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 30.09.2024**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **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) | 3,649,944,948 | 3,410,333,559 | 364,994,495 |
|  | Din care: abordarea standardizată | 3,649,944,948 | 3,410,333,559 | 364,994,495 |
|  | 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** | 24,466,390 | 15,697,491 | 2,446,639 |
|  | Din care: abordarea standardizată | 24,466,390 | 15,697,491 | 2,446,639 |
|  | Din care: AMI | X | X | X |
|  | **Risc operațional** | 482,471,914 | 482,471,914 | 48,247,191 |
|  | Din care: abordarea de bază | 482,471,914 | 482,471,914 | 48,247,191 |
|  | 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 | 4,156,883,251 | 3,908,502,964 | 415,688,325 |