

**RAPORT PRIVIND CERINTELE DE  
PUBLICARE A INFORMATIILOR  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

**BRD - GROUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE**

# CONTENTS

1 - INTRODUCERE.....	3
2 - FONDURI PROPRII.....	4
3 - CERINTE DE CAPITAL.....	10
4 - AJUSTARI PENTRU RISCUL DE CREDIT SI CALITATEA RISCULUI DE CREDIT.....	13
5 - INFORMATII CANTITATIVE SUPLIMENTARE PRIVIND RISCUL DE CREDIT.....	19
6 - AMORTIZORUL ANTICICLIC DE CAPITAL.....	22
7 - POLITICA DE REMUNERARE.....	23
8 - INDICATORUL EFECTULUI DE LEVIER.....	27
9 - CERINTE DE LICHIDITATE.....	30
10 - INDEX TABELE.....	34

# 1 - Introducere

---

## SCOPUL PREZENTULUI RAPORT

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

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

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

Prin urmare, informatiile prezentate in cadrul acestui raport pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023 se bazeaza pe cerintele specificate la articolul 433a (CRR 2) si tine seama de evolutiile care decurg din Regulamentul de punere in aplicare (UE) nr. 2021/637 al Comisiei din 15 martie 2021 de stabilire a standardelor tehnice de punere in aplicare in ceea ce priveste publicarea de catre institutii a informatiilor mentionate in partea a opta, titlurile II si III, din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului si de abrogare a Regulamentului de punere in aplicare (UE) nr. 1423/2013 al Comisiei, Regulamentul delegat (UE) 2015/1555 al Comisiei, Regulamentul de punere in aplicare (UE) 2016/200 al Comisiei si Regulamentul delegat (UE) 2017/2295 al Comisiei.

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

## 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 Societe Generale S.A si doua filiale consolidate 100%: BRD Sogelease IFN S.A. si BRD Finance IFN S.A.

In cadrul raportului sumele sunt prezentate in mii RON la 31 decembrie 2023, daca nu este mentionat alfel.

## 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 2 – EU CC1 – Compozitia fondurilor proprii reglementate.

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

	Bilant conform situatiilor financiare publicate	Retratari prudentiale (1)	Din perimetrul de consolidare reglementat	Referinta catre tabel 2 (EU CC1)
<b>ACTIVE</b>				
Disponibilitati si creante asupra Bancii Centrale	11,778,215	-	11,778,215	-
Creante asupra institutiilor de credit	6,129,340	-	6,129,340	-
Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare	2,135,709	(25,048)	2,110,661	-
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	11,376	-	11,376	-
Active financiare la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	13,429,670	-	13,429,670	-
Active financiare la cost amortizat	45,795,821	-	45,795,821	-
Credite si avansuri acordate clientelei, net	40,613,391	-	40,613,391	-
Titluri de trezorerie la cost amortizat	5,182,430	-	5,182,430	-
Creante din leasing financiar, net	1,691,734	-	1,691,734	-
Investitii in asociati, subsidiare si asocieri in participatie	64,883	24,667	89,550	-
Imobilizari corporale	1,073,896	(2,028)	1,071,868	-
Investitii imobiliare	14,536	-	14,536	1
Fondul comercial	50,130	-	50,130	2
Imobilizari necorporale	505,958	(249)	505,709	-
Impozitul amanat activ	309,089	(357)	308,732	-
Alte active	641,612	(2,248)	639,364	-
Active imobilizate detinute pentru vanzare	216,992	-	216,992	-
<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>83,848,961</b>	<b>(5,263)</b>	<b>83,843,698</b>	-
<b>DATORII SI CAPITALURI PROPRII</b>				
Depozite interbancare	1,146,540	-	1,146,540	-
Instrumente financiare derivate si alte instrumente detinute pentru tranzactionare	1,272,450	-	1,272,450	-
Depozitele clientelei	62,405,609	10,280	62,415,889	-
Imprumuturi atrase	7,004,362	-	7,004,362	-
Imprumut subordonat	1,245,400	-	1,245,400	-
Datoria cu impozitul curent	36,181	(191)	35,990	-
Provizioane	348,066	-	348,066	-
Alte datorii	1,528,347	(15,352)	1,512,995	-
<b>TOTAL DATORII</b>	<b>74,986,955</b>	<b>(5,263)</b>	<b>74,981,692</b>	-
Capital social	2,515,622	-	2,515,622	3
Alte rezerve	(1,157,341)	-	(1,157,341)	4
Rezultat reportat si rezerve de natura instrumentelor de capital	7,436,057	-	7,436,057	5
Interese fara drept de control	67,668	-	67,668	6
<b>TOTAL CAPITALURI PROPRII</b>	<b>8,862,006</b>	-	<b>8,862,006</b>	-
<b>TOTAL DATORII SI CAPITALURI PROPRII</b>	<b>83,848,961</b>	<b>(5,263)</b>	<b>83,843,698</b>	-

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

### FONDURI PROPRII

Fondurile proprii reglementare ale Grupului BRD la 31 decembrie 2023 se ridicau la 8.430 milioane RON (cu fondurile proprii incluzand 833 milioane RON, reprezentand 50% din profitul net aferent anului 2023), comparativ cu 8.273 milioane RON (incluzand rezultatul net al anului 2022 si impactul ajustarii OCI – quick fix).

Fondurile proprii reglementare ale Grupului BRD la 31 decembrie 2023 constau in fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET 1) si instrumente de nivel 2.

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

- Capitalul eligibil include capitalul social nominal si surplusul din reevaluare datorat hiperinflatiei, inregistrat pana la 31 decembrie 2003. La 31 decembrie 2023, capitalul social se ridica la 696,9 milioane RON, neschimbat fata de perioadele anterioare. Surplusul din reevaluare datorat hiperinflatiei se ridica la 1.819 milioane RON.
- Rezervele Eligibile includ:
  - ✓ Rezultatul reportat, care este format din profit nedistribuit in perioadele precedente si rezultat reportat din ajustari pentru trecerea la IFRS.
  - ✓ Alte rezerve: rezerve legale, rezerve generale pentru riscul de credit, fondul pentru riscuri bancare generale, reprezentand rezerve stabilite de lege si rezerve privind planul de pensii.
- Alte elemente ale rezultatului global (OCI) cuprind castiguri si pierderi nerealizate din modificari de valoare justa ale instrumentelor de datorie la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global si din reevaluarea privind beneficiul determinat aferent planului de beneficii post-angajare. De la 1 ianuarie 2023, tratamentul temporar al castigurilor si al pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global si-a incetat valabilitatea. Anterior, in cursul anului 2022, BRD a aplicat ajustarea OCI quick fix (art. 468 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, astfel cum a fost modificat prin Regulamentul (UE) nr. 873/2020) pentru tratamentul temporar al castigurilor si pierderilor nerealizate si a eliminat din CET1 40% din valoarea castigurilor si pierderilor nerealizate acumulate incepand cu 31 decembrie 2019 pentru instrumentele de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global.

Deducerile reglementare din CET 1 aplicabile la 31 decembrie 2023, cuprind in principal urmatoarele elemente:

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

La 31 decembrie 2023, instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 includ doua imprumuturi subordonate realizate cu banca mama in valoare totala de 250 milioane EUR (echivalent 1.244 milioane RON).

#### **RATELE SI CERINTELE DE CAPITAL INCLUSIV AMORTIZOARELE DE CAPITAL**

In completarea cerintelor minime de fonduri proprii de 8% reglementate prin Art. 92 din CRR, incepand cu 2016, conform cerintelor BNR, Grupul BRD a mentinut fonduri proprii suplimentare pentru acoperirea riscurilor conform procesului de evaluarea interna si SREP (procesul de supraveghere si evaluare). In 2023 aceasta cerinta a reprezentat 5,05% din valoarea activelor ponderate la risc (RWA) (5,87% in 2022). Prin urmare, rata TSCR (cerinta totala de capital SREP) pentru Grupul BRD este de 13,05% in 2023 (fata de 13,87% in 2022).

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

- Un amortizor de conservare a capitalului mentinut in CET 1 destinat absorbirii pierderilor inregistrate pe perioade de stres. Amortizorul este obligatoriu si implementat integral de la 1 ianuarie 2019 si este constituit la nivelul a 2,5% din total RWA.
- Un amortizor anticiclic de capital poate fi impus in perioade de crestere excesiva a creditelor cand se creeaza un risc la nivelul intregului sistem si este limitat la 2,5% din total RWA. In conformitate cu Ordinul BNR 6/2021 ce modifica Ordinul BNR 12/2015, nivelul amortizorului anticiclic de capital pentru expunerile de credit din Romania a fost de 0,5% (de la 0% anterior), aplicabil incepand cu 17 octombrie 2022 si 1% incepand cu 23 octombrie 2023, conform Ordinului BNR nr. 7, din 25 noiembrie 2022.
- Alte institutii de importanta sistemica (O-SII) identificate de catre BNR care au fost autorizate in Romania, pot face subiectul unui amortizor de capital O-SII de pana la 2% din totalul RWA. BRD a fost identificata ca O-SII de catre BNR, iar nivelul amortizorului de capital O-SII este 1% incepand cu 1 ianuarie 2016 si pana la finalul lui decembrie 2021. Pe baza noii metodologii de calibrare, incepand cu 1 ianuarie 2022 amortizorul de capital O-SII aplicabil BRD este 1,5% din total RWA.
- Un amortizor de capital pentru riscul sistemic a fost implementat, in conformitate cu ordinul BNR nr.4/2018, incepand cu 30 iunie 2018, cu scopul de a sustine procesul de administrare adecvata a riscului de credit si de crestere a rezilientei sectorului bancar impotriva unor socuri neanticipate, pe fondul unor circumstante structurale nefavorabile. Amortizorul este aplicabil tuturor expunerilor si este calibrat intre 0% - 2%, in functie de nivelul ratei creditelor neperformante si gradului de acoperire. Amortizorul de capital pentru riscul sistemic aplicabil pentru BRD este de 0%. Ca urmare a publicarii Regulamentului BNR 2/2022, de modificare a Regulamentului 5/2013, cerinta pentru amortizoarele structurale va fi suma dintre amortizorul O-SII si amortizorul de risc sistemic.

Tabelele de mai jos prezinta o defalcare a elementelor componente ale fondurilor proprii reglementare la 31 decembrie 2023 si principalele caracteristici ale instrumentelor de fonduri proprii reglementate si ale instrumentelor de datorii eligibile.

