

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR TRIMESTRUL 1 2020

*In conformitate cu
Partea 8 din
Regulamentul (UE) Nr.
575/2013 privind
cerintele prudențiale
pentru instituțiile de
credit și societățile de
investiții*

Inregistrată în România

*Registrul Comerțului
J40/90/1991*

*Cod Unic de Înregistrare
361757*

*Registrul Bancar RB-PJR-
40-008/18.02.1999*

www.bcr.ro

Cuprins

1	Introducere	2
2	Cerinte de publicare neaplicabile	3
3	Fonduri proprii	4
4	Cerinte de capital	8
5	Efectul de levier.....	10
6	Abrevieri.....	11

Lista de Tabele, Formulare si Grafice

1	Articole CRR neaplicabile	3
2	Formularul UE LI3 – Prezentarea diferentelor existente intre perimetrele de consolidare (pentru fiecare entitate)	5
3	Formularul pentru fondurile proprii	7
4	Formularul UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA	8
5	LRCOM: Prezentarea informatiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier	10

1 Introducere

Prevederile Regulamentului BNR nr. 5 / 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și Partea a 8-a din Regulamentul 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, numită în continuare Regulamentul privind Cerințele de Capital (CRR) se aplică la nivelul Grupului BCR, numit în continuare “Grupul BCR”. Acest Raport este întocmit la nivel consolidat (IFRS), potrivit reglementărilor BNR. Toate informațiile sunt prezentate la data de 31 martie 2020, dacă nu este altfel menționat.

În urma unei evaluări de ansamblu a frecvenței informațiilor supuse publicării în cadrul Raportului de Transparență conform Pilonului 3, acest raport trimestrial furnizează în principal o actualizare a ariilor menționate mai jos, care sunt totodată conforme cu recomandările Autorității Bancare Europene (ABE), în cadrul “Raportului Final privind cerințele de publicare în temeiul Partii a 8-a din regulamentul UE nr. 575/2013 (Ghidul ABE, ABE/GL/2016/11, versiunea 2).

Ariile care necesită publicarea trimestrială a informațiilor sunt după cum urmează:

- Informații referitoare la fonduri proprii și indicatorii relevanți în baza Regulamentului nr. 1423/2013, care prezintă standardele tehnice de punere în aplicare privind publicarea cerințelor de fonduri proprii pentru instituții;
- Informații referitoare la indicatorul Efectului de levier în baza Regulamentului nr. 200/2016, care prezintă standardele tehnice de punere în aplicare privind publicarea indicatorului efectului de levier pentru instituții;
- Informații referitoare la totalul activelor ponderate la risc care formează numitorul cerințelor de capital, calculate în conformitate cu articolul 92 din CRR. În conformitate cu Ghidul ABE/GL/2016/11, versiunea 2, Formularul “UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA” va fi utilizat în scopul de a publica informațiile necesare.

Toate informațiile solicitate în conformitate cu Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit, precum și cu Partea a 8-a a Regulamentului UE nr. 575/2013 al Parlamentului și al Consiliului din Iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții se regăsesc în “RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR 2019”, care este disponibil pe site-ul Grupului BCR (<https://www.bcr.ro/ro/investitori/transparența-publicare/2019>).

2 Cerinte de publicare neaplicabile

Urmatorul tabel furnizeaza informatii cu privire la articolele din CRR care nu sunt acoperite prin Raportul de Transparență trimestrial, precum și motivul pentru care aceste articole sunt considerate neaplicabile.

