

# RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR TRIMESTRUL 3 2019

*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](http://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 .....	9
6	Abrevieri .....	10

## 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) .....	4
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 .....	9

## 1 Introducere

Prevederile Regulamentului BNR nr. 5 / 2013 privind cerințele prudenciale pentru instituțiile de credit și Partea a 8-a din Regulamentul 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din iunie 2013 privind cerințele prudenciale 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 2019, 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.

Toate informațiile solicitate în conformitate cu Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerințele prudenciale 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 prudenciale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții se regăsesc în “RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR 2018”, care este disponibil pe site-ul Grupului BCR (<https://www.bcr.ro/ro/investitori/transparența-publicare/2018>).

## 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 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 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 7,868,875 mii RON înainte ajustărilor de reglementare și 7,528,027 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 7,528,027 mii RON;
- Total fonduri proprii de nivel 2, care însumează 488,692 mii RON;
- Total fonduri proprii, care însumează 8,016,719 mii RON;
- Total ajustări de reglementare pentru fiecare componentă de capital, care însumează 340,848 mii RON și 0 mii RON;
- Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza, care este egală cu 18.50%;
- Rata fondurilor proprii de nivel 1, care este egală cu 18.50%;
- Rata fondurilor proprii totale, care este egală cu 19.70%.

##### 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.

Tablelul 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 entității	Metoda de consolidare contabilă	Metoda de consolidare prudentială					Metoda punerii în echivalență	Descrierea entității
		Consolidare globală	Metoda consolidării proporționale	Nu se consolidează și nu se deduce	Dedusă			
Banca Comercială Română	Consolidare prin metoda consolidării globale	X						Instituii de credit
BCR Chișinău	Consolidare prin metoda consolidării globale	X						Instituii de credit
BCR Banca pentru Locuințe	Consolidare prin metoda consolidării globale	X						Instituii de credit
BCR Leasing	Consolidare prin metoda consolidării globale	X						Alte instituii financiare -leasing financiar
BCR Pensii	Consolidare prin metoda consolidării globale	X						Alte instituii financiare - Administrator al fondurilor de pensii
BCR Suport Colect	Consolidare prin metoda consolidării globale	X						Instituii nefinanciare - întreprindere prestatoare de servicii auxiliare
CIT ONE (BCR Procesare)	Consolidare prin metoda consolidării globale	X						Instituii nefinanciare - întreprindere prestatoare de servicii auxiliare
BCR Payments	Consolidare prin metoda consolidării globale	X						Alte instituii financiare
Fleet Management	Consolidare prin metoda consolidării globale			X				Instituii nefinanciare -leasing operational
Fondul de Garantare a Creditului Rural IFN SA	Consolidare prin metoda punerii în echivalență						X	Alte instituii financiare
BCR Social Finance	Consolidare prin metoda punerii în echivalență						X	Alte instituii 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 suma care depaseste pragul de 10%. Sumele care sunt egale sau mai mici de 10% din CET1 al institutiei raportoare sunt luate in considerare in cadrul RWA bazat pe cerintele din articolul 46 alineatul (4) CRR.

Pentru deducerea investitiilor semnificative in CET1 ale entitatilor din sectorul financiar, este definit un prag la articolul 48 alineatul (2) CRR. In conformitate cu articolul 48 alineatul (2) CRR, investitiile semnificative in CET1 ale entitatilor din sectorul financiar vor fi deduse numai in cazul in care depasesc 10% din CET1 al institutiei raportoare. In cazul in care pragul de 10% este depasit, deducerea este limitata la valoarea cu care pragul definit este depasit. Suma ramasa trebuie sa fie luata in considerare in calculul RWA. Ponderea de risc (RW) este de 250%, in conformitate cu articolul 48 alineatul (4) CRR.

Se aplica un prag de 10 % raportat la CET1 al institutiei raportoare pentru creantele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare si decurge din diferentele temporare in conformitate cu articolul 48 alineatul (3) CRR. In cazul in care suma pentru creantele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare decurgand din diferentele temporare, depaseste pragul de 10 % din CET1 al institutiei raportoare, suma ce depaseste trebuie sa fie dedusa din CET1 al institutiei raportoare. Suma care este egala sau mai mica decat pragul definit la articolul 48 alineatul (3) din CRR trebuie luata in considerare in calculul RWA, cu un RW de 250%, in conformitate cu articolul 48 alineatul (4) CRR.

## RAPORT DE TRANSPARENȚA GRUPUL BCR TRIMESTRUL 3 2019

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, 30 septembrie 2019, 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 3 2019