**Tabel 2: EU CC1 - Compozitia fondurilor proprii reglementare**

	Cuantumuri	Sursa bazata pe referintele catre bilanțul in conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): instrumente si rezerve</b>		
1	Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente	a se vedea EU CC2 (3)
	din care: instrument de tip 1	-
	din care: instrument de tip 2	-
	din care: instrument de tip 3	-
2	Rezultatul reportat	a se vedea UE CC3 (5), inclusiv 50% din profitul individual din 2023 (822,5 MRON) alte rezerve prezentate in rândurile 3 și EU-3a de mai jos (554 MRON)
		6,062,102
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	-1157MRON Alte elemente ale rezultatului global acumulate; +386 MRON alte rezerve a se vedea UE CC2 (4)
		(771,273)
EU-3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	+171m RON fonduri pentru riscuri bancare generale
		170,762
4	Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 484 alineatul (3) si conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 de baza	-
5	Interesele minoritare (cuantumul care poate fi inclus in fondurile proprii de nivel 1 de baza consolidate)	interese minoritare contabile neeligibile pentru includere in CET1 a se vedea EU CC2 (6)
		-
EU-5a	Profiturile interinare verificate in mod independent, dupa deducerea oricaror obligatii sau dividende previzibile	-
		-
6	<b>Fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET1) inainte de ajustarile de reglementare</b>	<b>7,977,213</b>

<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): ajustari de reglementare</b>			
7	Ajustarile de valoare suplimentare (valoare negativa)	(156,024)	
8	Imobilizarile necorporale (excluzand obligatiile fiscale aferente) (valoare negativa)		deduceri imobilizari necorporale care nu sunt evaluate prudential conform CRR2
9	Nu se aplica	(357,634)	parte din EU CC2 (1,2)
10	Creantele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferente temporare [fara obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativa)	(1,012)	
11	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justa, reprezentand castiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de numerar ale instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa	-	
12	Valorile negative care rezulta din calcularea cuantumurilor pierderilor asteptate	-	
13	Orice crestere a capitalului propriu care rezulta din activele securitizate (valoare negativa)	-	
14	Castigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justa a datorilor si care rezulta din modificarea propriei calitati a creditului	-	
15	Activele fondului de pensii cu beneficii determinate (valoare negativa)	-	
16	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de baza (valoare negativa)	-	
17	Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoare negativa)	-	
18	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (cuantum peste pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)	-	
19	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (cuantum peste pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)	-	
20	Nu se aplica	-	
EU-20a	Cuquantumul expunerii aferent urmatoarelor elemente care se califica pentru o pondere de risc de 1 250 %, atunci cand institutia opteaza pentru alternativa deductiei	-	
EU-20b	din care: detineri calificate din afara sectorului financiar (valoare negativa)	-	
EU-20c	din care: pozitii din securitizare (valoare negativa)	-	
EU-20d	din care: tranzactii incomplete (valoare negativa)	-	
21	Creantele privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare [cuantum peste pragul de 10 %, cu deductia obligatiilor fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativa)	-	
22	Cuquantumul peste pragul de 17,65 % (valoare negativa)	-	
23	din care: detineri directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa	-	
24	Nu se aplica	-	
25	din care: creante privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare	-	
EU-25a	Pierderile exercitiului financiar in curs (valoare negativa)	-	
EU-25b	Impozitele previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza, cu exceptia cazului in care institutia ajusteaza corespunzator cuantumul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de baza, in masura in care astfel de impozite reduc cuantumul pana la care aceste elemente pot fi utilizate pentru acoperirea riscurilor sau a pierderilor (valoare negativa)	(275,078)	Datorii fiscale potentiale
26	Nu se aplica	-	
27	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depasesc elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale institutiei (valoare negativa)	-	
27a	Alte ajustari de reglementare	(1,392)	
28	<b>Ajustari reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET1)</b>	<b>(791,139)</b>	-1,4 RON/m acoperire insuficienta pentru expunerile neperformante;
29	<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)</b>	<b>7,186,074</b>	
<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente</b>			
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	Cuquantumul 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	Cuquantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 494a alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-	
EU-33b	Cuquantumul 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	<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) inainte de ajustarile de reglementare</b>	-	
<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustari de reglementare</b>			
37	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (valoare negativa)	-	
38	Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoare negativa)	-	
39	Detinerile directe, indirecte si sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (valoare peste pragul de 10 % si excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)	-	
40	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (excluzand pozitiile scurte eligibile) (valoare negativa)	-	
41	Nu se aplica	-	
42	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 2 (T2) care depasesc elementele de fonduri proprii de nivel 2 ale institutiei (valoare negativa)	-	
42a	Alte ajustari de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	-	
43	<b>Ajustari de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)</b>	-	
44	<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)</b>	-	
45	<b>Fondurile proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>7,186,074</b>	
<b>Fondurile proprii de nivel 2 (T2): instrumente</b>			
46	Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente	-	
47	Cuquantumul 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	Cuquantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 494a alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 2	-	
EU-47b	Cuquantumul 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	<b>Fonduri proprii de nivel 2 (T2) inainte de ajustarile de reglementare</b>	-	
<b>Fondurile proprii de nivel 2 (T2): ajustari de reglementare</b>			
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	<b>Ajustarile de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)</b>	-	
58	<b>Fondurile proprii de nivel 2 (T2)</b>	1,243,650	
59	<b>Fondurile proprii totale (TC = T1 + T2)</b>	<b>8,429,724</b>	
60	<b>Cuquantumul total al expunerii la risc</b>	<b>37,197,682</b>	

**Ratele de adecvare a capitalului si cerintele de capital, inclusiv amortizoarele**

61	Fondurile proprii de nivel 1 de baza	19.32%
62	Fondurile proprii de nivel 1	19.32%
63	Fonduri proprii totale	22.66%
64	Cerintele globale de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale institutiei	12.23%
65	din care: cerinta privind amortizorul de conservare a capitalului	2.50%
66	din care: cerinta privind amortizorul anticiclic de capital	0.89%
67	din care: cerinta privind amortizorul de risc sistemic	0.00%
67	din care: cerinta privind amortizorul pentru institutii globale de importanta sistemic (G-SII) sau alte institutii de importanta sistemica (O-SII)	1.50%
EU-67a		
EU-67b	din care: cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	2.84%
68	<b>Fondurile proprii de nivel 1 de baza (ca procentaj din cuantumul expunerii la risc) disponibile dupa indeplinirea cerintelor de capital minim</b>	<b>14.82%</b>
<b>Minime nationale (daca difera de Basel III)</b>		
69	Nu se aplica	-
70	Nu se aplica	-
71	Nu se aplica	-

**Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (inainte de ponderarea la riscuri)**

72	Definerile 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)	11,376
73	Definerile 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)	80,946
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]	329,421

**Plafoaane aplicabile pentru includerea provizionelor in fondurile proprii de nivel 2**

76	Ajustarile pentru riscul de credit incluse in fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de expunerile care fac obiectul abordarii standardizate (inainte de aplicarea plafonului)	-
77	Plafonul pentru includerea ajustarilor pentru riscul de credit in fondurile proprii de nivel 2 conform abordarii standardizate	-
78	Ajustarile pentru riscul de credit incluse in fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de expunerile care fac obiectul abordarii bazate pe modele interne de rating (inainte de aplicarea plafonului)	-
79	Plafonul pentru includerea ajustarilor pentru riscul de credit in fondurile proprii de nivel 2 conform abordarii bazate pe modele interne de rating	-

**Instrumente de capital care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva (aplicabile numai intre 1 ianuarie 2014 si 1 ianuarie 2022)**

80	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de baza care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva	-
81	Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 de baza din cauza plafonului (depasire a plafonului dupa rascumparari si scadente)	-
82	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva	-
83	Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar din cauza plafonului (depasire a plafonului dupa rascumparari si scadente)	-
84	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 care fac obiectul unor masuri de eliminare progresiva	-
85	Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 2 din cauza plafonului (depasire a plafonului dupa rascumparari si scadente)	-

**Tabel 3: EU CCA - Principalele caracteristici ale instrumentelor de fonduri proprii reglementare si ale instrumentelor de datorii eligibile**

	Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza (CEET)					Fonduri proprii si datorii eligibile				
	Instrument 1	Instrument 2	Instrument 3	Instrument 4	Instrument 5	Instrument 1	Instrument 2	Instrument 3	Instrument 4	Instrument 5
1	Emitent	BRD - Grupa Societate Generale	BRD - Grupa Societate Generale	BRD - Grupa Societate Generale	BRD - Grupa Societate Generale	BRD - Grupa Societate Generale	BRD - Grupa Societate Generale	BRD - Grupa Societate Generale	BRD - Grupa Societate Generale	BRD - Grupa Societate Generale
2	Identificator unic de emisie, identificator CUSP, ISIN sau Bloomberg pentru plasamentele private)	ROB02ACR02 Public, Privat	1099108 Privat	1116276 Privat	1205976 Privat	1142776 Privat	1210228 Privat	1211028 Privat	1211028 Privat	1210228 Privat
3	Legislatia aplicabila instrumentului	Legisla Romania	Legisla Franca (Cazurile de serafie guvernate de legea romana)	Legisla Franca (Cazurile de serafie guvernate de legea romana)	Legisla Franca (Cazurile de serafie guvernate de legea romana)	Legisla Franca (Cazurile de serafie guvernate de legea romana)	Legisla Franca (Cazurile de serafie guvernate de legea romana)	Legisla Franca (Cazurile de serafie guvernate de legea romana)	Legisla Franca (Cazurile de serafie guvernate de legea romana)	Legisla Franca (Cazurile de serafie guvernate de legea romana)
3a	Recunoasterea contractuala a componentelor de reducere a valorii si de conversie ale autoritatilor de reglementare	NA	Da	Da	Da	Da	Da	Da	Da	Da
4	Traitementul actual tranzit cont, dupa caz, de normale tranzituri din CR	Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza (CEET)	Instrumente de nivel 2 (T2)	Instrumente de nivel 2 (T2)	Datorii eligibile (MREL)	Datorii eligibile (MREL)	Datorii eligibile (MREL)	Datorii eligibile (MREL)	Datorii eligibile (MREL)	Datorii eligibile (MREL)
5	Normele post-tranzituri prevazute in CRR	Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza (CEET)	Instrumente de nivel 2 (T2)	Instrumente de nivel 2 (T2)	Datorii eligibile (MREL)	Datorii eligibile (MREL)	Datorii eligibile (MREL)	Datorii eligibile (MREL)	Datorii eligibile (MREL)	Datorii eligibile (MREL)
6	Eligibil la nivel individual / subconsolidat / individual si (sub-) consolidat	individual si (sub-) consolidat	individual si (sub-) consolidat	individual si (sub-) consolidat	individual si (sub-) consolidat	individual si (sub-) consolidat	individual si (sub-) consolidat	individual si (sub-) consolidat	individual si (sub-) consolidat	individual si (sub-) consolidat
7	Tipul de instrument (specifice emisie sau a specificate de fiecare jurisdicție)	Actiuni ordinare	Actiuni ordinare	Actiuni ordinare	Actiuni ordinare	Actiuni ordinare	Actiuni ordinare	Actiuni ordinare	Actiuni ordinare	Actiuni ordinare
8	Cuantumul recunoscut in capitalul reglementat sau in datoriile eligibile (milioane de euro, la cea mai recenta data de raportare)	2,516,000	497,460	746,190	746,190	596,962	2,238,570	497,460	746,190	746,190
9	Valoarea nominala a instrumentului	1	497,460	746,190	746,190	596,962	2,238,570	497,460	746,190	746,190
EU-9a	Prețul de emisiune	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
EU-9b	Prețul de rascumparare	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
10	Clasificarea contabila	Capitalul proprii	Datorii la cost amortizat	Datorii la cost amortizat	Datorii la cost amortizat	Datorii la cost amortizat	Datorii la cost amortizat	Datorii la cost amortizat	Datorii la cost amortizat	Datorii la cost amortizat
11	Data intrarii in vigoare	Preputu	21-Dec-21	23-Jun-22	30-Jun-22	25-Dec-22	21-Dec-23	21-Dec-23	21-Dec-23	21-Dec-23
12	Perioada sau cu durata determinata	NA	Durata determinata	Durata determinata	Durata determinata	Durata determinata	Durata determinata	Durata determinata	Durata determinata	Durata determinata
13	Scadenta initiala	NA	21-Dec-26	23-Jun-27	30-Jun-26	23-Dec-26	21-Dec-26	21-Dec-26	21-Dec-26	21-Dec-26
14	Optiune de comparare de catre emittent sub rezerva aprobării prealabile din partea autoritatii de supraveghere	NA	Da	Da	Da	Da	Da	Da	Da	Da
15	Data lichidarii si exercitiului optiunii de comparare, data exercitiului optiunii de comparare conditii	NA	21-Dec-26	23-Jun-27	30-Jun-26	23-Dec-26	21-Dec-26	21-Dec-26	21-Dec-26	21-Dec-26
16	Data de subscoperii ale exercitiului optiunii de comparare, dupa caz: Cuponare/Dividende	NA	Nu	Nu	Nu	Nu	Nu	Nu	Nu	Nu
17	Dividendul/rogo la sau variabil	Variabil	Variabil	Variabil	Variabil	Fix	Fix	Fix	Fix	Fix
18	Rata cuponului si orice index aferent	NA	Euro/3M + 1.08%	Euro/3M + 4.241%	Euro/3M + 1.08%	4.77%	4.26%	4.69%	4.26%	4.26%
19	Existenta unui mecanism de tip „dividend stopper” (de interdicție de plata a dividendelor)	Nu	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
EU-20a	Caracter de drept discriminatoriu, parțial discriminatoriu sau obligatoriu (in privinta cuantumului)	Parțial discriminatoriu	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
EU-20b	Caracter de drept discriminatoriu, parțial discriminatoriu sau obligatoriu (in privinta cuantumului)	Parțial discriminatoriu	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
21	Existenta unui stop-up sau a altui stimul de rascumparare	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
22	Necumulabil sau cumulabil	Necumulabil	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
23	Convertibil sau nonconvertibil	NA	Da	Da	Da	Da	Da	Da	Da	Da
24	Daca este convertibil, factorul (factorii) care declanseaza conversia	NA	exercitarea componentei de recapitalizare interna de catre autoritatea de reglementare	exercitarea componentei de recapitalizare interna de catre autoritatea de reglementare	exercitarea componentei de recapitalizare interna de catre autoritatea de reglementare	exercitarea componentei de recapitalizare interna de catre autoritatea de reglementare	exercitarea componentei de recapitalizare interna de catre autoritatea de reglementare	exercitarea componentei de recapitalizare interna de catre autoritatea de reglementare	exercitarea componentei de recapitalizare interna de catre autoritatea de reglementare	exercitarea componentei de recapitalizare interna de catre autoritatea de reglementare
25	Daca este convertibil, integral sau parțial	NA	Integral sau parțial	Integral sau parțial	Integral sau parțial	Integral sau parțial	Integral sau parțial	Integral sau parțial	Integral sau parțial	Integral sau parțial
26	Daca este convertibil, rata de conversie	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
27	Daca este convertibil, conversia obligatorie sau optionala	NA	Optional	Optional	Optional	Optional	Optional	Optional	Optional	Optional
28	Daca este convertibil, specificul tipului de instrument in care poate fi convertit	NA	actiuni, alte instrumente de capital sau alte obligatii	actiuni, alte instrumente de capital sau alte obligatii	actiuni, alte instrumente de capital sau alte obligatii	actiuni, alte instrumente de capital sau alte obligatii	actiuni, alte instrumente de capital sau alte obligatii	actiuni, alte instrumente de capital sau alte obligatii	actiuni, alte instrumente de capital sau alte obligatii	actiuni, alte instrumente de capital sau alte obligatii
29	Daca este convertibil, specificul emittentului instrumentului in care este convertit	NA	BRD - Grupa Societate Generale	BRD - Grupa Societate Generale	BRD - Grupa Societate Generale	BRD - Grupa Societate Generale	BRD - Grupa Societate Generale	BRD - Grupa Societate Generale	BRD - Grupa Societate Generale	BRD - Grupa Societate Generale
30	Caracteristici de reducere a valorii convertibile	NA	Da	Da	Da	Da	Da	Da	Da	Da
31	in cazul unei reduceri a valorii convertibile, factorul (factorii) care o declanseaza	NA	exercitarea componentei de reducere a valorii si de conversie a instrumentelor de capital si a datoriilor eligibile de catre autoritatea de reglementare	exercitarea componentei de reducere a valorii si de conversie a instrumentelor de capital si a datoriilor eligibile de catre autoritatea de reglementare	exercitarea componentei de reducere a valorii si de conversie a instrumentelor de capital si a datoriilor eligibile de catre autoritatea de reglementare	exercitarea componentei de reducere a valorii si de conversie a instrumentelor de capital si a datoriilor eligibile de catre autoritatea de reglementare	exercitarea componentei de reducere a valorii si de conversie a instrumentelor de capital si a datoriilor eligibile de catre autoritatea de reglementare	exercitarea componentei de reducere a valorii si de conversie a instrumentelor de capital si a datoriilor eligibile de catre autoritatea de reglementare	exercitarea componentei de reducere a valorii si de conversie a instrumentelor de capital si a datoriilor eligibile de catre autoritatea de reglementare	exercitarea componentei de reducere a valorii si de conversie a instrumentelor de capital si a datoriilor eligibile de catre autoritatea de reglementare
32	in cazul unei reduceri a valorii convertibile, integrala sau parțiala	NA	Integral sau parțial	Integral sau parțial	Integral sau parțial	Integral sau parțial	Integral sau parțial	Integral sau parțial	Integral sau parțial	Integral sau parțial
33	in cazul unei reduceri a valorii convertibile, permanenta sau temporara	NA	Permanent	Permanent	Permanent	Permanent	Permanent	Permanent	Permanent	Permanent
34	in cazul unei reduceri temporare a valorii convertibile, decizia de mecanismul de majorare a valorii	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
34a	Tipul de subordonare (numai pentru datoriile eligibile)	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
EU-34b	Rangul instrumentului in procedura de lichidare	Rangul 1	Rangul 2	Rangul 2	Rangul 3	Reglementar	Rangul 3	Reglementar	Rangul 3	Reglementar
35	Pozitia in ierarhia de subordonare in caz de lichidare (specificat tipul de instrument de nivel imediat sau cea mai subordonata ceranta in caz de lichidare)	cea mai subordonata ceranta in caz de lichidare	de rang inferior fata de imprumuturile preferentiale de rang superior si fata de obligatiile preferentiale de rang superior ale imprumutatului	de rang inferior fata de imprumuturile preferentiale de rang superior si fata de obligatiile preferentiale de rang superior ale imprumutatului	de rang inferior fata de imprumuturile preferentiale de rang superior ale imprumutatului	de rang inferior tuturor obligatiilor preferentiale de rang superior ale imprumutatului	de rang inferior tuturor obligatiilor preferentiale de rang superior ale imprumutatului	de rang inferior tuturor obligatiilor preferentiale de rang superior ale imprumutatului	de rang inferior tuturor obligatiilor preferentiale de rang superior ale imprumutatului	de rang inferior tuturor obligatiilor preferentiale de rang superior ale imprumutatului
36	Caracteristici conforme pentru care exista dispozitii tranzitorii	NA	Nu	Nu	Nu	Nu	Nu	Nu	Nu	Nu
37	In alt caz, specificati caracteristicile conforme	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
37a	Link catre clauzele si conditiile complete ale instrumentului (semnalizata)	Termenul act constitutiv								

(1) Introducere „NA” daca intrebarea nu se aplica.



## SUMAR INDICATORI CHEIE

Tabel 4: EU KM1 – Indicatori cheie

	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	
<b>Fonduri proprii disponibile (cuantumuri)</b>						
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza(CET1)	7,186,074	6,294,349	6,681,054	6,431,082	7,036,636
2	Fonduri proprii de nivel 1	7,186,074	6,294,349	6,681,054	6,431,082	7,036,636
3	Fonduri proprii totale	8,429,724	7,537,999	7,921,904	7,668,357	8,273,486
<b>Cuaturmurile ponderate la risc ale expunerilor</b>						
4	Cuaturumul total al expunerii la risc	37,197,682	37,497,419	35,960,026	35,590,594	33,888,369
<b>Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuaturumul ponderat la risc al expunerilor)</b>						
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza(%)	19.32%	16.79%	18.58%	18.07%	20.76%
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	19.32%	16.79%	18.58%	18.07%	20.76%
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	22.66%	20.10%	22.03%	21.55%	24.41%
<b>Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din cuaturumul ponderat la risc)</b>						
EU 7a	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	5.0500%	5.0500%	5.0500%	5.0500%	5.8700%
EU 7b	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza(puncte procentuale)	2.8406%	2.8406%	2.8406%	2.8406%	3.3019%
EU 7c	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 (puncte procentuale)	3.7875%	3.7875%	3.7875%	3.7875%	4.4025%
EU 7d	Cerinte totale de fonduri proprii SREP (%)	13.0500%	13.0500%	13.0500%	13.0500%	13.8700%
<b>Cerinta amortizorului combinat si cerinta globala de capital (ca procentaj din cuaturumul ponderat la risc al expunerilor)</b>						
8	Amortizorul de conservare a capitalului (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
EU 8a	Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudential sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
9	Amortizorul anticiclic de capital specific institutiei (%)	0.89%	0.44%	0.44%	0.44%	0.44%
EU 9a	Amortizorul de risc sistemic (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
10	Amortizorul institutiilor de importanta sistematica globala(%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 10a	Amortizorul altor institutii de importanta sistematica(%)	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
11	Cerinta de amortizor combinat (%)	4.89%	4.44%	4.44%	4.44%	4.44%
EU 11a	Cerintele globale de capital (%)	17.94%	17.49%	17.49%	17.49%	18.31%
12	Fondurile proprii de nivel 1 de baza dupa indeplinirea cerintelor totale de fonduri proprii SREP (%)	11.98%	9.45%	11.24%	10.73%	12.96%
<b>Indicatorul efectului de levier</b>						
13	Indicatorul de masurare a expunerii totale	92,949,787	87,995,154	85,631,478	81,132,411	82,858,489
14	Indicatorul efectului de levier (%)	7.73%	7.15%	7.80%	7.93%	8.49%
<b>Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de masurare a expunerii totale)</b>						
EU 14a	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	-	-	-	-	-
EU 14b	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza(puncte procentuale)	-	-	-	-	-
EU 14c	Cerintele totale privind indicatorul efectului de levier din cadrul SREP (%)	-	-	-	-	-
EU 14d	Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de leviersi cerinta globalaprivind indicatorul efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de masurare a expunerii totale)	-	-	-	-	-
EU 14e	Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	-	-	-	-	-
EU 14f	Cerinta globalaprivind indicatorul efectului de levier (%)	-	-	-	-	-
<b>Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate</b>						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea ponderata– medie)	25,401,070	24,460,985	23,157,771	22,016,723	21,545,415
EU 16a	iesiri de numerar – Valoare ponderata totala	12,726,394	12,470,459	12,087,485	12,191,471	11,835,049
EU 16b	Intrari de numerar – Valoare ponderata totala	2,852,316	2,937,656	3,475,184	4,171,664	4,529,634
16	iesiri de numerar nete totale (valoarea ajustata)	9,874,077	9,532,803	8,612,302	8,019,807	7,305,415
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	257.25%	256.60%	268.89%	274.53%	294.92%
<b>Indicatorul de finantare stabilaneta</b>						
18	Finantarea stabila disponibila totala	63,736,785	57,805,322	56,177,631	55,974,177	55,985,040
19	Finantarea stabila necesara totala	33,587,538	33,183,740	31,888,529	31,005,241	30,657,595
20	Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR) (%)	189.76%	174.20%	176.17%	180.53%	182.61%