1 Articole CRR neaplicabile

Numar articol CRR	Descriere articol CRR	Cerinte de publicare conform articol CRR	Motivul neaplicabilitatii	Formulare neaplicabile
438 (d)	Cerinte de capital	<p>Pentru institutiile care calculeaza valoarea ponderata la risc a expunerilor in conformitate cu partea a treia, titlul II, capitolul 3, 8 % din valorile ponderate la risc ale expunerilor pentru fiecare clasa de expuneri specificata la articolul 147. Pentru clasa de expuneri de tip retail, aceste cerinte se aplica fiecarei categorii de expuneri careia ii corespund corelatiile diferite indicate la articolul 154 alineatele (1)-(4). Pentru clasa de expuneri din titluri de capital, aceste cerinte se aplica:</p> <p>(i) fiecareia dintre abordarile prevazute la articolul 155;</p> <p>(ii) expunerilor din titluri de capital tranzactionate la bursa, expunerilor din investitii de tip private equity din cadrul portofoliilor suficient de diversificate, precum si altor expuneri;</p> <p>(iii) expunerilor care fac obiectul unui regim prudential tranzitoriu in materie de cerinte de fonduri proprii;</p> <p>(iv) expunerilor care fac obiectul unei dispozitii de pastrare a drepturilor obtinute in materie de cerinte de fonduri proprii.</p>	Grupul BCR nu aplica modele de risc de credit interne.	Formularul UE CR8, Formularul UE CCR7
444	Utilizarea ECAI	Informatii aferente ECAI utilizate pentru calcularea activelor ponderate la risc.	BCR nu utilizeaza ECAI in calculul activelor ponderate la risc.	Formularul UE CR5
452	Utilizarea abordarii IRB in ceea ce priveste riscul de credit	Informatii aferente calcului activelor ponderate la risc pe baza modelelor interne de rating	Grupul BCR calculeaza activele ponderate la risc conform abordarii standardizate	Formularul UE CR6
455	Utilizarea modelelor interne de risc de piata	Cerinte de publicare conform Articolului 363 privind calculul cerintei de capital	Grupul BCR nu aplica modele de risc de piata interne	Formularul UE MR2-A, Formularul UE MR2-B

3 Fonduri proprii

CERINȚELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART 437 CRR

Fonduri proprii consolidate

În baza cerințelor definite de către Autoritatea Bancară Europeană în conformitate cu Ghidul ABE/GL/2016/11, versiunea 2, informațiile listate mai jos trebuie să fie publicate trimestrial:

- Total fonduri proprii de nivel 1 de baza, care însumează 8,028,018 mii RON înainte ajustărilor de reglementare și 7,682,490 mii RON după ajustările de reglementare;
- Total fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, care însumează 0 mii RON;
- Total fonduri proprii de nivel 1, care însumează 7,682,490 mii RON;
- Total fonduri proprii de nivel 2, care însumează 389,943 mii RON;
- Total fonduri proprii, care însumează 8,072,433 mii RON;
- Total ajustări de reglementare pentru fiecare componentă de capital, care însumează 345,529 mii RON și 0 mii RON;
- Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza, care este egală cu 17.56%;
- Rata fondurilor proprii de nivel 1, care este egală cu 17.56%;
- Rata fondurilor proprii totale, care este egală cu 18.45%.

Situația poziției financiare în scop CRR

Datorită aplicării unor reglementări diferite, Grupul BCR distinge două perimetre de consolidare:

- Perimetrul de consolidare prudentială în conformitate cu articolele 18 și 19 din CRR;
- Perimetrul de consolidare contabilă în conformitate cu IFRS 10 – Situații financiare la nivel consolidat.

Tabelul de mai jos prezintă informații referitoare la metoda de consolidare aplicată pentru fiecare entitate în conformitate cu perimetrele de consolidare aplicate:

2 Formularul UE LI3 – Prezentarea diferentelor existente între perimetrele de consolidare (pentru fiecare entitate)

Denumirea entitatii	Metoda de consolidare contabila	Metoda de consolidare prudentiala					Descrierea entitatii
		Consolidare globala	Metoda consolidarii proportionale	Nu se consolideaza si nu se deduce	Dedusa	Metoda punerii in echivalenta	
Banca Comerciala Romana	Consolidare prin metoda consolidarii globale	X					Instituti de credit
BCR Chisinau	Consolidare prin metoda consolidarii globale	X					Instituti de credit
BCR Banca pentru Locuinte	Consolidare prin metoda consolidarii globale	X					Instituti de credit
BCR Leasing	Consolidare prin metoda consolidarii globale	X					Alte institutii financiare -leasing financiar
BCR Pensii	Consolidare prin metoda consolidarii globale	X					Alte institutii financiare - Administrator al fondurilor de pensii
BCR Suport Colect	Consolidare prin metoda consolidarii globale	X					Instituti nefinanciare - intreprindere prestatoare de servicii auxiliare
CIT ONE (BCR Procesare)	Consolidare prin metoda consolidarii globale	X					Instituti nefinanciare - intreprindere prestatoare de servicii auxiliare
BCR Payments	Consolidare prin metoda consolidarii globale	X					Alte institutii financiare
Fleet Management	Consolidare prin metoda consolidarii globale			X			Instituti nefinanciare -leasing operational
Fondul de Garantare a Creditului Rural IFN SA	Consolidare prin metoda punerii in echivalenta					X	Alte institutii financiare
BCR Social Finance	Consolidare prin metoda punerii in echivalenta					X	Alte institutii financiare