### 3 Formularul pentru fondurile proprii

	Sep-19	Articol de referinta din Regulamentul UE nr. 575/2013	Valori care fac obiectul tratamentului pre-Regulamentul (UE) nr.575/2013 sau valoare reziduala prevazuta de Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Referinte tabele de reconciliere
<b>in mii RON</b>				
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza: instrumente si rezerve</b>				
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza: instrumente si rezerve	3,348,049	26 (1), 27, 28, 29	-
	din care: actiuni ordinare	3,348,049	EBA list 26 (3)	a
2	Rezultatul reportat	3,276,247	26 (1) (c)	b
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	1,244,579	26 (1)	c1+c2
	<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza: inaintea ajustarilor reglementare</b>	<b>7,868,875.12</b>		
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza: ajustari reglementare</b>				
7	Ajustari de valoare suplimentare (suma negativa)	(9,114)	34, 105	-
8	Imobilizari necorporale (nete de obligatiile fiscale aferente) (valoare negativa)	(331,731)	36 (1) (b), 37	-(f+g)
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 datoriilor si rezulta din modificarea ratingului propriu	(3)	33 (1) (b) (c)	-
28	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza	(340,848)		-
29	<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza</b>	<b>7,528,027</b>		
<b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentare: instrumente</b>				
36	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar inaintea ajustarilor reglementare	-		-
<b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ajustari reglementare</b>				
43	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	-		-
<b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ajustari reglementare</b>				
44	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	-		-
45	Fonduri proprii de nivel 1 (nivel 1 = nivel 1 de baza + nivel 1 suplimentar)	7,528,027		-
<b>Fonduri proprii de nivel 2: instrumente si provizioane</b>				
46	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	488,692		j
51	Fonduri proprii de nivel 2 inaintea ajustarilor de reglementare	488,692		-
<b>Fonduri proprii de nivel 2: ajustari reglementare</b>				
57	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2	-		-
58	Fonduri proprii de nivel 2	488,692		-
59	Fonduri proprii totale (nivel 1+nivel 2)	8,016,719		-
60	Total active ponderate la risc	40,698,594	92 (3), 95, 96, 98	-
<b>Rate si amortizoare de capital</b>				
61	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea expunerii la risc)	18.50%	92 (2) (a)	-
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc)	18.50%	92 (2) (b)	-
63	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc)	19.70%	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 sistematica 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	1.00%		-
67a	din care: Amortizor pentru institutii de importanta sistematica globala (G-SII) sau alte institutii de importanta sistematica (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)	11.70%	CRD 128	-
<b>Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (inainte de ponderarea la riscuri)</b>				
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 pozitii scurte eligibile)	74,153	36 (1) (h), 45, 46, 47(2)(10), 56 (c), 59, 60, 475 (4), 66 (c), 69, 70	-
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 pozitii scurte eligibile)	24,053	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 ricolul 38 alineatul (3))	230,458	36 (1) (c), 38, 48	k

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.



## 4 Cerințe de capital

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

Grupul BCR calculează indicatorul de adecvare 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).

Cerințele de capital de reglementare calculate la data de 30 septembrie 2019 pentru riscul de credit, piața și operațional au fost după cum urmează:

#### 4 Formularul UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA

mii RON		RWA		Cerințe minime de capital		
		30.09.2019	30.06.2019	30.09.2019	30.06.2019	
	1	Riscul de credit (excluzând CCR)	32,847,394	31,322,085	2,627,792	2,505,767
Articolul 438 literele (c) și (d)	2	Din care abordarea standardizată	32,847,394	31,322,085	2,627,792	2,505,767
Articolul 438 literele (c) și (d)	3	Din care abordarea IRB (FIRB) de bază	-	-	-	-
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 literele (c) și (d)	6	CCR	140,759	128,905	11,261	10,312
Articolul 438 literele (c) și (d)	7	Din care metoda marcarilor la piață	96,797	87,697	7,744	7,016
Articolul 438 literele (c) și (d)	8	Din care metoda expunerii inițiale	-	-	-	-
	9	Din care metoda standardizată	13,218	16,890	1,057	1,351
	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)	30,744	24,318	2,459	1,945
Articolul 438 litera (e)	13	Risc de decontare	-	2	-	0
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	457,615	175,643	36,609	14,051
	20	Din care abordarea standardizată	457,615	175,643	36,609	14,051
	21	Din care AMI	-	-	-	-
Articolul 438 litera (e)	22	Expuneri mari	-	-	-	-
Articolul 438 litera (f)	23	Risc operațional	7,252,826	7,273,548	580,226	581,884
	24	Din care abordarea de bază	396,944	396,944	31,756	31,756
	25	Din care abordarea standardizată	-	-	-	-
	26	Din care abordarea avansată de evaluare	6,855,882	6,876,603	548,471	550,128
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	40,698,594	38,900,183	3,255,888	3,112,015

La data de 30 septembrie 2019, totalul activelor ponderate la risc pentru grupul BCR era de 40,698,594 mii RON, cu 1,798,411 mii RON mai mare comparativ cu luna iunie 2019 (38,900,183 mii RON). Creșterea de 1,537,161 mii RON a activelor ponderate la riscul de credit a fost determinată în principal de creșterea volumului de credite.

În plus, activele ponderate la riscul de piață au contribuit la creșterea în ansamblu a activelor ponderate la risc (281,971 mii RON), creșterea acestora fiind în principal determinată de poziția valutară. Activele ponderate la riscul operațional au scăzut cu 20,721 mii RON, ca urmare a scăderii cerinței de capital pentru BCR legat de modelul AMA.

## 5 Efectul de levier

### CERINȚELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 451 CRR

Rata efectului de levier reprezintă relația dintre capitalul de bază (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 7,528,027 mii RON (randul 20, cu specificarea cerinței în randul UE-23);
- Totalul expunerii, utilizat ca numitor, care însumează 75,760,566 mii RON (randul 21);
- Indicatorul efectului de levier rezultat, care este egal cu 9.94% (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	7,528,027
21	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (suma liniilor 3, 11, 16, 19, UE-19a și UE-19b)	75,760,566
Indicatorul efectului de levier		
22	Indicatorul efectului de levier	9.94%
Decizia privind dispozițiile tranzitorii și quantumul elementelor fiduciare nerecunoscute		
UE-23	Decizia privind dispozițiile tranzitorii în scopul definirii indicatorului de măsurare a capitalului	Final
UE-24	Quantumul 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