

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

BRD - GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE

CONTENTS

1 - INTRODUCERE.....	3
2 - FONDURI PROPRII.....	6
3 - CERINTE DE CAPITAL.....	12
4 - AMORTIZORUL ANTICICLIC DE CAPITAL	13
5 - CALITATEA RISCULUI DE CREDIT	14
6 - INFORMATII CANTITATIVE SUPLIMENTARE PRIVIND RISCUL DE CREDIT	17
7 - EXPUNERI CARE FAC OBIECTUL MASURILOR APLICATE CA RASPUNS LA CRIZA COVID-19	19
8 - INDICATORUL EFECTULUI DE LEVIER.....	20
9 - CERINTE DE LICHIDITATE.....	23
10 - INDEX TABELE.....	27

1 - Introducere

SCOPUL PREZENTULUI RAPORT

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

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

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

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

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

In plus, raportul raspunde la doua instructiuni ale BNR, astfel cum sunt detaliate mai jos:

1. Conform Instructiunii BNR din august 2020, privind raportarea si publicarea expunerilor care fac obiectul masurilor aplicate ca raspuns la criza COVID-19 (care stabileste cerintele de raportare si publicare mentionate in EBA/GL/2020/07), BRD publica, de asemenea, cu o frecventa semestriala, informatiile privind expunerile supuse moratoriilor de plata a obligatiilor de credit si garantiile publice.
2. Conform Instructiunii BNR din 20 octombrie 2020, institutiile de credit trebuie sa respecte cerintele de publicare mentionate in EBA/GL/2020/12 privind publicarea de informatii uniforme in temeiul articolului 473a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (CRR) privind perioada de tranzitie pentru atenuarea impactului introducerii IFRS 9 asupra fondurilor proprii, in conformitate cu "solutia pe termen scurt" pentru CRR ca raspuns la pandemia COVID-19.
 - In conformitate cu Regulamentul (UE) 2017/2395 de modificare a Regulamentului (UE) 575/2013, in ceea ce priveste masurile tranzitorii pentru diminuarea impactului asupra fondurilor proprii al introducerii IFRS 9, BRD a hotarat sa nu aplice masurile tranzitorii asa

cum sunt precizate in articolul 473a din Regulamentul 575/2013. Astfel, fondurile proprii includ impactul integral al aplicarii IFRS 9 incepand cu 2018.

- Incepand cu finalul anului 2021, BRD aplica tratamentul temporar al castigurilor si al pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, conform art. 468 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, astfel cum a fost modificat prin Regulamentul (UE) nr. 873/2020, in ceea ce priveste anumite ajustari ca raspuns la pandemia COVID-19.

Astfel, BRD prezinta comparativ fondurile proprii, ratele de capital si indicatorul efectului de levier cu si fara aplicarea tratamentului temporar al castigurilor si al pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global (Tabel 4).

PERIMETRUL DE CONSOLIDARE

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

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

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

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

Nota: In cadrul raportului sumele sunt prezentate in mii RON la 30 iunie 2022, daca nu este mentionat alfel.

SUMAR INDICATORI CHEIE

Tabel 1: EU KM1 – Indicatori cheie

	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021
Fonduri proprii disponibile (cuantumuri)					
1	6.242.612	6.376.890	6.926.784	8.234.036	8.717.580
2	6.242.612	6.376.890	6.926.784	8.234.036	8.717.580
3	7.478.962	6.871.550	7.421.594	8.234.036	8.717.580
Cuquanturile ponderate la risc ale expunerilor					
4	33.831,763	32.501,603	31.362,483	31,463,304	30,327,472
Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)					
5	18.4519%	19.6202%	22.0862%	26.1703%	28.7448%
6	18.4519%	19.6202%	22.0862%	26.1703%	28.7448%
7	22.1063%	21.1422%	23.6639%	26.1703%	28.7448%
Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)					
EU 7a	5.8700%	5.8700%	4.5900%	4.5900%	4.5900%
EU 7b	3.3019%	3.3019%	2.5819%	2.5819%	2.5819%
EU 7c	4.4025%	4.4025%	3.4425%	3.4425%	3.4425%
EU 7d	13.8700%	13.8700%	12.5900%	12.5900%	12.5900%
Cerinta amortizorului combinat si cerinta globala de capital (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)					
8	2.5000%	2.5000%	2.5000%	2.5000%	2.5000%
EU 8a	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%
9	0.0035%	0.0037%	0.0040%	0.0041%	0.0043%
EU 9a	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%
10	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%
EU 10a	1.5000%	1.5000%	1.0000%	1.0000%	1.0000%
11	4.0035%	4.0037%	3.5040%	3.5041%	3.5043%
EU 11a	17.8735%	17.8737%	16.0940%	16.0941%	16.0943%
12	10.6501%	11.8184%	15.0043%	19.0884%	21.6630%
Indicatorul efectului de levier					
13	79,558,740	81,038,089	76,500,052	75,652,783	73,549,726
14	7.8485%	7.8690%	9.0546%	10.8840%	11.8526%
Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de masurare a expunerii totale)					
EU 14a	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%
EU 14b	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%
EU 14c	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%
EU 14d	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%
EU 14e	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%
EU 14f	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate					
15	21,985,408	22,163,338	21,677,385	21,339,414	20,534,953
EU 16a	11,745,837	11,233,301	10,932,470	10,586,437	10,209,331
EU 16b	4,692,921	4,499,125	4,735,923	5,025,824	5,045,695
16	7,052,916	6,734,177	6,196,547	5,560,613	5,163,636
17	311.7208%	329.1173%	349.8301%	383.7601%	397.6840%
Indicatorul de finantare stabila					
18	53,305,280	52,849,427	55,530,214	52,374,702	51,857,907
19	29,215,201	27,930,574	29,079,802	28,679,084	28,015,698
20	182.4573%	189.2171%	190.9580%	182.6233%	185.1030%

2 - Fonduri proprii

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

Tabelul de mai jos prezinta reconcilierea in intregime a fondurilor proprii reglementate cu elementele de capital parte a situatiilor financiare IFRS auditate. Tabelul permite identificarea diferentelor dintre consolidarea contabila si consolidarea in scop reglementar si arata legatura dintre bilant asa cum este publicat in situatiile financiare si elementele componente ale fondurilor proprii reglementate asa cum sunt publicate in Tabelul 3 – EU CC1 – Compozitia fondurilor proprii reglementate.

Tabel 2: EU CC2 - Reconcilierea fondurilor proprii reglementate cu bilantul in situatiile financiare auditate

	Bilant conform situatiilor financiare publicate	Retratari prudentiale (1)	Din perimetrul de consolidare reglementat	Referinta catre tabel 3 (EU CC1)
ACTIVE				
Disponibilitati si creante asupra Bancii Centrale	7,534,142	-	7,534,142	
Creante asupra institutiilor de credit	7,152,539	-	7,152,539	
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	992,111	(13,460)	978,651	
Active financiare disponibile pentru vanzare	-	-	-	
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	7,936	-	7,936	
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	15,091,718	-	15,091,718	
Active financiare la cost amortizat	36,068,961	-	36,068,961	
Credite brute	37,110,735	-	37,110,735	
Depreciere credite	(1,782,177)	-	(1,782,177)	
Credite si avansuri acordate clientelei	35,328,558	-	35,328,558	
Titluri de stat la cost amortizat	740,403	-	740,403	
Creante din leasing financiar	1,325,738	-	1,325,738	
Investitii in asociati, subsidiare si asocieri in participatie	108,012	25,993	134,005	
Imobilizari corporale	1,027,301	(496)	1,026,805	
Investitii imobiliare	15,983	-	15,983	
Fondul comercial	50,130	-	50,130	1
Imobilizari necorporale	346,427	(298)	346,129	2
Impozitul curent activ	7,484	-	7,484	
Impozitul amanat activ	535,430	(95)	535,335	
Alte active	534,834	(1,201)	533,633	
Active detinute in vederea vanzarii	11,040	-	11,040	
TOTAL ACTIVE	70,809,786	10,443	70,820,229	
DATORII SI CAPITALURI PROPRII				
Depozite interbancare	621,502	-	621,502	
Instrumente financiare derivate si alte intrumente detinute pentru tranzactionare	496,944	-	496,944	
Depozitele clientelei	53,665,039	12,985	53,678,024	
Imprumuturi atrase	7,600,823	-	7,600,823	
Imprumuturi subordonate	1,237,282	-	1,237,282	
Datoria cu impozitul curent	40,116	(131)	39,985	
Impozitul amanat datorie	-	-	-	
Provizioane	330,068	-	330,068	
Alte datorii	846,553	(2,412)	844,141	
TOTAL DATORII	64,838,327	10,442	64,848,769	
Capital social	2,515,622	-	2,515,622	3
Alte rezerve	(2,322,104)	-	(2,322,104)	4
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	5,719,947	1	5,719,948	5
Interese fara drept de control	57,994	-	57,994	6
TOTAL CAPITALURI PROPRII	5,971,459	1	5,971,460	
TOTAL DATORII SI CAPITALURI PROPRII	70,809,786	10,443	70,820,229	

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

FONDURI PROPRII

Fondurile proprii reglementate ale Grupului BRD la 30 iunie 2022, se ridicau la 7.479 milioane RON (incluzand profitul anului curent) in comparatie cu 7.422 milioane RON la 31 decembrie 2021 (incluzand profitul net aferent anului 2021, net de dividendele aprobate si dupa plata exceptionala de dividend din profitul reportat aferent anilor 2019 si 2020, in valoare de 1,68 mld RON, asa cum a fost aprobata in AGM din 24 februarie 2022) si includ fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1) si instrumente de fonduri proprii de nivel 2.

