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 31.12.2021**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **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) | **2,535,238,201** | **2,488,786,460** | **253,523,820** |
|  | Din care: abordarea standardizată | 2,535,238,201 | 2,488,786,460 | 253,523,820 |
|  | 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** | **23,237,437** | **3,831,365** | **2,323,744** |
|  | Din care: metoda marcării la piață | 0 | 0 | 0 |
|  | Din care: metoda expunerii inițiale | 2,112,494 | 348,306 | 211,249 |
|  | 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) | 21,124,942 | 3,483,059 | 2,112,494 |
|  | **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** | **21,065,572** | **0** | **2,106,557** |
|  | Din care: abordarea standardizată | 21,065,572 | 0 | 2,106,557 |
|  | 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 | **2,904,057,110** | **2,817,133,725** | **290,405,711** |