

Anexa 3

Raport de prezentare a cerintelor de capital in conformitate cu reglementarile la 31 decembrie 2017

1. Domeniul de aplicare

Cerinte prudentiale

Incepand cu 1 Ianuarie 2014, BCR Banca pentru Locuinte calculeaza cerintele de capital in conformitate cu Basel 3. Cerintele au fost implementate in cadrul Uniunii Europene prin CRR si CRD IV precum si prin diferitele standarde tehnice emise de Autoritatea Bancara Europeana, care au fost adoptate in legislatia romaneasca de Banca Nationala a Romaniei, prin Regulamentul nr 5/2013.

Toate cerintele definite in CRR, de catre BNR si standardele tehnice mentionate mai sus, se aplica integral de BCR Banca pentru Locuinte.

Principii contabile

Situatiile financiare si prudentiale publicate de BCR Banca pentru Locuinte au la baza standardele internationale de raportare financiara (IFRS). Elementele de capital reglementat sunt derivate din situatia pozitiei financiare si din situatia rezultatului global care au fost intocmite in conformitate cu IFRS. Pot aparea ajustari ale cifrelor contabile ca urmare a diferentei dintre tratamentul contabil si cel prudential.

Data de intocmire a situatiilor financiare individuale si prudentiale ale BCR Banca pentru Locuinte este data de 31 decembrie a fiecarui an.

2. Fonduri proprii individuale

2.1. Reconciliere intre elementele IFRS si CRR incluse in Situatiile pozitiei financiare

Tabelele de mai jos prezinta o reconciliere a valorilor elementelor incluse in capitalul de nivel 1 de baza, nivel 1 suplimentar si nivel 2, a filtrelor prevazute de articolele 32 pana la 35 si a deducerilor prevazute de articolele 36, 56, 66 si 79 din CRR si Bilantul din Situatiile Financiare ale bancii.

Ultima coloana contine o litera pentru identificarea legaturii intre valorile contabile si sumele incluse in calcul si prezentarea fondurilor proprii.

Capitaluri Proprii

Mii RON	31.12.2017/IFRS (auditat)	CRR	Fonduri Proprii	Referinta reconciliere cu Bilantul
Instrumente de capital emise si primele de emisiune afere, din care:	92,000	92,000	92,000	
Instrumente de capital emise	92,000	92,000	92,000	a
Primele de emisiune afere	0	0	0	
Rezultat reportat	(14,320)	(14,320)	(14,320)	b
Pierderea exercitiului financiar curent	0	0	0	
Alte elemente ale rezultatului global acumulate si alte rezerve, din care:	32,206	32,206	32,206	
Rezerva din operatiuni de acoperire a fluxurilor de numerar	0	0	0	
Alte rezerve	32,661	32,661	32,661	
Rezerva din active disponibile pentru vanzare - castiguri	(455)	(455)	(455)	
Rezerva din active disponibile pentru vanzare - pierderi	0	0	0	
Capitaluri Proprii	109,885	109,885	109,885	

In conformitate cu legislatia Basel III, aplicabila incepand cu 01.01.2014, Regulamentului Nr. 575/2013 din 26.06.2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investitii si de modificarea Regulamentului (UE) nr. 648/2012, fondurile proprii (totale) sunt clasificate in doua categorii:

1. Fonduri proprii de nivel I:
 - o fonduri proprii de nivel I de baza
 - o fonduri proprii de nivel I suplimentar
2. Fonduri proprii de nivel II

Elementele componente ale fondurilor proprii (pe cele doua nivele) ale BCR Banca pentru Locuinte:

1. Fonduri proprii de nivel I:

- Fonduri proprii de **nivel I de baza** includ urmatoarele elemente de capital:
 - o **Capitalul social** al Băncii la 31 decembrie 2016 in valoare de 92.000.000 RON, care este format din 92.000.000 de actiuni nominative ordinare având o valoare

nominala de 1 RON fiecare (prezentat la pozitia "Instrumente de capital platite" din macheta de calcul).