### 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
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
1 <b>Riscul de credit (excluzand CCR)</b>	<b>34,407,475</b>	<b>30,767,529</b>	<b>2,752,598</b>
2 Din care abordarea standardizata	34,407,475	30,767,529	2,752,598
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 <b>Riscul de credit al contrapartii – CCR</b>	<b>335,903</b>	<b>518,074</b>	<b>26,872</b>
7 Din care abordarea standardizata	190,769	299,904	15,262
8 Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-
EU 8a Din care expuneri fata de o CPC	-	-	-
EU 8b Din care ajustarea evaluarii creditului – CVA	145,134	218,169	11,611
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 <b>Riscul de decontare</b>	-	-	-
16 <b>Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare (dupa plafon)</b>	-	-	-
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 <b>Riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa (riscul de piata)</b>	<b>145,861</b>	<b>77,008</b>	<b>11,669</b>
21 Din care abordarea standardizata	145,861	77,008	11,669
22 Din care AMI	-	-	-
EU 22a <b>Expuneri mari</b>	-	-	-
23 <b>Riscul operational</b>	<b>2,308,443</b>	<b>2,525,758</b>	<b>184,675</b>
EU 23a Din care abordarea de baza	-	-	-
EU 23b Din care abordarea standardizata	-	-	-
EU 23c Din care abordarea avansata de evaluare	2,308,443	2,525,758	184,675
24 Cuantumul sub pragurile pentru deducere (supuse unei ponderi de risc de 250 %)	1,025,916	1,104,581	-
25 Nu se aplica	-	-	-
26 Nu se aplica	-	-	-
27 Nu se aplica	-	-	-
28 Nu se aplica	-	-	-
<b>29 Total</b>	<b>37,197,682</b>	<b>33,888,369</b>	<b>2,975,815</b>

Cerintele minime de capital la 31 decembrie 2023 au crescut cu aproape 10% in comparatie cu 31 decembrie 2022, in principal ca urmare a cresterii cerintelor de capital pentru riscul de credit pentru companii pe fondul unei expuneri mai mari datorata unei activitati dinamice de creditare pe acest segment pe parcursul anului 2023.

### **PROCESUL INTERN DE EVALUARE A ADECVARII CAPITALULUI (ICAAP)**

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

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

BRD a proiectat ICAAP in conformitate cu abordarea "Pilonul 1 +" si calculeaza capitalul intern necesar prin adaugarea riscurilor nou masurate la cerintele de capital minime rezultate conform abordarilor Pilonului 1.

Riscurile nemasurabile sunt luate in considerare, in cazul in care sunt semnificative, chiar daca acestea pot fi doar estimate. In vederea reducerii / administrarii acestora, Banca a implementat o abordare calitativa. Banca are o abordare conservatoare fata de riscurile care sunt dificil de cuantificat si aloca un amortizor general de capital intern pentru a acoperi riscurile in cadrul ICAAP. Pentru a asigura scalabilitatea, amortizorul de capital general este calculat ca procent aplicat la cerintele de capital conform Pilonului 1.

Pentru anumite categorii de riscuri din cadrul ICAAP, in conformitate cu practicile locale si regionale si cu recomandarile Basel, Banca nu aloca capitalul intern pe baza metodelor specifice/ modelelor de capital, dar il trateaza pe baza unor abordari calitative. Ca urmare, Banca se asigura ca riscul este administrat si diminuat corect prin politici adecvate de risc, care includ limite de risc sau procese de control si procese adecvate de monitorizare a riscului.

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

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

In urma ultimului exercitiu de evaluare a riscurilor, cartografia de mai jos rezuma categoriile de risc identificate ca fiind semnificative pe baza Taxonomiei riscurilor (care a fost aliniata la abordarea Grupului SG):

- Risc de credit
- Risc de contrapartida
- Riscul de piata din cadrul portofoliului de tranzactionare
- Risc nefinanciar
- Risc de model
- Riscuri structurale
- Risc de afaceri si strategie
- Risc de efect de levier excesiv

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

Perimetrul riscurilor incluse in Declaratia privind apetitului la risc (RAS) si in ICAAP este derivat din rezultatele acestui exercitiu. Toate riscurile identificate ca semnificative sunt cuprinse in cadrul ICAAP, cu o abordare mai detaliata, la nivelul subcategoriei de risc, dupa cum urmeaza:

- Riscul de credit
- Alte riscuri asociate riscului de credit, din care: riscuri generate de activitatea de creditare in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar, riscul rezidual rezultat din utilizarea tehnicilor de

diminuare a riscului de credit (CRMs), riscuri rezultate din aplicarea unor abordari mai putin sofisticate in cadrul Pilonului 1, riscul asociat expunerilor aflate sub incidenta legii Darea in plata

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

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

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

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

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

---

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

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

- **Expuneri restante**

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

- **Expuneri depreciate**

Conform IFRS 9, un activ financiar este considerat „depreciat ca urmare a riscului de credit” atunci cand se produc unul sau mai multe evenimente cu impact daunator asupra fluxurilor de numerar viitoare estimate pentru activul financiar. Definitia pentru *depreciere* utilizata in scopuri contabile si cea pentru *stare de nerambursare* folosita in scopuri de reglementare sunt convergente, cuprinzand urmatoarele evenimente:

- criteriul restantei (peste 90 de zile intarziere a oricarei obligatii semnificative din credite)
- indicii ale improbabilitatii de plata (precum: deteriorarea severa a situatiei financiare a contrapartidei care antreneaza o probabilitate ridicata de a fi in imposibilitatea de a-si onora in totalitate obligatiile din credit, actiunile de recuperare initiale de catre Banca, procedurile legale in curs de desfasurare care ar putea conduce la evitarea sau amanarea platii unei obligatii din credit, restructurarea creditelor in conditiile unor dificultati financiare semnificative intampinate de debitor)

Banca evalueaza previzional („forward looking”) pierderile din credite asteptate („ECL”) pentru urmatoarele categorii de active financiare: creditele si depozitele plasate masurate la cost amorizat, instrumentele de datorie evaluate la valoarea justa in alte elemente ale rezultatului global, angajamente de imprumut si contracte de garantie financiara, active contractuale si creante comerciale.

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

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

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

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

### Stadiile 1 și 2

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

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

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

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

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

### Stadiul 3

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

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

### Provizioane adiționale („overlays”)

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

- Acoperirea riscurilor specifice unor sectoare de activitate (ajustarea ECL in cazul sectoarelor ce prezinta un comportament al starii de nerambursare diferit fata de intregul segment supus calibrarii)
- Acoperirea unui risc macroeconomic previzibil, dar imposibil de surprins in cadrul modelelor (de obicei, atunci cand evenimentul advers anticipat nu a fost inregistrat in perioadele de observatie ce stau la baza definirii modelelor)

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

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

Rata creditelor neperformante (NPL) la nivelul Grupului BRD la 31 decembrie 2023 a fost de 2,51% (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 6: 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 scase 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	9,465,974	9,465,974	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010 Credite si avansuri	48,310,807	40,475,714	7,835,093	1,244,290	(955,801)	(426,094)	(529,706)	(919,843)	-	(919,843)	-
020 Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Administratii publice	639,134	637,315	1,819	2,794	(8,067)	(7,891)	(176)	(2,780)	-	(2,780)	-
040 Instituti de credit	5,669,683	5,669,633	49	-	(0)	(0)	-	-	-	-	-
050 Alte societati financiare	625,017	621,388	3,619	50	(8,459)	(8,282)	(177)	(29)	-	(29)	-
060 Societati nefinanciare	17,744,220	16,273,291	1,470,929	451,055	(377,180)	(276,716)	(100,464)	(326,859)	-	(326,859)	-
070 Din care IMM-uri	9,313,329	8,323,389	989,439	341,448	(225,310)	(149,920)	(75,390)	(239,523)	-	(239,523)	-
080 Gospodarii	23,632,754	17,274,077	6,358,677	790,392	(562,096)	(133,206)	(428,891)	(590,175)	-	(590,175)	-
090 Titluri de datorie	19,666,926	19,666,926	-	-	(7,323)	(7,323)	-	-	-	-	-
100 Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110 Administratii publice	19,168,759	19,168,759	-	-	(6,593)	(6,593)	-	-	-	-	-
120 Instituti de credit	481,248	481,248	-	-	(341)	(341)	-	-	-	-	-
130 Alte societati financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140 Societati nefinanciare	16,919	16,919	-	-	(389)	(389)	-	-	-	-	-
150 Expuneri extrabilantiere	25,335,798	23,696,674	1,639,125	164,919	164,919	176,897	154,395	22,502	123,329	-	123,329
160 Banci centrale	5,153	5,153	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170 Administratii publice	286,760	286,727	33	-	2,403	2,402	1	-	-	-	-
180 Instituti de credit	1,197,766	1,197,393	373	-	233	233	-	-	-	-	-
190 Alte societati financiare	1,533,036	1,525,909	8,028	-	542	542	-	-	-	-	-
200 Societati nefinanciare	20,514,986	18,954,704	1,560,282	160,010	160,010	166,331	146,656	19,675	119,937	-	119,937
210 Gospodarii	1,797,298	1,726,888	70,409	4,908	4,908	7,388	4,563	2,826	3,392	-	3,392
220 Total	102,779,505	93,305,288	9,474,217	1,409,209	1,409,209	(786,228)	(279,022)	(507,206)	(796,514)	-	(796,514)

**Tabel 7: EU CR1-A: Scadenta expunerilor**

		Valoarea neta a expunerii				Nicio scadenta declarata	Total
		La cerere	<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani		
1	Credite si avansuri	-	22,080,628	14,925,312	10,673,513	-	47,679,453
2	Titluri de datorie	-	397,352	8,256,177	11,006,075	-	19,659,603
3	<b>Total</b>	-	<b>22,477,979</b>	<b>23,181,489</b>	<b>21,679,588</b>	-	<b>67,339,056</b>

**Tabel 8: 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	63,072	296,302	296,302	296,302	(6,394)	(216,276)	96,520	54,955
020 <i>Banci centrale</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
030 <i>Administratii publice</i>	-	2,746	2,746	2,746	-	(2,746)	-	-
040 <i>Instituti de credit</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
050 <i>Alte societati financiare</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
060 <i>Societati nefinanciare</i>	19,286	215,097	215,097	215,097	(2,618)	(160,452)	59,616	40,501
070 <i>Gospodarii</i>	43,786	78,458	78,458	78,458	(3,775)	(53,078)	36,904	14,455
080 <i>Titluri de datorie</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
090 <i>Angajamente de creditare date</i>	-	324	324	324	-	246	-	-
100 <b>Total</b>	<b>63,072</b>	<b>296,626</b>	<b>296,626</b>	<b>296,626</b>	<b>(6,394)</b>	<b>(216,030)</b>	<b>96,520</b>	<b>54,955</b>