Consideratii privind metodele de consolidare pentru calcularea fondurilor proprii consolidate in conformitate cu CRR

Sumele care sunt utilizate ca baza pentru calcularea fondurilor proprii se bazeaza pe definitiile perimetrului de consolidare prudentiala, in conformitate cu CRR. Capitalul atribuibil societatii mama, precum si cel atribuibil interesului minoritar din entitatile integral consolidate, sunt determinate pe baza cerintelor de consolidare prudentiala, in conformitate cu CRR.

Consideratii privind entitatile din sectorul financiar neconsolidate si creantele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare rezultata din diferentele temporare, in calculul fondurilor proprii consolidate de nivelul 1 de baza, ale Grupului BCR

Valorile contabile reprezentand investitiile in entitati din sectorul financiar trebuie sa fie deduse din fondurile proprii, bazat pe cerintele definite la articolul 36 alineatul (1) litera (h), articolul 45 si articolul 46 din CRR pentru investitii nesemnificative si articolele 36 (1) (i) din CRR, articolul 43 si articolul 45 din CRR pentru investitii semnificative. In acest scop, investitiile nesemnificative sunt definite ca investitii in entitati din sectorul financiar, in care participatia este egala sau mai mica de 10% din fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET1) ale entitatilor relevante din sectorul financiar, in timp ce investitiile semnificative sunt definite ca participatii care depasesc 10% din fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET 1) ale entitatilor relevante din sectorul financiar.

Calculul procentului de participare intr-o entitate din sectorul financiar trebuie sa tina cont de toate detinerile directe, indirecte si sintetice detinute in entitatea relevanta.

In conformitate cu articolul 46 alineatul (1) CRR, participatiile in investitii nesemnificative trebuie deduse numai in cazul in care suma totala pentru astfel de investitii depaseste un prag definit de 10% in raport cu CET1 al institutiei raportoare. Deducerea se aplica la

RAPORT DE TRANSPARENȚA GRUPUL BCR TRIMESTRUL 1 2020

suma care depășește pragul de 10%. Sumele care sunt egale sau mai mici de 10% din CET1 al instituției raportoare sunt luate în considerare în cadrul RWA bazat pe cerințele din articolul 46 alineatul (4) CRR.

Pentru deducerea investițiilor semnificative în CET1 ale entităților din sectorul financiar, este definit un prag la articolul 48 alineatul (2) CRR. În conformitate cu articolul 48 alineatul (2) CRR, investițiile semnificative în CET1 ale entităților din sectorul financiar vor fi deduse numai în cazul în care depășesc 10% din CET1 al instituției raportoare. În cazul în care pragul de 10% este depășit, deducerea este limitată la valoarea cu care pragul definit este depășit. Suma rămasă trebuie să fie luată în considerare în calculul RWA. Ponderea de risc (RW) este de 250%, în conformitate cu articolul 48 alineatul (4) CRR.

Se aplică un prag de 10 % raportat la CET1 al instituției raportoare pentru creanțele privind impozitul amanat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurge din diferențele temporare în conformitate cu articolul 48 alineatul (3) CRR. În cazul în care suma pentru creanțele privind impozitul amanat care se bazează pe profitabilitatea viitoare decurgând din diferențele temporare, depășește pragul de 10 % din CET1 al instituției raportoare, suma ce depășește trebuie să fie dedusă din CET1 al instituției raportoare. Suma care este egală sau mai mică decât pragul definit la articolul 48 alineatul (3) din CRR trebuie luată în considerare în calculul RWA, cu un RW de 250%, în conformitate cu articolul 48 alineatul (4) CRR.

