

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR TRIMESTRUL 1 2021

*In conformitate cu
Regulamentul BNR Nr.
11/2020 pentru modificarea si
completarea Regulamentului
BNR Nr. 5/2013 privind
cerintele prudentiale pentru
institutiile de credit si Partea
8 din Regulamentul (UE) Nr.
575/2013 privind cerintele
prudentiale pentru institutiile
de credit si societatile de
investitii*

Inregistrata in Romania

*Registrul Comertului
J40/90/1991*

*Cod Unic de Inregistrare
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 IFRS 9-FL pentru compararea fondurilor proprii, a ratelor de capital si a indicatorului efectului de levier ai institutiilor, in functie de aplicarea sau neaplicarea masurilor tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge.....	8
5	Formularul UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA.....	9
6	LRCom: Prezentarea informatiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier	11

1 Introducere

Prevederile Regulamentului BNR nr. 11/20 pentru modificarea și completarea Regulamentului BNR nr. 5 / 20 Decembrie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și Partea a 8-a din Regulamentul 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 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 2021, 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;
- 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. 11/20 pentru modificarea și completarea Regulamentului 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 2020”, care este disponibil pe site-ul Grupului BCR (<https://www.bcr.ro/ro/investitori/transparența-publicare/2020>).

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	Decriere articol CRR	Cerințe de publicare conform articol CRR	Motivul neaplicabilității	Formulare neaplicabile
438 (d)	Cerințe de capital	<p>Pentru instituțiile 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 corelațiilor diferite indicate la articolul 154 alineatele (1)-(4). Pentru clasa de expuneri din titluri de capital, aceste cerințe se aplică:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) fiecareia dintre abordările prevăzute la articolul 155; (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; (iii) expunerilor care fac obiectul unui regim prudential tranzitoriu în materie de cerințe de fonduri proprii; (iv) expunerilor care fac obiectul unei dispoziții de păstrare a drepturilor obținute în materie de cerințe de fonduri proprii. 	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 bază, care însumează 8,415,795 mii RON înainte de ajustările de reglementare și 8,066,356 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 8,066,356 mii RON;
- Total fonduri proprii de nivel 2, care însumează 181,414 mii RON;
- Total fonduri proprii, care însumează 8,247,770 mii RON;
- Total ajustări de reglementare pentru fiecare componentă de capital, care însumează 349,438 mii RON și 0 mii RON;
- Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază, care este egală cu 20.54%;
- Rata fondurilor proprii de nivel 1, care este egală cu 20.54%;
- Rata fondurilor proprii totale, care este egală cu 21.01%.

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
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
CIT ONE	Consolidare prin metoda punerii in echivalenta					X	Instituti nefinanciare - intreprindere prestatoare de servicii auxiliare

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 2021

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 amânat 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 amânat 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 amânat 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, 31 martie 2021, 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 TRANSPARENTA GRUPUL BCR TRIMESTRUL 1 2021

3 Formularul pentru fondurile proprii

	Mar-21	Articol de referinta din Regulamentul UE nr. 575/2013	
in mii RON			
Fonduri proprii de nivel 1 de baza: instrumente si rezerve			
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza: instrumente si rezerve	3,348,048	26 (1), 27, 28, 29
	din care: actiuni ordinare	3,348,048	EBA list 26 (3)
2	Rezultatul reportat	3,729,473	26 (1) (c)
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	1,338,273	26 (1)
Fonduri proprii de nivel 1 de baza: inaintea ajustarilor reglementare			
Fonduri proprii de nivel 1 de baza: ajustari reglementare			
7	Ajustari de valoare suplimentare (suma negativa)	(11,112)	34, 105
8	Imobilizari necorporale (nete de obligatiile fiscale aferente) (valoare negativa)	(309,287)	36 (1) (b), 37
10	Creante privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare cu excluderea celor rezultate din diferente temporare (fara obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul 3) (valoare negativa)	-	36 (1) (c), 38
14	Castigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justa a datorilor si rezulta din modificarea ratingului propriu	(1)	33 (1) (b) (c)
15	Actiunile fondului de pensii cu beneficii definite (valoare negativa)	-	
28	Deducerea cuantumului aplicabil al acoperirii insuficiente pentru expunerile neperformante (EU nr.630/2019)	(29,038)	
29	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza	(349,438)	
29	Fonduri proprii de nivel 1 de baza	8,066,356	
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar: instrumente			
36	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar inaintea ajustarilor reglementare	-	
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ajustari reglementare			
43	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	-	
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ajustari reglementare			
44	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	-	
45	Fonduri proprii de nivel 1 (nivel 1 = nivel 1 de baza + nivel 1 suplimentar)	8,066,356	
Fonduri proprii de nivel 2: instrumente si provizioane			
46	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	181,414	
51	Fonduri proprii de nivel 2 inaintea ajustarilor de reglementare	181,414	
Fonduri proprii de nivel 2: ajustari reglementare			
57	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2	-	
58	Fonduri proprii de nivel 2	181,414	
59	Fonduri proprii totale (nivel 1+nivel 2)	8,247,770	
60	Total active ponderate la risc	39,262,074	92 (3), 95, 96, 98
Rate si amortizoare de capital			
61	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea expunerii la risc)	20.54%	92 (2) (a)
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc)	20.54%	92 (2) (b)
63	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc)	21.01%	92 (2) (c)
64	Cerinta de amortizor specifica institutiei [cerinta de fonduri proprii de nivel 1 de baza in conformitate cu articolul 92 alineatul (1) litera (a) plus cerintele de amortizor de conservare a capitalului si de amortizor anticiclic, plus amortizorul de risc sistemic, plus amortizorul institutiilor de importanta sistemica exprimat ca procent din valoarea expunerii la risc]	9.00%	CRD 128, 129, 140
65	Din care: cerinta de amortizor de conservare a capitalului	2.50%	
66	Din care: cerinta de amortizor anticiclic	-	
67	Din care: cerinta de amortizor de risc sistemic	0.00%	
67a	din care: Amortizor pentru institutii de importanta sistemica globala (G-SII) sau alte institutii de importanta sistemica (O-SII)	2.00%	CRD 131
68	Fonduri proprii de nivel 1 de baza disponibile pentru a indeplini cerintele in materie de amortizoare (ca procent din valoarea expunerii la risc)	13.01%	CRD 128
Cuquantumi sub pragurile pentru deducere (inainte de ponderarea la riscuri)			
72	Detinerile directe si indirecte de capital al entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (valoare sub pragul de 10% excluzand pozitiile scurte eligibile)	87,236 (c), 59, 60, 475 (4), 66 (c), 69, 70	36 (1) (h), 45, 46, 472(10), 56
73	Detinerile directe si indirecte ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (valoare sub pragul de 10% excluzand pozitiile scurte eligibile)	37,954	36 (1) (i), 45, 48
75	Creante privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare (valoare sub pragul de 10%, excluzand obligatiile fiscale atunci cand sunt indeplinite conditiile de la rtiicolul 38 alineatul (3))	241,913	36 (1) (c), 38, 48

