

BRD - GROUPE SOCIETE GENERALE

RAPORT PRIVIND CERINTELE DE TRANSPARENTA SI DE PUBLICARE

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

2017

BANCA TA. ECHIPA TA



GROUPE SOCIETE GENERALE

CONTINUT

INTRODUCERE.....	3
1 CADRUL DE ADMINISTRARE	6
2 FONDURI PROPRII.....	9
3 CERINTE DE CAPITAL.....	17
4 AMORTIZOARE DE CAPITAL	19
5 AJUSTARI PENTRU RISCUL DE CREDIT	19
6 ACTIVE NEGREVATE DE SARCINI	24
7 POLITICA DE REMUNERARE	25
8 INDICATORUL EFECTULUI DE LEVIER.....	28
9 UTILIZAREA TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT.....	30
ANEXA: LISTA DE TABELE.....	32

Introducere

SCOPUL PREZENTULUI RAPORT

Raportul privind cerintele de transparenta si de publicare al BRD este intocmit in conformitate cu Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, si cu Ghidul privind cerintele de publicare in temeiul Partii a Opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (EBA/GL/2016/11).

BRD aplica articolul 13 (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care prevede ca filialele semnificative ale institutiilor-mama din UE si acele filiale care prezinta o importanta semnificativa pentru piata lor locala publica informatiile mentionate la articolele 437 (fonduri proprii), 438 (cerinte de capital), 440 (amortizoarele de capital), 442 (ajustari pentru riscul de credit), 450 (politica de remunerare), 451 (efectul de levier) si 453 (utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit) pe baza individuala sau subconsolidata. Totodata, conform Ghidul privind cerintele de publicare in temeiul Partii a Opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, BRD prezinta si informatii conform articolului 435 pct. 2 (cadrul de administrare) si articolului 443 (active negrevate de sarcini).

PERIMETRUL DE CONSOLIDARE

Cum BRD este institutie de credit mama in Romania si, in acelasi timp, filiala a Société Générale, in acest raport va fi folosit perimetrul de consolidare prudential.

Perimetrul de consolidare in scop prudential al Grupului BRD include urmatoarele entitati:

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

Sumele sunt prezentate in mii RON la 31 decembrie 2017, daca nu este mentionat alfel.

LOCATIA PUBLICARII IN CONFORMITATE CU CERINTELE DE PUBLICARE PE PILONUL 3

Acest raport completeaza si/sau detaliaza informatiile furnizate in Raportul Anual al Consiliului de Administratie pentru anul 2017 pregatit de BRD, precum si in Situatiile Financiare la nivel individual si consolidat la 31 decembrie 2017. Aceste documente sunt disponibile in format electronic la adresa www.brd.ro.

Indicele de publicare de mai jos furnizeaza informatii cu privire la locul in care pot fi consultate informatiile cerute conform Partii a Opta a Regulamentului UE nr. 575/2013.

Tabel 1: Indice de publicare

Numar articol CRR	Descriere articol CRR	Referinta la capitolul din prezentul documentul	Referinta la alte documente
435 (2)	Cadrul de administrare	<p>Capitolul 1: Cadrul de administrare</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ numarul de mandate detinute de membrii structurii de conducere; ✓ politica de recrutare pentru selectarea membrilor structurii de conducere si cunostintele, calificarile si expertiza efectiva a acestora; ✓ politica privind diversitatea in materie de selectie a membrilor structurii de conducere, obiective si orice tinte relevante stabilite in cadrul politicii respective, precum si masura in care au fost atinse obiectivele si tintele respective ; ✓ daca institutia a infiintat sau nu un comitet de risc distinct si de cate ori s-a intrunit comitetul de risc ; ✓ descrierea fluxului de informatii privind riscurile catre structura de conducere. 	<p>Raportul anual al Consiliului de Administratie pe anul 2017:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Capitolul 2: Guvernanta corporativa ✓ Capitolul 6: Managementul riscului
437	Fonduri proprii	<p>Capitolul 2: Fonduri proprii</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Reconcilierea bilantului consolidat conform situatiilor financiare IFRS cu bilantul in scop prudential, cu trimitere la Formularul tranzitoriu pentru publicarea informatiilor privind fondurile proprii ✓ Formularul privind caracteristicile principale ale instrumentelor de capital ✓ Formular tranzitoriu pentru publicarea informatiilor privind fondurile proprii 	<p>Raportul anual al Consiliului de Administratie pe anul 2017- Capitolul 7: Gestionarea si adecvarea capitalului</p> <p>Situatii financiare consolidate si individuale, la 31 decembrie 2017 – Nota 43 – Adecvarea capitalului</p>
438	Cerinte de capital	<p>Capitolul 3: Cerinte de capital</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Cerinte de capial – reglementare si conform SREP ✓ UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA 	<p>Raportul anual al Consiliului de Administratie pe anul 2017 - Capitolul 7: Gestionarea si adecvarea capitalului</p> <p>Situatii financiare consolidate si individuale, la 31 decembrie 2017 – Nota 43 – Adecvarea capitalului</p>
440	Amortizoarele de capital	<p>Capitolul 4: Amortizoare de capital</p>	<p>Raportul anual al Consiliului de Administratie pe anul 2017 - Capitolul 7: Gestionarea si adecvarea capitalului</p>
442	Ajustari pentru riscul de credit	<p>Capitolul 5: Ajustari pentru riscul de credit</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ UE CRB-A – Publicarea de informatii suplimentare referitoare la calitatea creditului activelor ✓ UE CRB-B – Valoarea neta totala si medie a expunerilor ✓ UE CRB-C – Defalcarea geografica a expunerilor ✓ UE CRB-D – Concentrarea expunerilor in functie de sectorul de activitate sau de tipurile de contraparti ✓ UE CR1-A – Calitatea expunerilor la riscul de credit in functie de clasa de expunere si de instrument ✓ UE CR1-C – Calitatea expunerilor la riscul de credit in functie de geografie 	<p>Situatii financiare consolidate si individuale, la 31 decembrie 2017 – Nota 42 – Managementul riscului si Nota 10 – Credite si avansuri acordate clientelei</p>

- ✓ **EU CR1-E** – Expuneri neperformante si restructurate
- ✓ **EU CR2-A** – Modificari ale stocului ajustarilor generale si specifice pentru riscul de credit
- ✓ **EU CR2-B** – Modificari ale stocului de credite si de titluri de creanta in stare de nerambursare si depreciate

443	Active negrevate de sarcini	Capitolul 6: Active negrevate de sarcini	
450	Politica de remunerare	Capitolul 7: Politica de remunerare <ul style="list-style-type: none"> ✓ Informatii privind procesul de luare a deciziilor, utilizate pentru determinarea politicii de remunerare, precum si numarul de sedinte ale Comitetului de Remunerare ✓ Legatura dintre remuneratia totala si performanta ✓ Cele mai importante caracteristici ale sistemului de remunerare ✓ Raporturile dintre remuneratia fixa si cea variabila ✓ Criteriile de performanta pe care se bazeaza dreptul la actiuni, optiuni sau alte componente variabile ale remuneratiei ✓ Principalii parametri si fundamentarea schemei componentei variabile ✓ Informatii cantitative agregate privind remuneratia, defalcate pe domenii de activitate; ✓ Informatii cantitative agregate privind remuneratia pentru personalul identificat 	Raportul anual al Consiliului de Administratie pe anul 2017 – Capitolul 3: Resurse Umane
451	Indicatorul efectului de levier	Capitolul 8: Indicatorul efectului de levier <ul style="list-style-type: none"> ✓ LRQua - Descrierea proceselor utilizate pentru a administra riscul efectului de levier excesiv si a factorilor care au influentat indicatorul efectului de levier ✓ LRSum - Rezumatul reconcilierii activelor contabile si a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier ✓ LRCom - Prezentarea informatiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier 	Raportul anual al Consiliului de Administratie pe anul 2017 - Capitolul 7: Gestionarea si adecvarea capitalului
453	Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit	Capitolul 9: Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit <ul style="list-style-type: none"> ✓ UE CRC – Cerinte pentru publicarea de informatii calitative legate de tehnicile CRM ✓ UE CR3 – Tehnici de diminuare a riscului de credit – Prezentare generala ✓ UE CR4 – Abordarea standardizata – Expunere la riscul de credit si efectele CRM 	