- **Rezultatul reportat** al Bancii la 31.12.2017 este in valoare de - 14.320.261 si este format din: **rezultatul reportat din anii anteriori** la 31.12.2017 este 5.041.372 RON dar si din **profitul sau pierderea atribuabila actionarilor, inregistrata la sfarsitul exercitiului financiar 2017**, in valoare de – 19.361.633 RON (prezentat la pozitia " *Profitul sau pierderea eligibil(a)*" din macheta de calcul).
- **Rezerva Legală** - Banca constituie Rezerva Legală, potrivit legislației societăților comerciale, de minim 5% din profitul contabil net, rămas după deducerea impozitului pe profit, până ce va atinge a cincea parte din capitalul social subscris și vărsat; Rezerva Legală preluată in calculul fondurilor proprii de nivel 1 de baza la 31.12.2017 este in valoare neta 6.034.201 RON, prezentata la pozitia "Alte Rezerve" din macheta de calcul (valoarea de 7.547.652 RON preluata din situatiile financiare auditate si ajustata cu procent de 16% impozit).
- **Fondul Special** al bancilor pentru locuinte – in conformitate cu art. 306 din Ordonanta de Urgenta 99/2006 privind institutiile de credit și adecvarea capitalului, cu modificările si completările ulterioare, bancile de economisire si creditare in domeniul locativ **alocă** anual, inainte de impozitarea profitului **in contul Fondului Special** diferenta dintre veniturile realizate ca urmare a plasamentelor temporare efectuate din masa de repartizare neutilizata pentru finantarea in baza contractelor de economisire-creditare, din cauza neîndeplinirii de catre clienti a conditiilor de repartizare, si veniturile care s-ar fi realizat ca urmare a finantarii in baza contractului de economisire creditare, in limita a 3% din depozitele atrase; Fondul Special preluat in calcul fondurilor proprii de nivel I de baza este la 31.12.2017 in valoare de 25.112.863 RON (prezentat la pozitia de "Alte Rezerve" din macheta de calcul).
- **Rezerve din Investitii financiare disponibile pentru vanzare**, la 31.12.2017 in valoare de – 455.071 RON, reprezentand in totalitate valoarea neta de impozit amanat (16%) a pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa a portofoliului de titluri (obligatiuni si certificate de trezorie) se regasesc in valoarea fondurilor proprii de nivel I de baza pe pozitia "Alte elemente ale rezultatului global acumulate" din macheta de calcul.

➤ **Fonduri proprii de nivel I suplimentar:**

La 31.12.2017, Banca nu detine elemente de capital de natura *fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar*.

Imobilizari necorporale				
Mii RON	31.12.2017/IFRS (auditat)	CRR	Fonduri Proprii	Referinta reconciliere cu Bilantul
Imobilizari necorporale	1,108	1,108	1,108	d
Imobilizari necorporal e	1,108	1,108	1,108	

➤ **Deduceri:**

In conformitate cu prevederile Art. 36 si Art. 37 din Regulamentul nr. 575/2013 Banca deduce:

- **Imobilizarile necorporale** – in valoare neta de 1.107.645 RON, reprezinta in principal dezvoltari ale aplicatiilor informatice utilizate in activitatea operationala, precum si licente si certificate digitale pentru utilizarea programelor informatice; Imobilizarile necorporale nete de amortizare se deduc din Fondurile Proprii de Nivel 1 de baza;
- **Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare din care se deduc datoriile asociate privind impozitul amânat** – in valoare 414.369 RON, reprezentand DTA din pierderea fiscala a anului 2017.

Impozit amanat			Dec 17
in mii RON	IFRS (auditat)	CRR / Fonduri Proprii	Referinta la tabelul de Fonduri Proprii
Active din impozit amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare si nu decurg din diferente temporare, nete de datoriile din impozit amanat	414	414	e
DTA alocat la sau dupa 1 ianuarie 2014 pentru care se deduce 20% conform CRR dispozitii tranzitorii	414	414	
DTA alocat inainte de 1 ianuarie 2014 pentru care se deduce 10% din CET 1 conform CRR dispozitii tranzitorii	-	-	
Active din impozit amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare si care decurg din diferente temporare, nete de datoriile din impozit amanat	869	869	f
Alte datorii din impozit amanat	-	-	
din care datorii din impozit amanat asociate			

