

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR TRIMESTRUL 3 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	9
5	Efectul de levier	11
6	Abrevieri	12

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	9
5	LRCom: Prezentarea informatiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier	11

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 30 septembrie 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 arilor 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;
- Informații referitoare la compararea fondurilor proprii, a ratelor de capital și a indicatorului efectului de levier al instituțiilor, în funcție de aplicarea sau neaplicarea măsurilor tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge, în conformitate cu Ghidul ABE/GL/2020/12.

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 Cerințe de publicare neaplicabile

Următorul tabel furnizează informații 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	Cerințe de publicare conform articol CRR	Motivul neaplicabilității	Formulare neaplicabile
438 (d)	Cerințe de capital	<p>Pentru institutiile care calculează valoarea ponderată la risc a expunerilor în conformitate cu partea a treia, titlul II, capitolul 3, 8 % din valorile ponderate la risc ale expunerilor pentru fiecare clasă de expuneri specificată la articolul 147. Pentru clasa de expuneri de tip retail, aceste cerințe se aplică fiecărei categorii de expuneri care îi corespund corelațiile diferite indicate la articolul 154 alineatele (1)-(4). Pentru clasa de expuneri din titluri de capital, aceste cerințe se aplică:</p> <p>(i) fiecareia dintre abordările prevăzute la articolul 155;</p> <p>(ii) expunerilor din titluri de capital tranzacționate la bursă, expunerilor din investiții de tip private equity din cadrul portofoliilor suficient de diversificate, precum și altor expuneri;</p> <p>(iii) expunerilor care fac obiectul unui regim prudential tranzitoriu în materie de cerințe de fonduri proprii;</p> <p>(iv) expunerilor care fac obiectul unei dispoziții de păstrare a drepturilor obținute în materie de cerințe de fonduri proprii.</p>	Grupul BCR nu aplică modele de risc de credit interne.	Formularul UE CR8, Formularul UE CCR7
444	Utilizarea ECAI	Informații aferente ECAI utilizate pentru calcularea activelor ponderate la risc.	BCR nu utilizează ECAI în calculul activelor ponderate la risc.	Formularul UE CR5
452	Utilizarea abordării IRB în ceea ce privește riscul de credit	Informații aferente calculului activelor ponderate la risc pe baza modelelor interne de rating	Grupul BCR calculează activele ponderate la risc conform abordării standardizate	Formularul UE CR6
455	Utilizarea modelelor interne de risc de piață	Cerințe de publicare conform Articolului 363 privind calculul cerinței de capital	Grupul BCR nu aplică modele de risc de piață 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 8,098,331 mii RON înainte ajustărilor de reglementare și 7,489,977 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 7,489,977 mii RON;
- Total fonduri proprii de nivel 2, care însumează 286,162 mii RON;
- Total fonduri proprii, care însumează 7,776,138 mii RON;
- Total ajustări de reglementare pentru fiecare componentă de capital, care însumează 608,354 mii RON și 0 mii RON;
- Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza, care este egală cu 19.22%;
- Rata fondurilor proprii de nivel 1, care este egală cu 19.22%;
- Rata fondurilor proprii totale, care este egală cu 19.96%.

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

In cursul anului 2020, Banca a intrat intr-o tranzactie care a implicat cresterea de capital a companiei CIT One S.R.L, in urma careia ceilalti investitori au devenit actionari cu o detinere egala de 33.33%.

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 atribubil societatii mama, precum si cel atribubil interesului minoritar din entitati 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 3 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 decurg 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, 30 septembrie 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 3 2020