1 Cadrul de administrare

STRUCTURA SI ORGANIZAREA ORGANULUI DE CONDUCERE

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

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

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

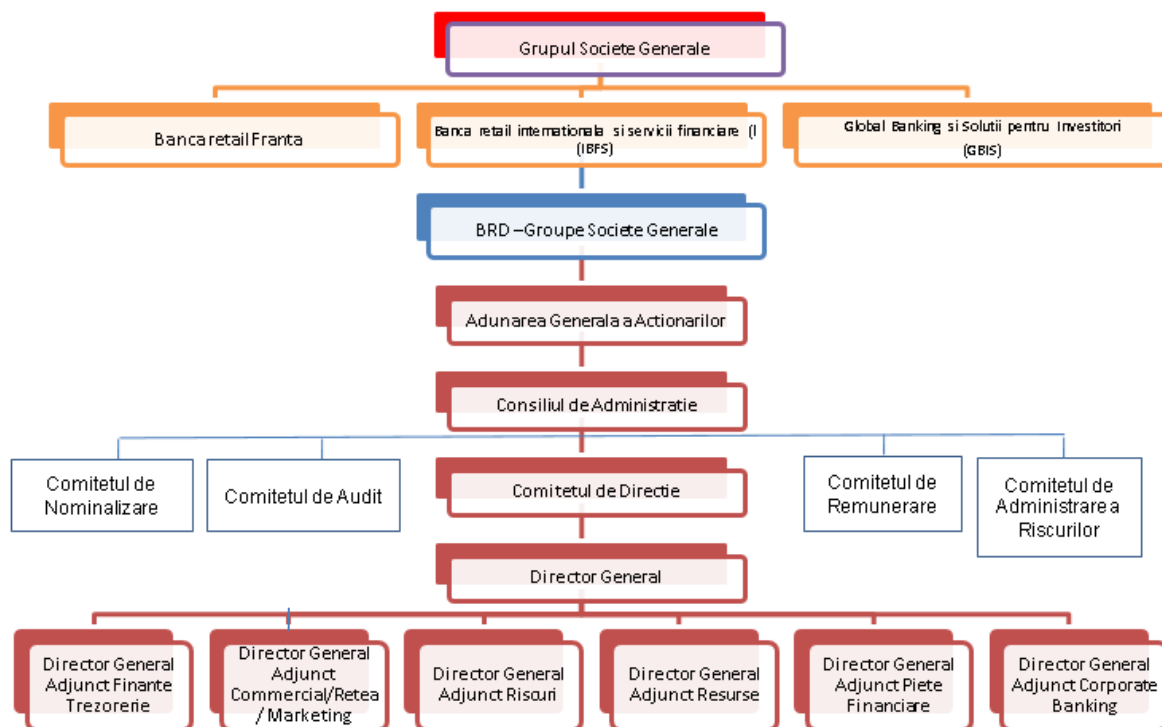
Membrii organului de conducere aloca suficient timp pentru exercitarea responsabilitatilor conferite de lege si de organele statutare.

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

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

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

Tabel 2: Organigrama BRD-Groupe Societe Generale



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

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

Toti membrii organului de conducere respecta prevederile legale privind cumulul de mandate prevazute de legislatia in vigoare. Informatii privind numarul de mandate detinute de fiecare membru al organului de conducere se regasesc in Raportul anual al Consiliului de Administratie 2017 (capitolul 2 - Guvernanta Corporativa) si pot fi consultate pe site-ul institutional la sectiunea: <https://www.brd.ro/files/pdf/2.2%20BoD%20report%202017%20RO.pdf>.

De asemenea, Raportul Anual al Consiliului de Administratie 2017 (capitolul 2 - „Guvernanta Corporativa”) contine informatii despre principalele modificari intervenite la nivelul organului de conducere in cursul anului 2017 si anul de expirare al mandatelor curente ale membrilor Consiliului de Administratie BRD.

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

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

PARTICIPAREA MEMBRILOR ORGANULUI DE CONDUCERE LA REUNIUNI IN 2017

In Raportul Anual al Consiliului de Administratie 2017 (capitolul 2 - „Guvernanta Corporativa”), document ce poate fi consultat pe site-ul intitutional la sectiunea <https://www.brd.ro/files/pdf/2.2%20BoD%20report%202017%20RO.pdf>, sunt specificate detalii cu privire la reuniunile desfasurate de organul de conducere, frecventa acestora si subiectele discutate.

La 31 decembrie 2017, participarea membrilor Consiliului de Administratie la reuniunile acestuia a fost de 99%, in timp ce membrii Comitetului de Directie au avut o cota de participare la reuniuni de 89%.

POLITICA DE SELECTIE A MEMBRILOR ORGANULUI DE CONDUCERE

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

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

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

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

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

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

Selectia administratorilor independenti este conditionata de respectarea cerintelor prevazute de Legea nr. 31/1990 privind societatile, Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit (art.7 alin. 4) si Codul de Guvernanta Corporativa al Bursei de Valori Bucuresti.

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

POLITICA PRIVIND DIVERSITATEA

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

- numarul de administratori (9) si de directori (7) este adecvat dimensiunii, complexitatii si naturii activitatii Bancii;
- structura Consiliului de Administratie asigura un echilibru intre membrii executivi si neexecutivi (7 membri neexecutivi si 2 membri executivi);
- in componenta Consiliului de Administratie sunt 2 administratori independenti (conform dispozitiilor legale in vigoare);
- componenta organului de conducere asigura diversitatea de varsta si geografica;
- experienta profesionala a membrilor organului de conducere in domenii precum: financiar- bancar, pieta de capital, risc, audit / control, retail , accesul acestora la informatii de nivel international si, de asemenea, experienta academica a unor membri, ofera diversitate profesionala.

DESCRIEREA FLUXULUI DE INFORMATII PRIVIND RISCURILE CATRE STRUCTURA DE CONDUCERE

Descrierea fluxului de informatii privind riscurile catre structura de conducere este prezentata in Raportul Anual al Consiliului de Administratie 2017 (capitolul 6 - Managementul riscului, subcapitol „Guvernanta administrarii riscurilor”), document ce poate fi consultat pe site-ul intitutional la sectiunea https://www.brd.ro/_files/pdf/2.2%20BoD%20report%202017%20RO.pdf

2 Fonduri proprii

PERIMETRUL DE CONSOLIDARE

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

Perimetrul de consolidare al Grupului BRD, in scopul supravegherii prudentiale, respecta cerintele definite in Regulamentul (UE) Nr. 575/2013 (CRR), Partea 1, Titlul II, Capitolul 2, Sectiunea 3.

Entitatile consolidate in scop prudential sunt definite conform Articolelor 4 (1) (3), (16) - (27), 18 si 19 din CRR. Conform Articolului 4 din CRR, entitatile care sunt consolidate in scop prudential sunt definite in functie de tipul de activitate : institutii de credit, firme de investitii, intreprinderi prestatoare de servicii auxiliare si institutii financiare. Spre deosebire, conform situatiilor financiare IFRS, toate entitatile controlate direct sau indirect (inclusiv entitati nefinanciare, companii de asigurari, etc.) sunt consolidate 100%.

Conditii suplimentare de excludere a filialelor din perimetrul de consolidare prudentiala sunt mentionate in Articolul 19 din CRR.

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

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

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

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

FONDURI PROPRII

Fondurile proprii reglementare ale Grupului BRD se ridicau la 5.673 milioane RON la 31 decembrie 2017 (5.576 milioane RON la 31 decembrie 2016), si includ fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1).

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

Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET 1):

- Capitalul Eligibil include capitalul social nominal si surplusul din reevaluare datorat hiperinflatiei, inregistrat pana la 31 decembrie 2003. La 31 decembrie 2017, capitalul social se ridica la 696,9 milioane RON, neschimbat fata perioadele anterioare. Surplusul din reevaluare datorat hiperinflatiei se ridica la 1.819 milioane RON.
- Rezervele Eligibile includ:
 - Rezultatul reportat, care este format din profit nedistribuit in perioadele precedente si rezultat reportat din ajustari pentru trecerea la IFRS, incepand cu 1 ianuarie 2012;
 - Alte rezerve: rezerve legale, rezerve pentru riscuri bancare generale si alte rezerve stabilite de lege si rezerve pentru plata in actiuni.

- Alte elemente ale rezultatului global (OCI) cuprind castiguri si pierderi nerealizate din modificari de valoare justa ale instrumentelor disponibile pentru vanzare si din recalcularea datoriei aferente planul de beneficii post-angajare.

Deducerile reglementare din CET 1 aplicabile la 31 decembrie 2017 cuprind in principal urmatoarele:

- Dividende. Pentru anul financiar 2017, dividendele aprobate de catre Adunarea Generala a actionarilor se ridicau la 1.143 milioane RON, ceea ce corespunde unei rate de distribuire de 83% din profitul net al bancii inregistrat in anul 2017 de 1.380 milioane RON.
- Fond de comert si imobilizari necorporale, excluzand obligatiile fiscale aferente – sunt deduse 100% din CET 1.
- Impozite contingente sau previzibile aferente rezervelor incluse in CET 1 taxabile la utilizare pentru acoperirea pierderilor sau riscurilor.

Alte deduceri/ajustari reglementare aferente instrumentelor CET 1 aplicate in perioada de tranzitie incheiata in 31 decembrie 2017 se refera la:

- Interesele minoritare rezultate din consolidarea unei entitati neeligibile si nereglementate trebuie excluse din calculul capitalului reglementat consolidat. In conformitate cu dispozitiile tranzitorii ale CRR, 20% din interesele minoritare neeligibile (i.e. care rezulta din consolidarea BRD Finance) au fost eliminate anual din CET 1 pana la 31 decembrie 2017.
- Conform CRR, nu se vor aplica filtre pentru includerea castigurilor sau pierderilor nerealizate din Alte elemente ale rezultatului global (OCI) in CET 1. Conform tratamentului local in perioada de tranzitie, castigurile nerealizate in 2017 (fara obligatiile fiscale aferente) inregistrate in OCI au fost incluse in CET 1 in proportie de 80%.

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

La 31 decembrie 2017 si 31 decembrie 2016, Banca nu avea emise instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau instrumente de nivel 2.