**Tabel 9: EU CQ3: Calitatea creditului expunerilor performante si neperformante pe numarul de zile in care sunt restante**

	Valoarea contabila bruta/valoarea nominala											
	Expuneri performante			Expuneri neperformante								
	Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile		Cu probabilitate de neachitare integrala, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care in stare de nerambursare	
005 Solduri de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere	9,465,974	9,465,974	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010 Credite si avansuri	48,310,807	48,081,552	229,255	1,244,290	630,143	159,586	151,366	189,483	49,288	14,530	49,895	1,244,290
020 <i>Banci centrale</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030 <i>Administratii publice</i>	639,134	639,131	2	2,794	14	2,760	17	2	-	-	-	2,794
040 <i>Instituti de credit</i>	5,669,683	5,669,683	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050 <i>Alte societati financiare</i>	625,017	625,017	0	50	21	10	10	9	0	-	-	50
060 <i>Societati nefinanciare</i>	17,744,220	17,702,479	41,741	451,055	244,672	24,702	26,917	77,766	37,141	5,500	34,357	451,055
070 <i>Din care IMM-uri</i>	9,313,329	9,272,607	40,722	341,448	180,385	24,668	26,838	37,573	35,751	3,210	33,023	341,448
080 <i>Gospodarii</i>	23,632,754	23,445,242	187,512	790,392	385,436	132,114	124,422	111,706	12,147	9,029	15,538	790,392
090 <i>Titluri de datorie</i>	19,666,926	19,666,926	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100 <i>Banci centrale</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110 <i>Administratii publice</i>	19,168,759	19,168,759	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120 <i>Instituti de credit</i>	481,248	481,248	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130 <i>Alte societati financiare</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140 <i>Societati nefinanciare</i>	16,919	16,919	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150 <i>Expuneri extrabilantiere</i>	25,335,798	-	-	164,919	-	-	-	-	-	-	-	164,919
160 <i>Banci centrale</i>	5,153	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170 <i>Administratii publice</i>	286,760	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
180 <i>Instituti de credit</i>	1,197,766	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190 <i>Alte societati financiare</i>	1,533,836	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
200 <i>Societati nefinanciare</i>	20,514,986	-	-	160,010	-	-	-	-	-	-	-	160,010
210 <i>Gospodarii</i>	1,797,298	-	-	4,908	-	-	-	-	-	-	-	4,908
220 <b>Total</b>	<b>102,779,505</b>	<b>77,214,452</b>	<b>229,255</b>	<b>1,409,209</b>	<b>630,143</b>	<b>159,586</b>	<b>151,366</b>	<b>189,483</b>	<b>49,288</b>	<b>14,530</b>	<b>49,895</b>	<b>1,409,209</b>



**Tabel 10: EU CQ4 - Calitatea expunerilor neperformante in functie de localizarea geografica**

		Valoarea contabila bruta/valoarea nominala			Deprecierea cumulata	Provizioane pentru angajamentele extrabilantiere și garantiile financiare extrabilantiere date	Modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expunerii neperformante
		Din care neperformante	Din care supuse deprecierii				
			Din care in stare de nerambursare				
010	<b>Expuneri bilantiere</b>	<b>69,222,024</b>	<b>1,244,290</b>	<b>1,244,290</b>	<b>69,222,024</b>	<b>(1,882,967)</b>	-
020	Romania	57,840,550	1,242,045	1,242,045	57,840,550	(1,874,461)	-
030	Franta	8,229,215	730	730	8,229,215	(810)	-
040	Germania	950,103	23	23	950,103	(194)	-
050	US	907,604	17	17	907,604	(371)	-
060	Belgia	690,455	38	38	690,455	(99)	-
061	Cehia	215,901	2	2	215,901	(4,855)	-
062	Elvetia	4,717	6	6	4,717	(55)	-
070	Alte tari	383,479	1,429	1,429	383,479	(2,123)	-
080	<b>Expuneri extrabilantiere</b>	<b>25,500,717</b>	<b>164,919</b>	<b>164,919</b>	-	<b>300,226</b>	-
090	Romania	22,282,918	164,919	164,919	-	292,159	-
100	Franta	244,820	-	-	-	269	-
110	Germania	271,400	-	-	-	29	-
120	US	52,840	-	-	-	-	-
130	Belgia	23,797	-	-	-	281	-
131	Cehia	14,558	-	-	-	0	-
132	Elvetia	1,353,338	-	-	-	0	-
140	Alte tari	1,257,047	0	0	-	7,488	-
150	<b>Total</b>	<b>94,722,740</b>	<b>1,409,209</b>	<b>1,409,209</b>	<b>69,222,024</b>	<b>(1,882,967)</b>	<b>300,226</b>

**Tabel 11: EU CQ5 - Calitatea creditului imprumuturilor si avansurilor acordate societatilei nefinanciare, pe ramuri de activitate**

		Valoarea contabila bruta			Deprecierea cumulata	Modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expunerii neperformante	
		Din care neperformante	Din care credite si avansuri care fac obiectul deprecierii				
			Din care in stare de nerambursare				
010	Agricultura, silvicultura si pescuit	1,891,735	34,743	34,743	1,891,735	(72,243)	-
020	Industria miniera si extractiva	54,971	2,817	2,817	54,971	(2,669)	-
030	Industria prelucratoare	3,221,304	55,885	55,885	3,221,304	(100,708)	-
040	Alimentarea cu energie electrica, gaze, abur si aer conditionat	1,638,324	2,662	2,662	1,638,324	(39,289)	-
050	Alimentarea cu apa	217,609	2,059	2,059	217,609	(5,443)	-
060	Constructii	1,564,053	81,430	81,430	1,564,053	(95,600)	-
070	Comert cu ridicata si cu amanuntul	5,183,975	45,439	45,439	5,183,975	(124,763)	-
080	Transportul si stocarea	1,383,900	76,519	76,519	1,383,900	(78,105)	-
090	Servicii de cazare si restaurante	411,536	40,987	40,987	411,536	(38,122)	-
100	Informare si comunicare	503,840	5,889	5,889	503,840	(8,504)	-
110	Activitati financiare si de asigurari	241,025	2,141	2,141	241,025	(7,026)	-
120	Servicii imobiliare	648,268	67,199	67,199	648,268	(65,877)	-
130	Activitati specializate, stiintifice si tehnice	234,253	17,218	17,218	234,253	(17,403)	-
140	Servicii administrative si de sprijin	278,468	5,699	5,699	278,468	(6,898)	-
150	Administratie publica si aparare, asigurari sociale obligatorii	1,741	668	668	1,741	(404)	-
160	Invatamant	42,481	485	485	42,481	(2,641)	-
170	Activitati privind sanatatea umana si asistenta sociala	548,811	2,651	2,651	548,811	(15,438)	-
180	Arte, spectacole si activitati recreative	71,761	648	648	71,761	(2,236)	-
190	Alte servicii	57,219	5,916	5,916	57,219	(20,670)	-
200	<b>Total</b>	<b>18,195,274</b>	<b>451,055</b>	<b>451,055</b>	<b>18,195,274</b>	<b>(704,039)</b>	<b>-</b>

**Tabel 12: 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	(146)
030	<i>Bunuri imobile locative</i>	-
040	<i>Bunuri imobile comerciale</i>	-
050	<i>Bunuri mobile (auto, transport naval etc.)</i>	(146)
060	<i>Instrumente de capitaluri proprii si de</i>	-
070	<i>Alte garantii reale</i>	-
<b>080</b>	<b>Total</b>	<b>(146)</b>

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

## 5 - Informatii cantitative suplimentare privind riscul de credit

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

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

**Table 13: 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	30,634,415	26,511,012	20,818,018	5,692,994	-
2	Titluri de datorie	19,659,603	-	-	-	-
3	Total	50,294,018	26,511,012	20,818,018	5,692,994	-
4	Din care expuneri neperformante	105,192	219,256	206,699	12,557	-
EU-5	Din care în stare de nerambursare	105,192	219,256			

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

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

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

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

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

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

Garantiile imobiliare reprezinta cel mai frecvent tip de garantie acceptata. Cu toate acestea, structura garantiilor este diversificata in functie de tipul finantarii (de exemplu, pentru finantarea capitalului de lucru, garantiile de tip creante si stocuri sunt acceptate in mod curent).

### 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
- criteriile stricte privind validitatea, admisibilitatea si eligibilitatea garantiilor
- principiile care guverneaza managementul garantiilor precum si rolurile si responsabilitatile cu privire la proces
- 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 tehnicile 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. Evaluarea 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/Noua Casa*. O alta categorie de garanti este reprezentata de bancile comerciale (locale sau straine), care emit scrisori de garantie in favoarea clientilor BRD. Expunerile indirecte ale BRD fata de garanti sunt evaluate folosind aceleasi principii ca si in cazul expunerilor directe.

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 31 decembrie 2023.

**Tabel 14: 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	29,159,944	5,629	35,124,588	371,210	572,136	1.61%
2 Administratii regionale sau autoritati locale	1,180,517	275,939	1,188,161	135,845	334,538	25.27%
3 Entitati din sectorul public	10	7,942	10	3,486	3,497	0.00%
4 Banci multilaterale de dezvoltare	481,248	-	509,501	1,847	-	0.00%
5 Organizatii internationale	-	-	-	-	-	0.00%
6 Institutii	758,030	1,201,295	758,030	623,569	469,476	33.98%
7 Societati	15,221,415	21,329,397	12,835,404	5,770,488	17,217,074	92.54%
8 Retail	14,774,632	2,154,501	11,063,114	976,082	8,739,252	72.59%
9 Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	10,950,590	132,603	10,950,590	77,107	4,140,142	37.54%
10 Expuneri in stare de nerambursare	298,391	45,248	252,794	10,408	269,394	102.35%
11 Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	0.00%
12 Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	0.00%
13 Institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	0.00%
14 Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	0.00%
15 Titluri de capital	100,924	-	100,924	-	202,864	201.01%
16 Alte elemente	4,991,604	-	4,991,604	-	2,459,103	49.26%
<b>17 TOTAL</b>	<b>77,917,305</b>	<b>25,152,552</b>	<b>77,774,720</b>	<b>7,970,044</b>	<b>34,407,475</b>	<b>40.13%</b>

## 6 - Amortizorul anticiclic de capital

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

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

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

Grupul BRD a mentinut o rata globala a amortizorului anticiclic de capital, de 0,8925929% din total active ponderate la risc (332,03 milioane RON) la 31 decembrie 2023, determinat de expunerile la riscul de credit, relevante, aferente entitatilor din Romania.