imobilizarilor necorporale	-	-	
Active din impozit amanat	1,283	1,283	

➤ **Ajustari tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel I:**

- In conformitate cu art. 650 din Regulamentul nr. 5/20.12.2013 privind cerințe prudentiale pentru instituțiile de credit, Pierderile nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă, prevăzute de art.467 alin.(1) din Regulamentul (UE) nr.575/2013 se iau în calcul la determinarea fondurilor proprii de nivel 1 de bază, potrivit art.467 alin.(2) și (3) din același regulament, element cu element, în procent de 100% pe întreaga perioadă 01.01.2015 – 31.12.2017 (-455.071 RON);
- Potrivit Art. 652 din Regulamentul nr. 5/20.12.2013:
(1) potrivit art. 478 alin. (1) și alin. (3), lit. a), b), c) și d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru efectuarea calculelor prevăzute la art. 478 alin. (1) din respectivul regulament se au în vedere următoarele procente: **80% în perioada 01.01.2017 - 31.12.2017** (82.874 RON la 31.12.2017, prezentate în macheta pe pozitia de „Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de bază” în valoare de 304.403 RON și pozitia de „Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar” în valoare de – 221.529 RON) potrivit prevederilor art. 468 alin.(2) din regulamentul anterior menționat;
- In conformitate cu prevederile Regulamentului 5/20.12.2013 art 656:
(1) în aplicarea art.481 alin.(1) din *Regulamentul (UE) nr.575/2013*, în baza art.481 alin.(3) și (5) din același regulament, pe perioada 01.01.2014 – 31.12.2017, **la determinarea fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar se deduc** în procentele menționate la alin.(3), următoarele:
- **Filtre prudentiale** - jumătate din suma totală prevăzută la art.19 lit.g) din *Regulamentul Bancii Naționale a României nr.16/2012 privind clasificarea creditelor și plasamentelor, precum și determinarea și utilizarea ajustărilor prudentiale de valoare*, cu modificările și completările ulterioare.

În aplicarea alin.(1) se utilizează următoarele procente:

- **20% în perioada 01.01.2017 – 31.12.2017;**

Banca nu a înregistrat la 31.12.2017 filtre prudentiale deoarece ajustările pentru deprecierea creditelor, calculate înregistrate și prezentate în situațiile financiare conform IFRS, au fost mai mari decât ajustările pentru deprecierea

creditelor determinate cf art. 19 lit g) din Regulamentul Bancii Nationale a Romaniei nr 16/2012 privind clasificarea creditelor si plasamentelor, precum si determinare si utilizarea ajustarilor prudentiale de valoare. In situatia in care banca nu are instrumente de capital eligibile de nivel I suplimentar deducerea filtrelor prudentiale se efectueaza din fondurile proprii de nivel 1 de baza.

- **Fonduri proprii de nivel II:** Banca nu detine la 31.12.2017 elemente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel II.

➤ **Deduceri:**

In aplicarea art.481 alin.(1) din *Regulamentul (UE) nr.575/2013*, in baza art.481 alin.(3) și alin.(5) din acelasi regulament, pe perioada 01.01.2014 – 31.12.2017, **la determinarea fondurilor proprii de nivel 2 se deduce, in procentul mentionat la alin.(3), jumatate din suma totala prevazuta la art.19 lit.g) din *Regulamentul Bancii Nationale a Romaniei nr.16/2012 privind clasificarea creditelor si plasamentelor, precum si determinarea si utilizarea ajustarilor prudentiale de valoare*, cu modificarile si completarile ulterioare.**

(2) In aplicarea alin.(1) și (2) se utilizeaza urmatoarele procente:

- **20% in perioada 01.01.2017 – 31.12.2017;**

Banca nu a inregistrat la 31.12.2017 filtre prudentiale deoarece ajustarile pentru deprecierea creditelor, calculate inregistrate si prezentate in situatiile financiare conform IFRS, au fost mai mari decat ajustarile pentru deprecierea creditelor determinate cf art. 19 lit g) din Regulamentul Bancii Nationale a Romaniei nr 16/2012 privind clasificarea creditelor si plasamentelor, precum si determinare si utilizarea ajustarilor prudentiale de valoare.