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

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

	Bilant consolidat	Retratari prudentiale (1)	Bilant contabil in scop prudential	Trimitere la Tabel 5
ACTIVE				
Disponibilitati	1,924,214	-	1,924,214	
Creante asupra Bancii Centrale	5,757,953	-	5,757,953	
Creante asupra institutiilor financiare	2,549,512	-	2,549,512	
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	637,686	-	637,686	
Credite brute	32,088,555	-	32,088,555	
Depreciere credite	(2,480,133)	-	(2,480,133)	
Credite si avansuri acordate clientelei, net	29,608,422	-	29,608,422	
Creante din leasing financiar, net	727,768	-	727,768	
Active financiare disponibile pentru vanzare	12,135,373	(21,681)	12,113,692	
Investitii in asociati si subsidiare	151,860	24,023	175,883	
Imobilizari corporale (inclusiv investitii imobiliare)	845,462	(127)	845,335	
Fondul comercial	12,544	-	12,544	
Imobilizari necorporale	50,130	-	50,130	1
<i>Impozitul amanat activ</i>	106,408	(238)	106,170	2
Alte active	112,536	(55)	112,481	
Total active	320,067	(1,502)	318,565	
	54,927,391	420	54,927,811	
DATORII SI CAPITALURI PROPRII				
Depozite interbancare	885,970	(0)	885,970	
Depozitele clientelei	44,219,686	1,683	44,221,369	
Imprumuturi atrase	1,252,455	-	1,252,455	
Instrumente financiare derivate	138,044	-	138,044	
Datoria cu impozitul curent	103,581	(182)	103,399	
Impozitul amanat datorie	955	-	955	
Alte datorii	957,949	(1,074)	956,875	
<i>Imprumut subordonat</i>	-	-	-	
Total datorii	47,558,640	426	47,559,066	
Capital social	2,515,622	-	2,515,622	3
Alte elemente ale rezultatului global	66,302	-	66,302	4
<i>din care rezerve privind activele disponibile pentru vanzare</i>	66,302	-	66,302	
<i>din care rezerve privind planul de pensii</i>	-	-	-	
Rezultat reportat si alte rezerve	4,733,415	(6)	4,733,409	5
Interese care nu controleaza	53,412	-	53,412	6
Total capitaluri proprii	7,368,751	(6)	7,368,745	
Total datorii si capitaluri proprii	54,927,391	420	54,927,811	

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

Tabelul 5: Fonduri proprii reglementare si ratele fondurilor proprii

Fonduri proprii reglementare	Cu aplicarea integrala a prevederilor CRR (Fully-loaded)	Cu aplicarea progresiva conform masurilor tranzitorii (Phased-in)	Trimitere la Tabel 4	Trimitere la Tabel 6
Fonduri proprii de nivel 1 de bază: instrumente și rezerve				
Capital eligibil	2,515,622	2,515,622	3	1
Rezerve si profit reportat	3,156,287	3,156,287	5	2
Alte elemente ale rezultatului global	66,303	66,303	4	3
Fonduri pentru riscuri bancare generale	170,762	170,762	5	3a
Interese minoritare	53,412	53,412	6	5
Rezultatul anului curent (net de orice cheltuieli previzibile sau dividende)	263,420	263,420	5	5a
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1) înainte ajustărilor reglementare	6,225,806	6,225,806		
Imobilizări necorporale (excluzând obligațiile fiscale aferente)	(40,959)	(40,959)		
Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferențe temporare	(152,222)	(152,222)	1,2	8
Obligații fiscale previzibile în legătura cu elemente CET 1	(275,078)	(275,078)		25b
Ajustări reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 1 de bază în privința valorilor care fac obiectul tratamentului pre-CRR	(53,412)	(84,239)		
- Din care: ... în legătura cu castiguri înregistrate în Alte elemente ale rezultatului global (OCI)	-	(41,509)	4	26
- Din care: ... în legătura cu eligibilitatea intereselor minoritare	(53,412)	(42,730)	6	5
Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază	(521,671)	(552,498)		
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	5,704,135	5,673,308		
Fonduri proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	5,704,135	5,673,308		
Fonduri proprii totale (TC = T1 + T2)	5,704,135	5,673,308		
Total active ponderate la risc	28,219,221	28,219,221		
Indicatorul Fondurilor proprii de nivel 1 de baza	20.21	20.10		
Indicatorul Fondurilor proprii de nivel 1	20.21	20.10		
Indicator de solvabilitate	20.21	20.10		

Tabelul 6: Informatii privind fondurile proprii conform masurilor tranzitorii
Partea 1/3

Informatii privind fondurile proprii, conform masurilor tranzitorii		VALOARE LA DATA PUBLICĂRII	VALORI CARE FAC OBIECTUL TRATAMENTULUI PRE-REGULAMENTULUI NR. 575/2013 SAU VALOARE REZIDUALĂ PREVĂZUTĂ DE REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
Fonduri proprii de nivel 1 de bază: instrumente și rezerve			
1	Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente	2,515,622	-
	Din care: instrument de tip 1	2,515,622	-
	Din care: instrument de tip 2	-	-
	Din care: instrument de tip 3	-	-
2	Rezultatul reportat	3,156,287	-
	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve, pentru a include câștigurile și pierderile nerealizate în conformitate cu standardele contabile aplicabile)	66,303	-
3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	170,762	-
	Canitatea de elemente eligibile menționate la articolul 484 alineatul (3) și conturile de prime de emisiune aferente, care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 de bază	-	-
4	Injecțiile de capital din sectorul public care beneficiază de menținerea drepturilor obținute până la 1 ianuarie 2018	-	-
	Interese minoritare (suma care poate fi inclusă în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate)	-	10,682
5a	Profituri interimare verificate în mod independent, după deducerea oricăror obligații sau dividende previzibile	263,420	-
6	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1) înaintea ajustărilor reglementare	6,172,394	10,682
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): ajustări reglementare			
7	Ajustări de valoare suplimentare (valoare negativă)	-40,959	-
8	Imobilizări necorporale (excluzând obligațiile fiscale aferente) (valoare negativă)	-152,222	-
9	Câmp vid în contextul UE	-	-
	Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferențe temporare [fără obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3)] (valoare negativă)	-	-
10	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justă, reprezentând câștiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de numerar	-	-
12	Sumele negative care rezultă din calcularea valorilor pierderilor așteptate	-	-
13	Orice creștere a capitalurilor proprii care rezultă din active securizate (valoare negativă)	-	-
	Câștigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justă a datorilor și care rezultă din modificarea propriului rating	-	-
14	Activele fondului de pensii cu beneficii definite (valoare negativă)	-	-
15	Deținerile directe și indirecte ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază (valoare negativă)	-	-
16	Deținerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participări reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)	-	-
17	Deținerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	-	-
18	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	-	-
19	Câmp vid în contextul UE	-	-
20	Valoarea expunerii aferentă următoarelor elemente care se califică pentru o pondere de risc de 1 250 %, atunci când instituția optează pentru alternativa deducerii	-	-
20a	Din care: participări calificate din afara sectorului financiar (valoare negativă)	-	-
20b	Din care: poziții din securitizare (valoare negativă)	-	-
20c	Din care: tranzacții incomplete (valoare negativă)	-	-
20d	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [valoare peste pragul de 10 %, excluzând obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3)] (valoare negativă)	-	-
21	Valoare peste pragul de 15 % (valoare negativă)	-	-
22	Din care: deținerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	-	-
23	Câmp vid în contextul UE	-	-
24	Din care: creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare	-	-
25	Pierderile exercițiului financiar în curs (valoare negativă)	-	-
25a	Impozite previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază (valoare negativă)	-275,078	-
25b	Ajustări reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 1 de bază în privința valorilor care fac obiectul tratamentului pre-CRR	-	-41,509
26	Ajustări reglementare referitoare la câștigurile și pierderile nerealizate în conformitate cu articolele 467 și 468	-	-41,509
	Din care: ... filtru pentru pierdere nerealizată 1	-	-
	Din care: ... filtru pentru pierdere nerealizată 2	-	-
	Din care: ... filtru pentru câștig nerealizat 1	-	-41,509
	Din care: ... filtru pentru câștig nerealizat 2	-	-
26b	Valoare care trebuie scăzută din sau adăugată la fondurile proprii de nivel 1 de bază în privința filtrelor și a deducerilor suplimentare prevăzute de dispozițiile preCRR	-	-
	Din care: ...	-	-
	Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depășesc fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale instituției (valoare negativă)	-	-
27	Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază	-468,259	-41,509
28	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	5,704,135	-30,827