În plus față de pragurile menționate anterior, un prag combinat pentru deducerea investițiilor semnificative în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) (i) CRR și pentru creanțele privind impozitul amanat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, care decurge din diferențele temporare în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) (c) CRR, precum și în conformitate cu articolul 38 CRR este definit la articolul 48 alineatul (2) CRR. Pragul combinat în conformitate cu articolul 48 alineatul (2) CRR este definit la 17.65 % din CET1 al instituției raportoare. În cazul în care pragul este depășit, suma care depășește trebuie să fie dedusă din CET1 al instituției raportoare. Suma rămasă trebuie să fie luată în considerare în calculul RWA. Un RW de 250% se aplică pentru suma care nu depășește pragul de 17.65 %, în conformitate cu articolul 48 alineatul (4) CRR.

La data raportării, 31 martie 2020, Grupul BCR nu a depășit niciunul din pragurile menționate anterior. Prin urmare, investițiile directe, indirecte și sintetice în entități din sectorul financiar nu au fost deduse din fondurile proprii consolidate ale Grupului BCR și prin urmare, sunt luate în considerare în calculul RWA.

Mai jos sunt prezentate informațiile referitoare la fondurile proprii solicitate a fi publicate:

RAPORT DE TRANSPARENȚA GRUPUL BCR TRIMESTRUL 1 2020

3 Formularul pentru fondurile proprii

in mii RON	Mar-20	Articol de referință din Regulamentul UE nr. 575/2013
Fonduri proprii de nivel 1 de baza: instrumente și rezerve		
1 Fonduri proprii de nivel 1 de baza: instrumente și rezerve	3,348,049	34, 105
din care: acțiuni ordinare	3,348,049	36 (1) (b), 37
2 Rezultatul reportat	3,477,673	26 (1) (c)
3 Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve)	1,202,296	26 (1)
6 Fonduri proprii de nivel 1 de baza: înaintea ajustărilor reglementare	8,028,018	
Fonduri proprii de nivel 1 de baza: ajustări reglementare		
7 Ajustări de valoare suplimentare (suma negativă)	(19,977)	34, 105
8 Imobilizări necorporale (nete de obligațiile fiscale aferente) (valoare negativă)	(325,524)	36 (1) (b), 37
10 Creanțe privind impozitul amanat care se bazează pe profitabilitatea viitoare cu excluderea celor rezultate din diferențe temporare (fără obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul 3) (valoare negativă)	-	36 (1) (c), 38
14 Castigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justă a datorii și rezultate din modificarea ratingului propriu	(27)	33 (1) (b) (c)
28 Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza	(345,529)	
29 Fonduri proprii de nivel 1 de baza	7,682,490	
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar: instrumente		
36 Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar înaintea ajustărilor reglementare	-	
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ajustări reglementare		
43 Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	-	
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ajustări reglementare		
44 Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	-	
45 Fonduri proprii de nivel 1 (nivel 1 = nivel 1 de baza + nivel 1 suplimentar)	7,682,490	
Fonduri proprii de nivel 2: instrumente și provizioane		
46 Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente	389,943	62, 63
51 Fonduri proprii de nivel 2 înaintea ajustărilor de reglementare	389,943	
Fonduri proprii de nivel 2: ajustări reglementare		
57 Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2	-	
58 Fonduri proprii de nivel 2	389,943	
59 Fonduri proprii totale (nivel 1+nivel 2)	8,072,433	
60 Total active ponderate la risc	43,746,497	92 (3), 95, 96, 98
Rate și amortizoare de capital		
61 Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea expunerii la risc)	17.56%	92 (2) (a)
62 Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc)	17.56%	92 (2) (b)
63 Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc)	18.45%	92 (2) (c)
64 Cerința de amortizor specifică instituției [cerința de fonduri proprii de nivel 1 de baza în conformitate cu articolul 92 alineatul (1) litera (a) plus cerințele de amortizor de conservare a capitalului și de amortizor anticiclic, plus amortizorul instituțiilor de importanță sistemică exprimat ca procent din valoarea expunerii la risc]	9.00%	CRD 128, 129, 130, 131, 133
65 Din care: cerința de amortizor de conservare a capitalului	2.50%	
66 Din care: cerința de amortizor anticiclic	-	
67 Din care: cerința de amortizor de risc sistemic	1.00%	
67a din care: Amortizor pentru instituții de importanță sistemică globală (G-SII) sau alte instituții de importanță sistemică (O-SII)	2.00%	
68 Fonduri proprii de nivel 1 de baza disponibile pentru a îndeplini cerințele în materie de amortizoare (ca procent din valoarea expunerii la risc)	10.45%	CRD 128
Cuquantumi sub pragurile pentru deducere (înainte de ponderarea la risc)		
72 Detinerile directe și indirecte de capital al entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (valoare sub pragul de 10% excluzând pozițiile scurte eligibile)	67,661	36 (1) (h), 45, 46, 56 (c), 59, 60, 66 (c), 69, 70
73 Detinerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (valoare sub pragul de 10% excluzând pozițiile scurte eligibile)	23,724	36 (1) (i), 45, 48
75 Creanțe privind impozitul amanat rezultate din diferențe temporare (valoare sub pragul de 10%, excluzând obligațiile fiscale atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3))	256,185	36 (1) (c), 38, 48