Fonduri proprii	Valoare 31.12.2017 (RON)
FONDURI PROPRII	107,238,419
FONDURI PROPRII DE NIVEL 1	107,238,419
FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ	107,238,419
Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază	92,000,000
Instrumente de capital plătite	92,000,000
Rezultatul reportat	-14,320,261
Rezultatul reportat din anii anteriori	5,041,372
Profitul sau pierderea eligibil(ă)	-19,361,633

Profitul sau pierderea care poate fi atribuit(ă) proprietarilor societății-mamă	-19,361,633
(-) Partea din profiturile interimare sau din cele la sfârșit de exercițiu financiar care nu este eligibilă	0
Alte elemente ale rezultatului global acumulate	-455,071
Alte rezerve	31,452,891
(-) Alte imobilizări necorporale	-1,107,645
(-) Alte imobilizări necorporale înainte de deducerea datoriilor privind impozitul amânat	-1,107,645
(-) Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare din care se deduc datoriile asociate privind impozitul amânat	-414,369
(-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ce excede fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-221,529
Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de bază	304,403
FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR	0
Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	-221,529
Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care excede fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază)	221,529
FONDURI PROPRII DE NIVEL 2	0
Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 2	0

*Conform Legislației Basel III – Regulamentul CRR 575/2013 privind cerințele prudentiale pentru institutiile de credit.

Fonduri proprii	Valoare 31.12.2016 (RON)
<u>FONDURI PROPRII</u>	117,413,013
FONDURI PROPRII DE NIVEL 1	117,413,013
FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ	117,413,013
Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază	70,000,000
Instrumente de capital plătite	70,000,000
Rezultatul reportat	5,041,372
Rezultatul reportat din anii anteriori	13,992,489
Profitul sau pierderea eligibil(ă)	-8,951,117
Profitul sau pierderea care poate fi atribuit(ă) proprietarilor societății-mamă	-8,951,117
(-) Partea din profiturile interimare sau din cele la sfârșit de exercițiu financiar care nu este eligibilă	0
Alte elemente ale rezultatului global acumulate	19,134,441
Alte rezerve	31,452,891

(-) Alte imobilizări necorporale	-561,915
(-) Alte imobilizări necorporale înainte de deducerea datoriilor privind impozitul amânat	-561,915
(-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ce excede fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-224,766
Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de bază	-7,429,010
FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR	0
Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	-224,766
Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care excede fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază)	224,766
FONDURI PROPRII DE NIVEL 2	0
Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 2	0

*Conform cu Regulamentul Bancii Nationale a Romaniei nr.18/23/2006 privind fondurile proprii ale institutiilor de credit si firmelor de investitii.

Cerinte minime de fonduri proprii aplicabile la 31.12.2017

Potrivit art.465 alin.(1) si (2) din *Regulamentul (UE) nr.575/2013*, pe parcursul anului 2017, se aplică următoarele cerinte minime de fonduri proprii:

- a) o rata a fondurilor proprii de nivel 1 de baza de 4,5%;
- b) o rata a fondurilor proprii de nivel 1 de 6%.

RATE ALE FONDURILOR PROPRII ȘI NIVELURI DE FONDURI PROPRII

Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	61.69%
Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii de nivel 1 de bază - 4,5%	99,415,745
Rata fondurilor proprii de nivel 1	61.69%
Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii de nivel 1 - 6%	96,808,187
Rata fondurilor proprii totale	61.69%
Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii totale - 8%	93,331,443

2.2. Formularul pentru fonduri proprii individuale

Fondurile proprii in cadrul Acordului Basel 3 sunt formate din CET1, AT1 si T2. In scopul de a determina indicatorii de capital, fiecare componenta de capital, dupa luarea in considerare a tuturor deducerilor si filtrelor, este comparata cu riscul total. In conformitate cu regulile finale, nivelul minim pentru CET1 este 4.5%, care poate fi majorat in conformitate cu regimul amortizoarelor de capital din CRD IV. Cerinta minima de capital pentru Capitalul de rang 1 (CET 1 plus AT1) si pentru fondurile proprii totale este de 6% si respectiv 8%. Incepand cu 1 ianuarie 2016 au fost solicitate amortizoare suplimentare de capital pana la finalul anului 2017:

- 1.25% - amortizorul de conservare a capitalului
- 1% - amortizorul pentru alte institutii de importanta sistemica (O-SIIs)

Tabelul de mai jos prezinta componenta capitalului reglementat aferent perioadei tranzitorii asa cum este prevazut de Standardul Tehnic de Implementare al UE nr. 1423/2013.