Tabelul 6: Informatii privind fondurile proprii conform masurilor tranzitorii

Partea 2/3

Informatii privind fondurile proprii, conform masurilor tranzitorii		VALOARE LA DATA PUBLICĂRII	VALORI CARE FAC OBIECTUL TRĂTĂMINTULUI PRE-REGULĂ NR. 575/2013 SAU VALOARE REZIDUALĂ PREVĂZUTĂ DE REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente			
30	Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente	-	-
31	din care: clasificate drept capitaluri proprii în conformitate cu standardele contabile aplicabile	-	-
32	din care: clasificate drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile	-	-
33	Cantitatea de elemente eligibile menționate la articolul 484 alineatul (4) și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-	-
	Injectiile de capital din sectorul public care beneficiază de menținerea drepturilor obținute până la 1 ianuarie 2018	-	-
	Fonduri proprii de nivel 1 de bază eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse în rândul 5) emise de filiale și deținute de părți terte	-	-
34	Din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive	-	-
35	Din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive	-	-
36	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) înaintea ajustărilor reglementare	-	-
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustări reglementare			
37	Deținerile directe și indirecte ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (valoare negativă)	-	-
38	Deținerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participatii reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)	-	-
	Deținerile directe și indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	-	-
39	Deținerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	-	-
40	Ajustări reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar în privința sumelor care fac obiectul tratamentului pre-CRR și al tratamentelor tranzitorii și care urmează să fie eliminate progresiv în conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 575/2013 (și anume valorile reziduale CRR)	-	-
41	Valoarea reziduală dedusă din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ținând cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 de bază în cursul perioadei tranzitorii în conformitate cu articolul 472 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	-	-
41a	Din care elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu pierderi nete interimare importante, elemente necorporale, deficite de provizioane pentru pierderi așteptate etc.	-	-
41b	Valoarea reziduală dedusă din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ținând cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 2 în cursul perioadei tranzitorii în conformitate cu articolul 475 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	-	-
	Din care elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu participatii reciproce în instrumente de fonduri proprii de nivel 2, dețineri directe de investiții nesemnificative în capitalul altor entități din sectorul financiar etc.	-	-
41c	Valoare care trebuie scăzută din sau adăugată la fondurile proprii de nivel 1 suplimentar în privința filtrelor și a deducerilor suplimentare prevăzute de dispozițiile pre-CRR	-	-
	Din care: ... filtru posibil pentru pierderi nerealizate	-	-
	Din care: ... filtru posibil pentru câștiguri nerealizate	-	-
42	Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 2 care depășesc fondurile proprii de nivel 2 ale instituției (valoare negativă)	-	-
43	Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	-	-
44	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	-	-
45	Fonduri proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	5,704,135	30,827
Fonduri proprii de nivel 2 (T2): instrumente și provizioane			
46	Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente	-	-
47	Cantitatea de elemente eligibile menționate la articolul 484 alineatul (5) și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din T2	-	-
	Injectiile de capital din sectorul public care beneficiază de menținerea drepturilor obținute până la 1 ianuarie 2018	-	-
	Instrumente de fonduri proprii eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse în rândurile 5 sau 34) emise de filiale și deținute de părți terte	-	-
48	Din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive	-	-
49	Din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive	-	-
50	Ajustări pentru riscul de credit	-	-
51	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) înaintea ajustărilor reglementare	-	-
Fonduri proprii de nivel 2 (T2): ajustări reglementare			
52	Deținerile directe și indirecte ale unei instituții de instrumente proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate (valoare negativă)	-	-
53	Deținerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participatii reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)	-	-
	Deținerile directe și indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	-	-
54	Din care dețineri noi care nu fac obiectul măsurilor tranzitorii	-	-
54b	Din care dețineri existente înaintea datei de 1 ianuarie 2013 și care fac obiectul măsurilor tranzitorii	-	-
	Deținerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturi subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	-	-
55	Ajustări reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 2 în privința sumelor care fac obiectul tratamentului preCRR și al tratamentelor tranzitorii și care urmează să fie eliminate progresiv în conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 575/2013 (și anume valorile reziduale CRR)	-	-
56	Valoarea reziduală dedusă din fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 de bază în cursul perioadei tranzitorii în conformitate cu articolul 472 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	-	-
56a	Din care elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu pierderi nete interimare importante, elemente necorporale, deficite de provizioane pentru pierderi așteptate etc.	-	-
56b	Valoarea reziduală dedusă din fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 suplimentare în cursul perioadei tranzitorii în conformitate cu articolul 475 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	-	-
	Din care elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu participatii reciproce în instrumente de fonduri proprii de nivel 1, dețineri directe de investiții nesemnificative în capitalul altor entități din sectorul financiar etc.	-	-
56c	Valoare care trebuie scăzută din sau adăugată la fondurile proprii de nivel 2 în privința filtrelor și a deducerilor suplimentare prevăzute de dispozițiile pre-CRR	-	-
	Din care: ... filtru posibil pentru pierderi nerealizate	-	-
	Din care: ... filtru posibil pentru pierderi nerealizate	-	-
	Din care: ... filtru pentru câștiguri nerealizate - rezerve din planul de pensii cu beneficii determinate	-	-
57	Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)	-	-
58	Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	-	-
59	Fonduri proprii totale (TC = T1 + T2)	5,704,135	(30,827)

Tabelul 6: Informatii privind fondurile proprii conform masurilor tranzitorii

Partea 3/3

Informatii privind fondurile proprii, conform masurilor tranzitorii		VALOARE LA DATA PUBLICĂRII	VALORI CARE FAC OBIECTUL TRĂTĂ-MENTULUI PRE-REGULĂ-NR. 575/2013 SAU VALOARE REZIDUALĂ PREVĂZUTĂ DE REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
59a	Active ponderate la risc în privința sumelor care fac obiectul tratamentului pre-CRR și al tratamentelor tranzitorii și care urmează să fie eliminate progresiv în conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 575/2013 (și anume valorile reziduale CRR)	-	-
	Din care: ... elemente care nu se deduc din fondurile proprii de nivel 1 de bază [Regulamentul (UE) nr. 575/2013, valori reziduale] (elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu, creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, excluzând obligațiile fiscale aferente, deținerile indirecte de fonduri proprii de nivel 1 de bază etc.)	-	-
	Din care: ... elemente care nu se deduc din fondurile proprii de nivel 1 suplimentare [Regulamentul (UE) nr. 575/2013, valori reziduale] (elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de ex. participații reciproce în instrumente de fonduri proprii de nivel 2, dețineri directe de investiții nesemnificative în capitalul altor entități din sectorul financiar etc.)	-	-
	Elemente care nu se deduc din fondurile proprii de nivel 2 [Regulamentul (UE) nr. 575/2013, valori reziduale] (elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de ex. dețineri indirecte de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2, dețineri indirecte de investiții nesemnificative în capitalul altor entități din sectorul financiar, dețineri indirecte de investiții semnificative în capitalul altor entități din sectorul financiar etc.)	-	-
60	Total active ponderate la risc	28,219,221	
Rate și amortizoare ale fondurilor proprii			
61	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din valoarea expunerii la risc)	20.21	
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc)	20.21	
63	Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	20.21	
64	Cerința de amortizor specifică instituției [cerința de fonduri proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu articolul 92 alineatul (1) litera (a) plus cerințele de amortizor de conservare a capitalului și de amortizor anticiclic, plus amortizorul de risc sistemic, plus amortizorul instituțiilor de importanță sistemică (amortizorul GSII sau O-SII),], exprimat ca procent din valoarea expunerii la risc	2.25	
65	Din care: cerința de amortizor de conservare a capitalului	1.25	
66	Din care: cerința de amortizor anticiclic	-	
67	Din care: cerința de amortizor de risc sistemic	-	
67a	Din care: Amortizor pentru instituții de importanță sistemică globală (G-SII) sau alte instituții de importanță sistemică (O-SII)	1.00	
68	Fonduri proprii de nivel 1 de bază disponibile pentru a îndeplini cerințele în materie de amortizoare (ca procent din valoarea expunerii la risc)	8.27	
69	[nu se aplică în cadrul legislației UE]	-	
70	[nu se aplică în cadrul legislației UE]	-	
71	[nu se aplică în cadrul legislației UE]	-	
Rate și amortizoare ale fondurilor proprii			
72	Deținerile directe și indirecte de capital al entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (valoarea sub pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)	47,222	
73	Deținerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (valoarea sub pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)	158,801	
74	Câmp vid în contextul UE	-	
75	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [valoarea sub pragul de 10 %, excluzând obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3)]	116,560	
Plafone aplicabile pentru includerea provizioanelor în fondurile proprii de nivel 2			
76	Ajustări pentru riscul de credit incluse "în fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării standardizate (înainte de aplicarea plafonului)	-	
77	Plafon privind includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării standardizate	-	
78	Ajustări pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării bazate pe ratingurile interne (înainte de aplicarea plafonului)	-	
79	Plafon pentru includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării bazate pe ratingurile interne	-	
Instrumente de capital care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă (aplicabile numai între 1 ianuarie 2013 și 1 ianuarie 2022)			
80	Plafon actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă	-	
81	Sumă exclusă din fondurile proprii de nivel 1 de bază din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)	-	
82	Plafon actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentare care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă	-	
83	Sumă exclusă din fondurile proprii de nivel 1 suplimentare din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)	-	
84	Plafon actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă	-	
85	Sumă exclusă din fondurile proprii de nivel 2 din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)	-	

Tabelul 7: Formular privind caracteristicile principale ale instrumentelor de capital

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

3 Cerinte de capital

CERINTE MINIME DE CAPITAL

Din perspectiva reglementara, cerintele de capital acopera:

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

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

Cerintele de capital pentru riscul general de pozitie sunt calculate utilizand abordarea pe baza scadentei, iar cerintele 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 din 2008 pentru calculul riscului operational, cerintele de capital fiind alocate de catre Grupul Société Générale la nivelul entitatilor sub-consolidate conform metodologiei interne. Aceasta alocare se bazeaza pe informatiile privind venitul net bancar si istoricul pierderilor datorate riscului operational.

