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 31.12.2023**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **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) | **3,000,145,005** | **2,770,799,031** | **300,014,501** |
|  | Din care: abordarea standardizată | 3,000,145,005 | 2,770,799,031 | 300,014,501 |
|  | 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** | **21,726,796** | **0** | **2,172,680** |
|  | Din care: abordarea standardizată | 21,726,796 | 0 | 2,172,680 |
|  | Din care: AMI | X | X | X |
|  | **Risc operațional** | **418,227,029** | **418,227,029** | **41,822,703** |
|  | Din care: abordarea de bază | 418,227,029 | 418,227,029 | 41,822,703 |
|  | 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 | **3,440,098,830** | **3,189,026,060** | **344,009,883** |