Nota: Linia 68 este calculată ca și capitaluri proprii de nivel 1 de baza, mai puțin elementele din CET 1 utilizate pentru a îndeplini cerințele de capital de Nivel 1, precum și pentru cerința totală de capital; acest calcul este efectuat înainte de luarea în considerare a cerințelor de capital SREP din Pilonul 2.

4 Cerinte de capital

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 438 (c) (e) (f) CRR

Grupul BCR calculează indicatorul de acoperire a capitalului în scop de reglementare în baza Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, lunar pentru BCR Banca, precum și trimestrial, la nivelul Grupului BCR (standarde IFRS).

Cerintele de capital de reglementare calculate la data de 31 martie 2020 pentru riscul de credit, piața și operațional au fost după cum urmează:

4 Formularul UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA

mii RON		RWA		Cerinte minime de capital		
		31.03.2020	31.12.2019	31.03.2020	31.12.2019	
	1	Riscul de credit (excluzând CCR)	35,794,908.27	32,414,493.30	2,863,593	2,593,159
Articolul 438 literele (c) și (d)	2	Din care abordarea standardizată	35,794,908	32,414,493	2,863,593	2,593,159
Articolul 438 literele (c) și (d)	3	Din care abordarea IRB (FIRB) de baza	-	-	-	-
Articolul 438 literele (c) și (d)	4	Din care abordarea IRB (AIRB) avansată	-	-	-	-
Articolul 438 litera (d)	5	Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordării simple ponderate la risc sau AMI	-	-	-	-
Articolul 107, Articolul 438 lit. (c) și (d)	6	CCR	128,035	170,565	10,243	13,645
Articolul 438 literele (c) și (d)	7	Din care metoda marării la piață	89,615	68,661	7,169	5,493
Articolul 438 literele (c) și (d)	8	Din care metoda expunerii inițiale	-	-	-	-
	9	Din care metoda standardizată	17,715	85,205	1,417	6,816
	10	Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-	-
Articolul 438 literele (c) și (d)	11	Din care valoarea expunerii la risc pentru contribuții la fondul de garantare al CPC	-	-	-	-
Articolul 438 literele (c) și (d)	12	Din care ajustarea evaluării creditului (CVA)	20,704	16,699	1,656	1,336
Articolul 438 litera (e)	13	Risc de decontare	-	-	-	-
Articolul 449 literele (o) și (i)	14	Expunerile din securitizare în portofoliul bancar (după plafon)	-	-	-	-
	15	Din care abordare IRB	-	-	-	-
	16	Din care metoda formulei reglementate a IRB (SFA)	-	-	-	-
	17	Din care abordarea bazată pe evaluări interne (IAA)	-	-	-	-
	18	Din care abordarea standardizată	-	-	-	-
Articolul 438 litera (e)	19	Risc de piață	138,894	233,924	11,112	18,714
	20	Din care abordarea standardizată	138,894	233,924	11,112	18,714
	21	Din care AMI	-	-	-	-
Articolul 438 litera (e)	22	Expunerii mari	-	-	-	-
Articolul 438 litera (f)	23	Risc operațional	7,684,660	7,674,054	614,773	613,924
	24	Din care abordarea de baza	352,824	352,824	28,226	28,226
	25	Din care abordarea standardizată	-	-	-	-
	26	Din care abordarea avansată de evaluare	7,331,836	7,321,230	586,547	585,698
Articolul 437 alineatul(2), Articol 48 și Articol 60	27	Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250 %)	-	-	-	-
Articolul 500	28	Ajustare pentru pragul minim	-	-	-	-
	29	Total	43,746,497	40,493,037	3,499,720	3,239,443



