

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR TRIMESTRUL 1 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

Cuprins

1	Introducere.....	2
2	Cerinte de publicare neaplicabile	3
3	Fonduri proprii.....	4
4	Cerinte de capital	7
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	6
4	Formularul UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA	7
5	LRCCom: Prezentarea informatiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier	9

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 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 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 2018”, care este disponibil pe site-ul Grupului BCR (<https://www.bcr.ro/ro/investitori/transparența-publicare>).

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 suficiente 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 7,852,245 mii RON înaintea ajustărilor de reglementare (randul 6) și 7,505,226 mii RON după ajustările de reglementare (randul 29);
- Total fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, care însumează 0 mii RON (randurile 36 și 44);
- Total fonduri proprii de nivel 1, care însumează 7,505,226 mii RON (randul 45);
- Total fonduri proprii de nivel 2, care însumează 594,907 mii RON (randurile 51 și 58);
- Total fonduri proprii, care însumează 8,100,132 mii RON (randul 59);
- Total ajustări de reglementare pentru fiecare componentă de capital, care însumează 347,019 mii RON (randul 28) și 0 mii RON (randurile 43 și 57);
- Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza, care este egală cu 19.42% (randul 61);
- Rata fondurilor proprii de nivel 1, care este egală cu 19.42% (randul 62);
- Rata fondurilor proprii totale, care este egală cu 20.96% (randul 63).

Situația poziției financiare în scop CRR

Datorită aplicării unor reglementări diferite, Grupul BCR distinge două perimetre de consolidare. Această distincție este aplicabilă începând cu 31 martie 2019:

- 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 diferențelor existente între perimetrele de consolidare (pentru fiecare entitate)

Denumirea entității	Metoda de consolidare contabilă	Metoda de consolidare prudentială					Descrierea entității
		Consolidare globală	Metoda consolidării proporționale	Nu se consolidează și nu se deduce	Deduse	Metoda punerii în echivalență	
Banca Comercială Română	Consolidare globală	X					Instituii de credit
BCR Chisinau	Consolidare globală	X					Instituii de credit
BCR Banca pentru Locuințe	Consolidare globală	X					Instituii de credit
BCR Leasing	Consolidare globală	X					Alte instituii financiare - leasing financiar
BCR Pensii	Consolidare globală	X					Alte instituii financiare - Administrator al fondurilor de pensii
BCR Suport Colect	Consolidare globală	X					Instituii nefinanciare - întreprindere prestatoare de servicii auxiliare
CIT ONE (BCR Procesare)	Consolidare globală	X					Instituii nefinanciare - întreprindere prestatoare de servicii auxiliare
BCR Payments	Consolidare globală	X					Alte instituii financiare
Fleet Management	Consolidare globală			X			Instituii nefinanciare
Fondul de Garantare a Creditului Rural IFN SA	Metoda punerii în echivalență					X	Alte instituii financiare
Good.Bee Credit IFN	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 atribuit societatii mama, precum si cel atribuit 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. Pondere 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.

In plus fata de pragurile mentionate anterior, un prag combinat pentru deducerea investitiilor semnificative in conformitate cu articolul 36 alineatul (1) (i) CRR si pentru creantele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare, care decurg din diferentele temporare in conformitate cu articolul 36 alineatul (1) (c) CRR, precum si in conformitate cu articolul 38 CRR este definit la articolul 48 alineatul (2) CRR. Pragul combinat in conformitate cu articolul 48 alineatul (2) CRR este definit la 17.65 % din CET1 al institutiei raportoare. In cazul in care pragul este

RAPORT DE TRANSPARENȚA GRUPUL BCR TRIMESTRUL 1 2019

depasit, suma care depaseste trebuie sa fie dedusa din CET1 al institutiei raportoare. Suma ramasa trebuie sa fie luata in considerare in calculul RWA. Un RW de 250% se aplica pentru suma care nu depaseste pragul de 17.65 %, in conformitate cu articolul 48 alineatul (4) CRR.

La data raportarii, 31 martie 2019, Grupul BCR nu a depasit niciunul din pragurile mentionate anterior. Prin urmare, investitiile directe, indirecte si sintetice in entitati din sectorul financiar nu au fost deduse din fondurile proprii consolidate ale Grupului BCR si prin urmare, sunt luate in considerare in calculul RWA.