In coloana (A) este prezentata valoarea curenta, care ia in considerare toate cerintele tranzitorii. Coloana (C) prezinta valoarea reziduala, ceea ce implica implementarea deplina a CRR. Coloana (D) ofera informatii a cifrelor comparabile in cadrul raportului anual IFRS referitoare la capitaluri proprii, imobilizari necorporale, activele privind impozitul amanat si datorii subordonate asa cum se arata in sectiunea Reconcilierea dintre elementele IFRS si CRR incluse in Situatia pozitiei financiare.

in mii RON		(A) 31 Decembrie 2017	(B) Articol de referinta din Regulamentul UE nr. 575/2013	(C) Valori care fac obiectul tratamentului pre- Regulamentul (UE) nr.575/2013 sau valoare reziduala prevazuta de Regulamentul (UE) nr. 575/2013	(D) Litera de referinta pentru reconcilierea cu Bilantul
1	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	92,000	26 (1), 27, 28, 29, EBA list 26 (3)	0	a
	din care: actiuni ordinare	0	EBA list 26 (3)	0	
2	Rezultatul reportat	(14,320)	26 (1) (c)	0	b
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	30,998	26 (1)	0	
3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	0	26 (1) (f)	0	
4	Cantitatea de elemente eligibile mentionate la articolul 484 alineatul (3) si conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 de baza	0	486 (2)	0	
	Injectiile de capital din sectorul public care beneficiaza de mentinerea drepturilor de obtinute pana la 1 ianuarie 2018	0	483 (2)	0	
5	Interese minoritare (suma care poate fi inclusa in fondurile proprii de nivel 1 de baza consolidate)	0	84, 479, 480	0	
5a	Profituri interimare verificate in mod independent, dupa deducerea oricaror obligatii sau dividende previzibile	0	26 (2)	0	
6	Fonduri proprii de nivel 1 de baza: inaintea ajustarilor prudentiale	108,678		0	
Fonduri proprii de nivel 1 de baza: ajustari reglementare					
7	Ajustari de valoare suplimentare (suma negativa)	0	34, 105	0	
8	Imobilizari necorporale (nete de obligatiile fiscale aferente) (valoare negativa)	(1,108)	36 (1) (b), 37, 472 (4)	-222	d
9	Camp vid in contextul UE	0		0	
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 36 alineatul 3)	(414)	36 (1) (c), 38, 472 (5)	83	e*20%
11	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justa, reprezentand castiguri sau pierderi generate de acoperirea fluxurilor de numerar	0	33 (a)	0	

