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 30.09.2022**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **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) | **2,802,275,124** | **2,722,757,108** | **280,227,512** |
|  | Din care: abordarea standardizată | 2,802,275,124 | 2,722,757,108 | 280,227,512 |
|  | 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** | **0** | **0** | **0** |
|  | Din care: metoda marcării la piață | 0 | 0 | 0 |
|  | Din care: metoda expunerii inițiale | 0 | 0 | 0 |
|  | 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) | 0 | 0 | 0 |
|  | **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** | **18,631,435** | **0** |
|  | Din care: abordarea standardizată | 0 | 18,631,435 | 0 |
|  | Din care: AMI | X | X | X |
|  | **Risc operațional** | **343,732,394** | **343,732,394** | **34,373,239** |
|  | Din care: abordarea de bază | 343,732,394 | 343,732,394 | 34,373,239 |
|  | 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 | **3,146,007,519** | **3,085,120,937** | **314,600,752** |