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

3 Formularul pentru fondurile proprii

Formularul pentru fondurile proprii	Articol de referinta Regulamentul UE 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	3,348,049 26 (1), 27, 28, 29
din care: actiuni ordinare	3,348,049 EBA list 26 (3)
2 Rezultatul reportat	3,276,960 26 (1) (c)
3 Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	1,227,236 26 (1)
6 Fonduri proprii de nivel 1 de baza: inaintea ajustarilor reglementare	7,852,245
Fonduri proprii de nivel 1 de baza: ajustari reglementare	
7 Ajustari de valoare suplimentare (suma negativa)	(12,174) 34, 105
8 Imobilizari necorporale (nete de obligatiile fiscale aferente) (valoare negativa)	(331,572) 36 (1) (b), 37
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 (3,264)
10 Castigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justa a datorilor si rezulta din modificarea ratingului propriu	33 (1) (b) (c) (10)
15 Alte deduceri	-
28 Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza	(347,019)
29 Fonduri proprii de nivel 1 de baza	7,505,226
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	-
Deduceri care exced fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-
44 Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	-
45 Fonduri proprii de nivel 1 (nivel 1 = nivel 1 de baza + nivel 1 suplimentar)	7,505,226
Fonduri proprii de nivel 2: instrumente si provizioane	
46 Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	594,907 62, 63
51 Fonduri proprii de nivel 2 inaintea ajustarilor de reglementare	594,907
Fonduri proprii de nivel 2: ajustari reglementare	
57 Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2	-
58 Fonduri proprii de nivel 2	594,907
59 Fonduri proprii totale (nivel 1+nivel 2)	8,100,132
60 Total active ponderate la risc	38,653,659
Rate si amortizoare de capital	
61 Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea expunerii la risc)	19.42% 92 (2) (a)
62 Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc)	19.42% 92 (2) (b)
63 Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc)	20.96% 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	1.00%
din care: Amortizor pentru institutii de importanta sistemica globala (G-SII) sau alte institutii de importanta sistemica (O-SII)	2.00% CRD 131
67a Fonduri proprii de nivel 1 de baza disponibile pentru a indeplini cerintele in materie de amortizoare (ca procent din valoarea expunerii la risc)	12.96% CRD 128
Cuantumuri 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 pozitile scurte eligibile)	36 (1) (h), 45, 46, 472 (10) 56 (c), 59, 60, 475 (4), 66 (c), 67,162 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 pozitile scurte eligibile)	36 (1) (i), 45, 48 23,343
75 Creante privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare (valoare sub pragul de 10%, excluzand obligatiile fiscale atunci cand sunt indeplinite conditiile de la rticolul 38 alineatul (3))	36 (1) (c), 38, 48 239,882

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 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 2019 pentru riscul de credit, piata si operational au fost dupa cum urmeaza:

4 Formularul UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA

mii RON		RWA		Cerinte minime de capital		
		31.03.2019	31.12.2018	31.03.2019	31.12.2018	
	1	Riscul de credit (excluzand CCR)	31,143,472	28,980,284	2,491,478	2,318,423
Articolul 438 literele (c) si (d)	2	Din care abordarea standardizata	31,143,472	28,980,284	2,491,478	2,318,423
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	-	-	-	-
		Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordarii simple ponderate la risc sau				
Articolul 438 litera (d)	5	AMI	-	-	-	-
Articolul 107, Articolul 438 literele (c) si (d)	6	CCR	104,321	83,242	8,346	6,659
Articolul 438 literele (c) si (d)	7	Din care metoda marcarii la piata	77,914	57,436	6,233	4,595
Articolul 438 literele (c) si (d)	8	Din care metoda expunerii initiale	-	-	-	-
	9	Din care metoda standardizata	-	9,990	-	799
	10	Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-	-
		Din care valoarea expunerii la risc pentru contributii la fondul de garantare al CPC				
Articolul 438 literele (c) si (d)	11		-	-	-	-
Articolul 438 literele (c) si (d)	12	Din care ajustarea evaluarii creditului (CVA)	26,407	15,815	2,113	1,265
Articolul 438 litera (e)	13	Risc de decontare	-	-	-	-
		Expunerile din securitizare in portofoliul				
Articolul 449 literele (o) si (i)	14	bancar (dupa plafon)	-	-	-	-
	15	Din care abordare IRB	-	-	-	-
		Din care metoda formulei reglementate a IRB				
	16	(SFA)	-	-	-	-
		Din care abordarea bazata pe evaluari interne				
	17	(IAA)	-	-	-	-
	18	Din care abordarea standardizata	-	-	-	-
Articolul 438 litera (e)	19	Risc de piata	122,743	258,730	9,819	20,698
	20	Din care abordarea standardizata	122,743	258,730	9,819	20,698
	21	Din care AMI	-	-	-	-
Articolul 438 litera (e)	22	Expuneri mari	-	-	-	-
Articolul 438 litera (f)	23	Risc operational	7,283,124	7,753,036	582,650	620,243
	24	Din care abordarea de baza	396,944	396,944	31,756	31,756
	25	Din care abordarea standardizata	-	-	-	-
	26	Din care abordarea avansata de evaluare	6,886,180	7,356,092	550,894	588,487
		Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de				
Articolul 437 alineatul(2), Articol 48 si Articol 60	27	250 %)	-	-	-	-
Articolul 500	28	Ajustare pentru pragul minim	-	-	-	-
	29	Total	38,653,659	37,075,293	3,092,293	2,966,023