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

- Capitalul eligibil include capitalul social nominal si surplusul din reevaluare datorat hiperinflatiei, inregistrat pana la 31 decembrie 2003. La 31 decembrie 2021, capitalul social se ridica la 696,9 milioane RON, neschimbat fata de perioadele anterioare. Surplusul din reevaluare datorat hiperinflatiei se ridica la 1.819 milioane RON.
- Rezervele Eligibile includ:
 - ✓ Rezultatul reportat, care este format din profiturile nedistribuite in perioadele precedente si rezultatele reportate din ajustari pentru trecerea la IFRS.
 - ✓ Alte rezerve: rezerve legale, rezerve generale pentru riscul de credit, fondul pentru riscuri bancare generale, reprezentand rezerve stabilite de lege si rezerve privind planul de pensii.
- Alte elemente ale rezultatului global (OCI) cuprind castiguri si pierderi nerealizate din modificari de valoare justa ale instrumentelor de datorie la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global si din reevaluarea privind beneficiul determinat aferent planului de beneficii post-angajare. Incepand cu finalul anului 2021, BRD aplica tratamentul temporar al castigurilor si al pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, conform art. 468 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, astfel cum a fost modificat prin Regulamentul (UE) nr. 873/2020, in ceea ce priveste anumite ajustari ca raspuns la pandemia COVID-19.

Deducerile reglementare din CET 1 aplicabile la 30 iunie 2022, cuprind in principal urmatoarele elemente:

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

La finalul lunii iunie 2022, fondurile proprii ale BRD includ fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1) si instrumente de fonduri proprii de nivel 2. Instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 includ doua imprumuturi subordonate realizate cu banca mama in valoare totala de 250 milioane EUR (echivalent 1.236 milioane RON).

RATELE SI CERINTELE DE CAPITAL INCLUSIV AMORTIZOARELE DE CAPITAL

In completarea cerintelor minime de fonduri proprii de 8% reglementate prin Art. 92 din CRR, incepand cu 2016, conform cerintelor BNR, Grupul BRD a mentinut fonduri proprii suplimentare pentru acoperirea riscurilor conform procesului de evaluarea interna si SREP (procesul de supraveghere si evaluare) egale cu 5,87% din valoarea activelor ponderate la risc (RWA) in 2022 (4,59% in 2021). Prin urmare, rata TSCR (cerinta totala de capital SREP) pentru Grupul BRD este de 13,87% in 2022 (fata de 12,59% in 2021).

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

- Un amortizor de conservare a capitalului mentinut in CET 1 destinat absorbirii pierderilor inregistrate pe perioade de stres. Amortizorul este obligatoriu si implementat integral de la 1 ianuarie 2019 si este constituit la nivelul a 2,5% din total RWA.
- Un amortizor anticiclic de capital poate fi impus in perioade de crestere excesiva a creditelor cand se creeaza un risc la nivelul intregului sistem si este limitat la 2,5% din total RWA. In conformitate cu prevederile Ordinului BNR nr. 12/2015, nivelul impus pentru amortizorul anticiclic este stabilit la 0% pentru expunerile de credit din Romania. Grupul BRD a mentinut o rata globala a amortizorului anticiclic de capital, de 0,0035263439% din total active ponderate la risc (1,19 milioane RON) la 30 iunie 2022, determinat de expunerile la riscul de credit, relevante, aferente entitatilor care nu sunt in Romania (in principal din Cehia). In conformitate cu Ordinul BNR 6/2021 ce modifica Ordinul BNR 12/2015, nivelul amortizorului anticiclic de capital pentru expunerile de credit din Romania este de 0,5%, aplicabil incepand cu 17 octombrie 2022.
- Alte institutii de importanta sistemica (O-SII) identificate de catre BNR care au fost autorizate in Romania, pot face subiectul unui amortizor de capital O-SII de pana la 2% din totalul RWA. BRD a fost identificata ca O-SII de catre BNR, iar nivelul amortizorului de capital O-SII este 1% incepand cu 1 ianuarie 2016 si pana la finalul lui decembrie 2021. Pe baza noii metodologii de calibrare, incepand cu 1 ianuarie 2022 amortizorul de capital O-SII aplicabil BRD este 1,5% din total RWA.
- Un amortizor de capital pentru riscul sistemic a fost implementat, in conformitate cu ordinul BNR nr.4/2018, incepand cu 30 iunie 2018, cu scopul de a sustine procesul de administrare adecvata a riscului de credit si de crestere a rezilientei sectorului bancar impotriva unor socuri neanticipate, pe fondul unor circumstante structurale nefavorabile. Amortizorul este aplicabil tuturor expunerilor si este calibrat intre 0% - 2%, in functie de nivelul ratei creditelor neperformante si gradului de acoperire. Amortizorul de capital pentru riscul sistemic aplicabil pentru BRD este de 0%. Ca urmare a publicarii Regulamentului BNR 2/2022 din 1 februarie 2022, de modificare a Regulamentului 5/2013, cerinta pentru amortizoarele structurale va fi suma dintre amortizorul O-SII si amortizorul de risc sistemic.

Tabelul de mai jos prezinta o defalcare a elementelor componente ale fondurilor proprii reglementate la 30 iunie 2022.

Table 3: EU CC1 - Compozitia fondurilor proprii reglementate

	Cuquantumuri	Sursa bazata pe referintele catre bilanțul in conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): instrumente si rezerve		
1	Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente	2,515,622
	din care: instrument de tip 1	-
	din care: instrument de tip 2	-
	din care: instrument de tip 3	-
2	Rezultatul reportat	4,556,702
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	(1,938,128)
EU-3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	170,762
4	Cuquantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 484 alineatul (3) si conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 de baza	-
5	Interesele minoritare (cuquantumul care poate fi inclus in fondurile proprii de nivel 1 de baza consolidate)	-
EU-5a	Profiturile interinare verificate in mod independent, dupa deducerea oricaror obligatii sau dividende previzibile	585,206
6	Fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET1) inainte de ajustarile de reglementare	5,890,164

Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): ajustari de reglementare			
7	Ajustarile de valoare suplimentare (valoarea negativa)	(124,362)	
8	Imobilizarile necorporale (excluzand obligatiile fiscale aferente) (valoarea negativa)	(246,192)	deduceri imobilizari necorporale care nu sunt evaluate prudential conform CRR2 parte din EU CC2 (1,2)
9	Nu se aplica	-	
10	Creantele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferente temporare [fara obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoarea negativa)	-	
11	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justa, reprezentand castiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de numerar ale instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa	-	
12	Valorile negative care rezulta din calcularea cuanturilor pierderilor asteptate	-	
13	Orice crestere a capitalului propriu care rezulta din activele securizate (valoarea negativa)	-	
14	Castigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justa a datorilor si care rezulta din modificarea propriei calitati a creditului	-	
15	Activele fondului de pensii cu beneficii determinate (valoarea negativa)	-	
16	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de baza (valoarea negativa)	-	
17	Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoarea negativa)	-	
18	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (cuantumul peste pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoarea negativa)	-	
19	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (cuantumul peste pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoarea negativa)	-	
20	Nu se aplica	-	
EU-20a	Cuantumul expunerii aferent urmatoarelor elemente care se califica pentru o pondere de risc de 1 250 %, atunci cand institutia opteaza pentru alternativa deducerii	-	
EU-20b	din care: detineri calificate din afara sectorului financiar (valoarea negativa)	-	
EU-20c	din care: pozitii din securitizare (valoarea negativa)	-	
EU-20d	din care: tranzactii incomplete (valoarea negativa)	-	
21	Creantele privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare [cuantumul peste pragul de 10 %, cu deducerea obligatiilor fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoarea negativa)	-	
22	Cuantumul peste pragul de 17,65 % (valoarea negativa)	-	
23	din care: detineri directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa	-	
24	Nu se aplica	-	
25	din care: creante privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare	-	
EU-25a	Pierderile exercitiului financiar in curs (valoarea negativa)	-	
EU-25b	Impozitele previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza, cu exceptia cazului in care institutia ajusteaza corespunzator cuantumul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de baza, in masura in care astfel de impozite reduc cuantumul pana la care aceste elemente pot fi utilizate pentru acoperirea riscurilor sau pierderilor (valoarea negativa)	-	Datorii fiscale potentiale
26	Nu se aplica	(275,078)	
27	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depasesc elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale institutiei (valoarea negativa)	-	
27a	Alte ajustari de reglementare	998,080	+998m RON ajustare elemente ale rezultatului global acumulate conform Articolului nr 468, Regulament UE 873/2020 -0.1 m RON acoperire insuficienta pentru expunerile neperformante
28	Ajustari reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET1)	352,448	
29	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)		
Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente			
30	Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente	-	
31	din care: clasificate drept capital propriu in conformitate cu standardele contabile aplicabile	-	
32	din care: clasificate drept datorii in conformitate cu standardele contabile aplicabile	-	
33	Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 484 alineatul (4) din CRR si conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-	
EU-33a	Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 494a alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-	
EU-33b	Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 494b alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-	
34	Fondurile proprii de nivel 1 de baza eligibile incluse in fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse pe randul 5) emise de filiale si detinute de parti terte	-	
35	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminarii progresive	-	
36	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) inainte de ajustarile de reglementare	-	
Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustari de reglementare			
37	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (valoarea negativa)	-	
38	Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoarea negativa)	-	
39	Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (valoarea peste pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoarea negativa)	-	
40	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoarea negativa)	-	
41	Nu se aplica	-	
42	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 2 (T2) care depasesc elementele de fonduri proprii de nivel 2 ale institutiei (valoarea negativa)	-	
42a	Alte ajustari de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	-	
43	Ajustari de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	-	
44	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	-	
45	Fondurile proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	6,242,612	
Fondurile proprii de nivel 2 (T2): instrumente			
46	Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente	-	
47	Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 484 alineatul (5) din CRR si conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 2, astfel cum se descrie la articolul 486 alineatul (4) din CRR	-	
EU-47a	Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 494a alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 2	-	
EU-47b	Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 494b alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 2	-	
48	Instrumentele de fonduri proprii eligibile incluse in fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare si instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar neincluse pe randul 5 sau 34) emise de filiale si detinute de parti terte	-	
49	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminarii progresive	-	
50	Ajustarile pentru riscul de credit	-	
51	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) inainte de ajustarile de reglementare	-	