Nota: Linia 68 este calculata ca si capitaluri proprii de nivel 1 de baza, mai putin elementele din CET 1 utilizate pentru a indeplini cerintele de capital de Nivel 1 , precum si pentru cerinta totala de capital; acest calcul este efectuat inainte de luarea in considerare a cerintelor de capital SREP din Pilonul 2.

RAPORT DE TRANSPARENȚA GRUPUL BCR TRIMESTRUL 1 2021

4 Formularul IFRS 9-FL pentru 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

Formularul cantitativ						
in mii RON		Mar-21	Dec-20	Sep-20	Iun-20	Mar-20
Fonduri proprii (valori)						
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	8,066,356	8,035,470	7,489,977	7,574,758	7,682,490
2	Fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET1), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	8,066,356	8,035,470	7,489,977	7,574,758	7,682,490
2a	Fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET1), ca și cum tratamentul temporar al castigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu art. 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	8,066,356	8,035,470	7,489,977	7,574,758	7,682,490
3	Fonduri proprii de nivel 1	8,066,356	8,035,470	7,489,977	7,574,758	7,682,490
4	Fonduri proprii de nivel 1, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	8,066,356	8,035,470	7,489,977	7,574,758	7,682,490
4a	Fondurile proprii de nivel 1, ca și cum tratamentul temporar al castigurilor 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	8,066,356	8,035,470	7,489,977	7,574,758	7,682,490
5	Fonduri proprii totale	8,247,770	8,267,633	7,776,138	7,912,977	8,072,433
6	Fonduri proprii totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	8,247,770	8,267,633	7,776,138	7,912,977	8,072,433
6a	Fonduri proprii totale, ca și cum tratamentul temporar al castigurilor 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	8,247,770	8,267,633	7,776,138	7,912,977	8,072,433
Active ponderate la risc (valori)						
7	Active ponderate la risc totale	39,262,074	38,558,744	38,962,289	38,548,259	43,746,497
8	Active ponderate la risc totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	39,262,074	38,558,744	38,962,289	38,548,259	43,746,497
Rate de capital						
9	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	20.54%	20.84%	19.22%	19.65%	17.56%
10	Fondurile proprii de nivel 1 de baza (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	20.54%	20.84%	19.22%	19.65%	17.56%
10a	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca și cum tratamentul temporar al castigurilor 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	20.54%	20.84%	19.22%	19.65%	17.56%
11	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	20.54%	20.84%	19.22%	19.65%	17.56%
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	20.54%	20.84%	19.22%	19.65%	17.56%
12a	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca și cum tratamentul temporar al castigurilor 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	20.54%	20.84%	19.22%	19.65%	17.56%
13	Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	21.01%	21.44%	19.96%	20.53%	18.45%
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	21.01%	21.44%	19.96%	20.53%	18.45%
14a	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca și cum tratamentul temporar al castigurilor 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	21.01%	21.44%	19.96%	20.53%	18.45%
Indicatorul efectului de levier						
15	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	88,157,153	86,971,043	82,255,261	80,248,442	82,406,156
16	Indicatorul efectului de levier	9.15%	9.24%	9.11%	9.44%	9.32%
17	Indicatorul efectului de levier, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	9.15%	9.24%	9.11%	9.44%	9.32%
17a	Indicatorul efectului de levier, ca și cum tratamentul temporar al castigurilor 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	9.15%	9.24%	9.11%	9.44%	9.32%

Grupul BCR nu aplică măsuri tranzitorii descrise în articolul 473a privind IFRS 9. Impactul total referitor la provizioanele de risc de credit calculate în conformitate cu cerințele IFRS 9 este luat în considerare în fondurile proprii, ratele de capital și indicatorul efectului de levier.