RAPORT DE TRANSPARENȚA GRUPUL BCR TRIMESTRUL 1 2019

La data de 31 martie 2019, totalul activelor ponderate la risc pentru Grupul BCR era de 38,653,659 mii RON, cu 1,578,366 mii RON mai mare comparativ cu 31 decembrie 2018 (37,075,293 mii RON). Creșterea de 2,163,187 mii RON a activelor ponderate la riscul de credit (excluzând CCR) a fost determinată în principal de creșterea volumului de credite și de modificarea ponderii de risc în cazul expunerilor în EUR față de administrații centrale și bănci centrale (de la 10% în 2018 la 25% în 2019).

Activele ponderate la riscul de piață s-au diminuat cu 135,986 mii RON, scăderea acestora fiind în principal determinată de poziția valutară. Activele ponderate la riscul operațional au scăzut cu 469,913 mii RON, datorită scăderii cerinței de capital pentru BCR, ca urmare a recalibrării anuale a parametrilor de severitate în cadrul modelului AMA.

5 Efectul de levier

CERINȚELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 451 CRR

Rata efectului de levier reprezintă relația dintre capitalul de baza (Nivel 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 de reglementare, utilizat pentru determinarea ratei efectului de levier este prezentat în capitolul 3 Fonduri proprii în tabelul UE LI3.

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 7,505,226 mii RON (randul 20, cu specificarea cerinței în randul UE-23);
- Totalul expunerii, utilizat ca numitor, care însumează 75,870,234 mii RON (randul 21);
- Indicatorul efectului de levier rezultat, care este egal cu 9.89% (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	7,505,226
	21 Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (suma liniilor 3, 11, 16, 19, UE-19a și UE-19b)	75,870,234
Indicatorul efectului de levier		
	22 Indicatorul efectului de levier	9.89%
Decizia privind dispozițiile tranzitorii și cuantumul elementelor fiduciare derecunoscute		
	UE-23 Decizia privind dispozițiile tranzitorii în scopul definirii indicatorului de măsurare a capitalului	Regim complet implementat
	UE-24 Cuantumul elementelor fiduciare derecunoscute, în conformitate cu articolul 429 alineatul 11 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	

6 Abrevieri

ABE	Autoritatea Bancara Europeana
SFA	Metoda formulei reglementate a IRB
AIRB	Abordarea Bazata pe Modele Interne de Rating Avansata
AMA	Metoda Avansata de Masurare
AMI	Abordarea Evaluarii Interne
AT1	Capital Suplimentar de Rang I
BCR	Banca Comerciala Romana
BNR	Banca Nationala a Romaniei
CET1	Capital de rang I de baza
CPC	Contrapartida Centrala
CRR	Regulamentul privind Cerintele de Capital
CVA	Ajustare Unilaterală a Evaluării Creditului
EBA	Autoritatea Bancara Europeana
ECAI	Institutie Externa de Evaluare a Creditului
EU	Uniunea Europeana
FIRB	Abordarea Bazata pe Modele Interne de Rating de Baza
FX	Schimb Valutar
GL	Instructiune
G-SII	Institutiile de Importanta Sistemica Globala
IAA	Metoda Bazata pe Evaluari Interne
IFN	Institutie Financiara Nebancara
IFRS	Standarde Internationale de Raportare Financiara
IMA	Abordare bazata pe modele interne
IMM	Intreprinderi Mici si Mijlocii
IRB	Abordarea Bazata pe Modele Interne de Rating
LR	Indicatorul Efectului de Levier
MMI	Intreprinderi Mici si Mijlocii
O-SII	Alte Institutiile de Importanta Sistemica
RW	Pondere la Risc
RWA	Active Ponderate la Risc
SREP	Procesul de Supraveghere si Evaluare
T1	Fonduri Proprii de Nivel 1
T2	Fonduri Proprii de Nivel 2
TC	Fonduri Proprii Totale
UE	Uniunea Europeana