Fondurile proprii de nivel 2 (T2): ajustari de reglementare		
52	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturile subordonate (valoare negativa)	-
53	Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturile subordonate ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoare negativa)	-
54	Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturile subordonate ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (cuantum peste pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)	-
54a	Nu se aplica	-
55	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 si imprumuturile subordonate ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)	-
56	Nu se aplica	-
EU-56a	Deducerile eligibile din datoriile eligibile care depasesc elementele de datorii eligibile ale institutiei (valoare negativa)	-
EU-56b	Alte ajustari de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 2	-
57	Ajustarile de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)	-
58	Fondurile proprii de nivel 2 (T2)	1,236,350.00
59	Fondurile proprii totale (TC = T1 + T2)	7,478,962.00
60	Cuquantumul total al expunerii la risc	33,831,763.12
Ratele de adecvare a capitalului si cerintele de capital, inclusiv amortizoarele		
61	Fondurile proprii de nivel 1 de baza	18.4519%
62	Fondurile proprii de nivel 1	18.4519%
63	Fonduri proprii totale	22.1063%
64	Cerintele globale de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale institutiei	11.8054%
65	din care: cerinta privind amortizorul de conservare a capitalului	2.5000%
66	din care: cerinta privind amortizorul anticiclic de capital	0.0035%
67	din care: cerinta privind amortizorul de risc sistemic	0.0000%
EU-67a	din care: cerinta privind amortizorul pentru institutii globale de importanta sistemic (G-SII) sau alte institutii de importanta sistematica (O-SII)	1.5000%
EU-67b	din care: cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	3.3019%
68	Fondurile proprii de nivel 1 de baza (ca procentaj din cuantumul expunerii la risc) disponibile dupa indeplinirea cerintelor de capital minim	13.9519%
Minime nationale (daca difera de Basel III)		
69	Nu se aplica	-
70	Nu se aplica	-
71	Nu se aplica	-
Cuquantumuri sub pragurile pentru deducere (inainte de ponderarea la riscuri)		
72	Detinerile directe si indirecte de fonduri proprii si datorii eligibile ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (cuantum sub pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile)	7,937
73	Detinerile directe si indirecte ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (cuantum sub pragul de 17,65 % si excluzand pozitiile scurte eligibile)	88,636
74	Nu se aplica	-
75	Creantele privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare [cuantum sub pragul de 17,65 %, excluzand obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR]	365,565
Plafoaane aplicabile pentru includerea provizioanelor in fondurile proprii de nivel 2		
76	Ajustarile pentru riscul de credit incluse in fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de expunerile care fac obiectul abordarii standardizate (inainte de aplicarea plafonului)	-
77	Plafonul pentru includerea ajustarilor pentru riscul de credit in fondurile proprii de nivel 2 conform abordarii standardizate	-
78	Ajustarile pentru riscul de credit incluse in fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de expunerile care fac obiectul abordarii bazate pe modele interne de rating (inainte de aplicarea plafonului)	-
79	Plafonul pentru includerea ajustarilor pentru riscul de credit in fondurile proprii de nivel 2 conform abordarii bazate pe modele interne de rating	-
Instrumente de capital care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva (aplicabile numai intre 1 ianuarie 2014 si 1 ianuarie 2022)		
80	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de baza care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva	-
81	Cuquantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 de baza din cauza plafonului (depasire a plafonului dupa rascumparari si scadente)	-
82	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentare care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva	-
83	Cuquantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar din cauza plafonului (depasire a plafonului dupa rascumparari si scadente)	-
84	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva	-
85	Cuquantumul exclus din fondurile proprii de nivel 2 din cauza plafonului (depasire a plafonului dupa rascumparari si scadente)	-

TRATAMENT TRANZITORIU ASUPRA FONDURILOR PROPRII

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

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

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

Tabel 4: IFRS 9/ Impact articol 468: Compararea fondurilor proprii, a ratelor de capital si a indicatorului efectului de levier ale institutiilor in functie de aplicarea sau neaplicarea masurilor tranzitorii pentru IFRS 9 sau ECL analoage si in functie de aplicarea sau neaplicarea tratamentului temporar in conformitate cu articolul 468 din CRR

		30.06.2022	31.03.2022
Fonduri proprii (valori)			
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza	6,242,612	6,376,890
2	Fonduri proprii de nivel 1 de baza, ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	6,242,612	6,376,890
2a	Fondurile proprii de nivel 1 de baza, ca si cum tratamentul temporar al castigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global in conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	5,244,440	5,887,595
3	Fonduri proprii de nivel 1	6,242,612	6,376,890
4	Fonduri proprii de nivel 1, ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	6,242,612	6,376,890
4a	Fondurile proprii de nivel 1, ca si cum tratamentul temporar al castigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global in conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	5,244,440	5,887,595
5	Fonduri proprii totale	7,478,962	6,871,550
6	Fonduri proprii totale, ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	7,478,962	6,871,550
6a	Fonduri proprii totale, ca si cum tratamentul temporar al castigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global in conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	6,480,790	6,382,255
Active ponderate la risc (valori)			
7	Active ponderate la risc totale	33,831,763	32,501,603
8	Active ponderate risc totale, ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	33,831,763	32,501,603
8a	Active ponderate la risc totale, ca si cum tratamentul temporar al castigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global in conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	34,307,568	32,735,154
Rate de capital			
9	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea expunerii la risc)	18.4519%	19.6202%
10	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	18.4519%	19.6202%
10a	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca si cum tratamentul temporar al castigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global in conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	15.2865%	17.9855%
11	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc)	18.4519%	19.6202%
12	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	18.4519%	19.6202%
12a	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca si cum tratamentul temporar al castigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global in conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	15.2865%	17.9855%
13	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc)	22.1063%	21.1422%
14	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	22.1063%	21.1422%
14a	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca si cum tratamentul temporar al castigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global in conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	18.8903%	19.4966%
Indicatorul efectului de levier			
15	Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	79,558,740	81,131,509
16	Indicatorul efectului de levier	7.8465%	7.8690%
17	Indicatorul efectului de levier, ca si cum masurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	7.8465%	7.8690%
17a	Indicatorul efectului de levier, ca si cum tratamentul temporar al castigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global in conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	6.6757%	7.2569%

3 - Cerinte de capital

CERINTE MINIME DE CAPITAL

Din perspectiva reglementara, cerintele de capital acopera:

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

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

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

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

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

Tabel 5: EU OV1 - Prezentare generala a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc

	Cuantumurile totale ale expunerii la risc (TREA)		Cerinte totale de fonduri proprii
	30.06.2022	31.03.2022	30.06.2022
1 Riscul de credit (excluzand CCR)	30,883,781	29,669,856	2,470,702
2 Din care abordarea standardizata	30,883,781	29,669,856	2,470,702
3 Din care abordarea IRB de baza (F-IRB)	-	-	-
4 Din care abordarea bazata pe încadrare	-	-	-
EU 4a Din care titluri de capital care fac obiectul metodei simple de ponderare la risc	-	-	-
5 Din care abordarea IRB avansata (A-IRB)	-	-	-
6 Riscul de credit al contrapartii – CCR	432,904	473,455	34,632
7 Din care abordarea standardizata	219,728	236,397	17,578
8 Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-
EU 8a Din care expuneri fata de o CPC	-	-	-
EU 8b Din care ajustarea evaluarii creditului – CVA	213,177	237,058	17,054
9 Din care alte CCR	-	-	-
10 Nu se aplica	-	-	-
11 Nu se aplica	-	-	-
12 Nu se aplica	-	-	-
13 Nu se aplica	-	-	-
14 Nu se aplica	-	-	-
15 Riscul de decontare	-	-	-
16 Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare (dupa plafon)	-	-	-
17 Din care abordarea SEC-IRBA	-	-	-
18 Din care SEC-ERBA (inclusiv IAA)	-	-	-
19 Din care abordarea SEC-SA	-	-	-
EU 19a Din care 1250 %/deducere	-	-	-
20 Riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa (riscul de piata)	111,274	147,996	8,902
21 Din care abordarea standardizata	111,274	147,996	8,902
22 Din care AMI	-	-	-
EU 22a Expuneri mari	-	-	-
23 Riscul operational	2,403,804	2,210,295	192,304
EU 23a Din care abordarea de baza	-	-	-
EU 23b Din care abordarea standardizata	-	-	-
EU 23c Din care abordarea avansata de evaluare	2,403,804	2,210,295	192,304
24 Cuantumul sub pragurile pentru deducere (supuse unei ponderi de risc de 250 %)	1,135,503	755,486	90,840
25 Nu se aplica	-	-	-
26 Nu se aplica	-	-	-
27 Nu se aplica	-	-	-
28 Nu se aplica	-	-	-
29 Total	33,831,763	32,501,603	2,706,541

Valoarea totala a expunerii la risc a crescut cu 4% fata de 31 martie 2022, in principal determinata de expunerea mai mare la riscul de credit, ca urmare a unei activitati dinamice de creditare atat a clientilor companii, cat si a celor de retail. Prin urmare, cerintele minime de fonduri proprii la 30 iunie 2022 au crescut cu 4% fata de 31 martie 2022, in principal din cauza cresterii cerintelor de capital pentru riscul de credit, care reprezinta aproximativ 90% din totalul cerintelor de fonduri proprii.

4 - Amortizorul anticiclic de capital

Amortizorul anticiclic de capital (CCB – countercyclical capital buffer) este unul dintre instrumentele macroprudentiale introduse de pachetul legislativ CRD IV/CRR. Comitetul European pentru Risc Sistemic (ESRB) recomanda implementarea acestui instrument pentru reducerea și prevenirea creșterii excesive a creditării și a îndatorării. Instrumentul CCB are ca obiectiv îmbunătățirea rezilienței sectorului bancar la posibilele socuri. Decizia de activare a amortizorului anticiclic de capital are la baza informația oferită de indicatorul deviația creditului (in sens larg) în PIB de la tendința acestuia pe termen lung (principala indicator conform recomandării CERS), precum și analiza altor indicatori care surprind riscul unor evoluții nesănătoase ale creditului și îndatorării. Eliberarea amortizorului de tip CCB este realizată fie ca urmare a materializării riscului, fie datorită diminuării semnificative a acestuia.