3 Formularul pentru fondurile proprii

		Sep-20	Articol de referință din Regulamentul UE nr. 575/2013
in mii RON			
Fonduri proprii de nivel 1 de baza: instrumente și rezerve			
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza: instrumente și rezerve	3,348,048	26 (1), 27, 28, 29
	din care: acțiuni ordinare	3,348,048	EBA list 26 (3)
2	Rezultatul reportat	3,478,118	26 (1) (c)
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve)	1,272,165	26 (1)
Fonduri proprii de nivel 1 de baza: înaintea ajustărilor reglementare		8,098,331	
Fonduri proprii de nivel 1 de baza: ajustări reglementare			
7	Ajustări de valoare suplimentare (suma negativă)	(9,287)	34, 105
8	Imobilizări necorporale (nete de obligațiile fiscale aferente) (valoare negativă)	(320,995)	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 datorilor și rezulta din modificarea ratingului propriu	(3)	33 (1) (b) (c)
28	Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza	(608,354)	
29	Fonduri proprii de nivel 1 de baza	7,489,977	
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)	7,489,977	
Fonduri proprii de nivel 2: instrumente și provizioane			
46	Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente	286,162	
51	Fonduri proprii de nivel 2 înaintea ajustărilor de reglementare	286,162	
Fonduri proprii de nivel 2: ajustări reglementare			
57	Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2	-	
58	Fonduri proprii de nivel 2	286,162	
59	Fonduri proprii totale (nivel 1+nivel 2)	7,776,138	
60	Total active ponderate la risc	38,962,289	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)	19.22%	92 (2) (a)
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc)	19.22%	92 (2) (b)
63	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc)	19.96%	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 de risc sistemic, plus amortizorul instituțiilor de importanță sistemică exprimat ca procent din valoarea expunerii la risc]	9.00%	CRD 128, 129, 140
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%	CRD 131
68	Fonduri proprii de nivel 1 de baza disponibile pentru a îndeplini cerințele în materie de amortizoare (ca procent din valoarea expunerii la risc)	11.96%	CRD 128
Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (înainte de ponderarea la riscuri)			
72	Detinerile directe și indirecte de capital al entităților din sectorul financiar în care instituția nu detine o investiție semnificativă (valoare sub pragul de 10% excluzând pozițiile scurte eligibile)	84,227	36 (1) (h), 45, 46, 47(10), 59 (c), 59, 60, 475 (4), 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 detine o investiție semnificativă (valoare sub pragul de 10% excluzând pozițiile scurte eligibile)	38,713	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))	224,411	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.

RAPORT DE TRANSPARENȚA GRUPUL BCR TRIMESTRUL 3 2020

4 Formularul IFRS 9-FL pentru compararea fondurilor proprii, a ratelor de capital și a indicatorului efectului de levier ai instituțiilor, în funcție de aplicarea sau neaplicarea măsurilor tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge

		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
Fonduri proprii (valori)						
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	7,489,977	7,574,758	7,682,490	7,727,216	7,528,027
2	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	7,489,977	7,574,758	7,682,490	7,727,216	7,528,027
2a	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1), ca și cum tratamentul temporar al castigurilor si pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global in conformitate cu art. 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	7,489,977	7,574,758	7,682,490	7,727,216	7,528,027
3	Fonduri proprii de nivel 1	7,489,977	7,574,758	7,682,490	7,727,216	7,528,027
4	Fonduri proprii de nivel 1, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	7,489,977	7,574,758	7,682,490	7,727,216	7,528,027
4a	Fondurile proprii de nivel 1, ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	7,489,977	7,574,758	7,682,490	7,727,216	7,528,027
5	Fonduri proprii totale	7,776,138	7,912,977	8,072,433	8,165,833	8,016,719
6	Fonduri proprii totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	7,776,138	7,912,977	8,072,433	8,165,833	8,016,719
6a	Fonduri proprii totale, ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	7,776,138	7,912,977	8,072,433	8,165,833	8,016,719
Active ponderate la risc (valori)						
7	Active ponderate la risc totale	38,962,289	38,548,259	43,746,497	40,493,037	40,698,594
8	Active ponderate la risc totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate					
Rate de capital						
9	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	19.22%	19.65%	17.56%	19.08%	18.50%
10	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	19.22%	19.65%	17.56%	19.08%	18.50%
10a	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	19.22%	19.65%	17.56%	19.08%	18.50%
11	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	19.22%	19.65%	17.56%	19.08%	18.50%
12	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	19.22%	19.65%	17.56%	19.08%	18.50%
12a	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	19.22%	19.65%	17.56%	19.08%	18.50%
13	Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	19.96%	20.53%	18.45%	20.17%	19.70%
14	Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	19.96%	20.53%	18.45%	20.17%	19.70%
14a	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	19.96%	20.53%	18.45%	20.17%	19.70%
Indicatorul efectului de levier						
15	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	82,255,261	80,248,442	82,406,156	78,767,340	75,760,566
16	Indicatorul efectului de levier	9.11%	9.44%	9.32%	9.81%	9.94%
17	Indicatorul efectului de levier, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	9.11%	9.44%	9.32%	9.81%	9.94%
17a	Indicatorul efectului de levier, ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	9.11%	9.44%	9.32%	9.81%	9.94%

Grupul BCR nu aplica masuri tranzitorii privind IFRS 9. Impactul total referitor la provizioanele de risc de credit calculate in conformitate cu cerintele IFRS 9 este luat in considerare in fondurile proprii, ratele de capital si indicatorul efectului de levier.