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

Tabelul 8: UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA

	RWA	Cerinte minime de capital
Riscul de credit (excluzand CCR)	25,906,762	2,072,541
Din care abordarea standardizata	25,906,762	2,072,541
CCR	282,503	22,600
Din care metoda marcarii la piata	216,441	17,315
Din care metoda standardizata	216,441	17,315
Din care ajustarea evaluarii creditului (CVA)	66,062	5,285
Risc de piata	163,530	13,082
Din care abordarea standardizata	163,530	13,082
Risc operational	1,866,427	149,314
Din care abordarea avansata de evaluare	1,866,427	149,314
Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250 %)	198,706	15,896
Total	28,219,221	2,257,538

CERINTE CONFORM PROCESULUI DE SUPRAVEGHERE SI EVALUARE (SREP)

In completarea cerintelor minime de fonduri proprii de 8% reglementate prin Art. 92 din CRR, incepand cu 2016, BNR a solicitat Grupului BRD mentinerea unor fonduri proprii suplimentare pentru acoperirea riscurilor conform procesului de evaluarea interna si SREP (procesul de supraveghere si evaluare) egale cu 3,94% din valoarea activelor ponderate la risc (RWA) in 2017 (2,7% in 2016). Prin urmare, TSCR (cerinta totala de capital SREP) este de 11,94% pentru 2017.

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

- Un amortizor de conservare a capitalului mentinut in CET 1 destinat absorbirii pierderilor inregistrate pe perioade de stres. Acest amortizor creste progresiv cu 0,625 % din RWA

anual incepand cu 1 ianuarie 2016. Amortizorul va implementat integral la 1 ianuarie 2019 si va fi constituit la nivelul a 2,5% din total RWA. La 31 Decembrie 2017, nivelul impus era de 1,25%.

- Un amortizor anticiclic de capital poate fi impus in perioade de crestere excesiva a creditelor cand se creaza un risc la nivelul intregului sistem si se va limita la 2,5% din total RWA. Incepand cu 1 ianuarie 2016, in conformitate cu prevederile Ordinului BNR nr. 12/2015, nivelul impus pentru amortizorul anticiclic era de 0% pentru expuneri pe Romania.
- Alte institutii de importanta sistemica (O-SII) identificate de catre BNR care au fost autorizate in Romania, pot face subiectul unui amortizor de capital O-SII de pana la 2% din totalul RWA. BRD a fost identificata ca O-SII, iar nivelul amortizorului de capital O-SII este 1% incepand cu 1 ianuarie 2016.
- In scopul de a preveni si combate riscurile anticiclice sistemice sau macro-prudentiale pe termen lung, in cazul in care exista un risc de perturbare a sistemului financiar care poate sa genereze consecinte negative serioase pentru sistemul financiar sau economia reala, BNR poate aplica un amortizor de risc sistemic tuturor institutiilor, sau doar unei institutii sau subgrupuri de institutii cu profiluri de risc similare. Pana la acest moment, nu a fost solicitata mentinerea acestui amortizor de capital.

PROCESUL INTERN DE EVALUARE A ADECVARII CAPITALULUI (ICAAP)

In conformitate cu Articolul 148 din Ordonanta de Urgenta nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, cu modificarile si completarile ulterioare si Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, BRD a implementat un proces intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri.

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

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

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

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

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

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

4 Amortizoare de capital

Conform cerintelor BNR, amortizorul anticiclic de capital pentru expunerea pe Romania era 0% la 31 decembrie 2017. Expunerea relevanta pe tari cu amortizor anticiclic s-a ridicat la 2.9 mil RON (RWA 1,7 mil RON) la sfarsitul lui 2017.

5 Ajustari pentru riscul de credit

Conform articolului 442 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, institutiile de credit trebuie sa publice informatii despre calitatea activelor. Comentarii calitative conform Tabelului UE CRB-A - Publicarea de informatii suplimentare referitoare la calitatea creditului activelor, sunt prezentate mai jos.

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

- **Expuneri restante**

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

- **Expuneri depreciate**

Actiunile depreciate reprezinta activele financiare sau grupul de active financiare pentru care situatia nu poate fi considerata normala, in sensul ca sunt evaluate ca fiind depreciate (la nivel individual sau la nivel de grupe omogene cu caracteristici similare) sau prezinta semne de depreciere.

Definitia pentru *depreciat* utilizata in scopuri contabile si cea pentru *stare de nerambursare* folosita in scopuri de reglementare sunt convergente, cuprinzand:

- 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 initiate 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).

Abordarile adoptate de catre Banca pentru determinarea ajustarilor pentru riscul de credit sunt descrise mai jos. **Ajustarile specifice pentru riscul de credit** includ provizioanele IFRS specifice si colective, in scopul calcularii expunerilor conform articolului 111 din CRR.

Provizioanele specifice se determina utilizand urmatoarele metode:

- *Analiza individuala*

Deciziile de a inregistra provizioane specifice la nivel individual in cazul anumitor contrapartide au la baza dovezi obiective de depreciere. Valoarea provizionului depinde de estimarea fluxurilor viitoare de numerar, tinand cont de pozitia financiara a contrapartidei, de perspectivele sale economice, precum si de valorificarea garantiilor reale/ personale. Orice nou element aparut in situatia clientului (cum ar fi schimbari ale fluxurilor de numerar previzionate, noi valori de recuperare estimate pentru garantii, schimbarea strategiei de recuperare, evolutii recente privind procedurile judiciare, etc.) care ar putea afecta valoarea provizionului, trebuie luat in considerare, astfel incat provizionul sa reprezinte cea mai buna estimare a pierderii potentiale.

- *Calcul la nivel de grupe omogene de creante*

Banca grupeaza activele financiare pe baza caracteristicilor similare privind riscul de credit, care reflecta capacitatea debitorului de a plati sumele datorate, conform termenilor contractuali. Incasarile viitoare pentru fiecare tip de active financiare sunt estimate pe baza experientei anterioare privind pierderile, pentru active care prezinta caracteristici similare din punct de vedere al riscului de credit. Banca utilizeaza metode statistice pentru a determina pierderile rezultate in urma depreciarii la nivelul grupelor de creante, luand in calcul incasarile obtinute pe durata de viata a activului.

Provizioanele colective sunt constituite pentru creante omogene care nu prezinta nicio dovada obiectiva de depreciere.

Aceste ajustari ale riscului de credit sunt calculate tinand cont de deprecierea care este posibil sa impactioneze portofoliile, pe baza unor ipoteze privind ratele de default si ratele de pierdere inregistrate dupa intrarea in starea de nerambursare. Aceste ipoteze sunt calibrate pe grupe omogene, in functie de caracteristicile specifice ale acestora, sensibilitatea la mediul economic si in functie de datele istorice.

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

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

	Valoarea neta a expunerilor la sfarsitul perioadei	Expuneri nete medii afereente perioadei
Administratii centrale sau banci centrale	18,348,470	16,604,910
Administratii regionale sau autoritati locale	1,085,915	1,135,629
Institutii	2,671,370	3,064,071
Societati	21,305,478	21,059,141
Din care: IMM-uri	4,904,797	4,875,867
Expuneri de tip retail	18,680,600	17,785,440
Din care: IMM-uri	895,671	807,845
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	3,511,930	3,624,850
Din care: IMM-uri	83,878	86,107
Expuneri în stare de nerambursare	794,122	904,857
Organisme de plasament colectiv	41,661	43,488
Expuneri provenind din titluri de capital	211,344	201,365
Alte expuneri	3,247,428	3,155,571
Total abordare standardizata	69,898,319	67,579,321

Tabelul de mai jos cuprinde defalcarea expunerilor bilantiere si extrabilantiere nete aferente riscului de credit (excluzand CCR) pe zone geografice si clase de expunere. Expunerea Grupului BRD se concentreaza pe Romania (93%).

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

	Valoare neta									
	Zona semnificativa 1 Tari europene	Romania	Germania	Elvetia	Austria	Olanda	Franta	Alte tari europene	Alte zone geografice	Total
Administratii centrale sau banci centrale	18,348,469	18,348,468	-	-	-	-	-	2	0.3	18,348,470
Administratii regionale sau autoritati locale	1,085,915	1,085,915	-	-	-	-	-	-	-	1,085,915
Institutii	2,616,890	132,603	1,324,245	24,070	681,438	1,266	250,031	203,237	54,480	2,671,370
Societati	21,302,734	19,178,990	9,700	1,274,925	0	601,750	123,457	113,911	2,744	21,305,478
Expuneri de tip retail	18,677,533	18,657,499	1,790	3,911	228	182	3,019	10,904	3,068	18,680,600
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	3,511,848	3,506,257	376	-	45	398	589	4,182	82	3,511,930
Expuneri în stare de nerambursare	794,019	792,315	390	2	2	1,042	128	141	104	794,122
Organisme de plasament colectiv	41,661	41,661	-	-	-	-	-	-	-	41,661
Expuneri provenind din titluri de capital	211,344	211,344	-	-	-	-	-	-	-	211,344
Alte expuneri	3,247,428	3,247,428	-	-	-	-	-	-	-	3,247,428
Total abordare standardizata	69,837,841	65,202,480	1,336,502	1,302,908	681,713	604,638	377,224	332,377	60,478	69,898,319

Defalcarea expunerilor aferente entitatilor non-financiare in functie de sectoare de activitate si de clase de expunere, este prezentata mai jos. Cele mai bine reprezentate sectoare sunt industria prelucratoare (18%), comerțul cu ridicata si cu amanuntul (18%), asigurari si entitati financiare nebancaire (15%) si constructii (11%).