Instrumentul amortizorului anticiclic de capital este definit pentru gestionarea riscurilor în baza monitorizării la nivel agregat a evoluțiilor din piața creditului. Este necesară o evaluare a riscurilor și pe anumite segmente ale creditării pentru a identifica o posibilă acumulare disproporționată de riscuri (de exemplu, o concentrare a creditării în valută). În acest caz, instrumentul ar putea fi completat cu alte instrumente macroprudentiale precum raportul împrumut/garanții (loan-to-value ratio – raportul LTV), raportul serviciul datoriei/venituri (debt service to income ratio – raportul DTSI) sau limite sectoriale (această cerință regăsindu-se și în recomandările CERS).

Un amortizor anticiclic de capital poate fi impus în perioade de creștere excesivă a creditelor când se creează un risc la nivelul întregului sistem și este limitat la 2,5% din total RWA. În conformitate cu prevederile Ordinului BNR nr. 12/2015, nivelul impus pentru amortizorului anticiclic este stabilit la 0% pentru expunerile de credit din România. De menționat că BNR a emis Ordinul 6/nov 2021 de modificare a Ordinului BNR 12/2015, potrivit căruia nivelul amortizorului anticiclic pentru expunerile de credit din România este de 0,5% (de la 0% anterior), aplicabil începând cu 17 octombrie 2022.

Grupul BRD a menținut o rată globală a amortizorului anticiclic de capital, de 0,003526% din total active ponderate la risc (1,19 milioane RON) la 30 iunie 2022, determinat de expunerile la risc de credit, relevante, aferente entităților care nu sunt în România (în principal din Cehia).

Repartizarea geografică a expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic este prezentată în tabelul de mai jos.

Tabel 6: EU CCyB1 - Repartizarea geografică a expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic

	Expunerile generale din credite		Expunerile din credite relevante - riscul de piață		Expunerile din securitizare Valoarea expunerii pentru expunerile din afara portofoliului de tranzacționare	Valoarea totală a expunerii	Cerințe de fonduri proprii			Cuantumul ponderat la risc ale expunerilor	Ponderile aplicate cerințelor de fonduri proprii (%)	Rata amortizorului anticiclic (%)	
	Valoarea expunerii în cadrul abordării standardizate	Valoarea expunerii în cadrul abordării IRB	Suma pozițiilor lungi și scurte ale expunerilor incluse în portofoliul de tranzacționare pentru abordarea standardizată (SA)	Valoarea expunerilor incluse în portofoliul de tranzacționare pentru modelele interne			Expunerile la risc de credit relevante - riscul de credit	Expunerile din credite relevante - riscul de piață	Expunerile din credite relevante - Pozițiile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare				Total
010 Defalcare pe țări:													
România	40,729,633	-	-	-	-	40,729,633	2,298,630	-	-	2,298,630	28,732,881	97.6145%	0.0000%
Cehia	231,120	-	-	-	-	231,120	18,483	-	-	18,483	231,039	0.7849%	0.5000%
Luxemburg	4,683	-	-	-	-	4,683	307	-	-	307	3,837	0.0130%	0.5000%
Bulgaria	4,825	-	-	-	-	4,825	277	-	-	277	3,462	0.0118%	0.5000%
Norvegia	226	-	-	-	-	226	7	-	-	7	89	0.0003%	1.5000%
Slovacia	1	-	-	-	-	1	0	-	-	0	0	0.0000%	1.0000%
Alte țări	519,309	-	-	-	-	519,309	37,100	-	-	37,100	463,747	1.5755%	0.0000%
020 Total	41,489,797	-	-	-	-	41,489,797	2,354,804	-	-	2,354,804	29,435,055	100.0000%	

Tabel 7: EU CCyB2 - Cuantumul amortizorului anticiclic de capital specific instituției

	30.06.2022	31.12.2021
1 Cuantumul total al expunerii la risc	33,831,763	31,362,483
2 Rata amortizorului anticiclic de capital specific instituției	0.0035263439%	0.0040301398%
3 Cerința privind amortizorul anticiclic de capital specific	1,193	1,264

5 - Calitatea riscului de credit

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

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

Rata creditelor neperformante (NPL) la nivelul Grupului BRD la 30 iunie 2022 a fost de 3,20% (mai mica de pragul de 5%, prag de la care, conform standardelor tehnice de punere in aplicare ale ABE, exista cerinte suplimentare de publicare a informatiilor privind calitatea riscului de credit). Aceasta rata este calculata in conformitate cu instructiunile referitoare la cerintele de publicare prudentiale publicate de EBA, si reprezinta raportul dintre valoarea contabila bruta a creditelor neperformante si a avansurilor si valoarea contabila bruta totala a creditelor si avansurilor asupra carora se aplica definitia expunerilor neperformante. In scopul acestui calcul, creditele si avansurile clasificate drept detinute in vederea vanzarii, soldurile de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere trebuie excluse atat de la numitor, cat si de la numarator.

Tabel 8: EU CR1 - Expuneri performante si neperformante si provizioanele aferente

	Valoarea contabila bruta/valoarea nominala				Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane				Valoarea cumulata a sumelor scoase partial in afara bilantului	Garantii reale si garantii financiare primite					
	Expuneri performante		Expuneri neperformante		Expuneri performante - depreciere cumulata si provizioane		Expuneri neperformante - Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane			La expuneri performante	La expuneri neperformante				
	Din care etapa 1	Din care etapa 2	Din care etapa 2	Din care etapa 3	Din care etapa 1	Din care etapa 2	Din care etapa 2	Din care etapa 3							
005 Solduri de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere	5,715,163	5,715,163	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
010 Credite si avansuri	43,250,859	34,731,038	8,519,822	1,432,049	-	1,432,049	(978,657)	(406,574)	(572,083)	(1,069,842)	-	(1,069,842)	-	22,283,411	258,512
020 Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Administratii publice	554,541	488,672	65,868	170	-	170	(12,091)	(7,289)	(4,802)	(152)	-	(152)	-	-	100,363
040 Instituti de credit	6,263,472	6,263,406	66	21	-	21	(81)	(81)	-	(21)	-	(21)	-	-	-
050 Alte societati financiare	434,026	168,014	266,012	132	-	132	(12,296)	(3,073)	(9,223)	(105)	-	(105)	-	-	12,155
060 Societati nefinanciare	13,191,759	11,637,338	1,554,421	572,108	-	572,108	(377,950)	(260,390)	(117,560)	(417,880)	-	(417,880)	-	-	7,764,786
070 Din care IMM-uri	6,943,141	5,869,174	1,073,968	463,389	-	463,389	(248,106)	(169,319)	(78,788)	(349,655)	-	(349,655)	-	-	5,327,331
080 Gospodarii	22,807,062	16,173,608	6,633,454	859,617	-	859,617	(576,239)	(135,741)	(440,498)	(651,684)	-	(651,684)	-	-	14,406,108
090 Titluri de datorie	16,500,692	16,500,692	-	-	-	-	(7,976)	(7,976)	-	-	-	-	-	-	-
100 Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110 Administratii publice	16,330,845	16,330,845	-	-	-	-	(6,212)	(6,212)	-	-	-	-	-	-	-
120 Instituti de credit	152,945	152,945	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130 Alte societati financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140 Societati nefinanciare	16,902	16,902	-	-	-	-	(1,764)	(1,764)	-	-	-	-	-	-	-
150 Expuneri extrabilantiere	20,856,750	18,810,360	2,046,390	223,162	-	223,162	(118,476)	(91,507)	(26,968)	(158,176)	-	(158,176)	-	-	3,241,963
160 Banci centrale	5,097	5,097	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170 Administratii publice	212,772	207,820	4,952	-	-	-	(1,180)	(1,179)	(1)	-	-	-	-	-	7,365
180 Instituti de credit	607,612	605,955	1,657	-	-	-	(154)	(154)	-	-	-	-	-	-	579,177
190 Alte societati financiare	1,483,187	1,399,326	83,861	-	-	-	(514)	(197)	(316)	-	-	-	-	-	8,146
200 Societati nefinanciare	16,529,958	14,649,272	1,880,686	202,127	-	202,127	(109,467)	(85,855)	(23,612)	(155,428)	-	(155,428)	-	-	2,640,396
210 Gospodarii	2,018,124	1,942,690	75,234	21,035	-	21,035	(7,161)	(4,121)	(3,040)	(2,748)	-	(2,748)	-	-	6,879
220 Total	86,323,464	75,757,252	10,566,212	1,655,211	-	1,655,211	(1,105,108)	(506,057)	(599,052)	(1,228,018)	-	(1,228,018)	-	-	25,525,374

Tabel 9: EU CR1 - A: Scadenta expunerilor

	La cerere	Valoarea neta a expunerii				Nicio scadenta declarata	Total
		<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani			
1 Credite si avansuri	-	16,907,404	13,002,488	12,724,517	-	42,634,409	
2 Titluri de datorie	-	177,298	5,652,673	10,662,745	-	16,492,716	
3 Total	-	17,084,702	18,655,161	23,387,261	-	59,127,125	

Tabel 10: EU CQ1 - Calitatea creditului expunerilor restructurate in urma dificultatilor financiare