Grupul BCR nu aplica masurile tranzitorii descrise in articolul 468 referitoare la castigurile si pierderile nerealizate din evaluarea la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, impactul total al acestora s-a luat in considerare in calculul fondurilor proprii, ratelor de capital si a indicatorului efectului de levier.

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 30 septembrie 2020 pentru riscul de credit, piața și operational au fost după cum urmează:

4 Formularul UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA

mii RON

		RWA		Cerinte minime de capital		
		30.09.2020	30.06.2020	30.09.2020	30.06.2020	
	1	Riscul de credit (excluzand CCR)	30,435,548.32	30,703,265.55	2,434,844	2,456,261
Articolul 438 literele (c) și (d)	2	Din care abordarea standardizata	30,435,548	30,703,266	2,434,844	2,456,261
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) avansata	-	-	-	-
Articolul 438 litera (d)	5	Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordarii simple ponderate la risc sau AMI	-	-	-	-
Articolul 107, Articolul 438 lit. (c) și (d)	6	CCR	437,583	109,014	35,007	8,721
Articolul 438 literele (c) și (d)	7	Din care metoda marcarii la piata	74,372	77,362	5,950	6,189
Articolul 438 literele (c) și (d)	8	Din care metoda expunerii initiale	-	-	-	-
	9	Din care metoda standardizata	335,971	12,961	26,878	1,037
	10	Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-	-
Articolul 438 literele (c) și (d)	11	Din care valoarea expunerii la risc pentru contributiile la fondul de garantare al CPC	-	-	-	-
Articolul 438 literele (c) și (d)	12	Din care ajustarea evaluarii creditului (CVA)	27,239	18,691	2,179	1,495
Articolul 438 litera (e)	13	Risc de decontare	-	-	-	-
Articolul 449 literele (o) și (i)	14	Expunerile din securitizare în portofoliul bancar (dupa plafon)	-	-	-	-
	15	Din care abordare IRB	-	-	-	-
	16	Din care metoda formulei reglementate a IRB (SFA)	-	-	-	-
	17	Din care abordarea bazata pe evaluari interne (IAA)	-	-	-	-
	18	Din care abordarea standardizata	-	-	-	-
Articolul 438 litera (e)	19	Risc de piata	244,407	182,476	19,553	14,598
	20	Din care abordarea standardizata	244,407	182,476	19,553	14,598
	21	Din care AMI	-	-	-	-
Articolul 438 litera (e)	22	Expunerii mari	-	-	-	-
Articolul 438 litera (f)	23	Risc operational	7,844,750	7,553,502	627,580	604,280
	24	Din care abordarea de baza	352,824	352,824	28,226	28,226
	25	Din care abordarea standardizata	-	-	-	-
	26	Din care abordarea avansata de evaluare	7,491,926	7,200,678	599,354	576,054
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	38,962,289	38,548,259	3,116,983	3,083,861

La 30 septembrie 2020, RWA total pentru BCR Group era de 38,962,289 mii RON, cu 414,030 mii RON mai mare față de 30 iunie 2020 (38,548,259 mii RON). Creșterea RWA a riscului de credit (incluzând riscul de credit al contrapartei) cu 60,852 mii RON a fost determinată în principal de creșterea volumului tranzacțiilor Reverse Repo.



RAPORT DE TRANSPARENȚA GRUPUL BCR TRIMESTRUL 3 2020

RWA pentru riscul de piață a crescut cu 61,931 mii RON datorită majorării poziției titlurilor de creanță tranzacționate.

RWA pentru riscul operațional a crescut cu 291,248 mii RON în principal datorită înregistrării pierderilor din Covid-19 în septembrie (conform cerințelor EBA)..

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 7,489,977 mii RON (randul 20, cu specificarea cerinței în randul UE-23);
- Totalul expunerii, utilizat ca numitor, care însumează 82,255,261 mii RON (randul 21);
- Indicatorul efectului de levier rezultat, care este egal cu 9.1% (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	7,489,977
21	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (suma liniilor 3, 11, 16, 19, UE-19a și UE-19b)	82,255,261
Indicatorul efectului de levier		
22	Indicatorul efectului de levier	9.11%
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	Contrapartida 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