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

4 Cerinte de capital

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

Grupul BCR calculeaza indicatorul de acoperire a capitalului in scop de reglementare in baza Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii, lunar pentru BCR Banca, precum si trimestrial, la nivelul Grupului BCR (standarde IFRS).

Cerintele de capital de reglementare calculate la data de 31 martie 2021 pentru riscul de credit, piata si operational au fost dupa cum urmeaza:

5 Formularul UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA

mii RON		RWA		Cerinte minime de capital		
		31.03.2021	31.12.2020	31.03.2021	31.12.2020	
	1	Riscul de credit (excluzand CCR)	30,841,525	30,435,625	2,467,322	2,434,850
Articolul 438 literele (c) si (d)	2	Din care abordarea standardizata	30,841,525	30,435,625	2,467,322	2,434,850
Articolul 438 literele (c) si (d)	3	Din care abordarea IRB (FIRB) de baza	-	-	-	-
Articolul 438 literele (c) si (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) si (d)	6	CCR	335,898	78,030	26,872	6,242
Articolul 438 literele (c) si (d)	7	Din care metoda marcarii la piata	69,892	57,995	5,591	4,640
Articolul 438 literele (c) si (d)	8	Din care metoda expunerii initiale	-	-	-	-
	9	Din care metoda standardizata	251,709	16	20,137	1
	10	Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-	-
Articolul 438 literele (c) si (d)	11	Din care valoarea expunerii la risc pentru contributiile la fondul de garantare al CPC	-	-	-	-
Articolul 438 literele (c) si (d)	12	Din care ajustarea evaluarii creditului (CVA)	14,297	20,018	1,144	1,601
Articolul 438 litera (e)	13	Risc de decontare	-	1	-	-
Articolul 449 literele (o) si (i)	14	Expunerile din securitizare in 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	397,278	208,349	31,782	16,668
	20	Din care abordarea standardizata	397,278	208,349	31,782	16,668
	21	Din care AMI	-	-	-	-
Articolul 438 litera (e)	22	Expunerii mari	-	-	-	-
Articolul 438 litera (f)	23	Risc operational	7,687,373	7,836,738	614,990	626,939
	24	Din care abordarea de baza	324,604	324,604	25,968	25,968
	25	Din care abordarea standardizata	-	-	-	-
	26	Din care abordarea avansata de evaluare	7,362,769	7,512,134	589,021	600,971
Articolul 437 alineatul(2), Articolul 48 si Articolul 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	39,262,074	38,558,744	3,140,966	3,084,699

La 31 martie 2021, RWA total pentru BCR Group era de 39,262,074 mii RON, cu 703,330 mii RON mai mare fata de 31 decembrie 2020 (38,558,744 mii RON). Cresterea RWA a riscului de credit (incluzand riscul de credit al contrapartidei) cu 663,768 mii RON a fost determinata in principal de cresterea volumului creditelor acordate clientele si al tranzactiilor Reverse Repo cu colateral in moneda diferita fata de cea a expunerii.



RAPORT DE TRANSPARENȚA GRUPUL BCR TRIMESTRUL 1 2021

RWA pentru riscul de piață a crescut cu 188,929 mii RON datorită includerii în luna martie a RWA aferent riscului valutar, întrucât se depășește pragul de materialitate de 2% din total fonduri proprii.

RWA pentru riscul operațional s-a diminuat cu -149,365 mii RON datorită diminuării AMA pentru BCR.

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 8,066,356 mii RON (randul 20, cu specificarea cerinței în randul UE-23);
- Totalul expunerii, utilizat ca numitor, care însumează 88,157,153 mii RON (randul 21);
- Indicatorul efectului de levier rezultat, care este egal cu 9.15% (randul 22).

6 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	8,066,356
21	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (suma liniilor 3, 11, 16, 19, UE-19a și UE-19b)	88,157,153
Indicatorul efectului de levier		
22	Indicatorul efectului de levier	9.15%
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
ECL	Pierdere de Credit Anticipată
EU	Uniunea Europeană
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
OCI	Alte Venituri Globale
RW	Pondere la Risc
RWA	Active Ponderate la Risc
T1	Capital de Nivel 1



RAPORT DE TRANSPARENȚA GRUPUL BCR TRIMESTRUL 1 2021

T2 Capital de Nivel 2
UE Uniunea Europeană