12	Sumele negative care rezulta din calcularea valorilor pierderilor asteptate	0	36 (1) (d), 40, 159, 472 (6)	0	
13	Orice crestere a capitalurilor proprii care rezulta din active securizate (valoarea negativa)	0	32 (1)	0	
in mii RON		(A) 31 Decembrie 2017	(B) Articol de referinta din Regulamentul UE nr. 575/2013	(C) Valori care fac obiectul tratamentului pre- Regulamentul (UE) nr.575/2013 sau valoare reziduala prevazuta de Regulamentul (UE) nr. 575/2013	(D) Litera de referinta pentru reconcilierea cu Bilantul
14	Castigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justa a datorilor si rezulta din modificarea ratingului propriu	0	33 (1) (b) (c)	0	
15	Activele fondului de pensii cu beneficii definite (valoarea negativa)	0	36 (1) (e), 41, 472 (7)	0	
16	Detinerile directe si indirecte ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de baza (valoarea negativa)	0	36 (1) (f), 42, 472 (8)	0	
17	Detinerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar, daca aceste entitati si institutia detin participatii reciproce menite sa creasca in mod artificial fondurile proprii ale institutiei (valoarea negativa)	0	36 (1) (g), 44, 472 (9)	0	
18	Detinerile directe si indirecte ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (valoarea peste pragul de 10% si excluzand pozitile scurte eligibile) (valoarea negativa)	0	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2) (3), 79, 472 (10)	0	
19	Detinerile directe, indirecte si sintetice ale institutiei de instrumente de fonduri proprii ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa (valoarea peste pragul de 10% si excluzand pozitile scurte eligibile) (valoarea negativa)	0	36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) to (3), 79, 470, 472 (11)	0	
20	Camp vid in contextul UE	0		0	
20a	Valoarea expunerii aferenta urmatoarelor elemente care se califica pentru o pondere de risc de 1250%, atunci cand institutia opteaza pentru alternativa deductiei	0	36 (1) (k)	0	
20b	din care: participatii calificate din afara sectorului financiar (valoarea negativa)	0	36 (1) (k) (i), 89 to 91	0	
20c	din care: pozitii din securizare (valoarea negativa)	0	36 (1) (k) (ii) 243 (1) (b) 244 (1) (b) 258	0	
20d	din care: tranzactii incomplete (valoarea negativa)	0	36 (1) (k) (iii), 379 (3)	0	
21	Creante privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare (valoarea peste pragul de 10%, excluzand obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alineatul (3)) (valoarea negativa)	0	36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	0	
22	Valoare peste pragul de 15% (valoarea negativa)	0	48 (1)	0	
23	din care: detinerile directe si indirecte ale institutiei de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 ale entitatilor din sectorul financiar in care institutia detine o investitie semnificativa	0	36 (1) (i), 48 (1) (b), 470, 472 (11)	0	
24	Camp vid in contextul UE	0		0	
25	din care: creantele privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare		36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	0	
25a	Pierderile exercitiului financiar in curs (suma negativa)	0	36 (1) (a), 472 (3)	0	
25b	Impozite previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza (suma negativa)	0	36 (1) (l)	0	
26	Ajustari reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 1 de baza in privinta valorilor care fac obiectul tratamentului pre-CRR	305		0	
26a	Ajustari reglementare referitoare la castigurile si pierderile nerealizate in conformitate cu articolele 467 si 468	0		0	c*100%
	din care castiguri nerealizate din actiuni emise de corporatii	0		0	

	din care castiguri nerealizate din certificate de trezorerie, obligatiuni emise de guvern si municipalitati	0		0	c*100%
in mii RON		(A) 31 Decembrie 2017	(B) Articol de referinta din Regulamentul UE nr. 575/2013	(C) Valori care fac obiectul tratamentului pre- Regulamentul (UE) nr.575/2013 sau valoare reziduala prevazuta de Regulamentul (UE) nr. 575/2013	(D) Litera de referinta pentru reconcilierea cu Bilantul
26b	Valoare care trebuie scazuta din/sau adaugata la fondurile proprii de nivel 1 de baza in privinta filtrelor si a deducerilor suplimentare prevazute de dispozitiile pre-CRR	305	481	0	d*20%
	din care Imobilizari necorporale (nete de obligatiile fiscale aferente)	222		0	d*20%
	din care 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 36 alineatul 3)	83		0	
27	Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar care depasesc fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (negative amount)	-222	36 (1) (j)	0	d*20%
28	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza	-1,439		0	
29	Fonduri proprii de nivel 1 de baza	107,238		0	
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar: instrumente					
30	Capital instruments and the related share premium accounts	0	51, 52	0	
31	din care: clasificate drept capitaluri proprii in conformitate cu standardele contabile aplicabile	0		0	
32	din care: clasificate drept datorii in conformitate cu standardele contabile aplicabile	0		0	
33	Cantitatea de elemente eligibile mentionate la articolul 484 aliniatul (3) si conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 de baza	0	486 (3)	0	
	Injectiile de capital din sectorul public care beneficiaza de mentinerea drepturilor de obtinute pana la 1 ianuarie 2018	0	483 (3)	0	
34	Fonduri proprii de nivel 1 de baza eligibile incluse in fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse in randul 5) emise de filiale si detinute de parti terțe	0	85, 86, 480	0	
35	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive	0	486 (3)	0	
36	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar inaintea ajustarilor reglementare	0		0	
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ajustari reglementare					
37	Deținerile directe și indirecte ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (valoare negativă)	0	52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2)	0	
38	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)	0	56 (b), 58, 475 (3)	0	
39	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	0	56 (c), 59, 60, 79, 475 (4)	0	
40	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	0	56 (d), 59, 79, 475 (4)	0	