	Valoarea contabila bruta/valoarea nominala a expunerilor cu masuri de restructurare datorata dificultatilor financiare				Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane		Garantii reale primite si garantii financiare primite pentru expunerile restructurate in urma dificultatilor financiare	
	Performante restructurate in urma dificultatilor financiare	Neperformante restructurate in urma dificultatilor financiare		La expuneri performante restructurate in urma dificultatilor financiare	La expuneri neperformante restructurate in urma dificultatilor financiare	Din care garantii reale si financiare primite pentru expunerile neperformante cu masuri de restructurare datorata dificultatilor financiare		
		Din care in stare de nerambursare	Din care depreciate					
005 Solduri de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere	-	-	-	-	-	-	-	-
010 Credite si avansuri	50,254	282,786	282,786	282,786	(5,680)	(203,829)	83,809	58,782
020 Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Administratii publice	-	-	-	-	-	-	-	-
040 Institutii de credit	-	-	-	-	-	-	-	-
050 Alte societati financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
060 Societati nefinanciare	3,675	176,711	176,711	176,711	(184)	(140,760)	37,904	34,056
070 Gospodarii	46,578	106,075	106,075	106,075	(5,496)	(63,069)	45,905	24,726
080 Titluri de datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
090 Angajamente de creditare date	1,884	1,969	1,969	1,969	68	1,177	-	-
100 Total	52,138	284,755	284,755	284,755	(5,612)	(202,652)	83,809	58,782

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

		Valoarea contabila bruta/valoarea nominala				Deprecierea cumulata	Provizioane pentru angajamentele extrabilantiere si garantiile financiare extrabilantiere date	Modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
		Din care neperformante	Din care supuse depreciarii					
			Din care in stare de nerambursare					
010	Expuneri bilantiere	61,183,599	1,432,049	1,432,049	61,183,599	(2,056,475)	-	
020	Romania	50,456,444	1,426,485	1,426,485	50,488,436	(2,047,669)	-	
030	Germania	2,323,733	117	117	2,300,179	(304)	-	
040	Austria	634,667	29	29	634,667	(49)	-	
050	Franta	5,934,940	516	516	5,926,502	(786)	-	
060	Belgia	647,912	159	159	647,912	(141)	-	
070	Cehia	342,384	1,702	1,702	342,384	(166)	-	
	Alte tari	843,520	3,039	3,039	843,520	(7,360)	-	
080	Expuneri extrabilantiere	21,079,912	223,162	223,162	-	(276,651)		
090	Romania	18,436,938	223,134	223,134	-	(274,430)		
100	Germania	25,094	-	-	-	(3)		
110	Austria	964	-	-	-	(24)		
120	Franta	301,597	3	3	-	(236)		
130	Belgia	18,779	-	-	-	(81)		
140	Cehia	1,350,189	-	-	-	(0)		
	Alte tari	946,351	25	25	-	(1,878)		
150	Total	82,263,512	1,655,211	1,655,211	61,183,599	(2,056,475)	(276,651)	

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

	Valoarea contabila bruta				Deprecierea cumulata	Modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
	Din care neperformante	Din care in stare de nerambursare		Din care credite si avansuri care fac obiectul deprecierei		
010 Agricultura, silvicultura si pescuit	1,243,896	64,927	64,927	1,243,896	(90,497)	-
020 Industria miniera si extractiva	77,988	1,947	1,947	77,988	(2,538)	-
030 Industria prelucratoare	2,424,261	54,878	54,878	2,424,261	(101,780)	-
040 Alimentarea cu energie electrica, gaze, abur si aer conditionat	1,729,571	46,033	46,033	1,729,571	(33,680)	-
050 Alimentarea cu apa	154,804	2,120	2,120	154,804	(6,546)	-
060 Constructii	839,791	119,093	119,093	839,791	(108,524)	-
070 Comert cu ridicata si cu amanuntul	3,668,951	59,781	59,781	3,668,951	(123,816)	-
080 Transportul si stocarea	962,583	35,636	35,636	962,583	(41,013)	-
090 Servicii de cazare si restaurante	335,096	49,920	49,920	335,096	(74,433)	-
100 Informare si comunicare	429,048	4,184	4,184	429,048	(24,540)	-
110 Activitati financiare si de asigurari	305,044	1,808	1,808	305,044	(6,785)	-
120 Servicii imobiliare	608,046	71,587	71,587	608,046	(83,644)	-
130 Activitati specializate, stiintifice si tehnice	192,809	26,847	26,847	192,809	(24,097)	-
140 Servicii administrative si de sprijin	167,074	10,527	10,527	167,074	(9,266)	-
150 Administratie publica si aparare, asigurari sociale obligatorii	2,021	16	16	2,021	(74)	-
160 invatamant	32,949	568	568	32,949	(3,815)	-
170 Activitati privind sanatatea umana si asistenta sociala	387,319	4,335	4,335	387,319	(17,504)	-
180 Arte, spectacole si activitati recreative	76,313	1,354	1,354	76,313	(11,484)	-
190 Alte servicii	126,304	16,547	16,547	126,304	(31,795)	-
200 Total	13,763,867	572,108	572,108	13,763,867	(795,830)	-

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

	Garantii reale obtinute prin intrare in posesie	
	Valoarea la recunoasterea initiala	Modificari negative cumulate
010 Imobilizari corporale	-	-
020 Altele decat imobilizarile corporale	6,009	(943)
030 Bunuri imobile locative	1,474	-
040 Bunuri imobile comerciale	-	-
050 Bunuri mobile (auto, transport naval etc.)	4,535	(943)
060 Instrumente de capitaluri proprii si de	-	-
070 Alte garantii reale	-	-
080 Total	6,009	(943)

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

6 - Informatii cantitative suplimentare privind riscul de credit

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

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

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

	Valoarea contabila negarantata	Valoarea contabila garantata			
			Din care garantata cu garantii reale	Din care garantata cu garantii financiare	Din care garantata cu instrumente financiare derivate de credit
1 Credite și avansuri	25,807,648	22,541,924	18,303,263	4,238,661	-
2 Titluri de datorie	16,492,716	-	-	-	-
3 Total	42,300,364	22,541,924	18,303,263	4,238,661	-
4 Din care expuneri neperformante	103,694	258,512	222,242	36,271	-
EU-5 Din care în stare de nerambursare	103,694	258,512	-	-	-

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

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

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

Banca accepta urmatoarele **tipuri principale de garantii**:

- Garantii reale financiare (numerar, depozite, titluri de stat emise de Statul Roman, actiuni)
- Garantii reale ne-financiare (imobiliare, bunuri mobile, creante, active necorporale, intrumente de plata)
- Garantii personale (garantii personale, scrisori de garantie, scrisori de confort, garantii financiare acordate de fondurile de garantare si Eximbank, garantii de stat, aval).

Garantiile imobiliare reprezinta cel mai frecvent tip de garantie acceptata.

Politicile si procesele de evaluare si administrare a garantiilor

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

- Implementarea unei politici de garantii, structurata pe urmatoarele dimensiuni:
 - tipuri de garantii acceptate de Banca
 - criterii stricte privind validitatea, admisibilitatea si eligibilitatea garantiilor
 - principiile care guverneaza managementul garantiilor precum si rolurile si responsabilitatile cu privire la proces
- Evaluari efectuate in cadrul proceselor de aprobare/monitorizare a creditelor, privind garantiile si/sau garantiile reale, din perspectiva eligibilitatii, validitatii si executarii legale

- Evaluarea periodica a 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.)
- Estimarea 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
- Controale interne efectuate asupra activitatii de evaluare a garantiilor
- Implementarea unui set de principii de administrare a riscurilor privind concentrarea pe tehnici de diminuare a riscului de credit, precum si limite de concentrare definite la nivel de emitent de protectie, pentru a asigura o monitorizare adecvata.

Valoarea de piata a unei **garantii imobiliare** este estimata de catre evaluatori certificati, care pot fi externi sau interni institutiei. Evaluarea garantiilor se realizeaza in conformitate cu Standardele Internationale de Evaluare si cu Standardele si Recomandarile elaborate de ANEVAR. Evaluările garantiilor imobiliare se verifica de catre unitatile competente, independent de procesul de aprobare a creditelor. Banca utilizeaza urmatoarele metode de evaluare pentru garantiile imobiliare: abordarea prin piata si abordarea prin venit. Reevaluarea se realizeaza anual, pentru proprietati imobiliare de natura comerciala/ industriala/ agricola, terenuri, cel putin o data la 3 ani, pentru proprietati imobiliare de natura rezidentiala sau cu o frecventa mai ridicata in situatia in care piata imobiliara prezinta o evolutie negativa semnificativa.

Bunuri mobile (utilaje si echipamente, stocuri si alte bunuri mobile) sunt evaluate pe baza valorii recunoscute pentru scopuri financiare sau alte scopuri similare (bilant, asigurare etc). Banca monitorizeaza valoarea de piata a bunurilor mobile periodic, dar cel putin anual. Valoarea de piata este monitorizata mai frecvent, in situatia unor modificari semnificative ale conditiilor de piata.

Inainte de acceptarea unei **garantii personale**, se evalueaza solvabilitatea emitentului de protectie si profilul sau de risc, folosind aceleasi principii ca si in cazul expunerilor directe ale BRD fata de clientii sai/contrapartide. Nivelul protectiei oferite de garantiile personale depinde in mod fundamental de bonitatea garantului, iar valoarea garantata trebuie sa fie corelata cu performanta economica a acestuia. Principalul garant pentru clientii BRD este Statul Roman, care intervine pentru a sustine activitatea de creditare prin ample programe nationale de garantare implementate prin intermediul fondurilor de garantare (FNGCMM sau FGCR) sau Eximbank, in principal prin programul Prima Casa.

Tabelul de mai jos prezinta expunerile aferente riscului de credit (excluzand CCR) pe clase de expuneri si dupa CCF si CRM, conform raportarii COREP, la 30 iunie 2022.

