Anexa 11

Regulamentul cu privire la

cerinţele de publicare a informaţiilor de către bănci,

aprobat prin HCE nr.158 din 09.07.2020.

**Informație cu privire la cuantumul expunerilor ponderate la risc (RWA) la situația din 30.09.2021**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nr. d/o** |  | **cuantumul expunerilor ponderate la risc (RWA)** | | **Cerințe minime de capital** |
|  | **Trimestrul gestionar** | **Trimestrul precedent celui gestionar** | **Trimestrul gestionar** |
|  | **Riscul de credit** (excluzând riscul de credit al contrapărții) | **2,488,786,460** | **2,525,773,071** | **248,878,646** |
|  | Din care: abordarea standardizată | **2,488,786,460** | **2,525,773,071** | **248,878,646** |
|  | Din care: abordarea IRB de bază (FIRB) | **X** | **X** | **X** |
|  | Din care: abordarea IRB avansată (AIRB) | **X** | **X** | **X** |
|  | Din care: titluri de capital din abordarea IRB conform abordării simple ponderate la risc sau AMI | **X** | **X** | **X** |
|  | **Riscul de credit al contrapărții** | **3,831,365** | **0** | **383,137** |
|  | Din care: metoda marcării la piață | **0** | **0** | **0** |
|  | Din care: metoda expunerii inițiale | **348,306** | **0** | **34,831** |
|  | Din care: metoda standardizată | **0** | **0** | **0** |
|  | Din care: metoda modelului intern (MMI) | **X** | **X** | **X** |
|  | Din care: valoarea expunerii la risc pentru contribuții la fondul de garantare a CPC | **X** | **X** | **X** |
|  | Din care: ajustarea evaluării creditului (CVA) | **3,483,059** | **0** | **348,306** |
|  | **Riscul de decontare** | **0** | **0** | **0** |
|  | Expunerile din securitizare în portofoliul bancar (după plafon) | **X** | **X** | **X** |
|  | Din care: abordarea IRB | **X** | **X** | **X** |
|  | Din care: metoda formulei reglementate a IRB (SFA) | **X** | **X** | **X** |
|  | Din care: abordarea bazată pe evaluări interne (IAA) | **X** | **X** | **X** |
|  | Din care: abordarea standardizată | **0** | **0** | **0** |
|  | **Risc de piață** | **0** | **0** | **0** |
|  | Din care: abordarea standardizată | **0** | **0** | **0** |
|  | Din care: AMI | **X** | **X** | **X** |
|  | **Risc operațional** | **324,515,901** | **324,515,901** | **32,451,590** |
|  | Din care: abordarea de bază | **324,515,901** | **324,515,901** | **32,451,590** |
|  | Din care: abordarea standardizată | **0** | **0** | **0** |
|  | Din care: abordarea avansată de evaluare | **X** | **X** | **X** |
|  | Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250%) după aplicarea ponderii de risc de 250%. | **0** | **0** | **0** |
|  | Total | **2,817,133,725** | **2,850,288,971** | **281,713,373** |