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

	Agricultura, silvicultura si pescuit	Industria extractiva	Industria prelucratoare	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si aerului conditionat	Aprovizionare cu apa	Constructii	Comert cu ridicata si cu amanuntul	Transporturi si depozitare	Servicii de cazare si alimentatie	Informare si comunicatii	Activitati imobiliare	Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	Activitati administrative si de asistenta	Administrare publica si de aparare, asigurari sociale obligatorii	Educatie	Servicii de sanatate umana si activitati de asistenta sociala	Arte, divertisment si activitati recreative	Alte servicii	Asigurari si servicii financiare	Total
Societati	540,526	963,221	3,979,552	3,338,493	184,610	2,222,033	3,680,987	441,316	291,633	808,283	395,353	612,202	234,453	6	6,595	96,184	17,057	82,036	3,384,187	21,278,727
Expuneri de tip retail	199,154	4,045	98,824	1,387	3,504	63,337	193,057	81,283	28,725	13,067	7,515	98,467	23,722	1,386	2,902	52,098	2,903	15,794	2,908	891,173
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	5,385	455	9,103	6,068	35	10,645	34,725	3,307	1,645	1,062	373	7,169	2,846	142	0	6,081	389	325	193	89,754
Expuneri în stare de nerambursare	27,608	974	71,131	3,497	1,337	130,743	103,771	15,434	56,595	7,978	22,137	16,013	5,497	12,756	875	1,855	553	1,221	158	479,976
Total abordare standardizata	772,673	968,695	4,158,610	3,349,445	189,485	2,426,759	4,012,540	541,340	378,599	830,389	425,377	733,851	266,518	14,290	10,373	156,218	20,902	99,376	3,387,447	22,739,628

Tabelul de mai jos prezinta calitatea expunerilor aferente riscului de credit in functie de clasele de expunere materiale si de instrument (expuneri bilantiere si extrabilantiere) la 31 decembrie 2017. Cheltuielile aferente riscului de credit se refera la proviziunile conform IFRS din 2017.

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

	a Valori contabile brute pentru		c Ajustari specifice pentru riscul de credit	d Ajustari generale pentru riscul de credit	e Eliminari cumulate din bilant	f Cheltuieli aferente ajustarilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	g Valori nete (a+b-c-d)
	Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se afla în stare de nerambursare					
Administratii centrale sau banci centrale	-	18,348,647	177	-	-	-184	18,348,470
Administratii regionale sau autoritati locale	-	1,109,220	23,305	-	-	-798	1,085,915
Institutii	-	2,671,515	145	-	-	-592	2,671,370
Societati	-	21,837,291	531,814	-	-	-1,979	21,305,478
Expuneri de tip retail	-	18,945,556	264,955	-	-	22,956	18,680,600
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	-	3,524,119	12,189	-	-	-828	3,511,930
Expuneri în stare de nerambursare	2,967,447	-	2,173,324	-	3,831,426	21,944	794,122
Organisme de plasament colectiv	-	41,661	-	-	-	-	41,661
Expuneri provenind din titluri de capital	-	211,344	-	-	-	-	211,344
Alte expuneri	83,340	3,267,995	103,907	-	-	-	3,247,428
Total abordare standardizata	3,050,787	69,957,348	3,109,816	-	3,831,426	40,519	69,898,319

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

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

	a Valori contabile brute pentru		c Ajustari specifice pentru riscul de credit	d Ajustari generale pentru riscul de credit	e Eliminari cumulate din bilant	f Cheltuieli aferente ajustarilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	g Valori nete (a + b-c-d)
	Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se afla în stare de nerambursare					
Zona geografica 1							
Tari europene	3,050,385	69,896,809	3,109,353	-	3,829,921	43,003	69,837,841
Romania	3,041,234	65,245,951	3,084,706	-	3,822,943	34,345	65,202,480
Germania	709	1,336,124	332	-	3	-140	1,336,502
Elvetia	4	1,303,548	645	-	1	617	1,302,908
Austria	6	681,712	5	-	7	1	681,713
Olanda	1,954	617,113	14,429	-	-	8,759	604,638
Franta	842	378,440	2,059	-	8	-1,016	377,224
Alte tari europene	5,635	333,920	7,178	-	6,959	438	332,377
Alte zone geografice	402	60,539	463	-	1,505	-2,485	60,478
Total	3,050,787	69,957,348	3,109,816	-	3,831,426	40,519	69,898,319

Tabelele de mai jos contin informatii despre expunerile neperformante si restructurate. Este prezentata, de asemenea, evolutia stocului ajustarilor pentru riscul de credit, alaturi de modificarile expunerilor in stare de nerambursare si depreciate. Ajustarile specifice pentru riscul de credit includ provizioanele IFRS specifice si colective, in scopul calcularii expunerilor conform articolului 111 din CRR. Nu exista ajustari generale pentru riscul de credit.

Stocul ajustarilor specifice pentru riscul de credit aferente creditelor si avansurilor se ridica la 2,7 mld RON din care 34% expuneri restructurate. Acesta a scazut cu 28% fata de sfarsitul lui 2016, de la 3,7 mld RON in special in urma operatiunile de stergere a creantelor depreciate.

Tabelul 14: UE CR1-E – Expuneri neperformante si restructurate

	Valorile contabile brute ale expunerilor performante si neperformante							Deprecieri, provizioane si ajustari de valoare justa cumulate negative determinate de riscul de credit				Garantiile reale si garantiile financiare primite	
	Din care performante, dar restante > 30 zile si <= 90 zile	Din care expuneri performante restructurate	Din care neperformante				Asupra expunerilor performante		Asupra expunerilor neperformante		Asupra expunerilor neperformante	Din care expuneri restructurate	
			Din care în stare de nerambursare	Din care depreciate	Din care restructurate	Din care restructurate	Din care restructurate	Din care restructurate					
Titluri de creanta	12,036,572	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Credite si avansuri	41,587,553	501,315	65,346	2,847,163	2,846,207	2,846,207	1,255,767	558,788	1,095	2,127,857	921,991	686,775	289,729
Expuneri extrabilantiere	16,879,689	-	-	210,811	210,811	210,811	1,607	284,326	-	162,828	1,323	37,025	-

Tabelul 15: UE CR2-A – Modificari ale stocului ajustarilor generale si specifice pentru riscul de credit

	a	b
	Ajustari specifice pentru riscul de credit cumulate	Ajustari generale pentru riscul de credit cumulate
1 Sold de deschidere	3,753,550	-
Majorari datorate ajustarilor constituite pentru pierderi probabile aferente		
2 creditelor, estimate în cursul perioadei	735,171	-
Diminuari datorate ajustarilor pentru depreciere reluate pentru pierderi		
3 probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei	-680,876	-
Reduceri datorate anularilor ajustarilor cumulate pentru riscul de credit în		
4 cursul perioadei	-1,151,296	-
6 Impactul diferentelor de curs valutar	30,097	-
9 Sold de închidere	2,686,645	-
Recuperarile privind ajustarile pentru riscul de credit înregistrate în mod direct		
10 în contul de profit sau pierdere	-262,945	-
Ajustarile specifice pentru riscul de credit înregistrate în mod direct în contul		
11 de profit sau pierdere	-	-

Tabelul 16: UE CR2-B – Modificari ale stocului de credite* si de titluri de creanta in stare de nerambursare si depreciate

	Valoarea contabila bruta a expunerilor aflate în stare de nerambursare
Sold de deschidere	4,481,278
Credite si titluri de creanta care se afla în stare de nerambursare sau sunt depreciate fata de ultima perioada de raportare	532,288
Readuse la statutul de neafare în stare de nerambursare	-406,846
Valorile eliminate din bilant	-1,155,807
Alte modificari	-393,895
Sold de închidere	3,057,018

*expuneri brute bilantiere si extrabilantiere

6 Active negrevate de sarcini

Grevarea de sarcini nu este semnificativa pentru activitatea BRD si se refera in principal la tranzactii repo si reverse repo cu titluri de stat.

7 Politica de remunerare

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

In anul 2017 Comitetul a fost format din 3 administratori neexecutivi, dintre care unul independent: DI Bernardo Sanchez Incera (Presedinte), DI Jean-Luc André Joseph Parer (Membru) si DI Aurelian Dochia (Membru independent). Comitetul de Remunerare se reuneste anual sau ori de cate ori este necesar. In anul 2017, au avut loc 3 reuniuni ale Comitetului de Remunerare.

La reuniunile Comitetului de Remunerare au participat dupa cum urmeaza: domnii Bernardo Sanchez Incera si Aurelian Dochia au participat la toate reuniunile Comitetului; domnul Jean-Luc André Joseph Parer a participat la 2 reuniuni ale Comitetului.

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 anul 2017, Comitetul de Remunerare nu a folosit consultanti externi, bazandu-se pe expertiza proprie si pe cea a Departamentului de Resurse Umane.

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

Remuneratia variabila :

- Nu este garantata sau reportata in mod automat de la un an la altul. Mecanismele de distribuire a componentei variabile nu garanteaza acordarea de sume pe parcursul a mai multor ani. Astfel, remunerarea variabila este supusa unui proces anual, echitabil, de revizuire;
- Bonusurile garantate sunt interzise. Personalul BRD nu este excesiv dependent de bonusuri;
- Nu limiteaza capacitatea Bancii de a-si intari baza de capital;
- Nu este platita prin mijloace sau metode care faciliteaza eludarea indeplinirii cerintelor normative in vigoare;
- Nu incurajeaza asumarea de riscuri care sa influenteze profilul de risc al Bancii;
- 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.