RAPORT DE TRANSPARENȚA GRUPUL BCR TRIMESTRUL 1 2020

La 31 martie 2020, RWA total pentru BCR Group era de 43,746,497 mii RON, cu 3,253,460 mii RON mai mare față de 31 decembrie 2019 (40,493,037 mii RON). Creșterea RWA a riscului de credit cu 3,337,885 mii RON a fost determinată în principal de creșterea RW pentru expunerea suverană în EUR de la 25% la 50% în ianuarie 2020, coroborată cu o creștere a expunerii suverane denumită în EUR.

RWA pentru riscul de piață a scăzut cu 95,030 de mii RON în principal datorită neconsiderării cerinței de capital pentru riscul de schimb valutar (FX total și poziția aur sub 2% din totalul fondurilor proprii consolidate din martie 2020).

RWA pentru riscul operațional a crescut cu 10,606 mii RON în principal datorită recalibrării parametrilor de severitate în calculul AMA pentru categoria de risc de execuție.

5 Efectul de levier

CERINȚELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 451 CRR

Rata efectului de levier reprezintă relația dintre capitalul de baza (Tier 1) și expunerea aferentă efectului de levier în conformitate cu articolul 429 CRR. În esență, expunerea efectului de levier reprezintă suma pozițiilor bilanțiere și extrabilanțiere, luând în considerare evaluarea și ajustările de risc așa cum sunt definite în cadrul CRR.

Scopul consolidării din perspectiva contabilă este același cu scopul consolidării din perspectiva de reglementare, utilizat pentru determinarea ratei efectului de levier.

În baza cerințelor definite de către Autoritatea Bancară Europeană în conformitate cu Ghidul ABE/GL/2016/11, versiunea 2, informațiile listate mai jos, trebuie să fie furnizate trimestrial:

- Capitalul de nivel 1 utilizat ca numărător, care însumează 7,682,490 mii RON (randul 20, cu specificarea cerinței în randul UE-23);
- Totalul expunerii, utilizat ca numitor, care însumează 82,406,156 mii RON (randul 21);
- Indicatorul efectului de levier rezultat, care este egal cu 9.3% (randul 22).

5 LRCOM: Prezentarea informațiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier

mii RON

Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale		
20	Fonduri proprii de nivel 1	7,682,490
21	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (suma liniilor 3, 11, 16, 19, UE-19a și UE-19b)	82,406,156
Indicatorul efectului de levier		
22	Indicatorul efectului de levier	9.3%
Decizia privind dispozițiile tranzitorii și cuantumul elementelor fiduciare nerecunoscute		
UE-23	Decizia privind dispozițiile tranzitorii în scopul definirii indicatorului de măsurare a capitalului	Final
UE-24	Cuantumul elementelor fiduciare nerecunoscute, în conformitate cu articolul 429 alineatul 11 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	

6 Abrevieri

ABE	Autoritatea Bancară Europeană
AIRB	Abordarea Bazată pe Modele Interne de Rating avansată
AMA	Metoda Avansată de Măsurare
AT1	Capital Suplimentar de Rang I
BCR	Banca Comercială Română
BNR	Banca Națională a României
CET1	Capital de nivel 1 de bază
CPC	Contrapartidă Centrală
CRR	Regulamentul privind Cerințele de Capital
CRD	Directiva privind Cerințele de Capital
CVA	Ajustare Unilaterală a Evaluării Creditului
EC	Capital Economic
ECAI	Instituție Externă de Evaluare a Creditului
FIRB	Abordarea Bazată pe Modele Interne de Rating de bază
GL	Instrucțiune ABE
IFRS	Standarde Internaționale de Raportare Financiară
IAA	Metoda bazată pe evaluări interne
IMA	Abordare bazată pe modele interne
IRB	Abordarea Bazată pe Modele Interne de Rating
LR	Indicatorul Efectului de Levier
MMI	Metoda Modelului Intern
RW	Pondere la Risc
RWA	Active Ponderate la Risc
T1	Capital de Nivel 1
T2	Capital de Nivel 2
UE	Uniunea Europeană