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

**Tabel 15: EU CCyB1 - Repartizarea geografica a expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic**

	Expuneri generale din credite		Expunerile din credite relevante la risc de piata		Expunerile din securitizare Valoarea expunerii pentru expunerile din afara portofoliului de tranzactionare	Valoarea totala a expunerii	Cerinte de fonduri proprii			Ponderile aplicate cerintelor de fonduri proprii (%)	Rata amortizorului anticiclic (%)		
	Valoarea expunerii in cadrul abordarii standardizate	Valoarea expunerii in cadrul abordarii IRB	Suma pozitilor lungi si scurte ale expunerilor incluse in portofoliul de tranzactionare pentru abordarea standardizata (SA)	Valoarea expunerilor incluse in portofoliul de tranzactionare pentru modelul interne			Expunerile la risc de credit relevante la risc de piata	Expunerile din credite relevante la risc de piata	Expunerile din credite relevante – Pozitiile din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare			Total	Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor
010 Defalcare pe tari:													
Romania	46,454,879	-	-	-	-	46,454,879	2,602,875	-	-	2,602,875	32,535,933	98.25%	1.00%
Olanda	247,156	-	-	-	-	247,156	16,724	-	-	16,724	209,046	0.63%	1.00%
Cehia	210,902	-	-	-	-	210,902	16,864	-	-	16,864	210,797	0.64%	2.00%
Franta	43,068	-	-	-	-	43,068	2,768	-	-	2,768	34,601	0.10%	0.50%
Danemarca	11,161	-	-	-	-	11,161	653	-	-	653	8,167	0.02%	0.75%
Bulgaria	6,173	-	-	-	-	6,173	345	-	-	345	4,317	0.01%	2.00%
Danemarca	1,949	-	-	-	-	1,949	60	-	-	60	751	0.00%	2.50%
Luxemburg	1,129	-	-	-	-	1,129	68	-	-	68	866	0.00%	0.50%
Irlanda	1,108	-	-	-	-	1,108	36	-	-	36	455	0.00%	1.00%
Suedia	903	-	-	-	-	903	26	-	-	26	324	0.00%	2.00%
Alte tari	138,108	-	-	-	-	138,108	8,722	-	-	8,722	108,025	0.00%	0.50%
020 Total	47,117,536	-	-	-	-	47,117,536	2,649,142	-	-	2,649,142	33,114,273	100%	

**Table 16: EU CCyB2 - Cuantumul amortizorului anticiclic de capital specific institutiei**

		31.12.2023	31.12.2022
1	Cuantumul total al expunerii la risc	37,197,682	33,888,369
2	Rata amortizorului anticiclic de capital specific institutiei	0.8925930%	0.4412130%
3	Cerinta privind amortizorul anticiclic de capital specific	332,024	149,520

## 7 - Politica de remunerare

---

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

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

In anul 2023, Comitetul a fost format din 3 membri: Dna Liliana-Ionescu Feleaga (Presedinte), DI Giovanni Luca Soma (Membru) si DI Jean Pierre Vigroux (Membru independent).

Comitetul de Remunerare se reuneste anual sau ori de cate ori este necesar. In anul 2023, au avut loc 6 reuniuni ale Comitetului de Remunerare. La reuniunile Comitetului de Remunerare au participat toti cei 3 membri.

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

Pe parcursul anului 2023, Comitetul de Remunerare nu a folosit consultanti externi, bazandu-se pe expertiza proprie si pe cea a Departamentului de Resurse Umane.

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

- componenta fixa
- componenta variabila

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

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

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

Remuneratia variabila:

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

- la în considerare și toate tipurile de riscuri curente sau viitoare;
- Plățile referitoare la încetarea anticipată a unui contract reflectă performanța obținută în timp și sunt proiectate într-o modalitate care să nu recompenseze nereușita sau conduita neprofesională.

Intrucât este corelată cu performanța, remunerația variabilă se bazează pe o combinație a evaluării rezultatelor generale ale Băncii, precum și a performanței structurii în care se desfășoară activitatea și a performanței individuale.

Remunerarea personalului care exercită funcțiile de control nu trebuie să fie legată de performanța activităților pe care funcția de control le monitorizează și controlează, ci de atingerea obiectivelor legate de funcțiile respective.

Evaluarea performanței personalului este realizată într-un cadru multianual, pentru a se asigura că procesul de evaluare se bazează pe performanța pe termen lung și că plata efectivă a componentelor remunerației bazate pe performanță se întinde pe o perioadă care ține cont de ciclul de afaceri al Băncii și de riscurile specifice activității sale.

Evaluarea performanței are la bază criteriile legate de:

- gestiunea a riscurilor sanatoasă și prudentă ;
- calitatea serviciilor oferite clienților ;
- respectarea intereselor clienților și tratamentul lor echitabil ;
- riscurile privind dezvoltarea durabilă.

Banca poate decide reducerea sau neacordarea remunerației variabile în cazul în care aceasta nu poate fi susținută în conformitate cu situația financiară a Băncii în ansamblu și dacă nu poate fi justificată de performanța structurii în care se desfășoară activitatea și a angajatului în cauză.

Remunerația variabilă este redusă considerabil în cazul în care Banca înregistrează o performanță financiară redusă sau negativă, luându-se în considerare atât remunerația curentă, cât și reducerile plăților aferente sumelor convenite, determinate anterior, incluzând acorduri semnate de tip *malus* sau de tip *clawback*. Până la 100 % din remunerația variabilă face obiectul acordurilor semnate de tip *malus* sau de tip *clawback*.

Pentru diferite tipuri de posturi, este posibil să se folosească scheme diferite de alocare a remunerației variabile. Există un maxim definit pentru componenta variabilă, care nu poate depăși 100% din componenta fixă a remunerației totale.

Pentru funcțiile de vânzare, obiectivele comerciale sunt stabilite astfel încât să țină cont de drepturile și interesele clienților, astfel:

- procesul de vânzare este în interesul clientului ;
- nu încurajează oferirea sau furnizarea unui produs/ serviciu anume sau a unei anumite categorii de produse/ servicii în locul altor produse/ servicii, precum produse/ servicii care sunt mai profitabile pentru Banca sau pentru salariat, în detrimentul clientului.

Principiile speciale aplicabile pentru categoriile de personal identificat sunt :

- Remunerația variabilă poate scădea sau să nu fie plătită deloc.
- Membrii personalului le este plătită sau acestia intră în drepturile aferente remunerației variabile, inclusiv ale părții amănate a acesteia, doar dacă remunerația variabilă poate fi susținută în conformitate cu situația financiară a Băncii în ansamblu și dacă poate fi justificată în conformitate cu performanța Băncii, a structurii în care se desfășoară activitatea și a angajatului în cauză.
- Membrii personalului intră în drepturile părții amănate a remunerației variabile condiționat de îndeplinirea unor cerințe minime de performanță.
- O parte substanțială și care reprezintă, în toate cazurile, cel puțin 40% din componenta de remunerație variabilă, este amănata pe o perioadă de cel puțin 4 ani. Pentru personalul identificat, cel puțin 50% din orice remunerație variabilă trebuie să fie formată din echivalent



actiuni, care fac obiectul unei politici adecvate de retinere, proiectata sa alinieze stimulentele cu interesele pe termen lung ale Bancii.

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

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

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

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

Informatiile cantitative agregate privind remuneratia aferenta anului 2023 sunt prezentate mai jos. Sumele sunt exprimate in EUR.

**Table 17: EU REM1 - Remuneratia acordata pentru exercitiul financiar**

		Organul de conducere – functia de supraveghere	Organul de conducere – functia de conducere	Alti membri ai conducerii superioare	Alti membri ai personalului identificat
1	Numarul de membri ai personalului identificat	7	6	3	32
2	<b>Total remuneratie fixa</b>	<b>250,757</b>	<b>2,207,324</b>	<b>520,281</b>	<b>3,631,756</b>
3	Din care: pe baza de numerar	250,757	2,207,324	520,281	3,631,756
4	(Nu se aplica in UE)	-	-	-	-
EU-4a	Remuneratie fixa	Din care: actiuni sau participatii echivalente	-	-	-
		Din care: instrumente legate de actiuni sau instrumente echivalente, altele decat cele in numerar	-	-	-
5			-	-	-
EU-5x		Din care: alte instrumente	-	-	-
6		(Nu se aplica in UE)	-	-	-
7		Din care: alte forme	-	-	-
8		(Nu se aplica in UE)	-	-	-
9	Numarul de membri ai personalului identificat	7	6	3	32
10	<b>Total remuneratie variabila</b>	<b>-</b>	<b>1,253,542</b>	<b>98,687</b>	<b>861,310</b>
11	Din care: pe baza de numerar	-	548,294	62,487	589,348
12	Din care: amanata	-	287,700	11,499	95,785
EU-13a	Remuneratie variabila	Din care: actiuni sau participatii echivalente	-	6,000	20,500
EU-14a		Din care: amanata	-	6,000	20,500
		Din care: instrumente legate de actiuni sau instrumente echivalente, altele decat cele in numerar	-	705,248	30,200
EU-13b			-	705,248	251,462
EU-14b		Din care: amanata	-	453,374	12,080
EU-14x		Din care: alte instrumente	-	-	-
EU-14y		Din care: amanata	-	-	-
15		Din care: alte forme	-	-	-
16		Din care: amanata	-	-	-
17	<b>Total remuneratie (2 + 10)</b>	<b>250,757</b>	<b>3,460,866</b>	<b>618,968</b>	<b>4,493,066</b>

**Table 18: EU REM2 – Plati speciale pentru membrii personalului ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al institutiilor (personalul identificat)**

		Organul de conducere – functia de supraveghere	Organul de conducere – functia de conducere	Alti membri ai conducerii superioare	Alti membri ai personalului identificat
Remuneratia variabila garantata acordata					
1	Remuneratia variabila garantata acordata – Numarul de membri ai personalului identificat	-	-	-	-
2	Remuneratia variabila garantata acordata – Cuantumul total	-	-	-	-
3	Din care remuneratie variabila garantata acordata, platita in cursul exercitiului financiar, care nu este luata in considerare in plafonul primelor	-	-	-	-
Plati compensatorii acordate in perioadele anterioare, care au fost platite in cursul exercitiului financiar					
4	Plati compensatorii acordate in perioadele anterioare, care au fost platite in cursul exercitiului financiar – Numarul de membri ai personalului identificat	-	-	-	-
5	Plati compensatorii acordate in perioadele anterioare, care au fost platite in cursul exercitiului financiar – Cuantumul total	-	-	-	-
Plati compensatorii acordate in cursul exercitiului financiar					
6	Plati compensatorii acordate in cursul exercitiului financiar – Numarul de membri ai personalului identificat	-	1	-	-
7	Plati compensatorii acordate in cursul exercitiului financiar – Cuantumul total	-	55,000	-	-
8	din care platite in cursul exercitiului financiar	-	55,000	-	-
9	din care amanate	-	-	-	-
10	din care plati compensatorii platite in cursul exercitiului financiar, care nu sunt luate in considerare in plafonul primelor	-	55,000	-	-
11	din care cea mai mare plata care i-a fost acordata unei singure persoane	-	55,000	-	-