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

Remuneratia variabila este redusa considerabil in cazul in care Banca inregistreaza o performanta financiara redusa sau negativa, luandu-se in considerare atat remuneratia curenta, cat si reducerile platilor aferente sumelor cuvenite, determinate anterior, incluzand acorduri semnate de tip minus sau de tip clawback. Pana la 100 % din remuneratia variabila face obiectul acordurilor semnate de tip minus 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.
- Membriilor personalului le este platita sau acestia intra in drepturile aferente remuneratiei variabile, inclusiv ale partii amanate a acesteia, doar daca remuneratia variabila poate fi sustinuta in conformitate cu situatia financiara a Bancii in ansamblu si daca poate fi justificata in conformitate cu performanta Bancii, a structurii in care se desfasoara activitatea si a angajatului in cauza.
- Membrii personalului intra in drepturile partii amanate a remuneratiei variabile conditionat de indeplinirea unor cerinte minime de performanta.
- O parte substantiala si care reprezinta, in toate cazurile, cel putin 40% din componenta de remuneratie variabila, este amanata pe o perioada de cel putin 3 ani. Pentru personalul identificat, cel putin 50% din orice remuneratie variabila trebuie sa fie formata din actiuni sau echivalent, care fac obiectul unei politici adecvate de retinere, proiectata sa alinieze stimulentele cu interesele pe termen lung ale Bancii.
- Strategiile personale de acoperire impotriva riscurilor sau polite de asigurare legate de remuneratie si de raspundere pentru a contracara efectele de aliniere la risc prevazute in acordurile de remunerare ale personalului sunt interzise. Este permisa asigurarea riscului de curs valutar, folosind instrumente derivate.

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

Pentru angajatii personal identificat dar care nu sunt membri in Comitetul Executiv, intre 40% si 60% din plata variabila este deferata pe o perioada de 3 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, defalcate pe domenii de activitate sunt prezentate in tabelul alaturat si corespund anului 2016. In 2016 BRD nu a platit nici o remuneratie anuala mai mare de 1 milion EUR.

Tabelul 17: Remuneratia variabila

	Total
Numărul total de angajați, în echivalent normă întreagă*	8,177
Remunerația totală (în euro)	126,451,961
din care remunerație variabilă totală (în euro)	14,876,407

* BRD, BRD Sogelease si BRD Finance.

Tabelul 18: Remunerarea personalului identificat

Personal identificat	Total	Membrii organului de conducere în funcția sa de conducere	Servicii bancare de investiții	Servicii bancare de retail	Administrarea activelor	Funcții corporative	Funcții de control independente	Toate celelalte domenii de activitate
Numărul membrilor Personalului identificat , în echivalent normă întreagă	23	-	2	5	-	10	6	-
Numărul membrilor Personalului identificat ce ocupă poziții în cadrul conducerii superioare	7	7	-	-	-	-	-	-
Remunerația fixă totală (în euro), din care:	3,747,529	1,406,085	158,923	462,572	-	1,151,777	568,172	-
- numerar	3,747,529	1,406,085	158,923	462,572	-	1,151,777	568,172	-
- acțiuni și instrumente legate de acțiuni	-	-	-	-	-	-	-	-
- alte tipuri de instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-
Remunerație variabilă totală (în euro), din care:	1,363,879	726,848	59,423	129,477	-	309,576	138,555	-
- numerar	983,744	360,935	58,001	125,210	-	303,887	135,711	-
- acțiuni și instrumente legate de acțiuni	380,135	365,913	1,422	4,267	-	5,689	2,844	-
- alte tipuri de instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-
Suma totală a remunerației variabile acordate în anul N și care a fost amânată (în euro), din care:	288,748	288,748	-	-	-	-	-	-
- numerar	144,374	144,374	-	-	-	-	-	-
- acțiuni și instrumente legate de acțiuni	144,374	144,374	-	-	-	-	-	-
- alte tipuri de instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-
Informații suplimentare referitoare la suma remunerației variabile totale								
Art. 450 alin.(1) lit.h) pct.(iii) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013								
- suma totală a remunerației variabile amânate, datorate și neplătite, acordată în anii anteriori și nu în anul N (în euro)	-	-	-	-	-	-	-	-
Suma totală a ajustărilor explicite în funcție de performanță de tip ex-post aplicate în anul N remunerațiilor acordate în anii anteriori (în euro)	-	-	-	-	-	-	-	-
Numărul de beneficiari ai remunerațiilor variabile garantate (plăți noi cu încadrarea)	-	-	-	-	-	-	-	-
Suma totală a remunerațiilor variabile garantate (plăți noi cu încadrarea) (în euro)	-	-	-	-	-	-	-	-
Numărul de beneficiari ai plăților compensatorii	1	-	-	1	-	-	-	-
Suma totală a plăților compensatorii acordate în anul N (în euro)	12,309	-	-	12,309	-	-	-	-
Art. 450 alin.(1) lit. h) pct.(vi) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	12,309							
- cea mai mare plată compensatorie acordată unei singure persoane (în euro)	12,309	-	-	12,309	-	-	-	-
Numărul de beneficiari ai contribuțiilor la beneficiile discreționare de tipul pensiilor în anul N	-	-	-	-	-	-	-	-
Suma totală a contribuțiilor la beneficiile discreționare de tipul pensiilor (în euro) în anul N	-	-	-	-	-	-	-	-
Suma totală a remunerației variabile acordate pe perioade multianuale potrivit programelor care nu sunt revizuite anual (în euro)	-	-	-	-	-	-	-	-

8 Indicatorul efectului de levier

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

Indicatorul efectului de levier a ajuns la 9,22%, la 31 decembrie 2017, mult peste cerinta minima de 3% testata de Comitetul Basel in perioada de evaluare. Indicatorul efectului de levier a scazut de la 9,53% la sfarsitul lui 2016 ca urmare a unei expuneri mai mari la finalul lui 2016 (crestere anuala de 6% a activelor) concomitent cu doar o usoara crestere (+1,7% fata de finalul lui 2016) a fondurilor proprii de nivel 1.

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

Tabelul 19: LRSum - Rezumatul reconcilierii activelor contabile si a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier

	Suma aplicabilă 31-dec-2017
1 Total active conform situațiilor financiare publicate	54,927,392
2 Ajustarea pentru entitățile consolidate în scop contabil, dar care nu intră în sfera consolidării reglementare	88
3 [Ajustarea pentru activele fiduciare recunoscute în bilanț în conformitate cu cadrul contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, în conformitate cu articolul 429 alineatul (13) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	-
4 Ajustări pentru instrumentele financiare derivate	149,630
5 Ajustare pentru tranzacțiile de finanțare prin titluri („securities financing transactions-SFT”)	20,110
6 Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)	6,666,763
EU-6a [Ajustarea pentru expunerile intragrup excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, în conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	-
EU-6b [Ajustarea pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, în conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	-
7 Alte ajustări	-234,690
8 Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	61,529,294

Tabelul 20: LRCom - Prezentarea informatiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier

		Suma aplicabilă 31-dec-2017
Expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT)		
	Elemente bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare, dar incluzând garanțiile reale).	53,590,352
1		
2	(Valoarea activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	-234,690
Total expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare) (suma liniilor 1 și 2)		53,355,662
Expuneri la instrumente financiare derivate		
4	Costul de înlocuire a tuturor tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate (și anume fără marja de variație în numerar eligibilă)	128,290
5	Sume suplimentare pentru expunerea potențială viitoare (Potential Future Exposure – „PFE”) aferente tuturor tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate (metoda marcării la piață)	175,627
EU-5a	Expunerea stabilită în conformitate cu metoda expunerii inițiale	-
6	Valoarea brută a garanțiilor reale constituite pentru instrumentele financiare derivate în cazul în care au fost deduse din activele bilanțului, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil (Deducerea creanțelor înregistrate ca active pentru marja de variație în numerar constituită pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate)	-
7		-
8	(Componenta CPC exceptată a expunerilor pentru tranzacțiile compensate de client)	-
9	Valoarea noțională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise (Compensările valorilor noționale efective ajustate și deduceri suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)	-
10		-
11	Total expuneri la instrumente financiare derivate (suma liniilor 4 – 10)	303,917
Expuneri la SFT		
12	Active SFT brute (fără recunoașterea compensării), după ajustarea tranzacțiilor contabile de vânzare	1,182,841
13	(Valori compensate ale sumelor de încasat și de plătit în numerar ale activelor SFT brute)	-
14	Expunerea la riscul de credit al contrapărții aferentă activelor SFT	20,110
EU-14a	Derogare pentru SFT: Expunerea la riscul de credit al contrapărții în conformitate cu articolul 429b alineatul (4) și cu articolul 222 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	-
15	Expunerile la tranzacțiile instituției în calitate de agent	-
EU-15a	(Componenta CPC exceptată a expunerilor la SFT compensate de client)	-
16	Total expuneri la tranzacțiile de finanțare prin titluri (suma liniilor 12 – 15a)	1,202,951
Alte expuneri extrabilanțiere		
17	Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea noțională brută	16,879,689
18	(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	-10,212,926
19	Alte expuneri extrabilanțiere (suma liniilor 17 și 18)	6,666,763
Expuneri exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatele (7) și (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilanțiere și		
EU-19a	[Expuneri intragrup (nivel individual) exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilanțiere și extrabilanțiere)]	-
EU-19b	[Expuneri exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilanțiere și extrabilanțiere)]	-
Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale		
20	Fonduri proprii de nivel 1	5,673,329
21	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (suma liniilor 3, 11, 16, 19, UE-19a și UE-19b)	61,529,294
Indicatorul efectului de levier		
22	Indicatorul efectului de levier	9.22%
Decizia privind dispozițiile tranzitorii și cuantumul elementelor fiduciare derecunoscute		
EU-23	Decizia privind dispozițiile tranzitorii în scopul definirii indicatorului de măsurare a capitalului	Tranzitoriu
EU-24	Cuantumul elementelor fiduciare derecunoscute, în conformitate cu articolul 429 alineatul (11) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	-

9 Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit

PRINCIPALELE TIPURI DE GARANTII ACCEPTATE

BRD are o abordare de creditare ce se bazează pe fluxurile de numerar, ceea ce înseamnă că Banca se așteaptă ca datoria să fie rambursată în primul rând din fluxurile de numerar viitoare (persoane juridice)/ venituri (persoane fizice) generate de către debitor. Constituirea de garanții reale (protecție finanțată) sau garanții personale (protecție nefinanțată) este acceptată numai în scopul reducerii riscului de credit și nu poate servi ca substitut pentru capacitatea împrumutatului de a-și îndeplini obligațiile.