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

Clase de expuneri	Expuneri inainte de CCF si inainte de CRM		Expuneri dupa CCF si dupa CRM		RWA si densitatea RWA	
	Expuneri bilantiere	Expuneri extrabilantiere	Expuneri bilantiere	Expuneri extrabilantiere	RWA	Densitatea RWA (%)
1 Administratii centrale sau banci centrale	21,142,882	5,167	26,218,844	351,951	98,936	0.37%
2 Administratii regionale sau autoritati locale	987,225	187,764	998,765	93,768	325,015	29.75%
3 Entitati din sectorul public	5,314	22,694	5,314	3,459	8,773	0.00%
4 Banci multilaterale de dezvoltare	167,524	-	223,784	3,079	-	-
5 Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-
6 Institutii	4,425,953	603,220	4,425,953	351,354	1,117,702	23.40%
7 Societati	11,024,411	17,509,034	10,030,768	4,973,899	13,859,405	92.37%
8 Retail	15,090,210	2,259,163	10,857,924	1,041,056	8,720,971	73.29%
9 Expuneri garantate cu ipotecii asupra bunurilor imobile	9,135,020	102,041	9,135,020	62,677	3,508,759	38.15%
10 Expuneri in stare de nerambursare	348,814	63,571	285,683	27,189	316,166	101.05%
11 Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-
12 Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-
13 Institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-
14 Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-
15 Titluri de capital	141,942	-	141,942	-	274,896	193.67%
16 Alte elemente	4,829,895	-	4,829,895	-	2,653,159	54.93%
17 TOTAL	67,299,189	20,752,655	67,153,892	6,908,431	30,883,781	41.70%

7 - Expuneri care fac obiectul masurilor aplicate ca raspuns la criza COVID-19

Izbucnirea pandemiei COVID-19 a determinat reactii sociale si economice rapide la nivel mondial. In cadrul UE, statele membre au implementat o gama larga de masuri de sprijin care vizeaza minimizarea impactului economic pe termen mediu si lung al pandemiei. Raspunsul a inclus cateva forme de moratoriu pentru platile obligatiilor de credit (cu scopul de a sprijini provocarile operationale si de lichiditate cu care se confrunta debitorii), introduse fie la nivelul intregii jurisdictii (moratoriu legislativ), fie initiative voluntare din intreaga industrie sau individuale ale institutiilor (moratoriu non-legislativ). In Romania, moratoriul reflecta o combinatie de legislatie la nivel national (OUG 37/2020 si OUG 227/2021) si diverse initiative ale sistemului bancar.

In plus fata de dispozitiile moratoriilor legislative, BRD a conceput, de asemenea, programe interne de amanare la plata pentru a sprijini debitorii sai in situatia de criza temporara. Aceste masuri se incadreaza in categoria non-legislativa.

In acest context, ABE a emis ghiduri (EBA/GL/2020/08) pentru a clarifica cerintele moratoriilor publice si private, care, daca sunt indeplinite, se evita clasificarea expunerilor in definitia expunerilor restructurate sau neperformante cu masuri de restructurare in regim de urgenta. In plus, pentru a asigura o intelegere adecvata a profilului de risc si a calitatii activelor institutiilor de credit, si pentru a creste gradul de transparenta, in conformitate cu ghidul EBA/GL/2020/07, institutiile de credit identificate ca O-SII sunt subiectul: i) cerintelor de publicare a expunerilor care fac subiectul moratoriilor legislative si ne-legislative privind rambursarea creditelor, ca raspuns la criza COVID-19 si ii) cerintelor de publicare a expunerilor nou-initiate care fac obiectul unor scheme de garantii publice aplicate ca raspuns la criza COVID-19.

Tabelele de mai jos, sunt pregatite in conformitate cu EBA/GL/2020/07, pentru data de referinta 30 iunie 2022. La 31 decembrie 2021, creditele si avansurile care au facut obiectul moratoriilor legislative si non-legislative au expirat, astfel ca tabelul care prezenta aceste informatii nu mai este inclus.

Tabel 16: Defalcarea creditelor si avansurilor subiect al moratoriilor legislative si ne-legislative dupa maturitatea reziduala a moratoriilor

	Numarul de debitori	Valoarea contabila bruta							
		Din care: moratorii legislative	Din care: expirate	Scadenta reziduala a moratoriilor					
				<= 3 luni	> 3 luni <= 6 luni	> 6 luni <= 9 luni	> 9 luni <= 12 luni	> 1 an	
1 Credite si avansuri pentru care s-a oferit un moratoriu	41,342	2,702,445	-	-	-	-	-	-	-
2 Credite si avansuri care fac obiectul unui moratoriu (acordat)	37,363	2,578,000	1,524,675	2,578,000	-	-	-	-	-
3 din care: gospodarii	-	2,113,331	1,313,609	2,113,331	-	-	-	-	-
4 din care: garantate cu bunuri imobile locale	-	1,705,565	1,015,280	1,705,565	-	-	-	-	-
5 din care: societati nefinanciare	-	464,669	211,066	464,669	-	-	-	-	-
6 din care: intreprinderi mici si mijlocii	-	383,372	179,885	383,372	-	-	-	-	-
7 din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	-	143,569	101,368	143,569	-	-	-	-	-

O masura suplimentara in cadrul pachetului de ajutor pentru sprijinirea economiei la nivel national a fost aprobarea unui pachet de garantie de stat si subventii de dobanda pentru sprijinirea finantarii sectorului IMM-urilor in cadrul programului facilitatii de imprumut IMM INVEST (valoarea totala a garantiilor care pot fi acordate pana la finalul anului 2022 este de 17.75 mld lei). Valoarea expunerilor in cadrul programului la 30 iunie 2022 este prezentata in tabelul de mai jos.

Tabel 17: Informatii despre creditele si avansurile nou acordate in baza noilor scheme de garantare introduse ca raspuns la COVID-19

	Valoarea contabila bruta	Valoarea maxima a garantiilor care poate fi luata in considerare		Valoarea contabila bruta
		Din care: restructurate	Garantii publice primite	
1 Credite si avansuri nou-initiate care fac obiectul unor scheme de garantii publice	1,449,540	-	1,191,337	2,001
2 din care: gospodarii	-	-	-	-
3 din care: garantate cu bunuri imobile locale	-	-	-	-
4 din care: societati nefinanciare	1,449,540	-	1,191,337	2,001
5 din care: intreprinderi mici si mijlocii	1,443,685	-	-	2,001
6 din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	36,618	-	-	-

8 - Indicatorul efectului de levier

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

Indicatorul efectului de levier la nivelul Grupului BRD este cu mult peste cerinta minima de 3%, nivel care se aplica, conform Regulamentului 2019/876 ce modifica CRR, incepand cu iunie 2021. Indicatorul efectului de levier a fost de 7,85% la 30 iunie 2022, cu un nivel al fondurilor proprii de nivel 1 de 6.243 milioane RON si cu o expunere leverage de 79.559 milioane RON (in comparatie cu 9,05% la 30 decembrie 2021 cu un nivel al fondurilor proprii de nivel 1 de 6.927 milioane RON si o expunere leverage de 76.500 milioane RON).

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

Tabel 18: EU LR1 - LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile si a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier

	Suma aplicabila
1 Total active conform situatiilor financiare publicate	70,809,944
2 Ajustare pentru entitatile consolidate în scopuri contabile, dar care nu intra în domeniul de aplicare al consolidarii prudentiale	10,285
3 (Ajustare pentru expunerile securitizate care îndeplinesc cerintele operationale pentru recunoaşterea transferului riscului)	-
4 [Ajustare pentru exceptarea temporara a expunerilor fata de bancile centrale (daca este cazul)]	-
5 [Ajustare pentru activele fiduciare recunoscute în bilant în temeiul cadrului contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (i) din CRR]	-
6 Ajustare pentru achiziitiile şi vanzarile standard de active financiare care fac obiectul contabilizarii la data tranzactionarii	-
7 Ajustare pentru tranzactiile de tipul „cash pooling” eligibile	-
8 Ajustare pentru instrumentele financiare derivate	433,595
9 Ajustare pentru operatiunile de finantare prin instrumente financiare (SFT)	28,444
10 Ajustare pentru elementele extrabilantiere (şi anume conversia expunerilor extrabilantiere în sume de credit echivalente)	7,815,344
11 (Ajustare pentru ajustările prudente ale evaluării şi provizioanele specifice şi generale care au redus fondurile proprii de nivel 1)	-
EU-11a [Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1)]	-
EU-11b [Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1)]	-
12 Alte ajustari	461,128
13 Indicatorul de masurare a expunerii totale	79,558,740

Tabel 19: EU LR2 - LRCom: Publicarea informatiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier

		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR	
		30.06.2022	31.12.2021
Expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate si a SFT)			
1	Elementele bilantiere (excluzand instrumentele financiare derivate si SFT-urile, dar incluzand garantiile reale)	67,545,382	67,523,266
2	Majorarea pentru garantiile reale constituite pentru instrumentele financiare derivate in cazul in care au fost deduse din activele din bilant, in conformitate cu cadrul contabil aplicabil	-	-
3	(Deducerea creantelor inregistrate ca active pentru marja de variatie in numerar constituita pentru tranzactiile cu instrumente financiare derivate)	-	-
4	(Ajustarea pentru titlurile de valoare primite in cadrul operatiunilor de finantare prin instrumente financiare recunoscute ca active)	-	-
5	(Ajustari generale pentru riscul de credit aferente elementelor bilantiere)	-	-
6	(Cuantumurile activelor deduse in momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	627,526	(432,714)
7	Totalul expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate si a SFT-urilor)	68,172,908	67,090,552
Expuneri la instrumente financiare derivate			
8	Costul de inlocuire a tranzactiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR (si anume fara marja de variatie in numerar eligibila)	153,753	120,043
EU-8a	Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contributia la costurile de inlocuire in cadrul abordarii standardizate simplificate	-	-
9	Cuantumurile majorarilor pentru expunerea viitoare potentiala aferenta tranzactiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR	389,665	456,519
EU-9a	Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contributia la expunerea viitoare potentiala in cadrul abordarii standardizate simplificate	-	-
EU-9b	Expunerea stabilita in conformitate cu metoda expunerii initiale	-	-
10	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzactiilor compensate pentru clienti) (SA-CCR)	-	-
EU-10a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzactiilor compensate pentru clienti) (abordarea standardizata simplificata)	-	-
EU-10b	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzactiilor compensate pentru clienti) (metoda expunerii initiale)	-	-
11	Valoarea notionala efectiva ajustata a instrumentelor financiare derivate de credit subscribe	-	-
12	(Compensarile valorilor notionale efective ajustate si deducerile suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscribe)	-	-
13	Total expuneri din instrumente financiare derivate	543,418	576,562
Expuneri la operatiunile de finantare prin instrumente financiare (SFT)			
14	Active SFT brute (fara recunoasterea compensarii), dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari	2,998,626	1,421,908
15	(Cuantumurile compensate ale sumelor de platit si de incasat in numerar ale activelor SFT brute)	-	-
16	Expunerea la riscul de credit al contrapartii aferenta activelor SFT	28,444	42,188
EU-16a	Derogarea pentru SFT-uri: expunerea la riscul de credit al contrapartii in conformitate cu articolul 429e alineatul (5) si cu articolul 222 din CRR	-	-
17	Expunerile la tranzactiile instituite in calitate de agent	-	-
EU-17a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente SFT-urilor compensate pentru clienti)	-	-
18	Totalul expunerilor din operatiuni de finantare prin instrumente financiare	3,027,070	1,464,096
Alte expuneri extrabilantiere			
19	Expuneri extrabilantiere exprimate in valoarea notionala bruta	21,028,688	20,579,083
20	(Ajustari pentru conversia in sume de credit echivalente)	(13,213,344)	(13,210,241)
21	(Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 si provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilantiere)	-	-
22	Expuneri extrabilantiere	7,815,344	7,368,842
Expuneri excluse			
EU-22a	[Expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR]	-	-
EU-22b	[Expunerile exceptate in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR (bilantiere si extrabilantiere)]	-	-
EU-22c	[Expunerile excluse ale bancilor (sau ale unitatilor) publice de dezvoltare – investitii in sectorul public]	-	-
EU-22d	[Expunerile excluse ale bancilor (sau ale unitatilor) publice de dezvoltare – credite promotionale]	-	-
EU-22e	[Expuneri excluse care decurg din creditele promotionale de tipul „pass through” acordate de institutii care nu sunt banci (sau unitati) publice de dezvoltare]	-	-
EU-22f	(Partile garantate excluse ale expunerilor care decurg din credite de export)	-	-
EU-22g	(Garantiile reale excedentare depuse la agenti tripartiti excluse)	-	-
EU-22h	[Serviciile legate de CSD-uri ale CSD-urilor/institutiilor, excluse in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (o) din CRR]	-	-
EU-22i	[Servicii legate de CSD-uri ale institutiilor desemnate, excluse in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (p) din CRR]	-	-
EU-22j	(Reducerea valorii expunerii imprumuturilor de prefinantare sau a imprumuturilor intermediare)	-	-
EU-22k	(Total expuneri excluse)	-	-
Fonduri proprii si indicatorul de masurare a expunerii totale			
23	Tier 1 capital	6,242,612	6,926,784
24	Total exposure measure	79,558,740	76,500,052
Indicatorul efectului de levier			
25	Indicatorul efectului de levier (%)	7.8465%	9.0546%
EU-25	Indicatorul efectului de levier (excluzand impactul exceptarii investitiilor in sectorul public si al creditelor promotionale) (%)	7.8465%	9.0546%
25a	Indicatorul efectului de levier (excluzand impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) (%)	7.8465%	9.0546%
26	Cerinta privind indicatorul minim al efectului de levier reglementata (%)	3.0000%	3.0000%
EU-26a	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	0.0000%	0.0000%
EU-26b	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza	0.0000%	0.0000%
27	Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	0.0000%	0.0000%
EU-27a	Cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (%)	3.0000%	3.0000%
Alegerea privind dispozitiile tranzitorii si expunerile relevante			
EU-27b	Alegerea privind dispozitiile tranzitorii in scopul definirii indicatorului de masurare a capitalului	-	-
Publicarea valorilor medii			
28	Media valorilor zilnice ale activelor SFT brute, dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar	2,138,760	1,647,699
29	Valoarea de slarsit de trimestru a activelor SFT brute, dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar	2,998,626	1,421,908
30	Indicatorul de masurare a expunerii totale (inclusiv impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) care include valorile medii de pe randul 28 ale activelor SFT brute (dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar)	78,698,875	76,725,843
30a	Indicatorul de masurare a expunerii totale (excluzand impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) care include valorile medii de pe randul 28 ale activelor SFT brute (dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar)	78,698,875	76,725,843
31	Indicatorul efectului de levier (inclusiv impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) care include valorile medii de pe randul 28 ale activelor SFT brute (dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar)	7.9323%	9.0280%
31a	Indicatorul efectului de levier (excluzand impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) care include valorile medii de pe randul 28 ale activelor SFT brute (dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari si deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit si de incasat in numerar)	7.9323%	9.0280%

Tabel 20: EU LR3 - LRSpl: Defalcarea expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT-urilor si a expunerilor exceptate)

		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR
EU-1	Totalul expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a expunerilor exceptate), din care:	67,545,382
EU-2	Expuneri incluse in portofoliul de tranzactionare	19,984
EU-3	Expuneri incluse in portofoliul bancar, din care:	67,525,398
EU-4	Obligatiuni garantate	-
EU-5	Expuneri tratate ca suverane	21,142,882
EU-6	Expuneri fata de administratii regionale, banci de dezvoltare multilaterala, organizatii internationale si entitati din	1,160,062
EU-7	Institutii	4,405,970
EU-8	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	9,135,020
EU-9	Expuneri de tip retail	15,090,210
EU-10	Societati	11,024,411
EU-11	Expuneri in stare de nerambursare	348,814
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizari si alte active care nu corespund unor obligatii de credit)	5,218,030

9 - Cerinte de lichiditate

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

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

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

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

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

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

La 30 iunie 2022, LCR se situeaza la 312% ca medie lunara aferenta ultimelor 12 luni. Valoarea indicatorului LCR la finalul lunii iunie 2022 este destul de stabila in comparativ cu finalul lunii martie 2022, si mai mic cu 38 puncte de baza in comparatie cu valoarea de la decembrie 2021 (aplicand aceeasi metodologie, media ultimelor 12 luni).

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

Avand in vedere evolutia observata pentru Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) ca medie lunara aferenta ultimelor 12 luni premergatoare sfarsitului celui de-al doilea trimestru al anului 2022, respectiv sfarsitului celui de-al doilea trimestru al anului 2021, se retin urmatoarele concluzii:

- LCR a scazut usor de la 398% la 312%;
- Mediile activelor lichide de calitate ridicata au inregistrat o crestere de 7%
- Mediile iesirilor nete au inregistrat o crestere de 37%, avand in vedere:
 - o crestere cu 15% a mediilor iesirilor;
 - o scadere cu 7% a mediilor intrarilor.

Tabel 21: EU LIQ1 - Informatii cantitative privind LCR

		Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala ponderata (medie)			
EU 1a	Quarter ending on	6/30/2022	3/31/2022	12/31/2021	9/30/2021	6/30/2022	3/31/2022	12/31/2021	9/30/2021
EU 1b	Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor	12	12	12	12	12	12	12	12
ACTIVE LICHIDE CU UN NIVEL RIDICAT DE CALITATE									
1	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					21,985,408	22,163,338	21,677,385	21,339,414
NUMERAR - IESIRI									
2	Depozite retail si depozite constituite de clienti intreprinderi mici, din care:	36,303,639	36,059,566	35,589,860	35,191,256	2,235,995	2,190,796	2,142,978	2,111,013
3	Depozite stabile	25,354,643	25,295,644	24,976,877	24,701,532	1,267,732	1,264,782	1,248,844	1,235,077
4	Depozite mai putin stabile	10,948,996	10,763,922	10,612,983	10,489,724	968,263	926,014	894,134	875,936
5	Finantare interbancara negarantata	17,552,667	16,923,889	16,583,955	15,957,193	8,769,672	8,337,072	8,194,424	7,908,732
6	Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite in retele de banci cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depozite neoperationale (toate contrapartile)	17,552,667	16,923,889	16,583,955	15,957,193	8,769,672	8,337,072	8,194,424	7,908,732
8	Datorii negarantate	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Finantare interbancara garantata	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Cerinte suplimentare	5,774,151	5,364,306	4,887,834	4,522,677	468,379	433,388	389,935	357,288
11	Iesiri generate de expunerile din instrumente financiare derivate si alte cerinte in materie de garantii reale	620.3	667.1	707.2	269.7	620.3	667.1	707.2	269.7
12	Iesiri generate de pierderi de finantare pentru produse de tip datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilitati de credit si de lichiditate	5,773,531	5,363,639	4,887,127	4,522,407	467,758	432,721	389,228	357,019
14	Alte obligatii de finantare contractuale	271,791	272,045	205,134	209,403	271,791	272,045	205,134	209,403
15	Alte obligatii de finantare contingente	-	-	-	-	-	-	-	-
16	TOTAL IESIRI DE NUMERAR					11,745,837	11,233,301	10,932,470	10,586,437
NUMERAR — INTRARI									
17	Creditare garantata (de exemplu, contracte reverse repo)	1,375,210	1,375,279	1,543,063	1,461,964	-	-	-	-
18	Intrari din expuneri pe deplin performante	4,762,346	4,573,143	4,804,791	5,059,570	4,547,088	4,355,417	4,586,163	4,846,375
19	Alte intrari de numerar	145,833	143,708	149,761	179,449	145,833	143,708	149,761	179,449
EU-19a	(Diferenta dintre intrarile totale ponderate si iesirile totale ponderate care rezulta din tranzactiile efectuate in tari terte in care exista restrictii					-	-	-	-
EU-19b	(Intrari excedentare provenite de la o institutie specializata de credit afiliata)					-	-	-	-
20	TOTAL INTRARI DE NUMERAR	6,283,389	6,092,130	6,497,614	6,700,984	4,692,921	4,499,125	4,735,923	5,025,824
EU-20a	Intrari exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrari care fac obiectul plafonului de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Intrari care fac obiectul plafonului de 75 %	6,283,389	6,092,130	6,497,614	6,700,984	4,692,921	4,499,125	4,735,923	5,025,824
VALOAREA AJUSTATA TOTALA									
EU-21	REZERVA DE LICHIDITATI					21,985,408	22,163,338	21,677,385	21,339,414
22	TOTAL IESIRI DE NUMERAR NETE					7,052,916	6,734,177	6,196,547	5,560,613
23	INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE					311.7208%	329.1173%	349.8301%	383.7601%