**Table 19: EU REM3 – Remuneratie amanata**

	Remuneratie amanata si retinuta	Cuantiumul total al remuneratiei amanate acordate pentru perioada de performanta anterioara	din care cuantiumul care urmeaza sa fie dobandit in exercitiul financiar	din care cuantiumul care urmeaza sa fie dobandit in exercitiile financiare ulterioare	Cuantiumul ajustarii de performanta efectuate in cursul exercitiului financiar asupra remuneratiei amanate care urma sa fie dobandita in exercitiul financiar	Cuantiumul ajustarii de performanta efectuate in cursul exercitiului financiar asupra remuneratiei amanate care urma sa fie dobandita in exercitiile de performanta viitoare	Cuantiumul total al ajustarii in cursul exercitiului financiar ca urmare a ajustarii implicite ex post (adica a modificarilor valorii remuneratiei amanate generate de modificarile preturilor instrumentelor)	Cuantiumul total al remuneratiei amanate acordate pentru perioada de performanta anterioara si platite efectiv in cursul exercitiului financiar	Cuantiumul total al remuneratiei amanate acordate pentru perioada de performanta anterioara care a fost dobandita, dar este supusa unor perioade de retinere
1	Organul de conducere – functia de supraveghere	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Pe baza de numerar	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Actiuni sau participatii echivalente	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Instrumente legate de actiuni sau instrumente echivalente, altele decat cele in numerar	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Alte instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Alte forme	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Organul de conducere – functia de conducere	2,509,194	612,229	1,896,965	95,339	-	-	95,339	889,588
8	Pe baza de numerar	708,820	287,087	421,723	-	-	-	-	287,087
9	Actiuni sau participatii echivalente	22,000	10,000	12,000	(2,282)	-	-	(2,282)	10,000
10	Instrumente legate de actiuni sau instrumente echivalente, altele decat cele in numerar	1,778,374	315,132	1,463,242	97,601	-	-	97,601	592,001
11	Alte instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Alte forme	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Alti membri ai conducerii superioare	32,354	6,000	26,354	(1,357)	-	-	(1,357)	6,000
14	Pe baza de numerar	10,677	-	10,677	-	-	-	-	-
15	Actiuni sau participatii echivalente	11,000	6,000	5,000	(1,357)	-	-	(1,357)	6,000
16	Instrumente legate de actiuni sau instrumente echivalente, altele decat cele in numerar	10,677	-	10,677	-	-	-	-	-
17	Alte instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Alte forme	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Alti membri ai personalului identificat	585,344	133,575	451,769	(3,715)	-	-	(3,715)	210,801
20	Pe baza de numerar	129,530	20,782	108,748	-	-	-	-	20,782
21	Actiuni sau participatii echivalente	273,000	71,000	202,000	(16,060)	-	-	(16,060)	71,000
22	Instrumente legate de actiuni sau instrumente echivalente, altele decat cele in numerar	182,814	41,793	141,021	12,345	-	-	12,345	119,149
23	Alte instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Alte forme	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Cuantiumul total	3,126,892	751,804	2,375,088	90,267	-	-	90,267	1,106,029

In anul 2023 nu au existat cazuri de remuneratii mai mari de 1 milion de euro din cadrul personalului identificat, asa cum se cere in tabelul **EU REM4**.

**Table 20: EU REM5 - Informatii privind remuneratia membrilor personalului ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al institutiilor (personalul identificat)**

	Remuneratia organului de conducere			Domenii de activitate					Total	
	Organul de conducere – functia de supraveghere	Organul de conducere – functia de conducere	Organul de conducere – Total	Serviciile bancare de investitii	Serviciile bancare de retail	Funcitiile corporatiste	Funcitiile de control intern independent	Toate celelalte		
1	Numarul total al membrilor personalului identificat	7	6	13	2	6	14	5	7	48
2	Din care: membrii organului de conducere	7	6	13	-	-	-	-	4	17
3	Din care: alti membri ai conducerii superioare	-	-	-	-	-	-	-	3	3
4	Din care: alti membri ai personalului identificat	-	-	-	2	6	14	5	-	28
5	Remuneratia totala a membrilor personalului identificat	250,757	3,460,866	3,711,623	325,771	968,182	2,280,713	767,725	632,567	8,823,657
6	Din care: remuneratie variabila	-	1,253,542	1,253,542	88,485	224,375	388,873	117,346	98,687	2,213,539
7	Din care: remuneratie fixa	250,757	2,207,324	2,458,081	237,286	743,807	1,891,840	650,379	533,880	6,610,118

## 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 7,73% la 31 decembrie 2023, cu un nivel al fondurilor proprii de nivel 1 de 7.186 milioane RON si cu o expunere leverage de 92.950 milioane RON (in comparatie cu 8,49% la 31 decembrie 2022 cu un nivel al fondurilor proprii de nivel 1 de 7.037 milioane RON si o expunere leverage de 82.858 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.

**Table 21: 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	83,848,961
2 Ajustare pentru entitatile consolidate in scopuri contabile, dar care nu intra in domeniul de aplicare al consolidarii prudentiale	(4,566)
3 (Ajustare pentru expunerile securitizate care indeplinesc cerintele operationale pentru recunoasterea transferului riscului)	-
4 [Ajustare pentru exceptarea temporara a expunerilor fata de bancile centrale (daca este cazul)]	-
5 [Ajustare pentru activele fiduciare recunoscute in bilant in temeiul cadrului contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (i) din CRR]	-
6 Ajustare pentru achizitiile si 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	378,386
9 Ajustare pentru operatiunile de finantare prin instrumente financiare (SFT)	26,632
10 Ajustare pentru elementele extrabilantiere (si anume conversia expunerilor extrabilantiere in sume de credit echivalente)	9,215,424
11 (Ajustare pentru ajustarile prudente ale evaluarii si provizioanele specifice si generale care au redus fondurile proprii de nivel 1)	-
EU-11a [Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR]	-
EU-11b [Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale in conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR]	-
12 Alte ajustari	(515,049)
13 <b>Indicatorul de masurare a expunerii totale</b>	<b>92,949,787</b>

**Table 22: EU LR2 - LRCom: Publicarea informatiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier**

		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR		
		31.12.2023	30.06.2023	31.12.2022
<b>Expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate si a SFT)</b>				
1	Elementele bilantiere (excluzand instrumentele financiare derivate si SFT-urile, dar incluzand garantiile reale)	78,276,623	73,965,072	67,470,890
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)	(515,049)	(503,715)	410,763
7	Totalul expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate si a SFT-urilor)	77,761,573	73,461,357	67,881,653
<b>Expuneri la instrumente financiare derivate</b>				
8	Costul de inlocuire a tranzactiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR (si anume fara marja de variatie in numerar eligibila)	123,230	183,111	253,855
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	343,177	314,370	358,721
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 subscrise	-	-	-
12	(Compensarile valorilor notionale efective ajustate si deducerile suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)	-	-	-
13	Total expuneri din instrumente financiare derivate	466,407	497,481	612,576
<b>Expuneri la operatiunile de finantare prin instrumente financiare (SFT)</b>				
14	Active SFT brute (fara recunoasterea compensarii), dupa ajustarea pentru tranzactiile contabilizate ca vanzari	5,479,751	2,871,357	6,202,119
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	26,632	33,284	164,843
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 institutiei 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	5,506,383	2,904,641	6,366,962
<b>Alte expuneri extrabilantiere</b>				
19	Expuneri extrabilantiere exprimate in valoarea notionala bruta	25,452,711	25,023,943	22,124,288
20	(Ajustari pentru conversia in sume de credit echivalente)	(16,237,287)	(16,255,945)	(14,126,990)
21	(Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 si provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilantiere)	-	-	-
22	Expuneri extrabilantiere	9,215,424	8,767,999	7,997,299
<b>Expuneri excluse</b>				
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/institutii, 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)	-	-	-
<b>Fonduri proprii si indicatorul de masurare a expunerii totale</b>				
23	Tier 1 capital	7,186,074	6,681,054	7,036,636
24	Total exposure measure	92,949,787	85,631,478	82,858,489
<b>Indicatorul efectului de levier</b>				
25	Indicatorul efectului de levier (%)	7.73%	7.80%	8.49%
EU-25	Indicatorul efectului de levier (excluzand impactul exceptarii investitiilor in sectorul public si al creditelor promotionale) (%)	7.73%	7.80%	8.49%
25a	Indicatorul efectului de levier (excluzand impactul oricarei exceptari temporare aplicabile rezervelor la banci centrale) (%)	7.73%	7.80%	8.49%
26	Cerinta privind indicatorul minim al efectului de levier reglementata (%)	3.00%	3.00%	3.00%
EU-26a	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	-	-	-
EU-26b	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza	-	-	-
27	Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	-	-	-
EU-27a	Cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (%)	3.00%	3.00%	3.00%
<b>Alegerea privind dispozitiile tranzitorii si expunerile relevante</b>				
EU-27b	Alegerea privind dispozitiile tranzitorii in scopul definirii indicatorului de masurare a capitalului	-	-	-
<b>Publicarea valorilor medii</b>				
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	3,144,887	3,241,942	4,863,193
29	Valoarea de sfarsit 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	5,479,751	2,871,357	6,202,119
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)	90,614,923	86,002,063	81,519,564
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)	90,614,923	86,002,063	81,519,564
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)	7.93%	7.77%	8.63%
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)	7.93%	7.77%	8.63%

**Table 23: 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
<b>EU-1</b>	<b>Totalul expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a expunerilor exceptate), din care:</b>	78,276,623
EU-2	Expuneri incluse in portofoliul de tranzactionare	1,194,028
EU-3	Expuneri incluse in portofoliul bancar, din care:	77,082,595
EU-4	Obligatiuni garantate	-
EU-5	Expuneri tratate ca suverane	28,447,164
EU-6	Expuneri fata de administratii regionale, banci de dezvoltare multilaterala, organizatii internationale si entitati din	1,180,527
EU-7	Institutii	758,030
EU-8	Expuneri garantate cu ipotecii asupra bunurilor imobile	10,950,590
EU-9	Expuneri de tip retail	14,774,632
EU-10	Societati	15,221,415
EU-11	Expuneri in stare de nerambursare	298,391
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizari si alte active care nu corespund unor obligatii de credit)	5,451,846

## 9 - Cerinte de lichiditate

---

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

### Obiective si principii de ghidare

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

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

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

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

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

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

Mai specific, obiectivele planului alternativ de finantare sunt:

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

### Imagine calitativa

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

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

### Imagine cantitativa

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

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

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

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

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

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

Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) ramane cu mult peste nivelul minim necesar de 100%. La 31 decembrie 2023, LCR se situeaza la 257% ca medie lunara aferenta ultimelor 12 luni. Valoarea indicatorului LCR la 31 decembrie 2023 nu a inregistrat nicio modificare majora in comparatie cu 30 septembrie 2023 (crestere cu 65 puncte de baza, aplicand aceeasi metodologie, media ultimelor 12 luni).

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

Avand in vedere evolutia observata pentru Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) ca medie lunara aferenta ultimelor 12 luni premergatoare sfarsitului ultimului trimestru al anului 2023, respectiv sfarsitului ultimului trimestru al anului 2022, se noteaza urmatoarele concluzii:

- LCR a scazut usor de la 295% la 257%;
- Mediile activelor lichide de calitate ridicata au inregistrat o crestere de 18%;
- Mediile iesirilor nete au inregistrat o crestere de 35%, avand in vedere:
  - o crestere cu 7.5% a mediilor iesirilor;
  - o scadere cu 37% a mediilor intrarilor.