Pentru a minimiza riscul de credit și a favoriza o dezvoltare comercială bazată pe principii solide, gradul de acoperire cu garanții ține cont de profilul de risc al debitorului. Ca regulă, Banca va solicita debitorilor considerați mai riscanți să aducă mai multe garanții de calitate ridicată, pentru a compensa riscul crescut pe care aceștia îl prezintă.

Structura garanțiilor este diferențiată în funcție de tipul finanțării (de exemplu, pentru finanțarea capitalului de lucru garanțiile de tip creanțe și stocuri sunt acceptate în mod curent). Garanțiile imobiliare reprezintă cel mai frecvent tip de garanție acceptată.

Banca acceptă următoarele tipuri principale de garanții:

- Garanții reale financiare (numerar, certificate de depozit, titluri de creanță, acțiuni, certificate de depozit pentru produse agricole, conoseamente)
- Garanții reale ne-financiare (imobiliare, mașini și echipamente, stocuri, active necorporale, creanțe, instrumente de plată)
- Garanții personale (fidejusiune, scrisoare de garanție, garanții financiare acordate de fondurile de garanție și Eximbank, garanții de stat, aval, asigurarea riscului de neplată). Înainte de acceptarea unei garanții personale, se evaluează solvabilitatea emitentului de protecție și profilul său 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 garanție implementate prin intermediul Fondurilor de Garanție (FNGC/IMM sau FGCR) sau Eximbank, cea mai mare expunere fiind asociată programului Prima Casa.

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

POLITICILE ȘI PROCESELE DE EVALUARE ȘI ADMINISTRARE A GARANȚILOR

Banca acceptă active imobiliare în scopul reducerii riscului, în conformitate cu reglementările BNR, UE și legislația României. Departamentul Risc este responsabil pentru aprobarea procedurilor operaționale în scopul evaluării periodice a garanțiilor personale și a garanțiilor reale.

Garanțiile imobiliare sunt evaluate periodic. Valoarea de piață a acestora 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. Banca utilizează următoarele metode de evaluare pentru garanțiile imobiliare: abordarea prin piață și abordarea prin venit. Evaluările garanțiilor imobiliare se verifică de către unitățile competente, independent de procesul de aprobare a creditelor.

În funcție de tipul garanției, 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.

Alte garanții reale ne-financiare (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 monitorizeaza valoarea de piata a bunurilor mobile periodic, dar cel putin anual. Valoarea de piata este monitorizata mai frecvent, in situatia unor modificari semnificative ale conditiilor de piata.

BRD urmareste riscurile asociate activitatii de evaluare a garantiilor prin intermediul controalelor interne implementate.

RISCUZ REZIDUAL AFERENT UTILIZARII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISULUI DE CREDIT

Pentru a administra riscul rezidual aferent tehnicilor de diminuare a riscului de credit, Banca recurge sistematic la urmatoarele:

- Implementarea unei politici de garantii, structurata pe urmatoarele dimensiuni:
 - ✓ Stabilirea unor criterii stricte privind validitatea, admisibilitatea si eligibilitatea garantiilor
 - ✓ Definirea principalelor principii, roluri si responsabilitati cu privire la procesul de administrare a garantiilor
- Reevaluarea portofoliului de garantii, in vederea reducerii discrepantelor dintre valoarea de piata a garantiilor si valoarea utilizata de catre Banca in procesele sale interne (monitorizare, provizionare, etc.)
- Calcularea valorii de recuperare a unei garantii prin aplicarea de coeficienti de ajustare la valoarea de piata, in vederea determinarii nivelului de provizionare pentru clientii analizati individual
- Monitorizarea periodica prin intermediul indicatorilor specifici de risc
- Cerinta de capital pentru riscul rezidual, incorporata in metodologiile dezvoltate conform Politicii ICAAP.

Tabelul de mai jos prezinta valoarea creditelor negarantate si creditelor garantate, fie prin garantii reale (65% din creditele garantate) sau garantii financiare.

Tabelul 21: UE CR3 – Tehnici de diminuare a riscului de credit – Prezentare generala

	Expuneri negarantate – Valoare contabila	Expuneri garantate – Valoare contabila	Expuneri garantate prin garantii reale	Expuneri garantate prin garantii financiare
Total credite	4,167,115	-	3,541,545	1,930,875
Expuneri totale	4,167,115	-	3,541,545	1,930,875
Din care in stare de nerambursare	16,330	-	29,615	11,768

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

Tabelul 22: UE CR4 – Abordarea standardizata – Expunere la riscul de credit si efectele CRM

Clase de expunere	Expuneri inainte de CCF si de CRM		Expuneri dupa CCF si CRM		RWA si densitatea RWA	
	Valoare bilantiera	Valoare extrabilantiera	Valoare bilantiera	Valoare extrabilantiera	RWA	Densitatea RWA
Administratii centrale sau banci centrale	18,341,766	6,703	22,442,474	3,568	106,321	0.47%
Administratii regionale sau autoritati locale	935,615	150,301	958,557	75,094	419,976	40.63%
Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	22,451	-	-	-
Institutii	2,349,770	321,600	2,363,583	170,185	556,774	21.97%
Societati	6,931,705	14,373,773	6,311,714	4,569,186	10,610,373	97.51%
Expuneri de tip retail	17,187,523	1,493,077	13,175,016	711,124	10,274,652	73.99%
Expuneri garantate cu ipotecii asupra bunurilor imobile	3,488,835	23,095	3,488,835	10,127	1,218,744	34.83%
Expuneri in stare de nerambursare	702,482	91,640	679,291	51,741	845,644	115.68%
Organisme de plasament colectiv	41,661	-	41,661	-	41,661	100.00%
Titluri de capital	211,344	-	211,344	-	334,563	158.30%
Alte elemente	3,247,428	-	3,247,428	-	1,498,054	46.13%
Total	53,438,130	16,460,189	52,942,355	5,591,025	25,906,762	44.26%

Anexa: Lista de Tabele

Tabel 1: Indice de publicare	4
Tabel 2: Organigrama BRD-Groupe Societe Generale	6
Tabel 3: UE LI3 - Prezentarea diferentelor existente intre perimetrele de consolidare (pentru fiecare entitate)	9
Tabelul 4: : Reconcilierea bilantului consolidat conform situatiilor financiare IFRS cu bilantul consolidat in scop prudential.....	11
Tabelul 5: Fonduri proprii reglementare si ratele fondurilor proprii	12
Tabelul 6: Informatii privind fondurile proprii conform masurilor tranzitorii	13
Tabelul 7: Formular privind caracteristicile principale ale instrumentelor de capital.....	16
Tabelul 8: UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA.....	17
Tabelul 9: UE CRB-B – Valoarea neta totala si medie a expunerilor	20
Tabelul 10: UE CRB-C – Defalcarea geografica a expunerilor.....	21
Tabelul 11: UE CRB-D – Concentrarea expunerilor in functie de sectorul de activitate sau de tipurile de contraparti	21
Tabelul 12: UE CR1-A – Calitatea expunerilor la riscul de credit in functie de clasa de expunere si de instrument.....	22
Tabelul 13: UE CR1-C – Calitatea expunerilor la riscul de credit in functie de geografie	22
Tabelul 14: UE CR1-E – Expuneri neperformante si restructurate	23
Tabelul 15: UE CR2-A – Modificari ale stocului ajustarilor generale si specifice pentru riscul de credit	23
Tabelul 16: UE CR2-B – Modificari ale stocului de credite* si de titluri de creanta in stare de nerambursare si depreciate	24
Tabelul 17: Remuneratia variabila	26
Tabelul 18: Remunerarea personalului identificat	27
Tabelul 19: LRSum - Rezumatul reconcilierii activelor contabile si a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier	28
Tabelul 20: LRCom - Prezentarea informatiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier	29
Tabelul 21: UE CR3 – Tehnici de diminuare a riscului de credit – Prezentare generala.....	31
Tabelul 22: UE CR4 – Abordarea standardizata – Expunere la riscul de credit si efectele CRM	31