Tabel 22: EU LIQ2 - Indicatorul de finantare stabila neta

	Valoare neponderata în functie de scadenta reziduala				Valoare ponderata
	Fara scadenta	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an	
Elemente de finantare stabila disponibila (ASF)					
1	Elemente si instrumente de capital	932	-	7,127,123	7,127,123
2	Fonduri proprii	932	-	7,127,123	7,127,123
3	Alte instrumente de capital	-	-	-	-
4	Depozite retail	34,659,873	1,286,629	340,052	34,074,622
5	Depozite stabile	26,576,427	1,077,933	249,115	26,520,756
6	Depozite mai putin stabile	8,083,447	208,696	90,937	7,553,866
7	Finantare interbancara:	20,917,280	617,400	4,234,673	12,044,276
8	Depozite operationale	-	-	-	-
9	Alte tipuri de finantare interbancara	20,917,280	617,400	4,234,673	12,044,276
10	Datorii interdependente	-	-	-	-
11	Alte datorii:	1,397,928	2,532	57,994	59,260
12	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR	-	-	-	-
13	Toate celelalte datorii si instrumente de capital care nu sunt incluse în categoriile de mai sus	1,397,928	2,532	57,994	59,260
14	Finantarea stabila disponibila (ASF) totala				53,305,280
Elemente de finantare stabila necesara (RSF)					
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)	-	-	-	-
EU-15a	Active grevate de sarcini, cu o scadenta reziduala de cel putin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire	-	-	-	-
16	Depozite detinute la alte institutii financiare în scopuri operationale	-	-	-	-
17	Împrumuturi si titluri de valoare performante:	12,939,735	3,910,040	26,799,932	26,178,681
18	Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu active lichide de calitate ridicata de nivel 1 care fac obiectul unei marje de ajustare de 0 %	2,999,123	-	-	-
19	Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu alte active si alte credite si avansuri pentru institutii financiare	4,583,617	26,334	195,298	666,826
20	Împrumuturi performante catre clienti corporativi nefinanciari, împrumuturi catre clienti de retail si întreprinderi mici, precum si împrumuturi catre entitati suverane si entitati din sectorul public, din care:	5,347,032	3,865,317	17,992,458	25,511,855
21	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % în conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit	-	-	-	5,612,091
22	Ipoteci performante asupra bunurilor imobile locative, din care:	9,964	18,389	8,612,176	-
23	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % în conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit	9,964	18,389	8,612,176	-
24	Alte împrumuturi si titluri de valoare care nu se afla în stare de nerambursare si care îndeplinesc criteriile pentru a fi considerate HQLA, inclusiv titlurile de capital tranzactionate la bursa si produsele bilantiere aferente finantarii comentului	-	-	-	-
25	Active interdependente	-	-	-	-
26	Alte active:	1,603,339	62,046	1,713,237	2,544,469
27	Marfuri fizice tranzactionate	-	-	-	-
28	Active furnizate ca marja initiala pentru contracte derivate si contributiile la fondurile de garantare ale CPC	-	-	-	-
29	NSFR – active derivate	-	-	-	-
30	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR înainte de deducerea marjei de variatie furnizate	-	-	182,630.9	9,131.5
31	Alte active care nu au fost incluse în categoriile de mai sus	1,420,708	62,046	1,713,237	2,535,338
32	Elemente extrabilantiere	3,901,710	1,098,896	3,604,985	492,051
33	Total RSF				29,215,201
34	Indicatorul de finantare stabila neta (%)				182.4573%

Cadrul legal	Topic	Tema
Regulament (UE) 2019/876, Art 437	Publicarea de informatii privind fondurile proprii	EU CC1 - Compozitia fondurilor proprii reglementate EU CC2 - Reconcilierea fondurilor proprii reglementate cu bilantul in situatiile financiare auditate
Regulament (UE) 2019/876, Art 438	Publicarea de informatii privind cerintele de fonduri proprii si valorile ponderate la risc ale expunerilor	EU OV1 – Prezentare generala a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc EU KM1 - Model pentru indicatorii-cheie
Instructiune BNR 20/10/2020 EBA/GL/2020/12	Compararea fondurilor proprii, a ratelor de capital si a indicatorului efectului de levier ale institutiilor in functie de aplicarea sau neaplicarea masurilor tranzitorii pentru IFRS 9 sau ECL analoge si in functie de aplicarea sau neaplicarea tratamentului temporar in conformitate cu articolul 468 din CRR	Formular IFRS 9/ Impact articol 468
Regulament (UE) 2019/876, Art 440	Publicarea de informatii privind amortizorul anticiclic de capital	EU CCyB1 - Repartizarea geografica a expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic EU CCyB2 - Cuantumul amortizorului anticiclic de capital specific institutiei
Regulament (UE) 2019/876, Art 442	Publicarea de informatii privind calitatea riscului de credit	EU CR1: Expuneri performante si neperformante si provizioane aferente EU CR1-A: Scadenta expunerilor EU CQ1: Calitatea creditului expunerilor restructurate in urma dificultatilor financiare EU CQ4: Calitatea expunerilor neperformante in functie de localizarea geografica EU CQ5: Calitatea creditului imprumuturilor si avansurilor acordate societatilor nefinanciare, pe ramuri de activitate EU CQ7: Garantii reale obtinute prin intrare in posesie si executare
EBA/GL/2020/07; Instructiune BNR 03/08/2020	Expuneri care fac obiectul masurilor aplicate ca raspuns la criza COVID-19	Formular 2 COVID 19: Defalcarea creditelor si avansurilor subiect al moratoriilor legislative si ne-legislative dupa maturitatea reziduala a moratoriilor Formular 3 COVID 19: Informatii despre creditele si avansurile nou acordate in baza noilor scheme de garantare introduse ca raspuns la COVID-19
Regulament (UE) 2019/876, Art 451	Publicarea de informatii privind indicatorul efectului de levier	EU LR1 - LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile si a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier EU LR2 - LRCom: Publicarea informatiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier EU LR3 - LRSpI: Defalcarea expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT-urilor si a expunerilor exceptate).
Regulament (UE) 2019/876, Art 451a	Publicarea de informatii privind cerintele de lichiditate	EU LIQ1 - Informatii cantitative privind LCR EU LIQ2: Indicatorul de finantare stabila neta
Regulament (UE) 2019/876, Art 453	Publicarea de informatii privind utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit	EU CR3: Prezentare generala a tehnicilor CRM: publicarea de informatii privind utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit EU CR4: Abordarea standardizata – Expunere la riscul de credit si efectele CRM

10 - Index tabele

Tabel 1: EU KM1 – Indicatori cheie	5
Tabel 2: EU CC2 - Reconcilierea fondurilor proprii reglementate cu bilantul in situatiile financiare auditate	6
Table 3: EU CC1 - Compozitia fondurilor proprii reglementate.....	8
Tabel 4: IFRS 9/ Impact articol 468: Compararea fondurilor proprii, a ratelor de capital si a indicatorului efectului de levier ale institutiilor in functie de aplicarea sau neaplicarea masurilor tranzitorii pentru IFRS 9 sau ECL analoage si in functie de aplicarea sau neaplicarea tratamentului temporar in conformitate cu articolul 468 din CRR	11
Tabel 5: EU OV1 - Presentare generala a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc	12
Tabel 6: EU CCyB1 - Repartizarea geografica a expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic	13
Tabel 7: EU CCyB2 - Cuantumul amortizorului anticiclic de capital specific institutiei.....	13
Tabel 8: EU CR1 - Expuneri performante si neperformante si provizioanele aferente	14
Tabel 9: EU CR1 - A: Scadenta expunerilor.....	14
Tabel 10: EU CQ1 - Calitatea creditului expunerilor restructurate in urma dificultatilor financiare	15
Tabel 11: EU CQ4 - Calitatea expunerilor neperformante in functie de localizarea geografica..	15
Tabel 12: EU CQ5 - Calitatea creditului imprumuturilor si avansurilor acordate societatilor nefinanciare, pe ramuri de activitate.....	16
Tabel 13: EU CQ7 - Garantii reale obtinute prin intrare in posesie si executare.....	16
Tabel 14: EU CR3 - Presentare generala a tehnicilor CRM: publicarea de informatii privind utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit.....	17
Tabel 15: EU CR4 - Abordarea standardizata – Expunere la riscul de credit si efectele CRM....	18
Tabel 16: Defalcarea creditelor si avansurilor subiect al moratoriilor legislative si ne-legislative dupa maturitatea reziduala a moratoriilor	19
Tabel 17: Informatii despre creditele si avansurile nou acordate in baza noilor scheme de garantare introduse ca raspuns la COVID-19.....	19
Tabel 18: EU LR1 - LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile si a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier	20
Tabel 19: EU LR2 - LRCom: Publicarea informatiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier.....	21
Tabel 20: EU LR3 - LRSpl: Defalcarea expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT-urilor si a expunerilor exceptate)	22
Tabel 21: EU LIQ1 - Informatii cantitative privind LCR	24
Tabel 22: EU LIQ2 - Indicatorul de finantare stabila neta	25