**Table 24: EU LIQ1 - Informatii cantitative privind LCR**

	Valoare totala neponderata (media)				Valoare totala ponderata (media)			
	12/31/2023	9/30/2023	6/30/2023	3/31/2023	12/31/2023	9/30/2023	6/30/2023	3/31/2023
EU 1a	Quarter ending on							
EU 1b	Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor							
	12	12	12	12	12	12	12	12
<b>ACTIVE LICHIDE CU UN NIVEL RIDICAT DE CALITATE</b>								
1	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)				25,401,070	24,460,985	23,157,771	22,016,723
<b>NUMERAR - IESIRI</b>								
2	Depozite retail si depozite constituite de clienti intreprinderi mici, din care:							
3	Depozite stabile							
4	Depozite mai putin stabile							
5	Finantare interbancara negarantata							
6	Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite in retele de banci cooperatiste							
7	Depozite neoperationale (toate contrapartile)							
8	Datorii negarantate							
9	Finantare interbancara garantata							
10	Cerinte suplimentare							
11	Iesiri generate de expunerile din instrumente financiare derivate si alte cerinte in materie de garantii reale							
12	Iesiri generate de pierderi de finantare pentru produse de tip datorie							
13	Facilitati de credit si de lichiditate							
14	Alte obligatii de finantare contractuale							
15	Alte obligatii de finantare contingente							
16	TOTAL IESIRI DE NUMERAR				12,726,394	12,470,459	12,087,485	12,191,471
<b>NUMERAR — INTRARI</b>								
17	Creditare garantata (de exemplu, contracte reverse repo)							
18	Intrari din expuneri pe deplin performante							
19	Alte intrari de numerar							
EU-19a	(Diferenta dintre intrarile totale ponderate si iesirile totale ponderate care rezulta din tranzactiile efectuate in tari terte in care exista restrictii (intrari excedentare provenite de la o institutie specializata de credit afiliata)							
EU-19b								
20	TOTAL INTRARI DE NUMERAR				4,729,989	4,986,106	5,721,226	6,514,491
EU-20a	Intrari exceptate integral							
EU-20b	Intrari care fac obiectul plafonului de 90 %							
EU-20c	Intrari care fac obiectul plafonului de 75 %							
EU-21	VALOAREA AJUSTATA TOTALA REZERVA DE LICHIDITATI				25,401,070	24,460,985	23,157,771	22,016,723
22	TOTAL IESIRI DE NUMERAR NETE				9,874,077	9,532,803	8,612,302	8,019,807
23	INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE				257%	257%	269%	275%

**Table 25: EU LIQ2: Indicatorul de finantare stabila neta**

	Valoare neponderata in functie de scadenta reziduala				Valoare ponderata
	Fara scadenta	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an	
<b>Elemente de finantare stabila disponibila (ASF)</b>					
1	Elemente si instrumente de capital				10,005,889
2	Fonduri proprii				10,005,889
3	Alte instrumente de capital				-
4	Depozite retail				39,060,631
5	Depozite stabile				30,036,594
6	Depozite mai putin stabile				9,024,037
7	Finantare interbancara:				14,602,241
8	Depozite operationale				-
9	Alte tipuri de finantare interbancara				14,602,241
10	Datorii interdependente				-
11	Alte datorii:				68,022
12	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR				-
13	Toate celelalte datorii si instrumente de capital care nu sunt incluse in categoriile de mai sus				68,022
14	Finantarea stabila disponibila (ASF) totala				63,736,785
<b>Elemente de finantare stabila necesara (RSF)</b>					
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 in portofolii de acoperire				-
16	Depozite detinute la alte institutii financiare in scopuri operationale				-
17	Imprumuturi si titluri de valoare performante:				30,151,890
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 %				-
19	Efectuarea de operatiuni de finantare prin instrumente financiare cu clienti financiari garantate cu alte active si alte credite si avansuri pentru institutii financiare				816,533
20	Imprumuturi performante catre clienti corporativi nefinanciar, imprumuturi catre clienti de retail si intreprinderi mici, precum si imprumuturi catre entitati suverane si entitati din sectorul public, din care:				29,335,357
21	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit				6,835,274
22	Ipoteci performante asupra bunurilor imobiliare locale, din care:				-
23	Cu o pondere de risc mai mica sau egala cu 35 % in conformitate cu abordarea standardizata Basel II pentru riscul de credit				-
24	Alte imprumuturi si titluri de valoare care nu se afla in stare de nerambursare si care indeplinesc criteriile pentru a fi considerate HQLA, inclusiv titlurile de capital tranzactionate la bursa si produsele bilantiere aferente finantarii comerului				-
25	Active interdependente				-
26	Alte active:				2,810,003
27	Marfuri fizice tranzactionate				-
28	Active furnizate ca marja initiala pentru contracte derivate si contributi la fondurile de garantare ale CPC				-
29	NSFR – active derivate				-
30	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR inainte de deducerea marjei de variatie furnizate				21,061.0
31	Alte active care nu au fost incluse in categoriile de mai sus				2,788,942
32	Elemente extrabilantiere				625,646
33	Total RSF				33,587,538
34	Indicatorul de finantare stabila neta (%)				190%



Cadrul legal	Topic	Tema
Regulament (UE) 2019/876, Art 437	Publicarea de informatii privind fondurile proprii	<a href="#">EU CC1 - Compozitia fondurilor proprii reglementate</a>
		<a href="#">EU CC2 - Reconcilierea fondurilor proprii reglementate cu bilanțul în situațiile financiare auditate</a>
		<a href="#">EU CCA- Principalele caracteristici ale instrumentelor de fonduri proprii reglementate și ale instrumentelor de datorii eligibile</a>
Regulament (UE) 2019/876, Art 438	Publicarea de informatii privind cerintele de fonduri proprii și valorile ponderate la risc ale expunerilor	<a href="#">EU OV1 – Prezentare generală a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc</a>
		<a href="#">EU KM1 - Model pentru indicatorii-cheie</a>
Regulament (UE) 2019/876, Art 440	Publicarea de informatii privind amortizorul anticiclic de capital	<a href="#">EU CCyB1 - Repartizarea geografică a expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic</a>
		<a href="#">EU CCyB2 - Cuantumul amortizorului anticiclic de capital specific institutiei</a>
Regulament (UE) 2019/876, Art 442	Publicarea de informatii privind calitatea riscului de credit	<a href="#">EU CR1: Expuneri performante și neperformante și provizioanele aferente</a>
		<a href="#">EU CR1-A: Scadenta expunerilor</a>
		<a href="#">EU CQ1: Calitatea creditului expunerilor restructurate în urma dificultăților financiare</a>
		<a href="#">EU CQ3: Calitatea creditului expunerilor performante și neperformante pe numărul de zile în care sunt restante</a>
		<a href="#">EU CQ4: Calitatea expunerilor neperformante în funcție de localizarea geografică</a>
		<a href="#">EU CQ5: Calitatea creditului împrumuturilor și avansurilor acordate societăților nefinanciare, pe ramuri de activitate</a>
		<a href="#">EU CQ7: Garanții reale obținute prin intrare în posesie și executare</a>
Regulament (UE) 2019/876, Art 450	Publicarea de informatii privind politica de remunerare	<a href="#">EU REM1 - Remuneratia acordata pentru exercitiul financiar</a>
		<a href="#">EU REM2 - Plati speciale pentru membrii personalului ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al institutiilor (personalul identificat)</a>
		<a href="#">EU REM3 - Remuneratie amanata</a>
		<a href="#">EU REM5 - Informații privind remunerația membrilor personalului ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al institutiilor (personalul identificat)</a>
		<a href="#">EU LR1 - LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile și a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier</a>
Regulament (UE) 2019/876, Art 451	Publicarea de informatii privind indicatorul efectului de levier	<a href="#">EU LR2 - LRCom: Publicarea informatiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier</a>
		<a href="#">EU LR3 - LRSpl: Defalcarea expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT-urilor și a expunerilor exceptate).</a>
		<a href="#">EU LIQ1 - Informatii cantitative privind LCR</a>
Regulament (UE) 2019/876, Art 451a	Publicarea de informatii privind cerintele de lichiditate	<a href="#">EU LIQ2: Indicatorul de finanțare stabilă netă</a>
		<a href="#">EU CR3: Prezentare generală a tehnicilor CRM: publicarea de informatii privind utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit</a>
Regulament (UE) 2019/876, Art 453	Publicarea de informatii privind utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit	<a href="#">EU CR4: Abordarea standardizată – Expunere la riscul de credit și efectele CRM</a>

### Articolul 13 din Regulamentul 2019/876

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

## 10 - Index tabele

---

Tabel 1: EU CC2 - Reconcilierea fondurilor proprii reglementate cu bilantul in situatiile financiare auditate .....	4
Tabel 2: EU CC1 - Compozitia fondurilor proprii reglementare .....	6
Tabel 3: EU CCA - Principalele caracteristici ale instrumentelor de fonduri proprii reglementare si ale instrumentelor de datorii eligibile .....	8
Tabel 4: EU KM1 – Indicatori cheie.....	9
Tabel 5: EU OV1 - Prezentare generala a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc .....	10
Tabel 6: EU CR1 - Expuneri performante si neperformante si provizioanele aferente.....	15
Tabel 7: EU CR1-A: Scadenta expunerilor .....	15
Tabel 8: EU CQ1 - Calitatea creditului expunerilor restructurate in urma dificultatilor financiare .....	16
Tabel 9: EU CQ3: Calitatea creditului expunerilor performante si neperformante pe numarul de zile in care sunt restante .....	16
Tabel 10: EU CQ4 - Calitatea expunerilor neperformante in functie de localizarea geografica .....	17
Tabel 11: EU CQ5 - Calitatea creditului imprumuturilor si avansurilor acordate societatilei nefinanciare, pe ramuri de activitate.....	17
Tabel 12: EU CQ7 - Garantii reale obtinute prin intrare in posesie si executare .....	18
Table 13: EU CR3 - Prezentare generala a tehnicilor CRM: publicarea de informatii privind utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit.....	19
Tabel 14: EU CR4 - Abordarea standardizata – Expunere la riscul de credit si efectele CRM .....	21
Tabel 15: EU CCyB1 - Repartizarea geografica a expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic .....	22
Table 16: EU CCyB2 - Cuantumul amortizorului anticiclic de capital specific institutiei.....	22
Table 17: EU REM1 - Remuneratia acordata pentru exercitiul financiar.....	25
Table 18: EU REM2 – Plati speciale pentru membrii personalului ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al institutiilor (personalul identificat) .....	25
Table 19: EU REM3 – Remuneratie amanata .....	26
Table 20: EU REM5 - Informatii privind remuneratia membrilor personalului ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al institutiilor (personalul identificat) .....	26
Table 21: EU LR1 - LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile si a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier .....	27
Table 22: EU LR2 - LRCom: Publicarea informatiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier .....	28
Table 23: EU LR3 - LRSpl: Defalcarea expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT-urilor si a expunerilor exceptate).....	29
Table 24: EU LIQ1 - Informatii cantitative privind LCR .....	32
Table 25: EU LIQ2: Indicatorul de finantare stabila neta .....	32