in mii RON		(A) 31 Decembrie 2017	(B) Articol de referinta din Regulamentul UE nr. 575/2013	(C) Valori care fac obiectul tratamentului pre- Regulamentul (UE) nr.575/2013 sau valoare reziduala prevazuta de Regulamentul (UE) nr. 575/2013	(D) Litera de referinta pentru reconcilierea cu Bilantul
41	Ajustari reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar in privinta sumelor care fac obiectul tratamentului pre-CRR si al tratamentelor tranzitorii si care urmeaza sa fie eliminate progresiv in conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr.575/2013 (si anume valorile reziduale CRR)	-225		0	d*20%
41a	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar tinand cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 de baza in cursul perioadei tranzitorii in conformitate cu articolul 472 din Regulamentul (UE) nr.575/2013	-225	472, 473(3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)	0	d*20%
	Din care Imobilizari necorporale (nete de obligatiile fiscale aferente)	-225		0	d*20%
41b	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar tinand cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 2 in cursul perioadei tranzitorii in conformitate cu articolul 475 din Regulamentul (UE) nr.575/2013	0	477, 477 (3), 477 (4) (a)	0	
41c	Valoare care trebuie scazuta din/sau adaugata la fondurile proprii de nivel 1 suplimentar in privinta filtrelor si a deducerilor suplimentare prevazute de dispozitiile pre-CRR	0	467, 468, 481	0	
	din care Filtru prudential local - diferenta intre ajustari prudentiale si ajustari pentru depreciere IFRS	0		0	
	din care Filtru local - expunerea bancii din credite acordate in conditii mai favorabile decat cele de pe piata	0		0	
42	Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 2 care depasesc fondurile proprii de nivel 2 ale institutiei (valoare negativa)	0	56 (e)	0	
43	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	-225		0	d*20%
	Deduceri care exced fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	225		0	d*20%
44	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	0		0	
45	Fonduri proprii de nivel 1	107,238		0	
in mii RON		(A) 31 Decembrie 2017	(B) Articol de referinta din Regulamentul UE nr. 575/2013	(C) Valori care fac obiectul tratamentului pre- Regulamentul (UE) nr.575/2013 sau valoare reziduala prevazuta de Regulamentul (UE) nr. 575/2013	(D) Litera de referinta pentru reconcilierea cu Bilantul
Fonduri proprii de nivel 2: instrumente si provizioane					
46	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	0	62, 63	0	
47	Cantitatea de elemente eligibile mentionate la articolul 484 aliniatul (5) si conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din T2	0	486 (4)	0	

	Injectiile de capital din sectorul public care beneficiaza de mentinerea drepturilor de obtinute pana la 1 ianuarie 2018	0	483 (4)	0	
48	Instrumente de fonduri proprii eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse în rândurile 5 sau 34) emise de filiale și deținute de părți terțe	0	87, 88, 480	0	
49	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive	0	486 (4)	0	
50	Ajustări pentru riscul de credit	0	62 (c) & (d)	0	
51	Fonduri proprii de nivel 2 înainte ajustarilor prudentiale	0		0	
Fonduri proprii de nivel 2: ajustari reglementare					
52	Deținerile directe și indirecte ale unei instituții de instrumente proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate (valoare negativă)	0	63 (b) (i), 66 (a), 67, 477 (2)	0	
53	Deținerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)	0	66 (b), 68, 477 (3)	0	
54	Deținerile directe și indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	0	66 (c), 69, 70, 79, 477 (4)	0	
54a	din care detineri noi care nu fac obiectul masurilor tranzitorii	0		0	
54b	din care detineri existente inaintea datei de 1 ianuarie 2013 si care fac obiectul masurilor tranzitorii	0		0	
55	Deținerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturi subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	0	66 (d), 69, 79, 477 (4)	0	
în mii RON		(A) 31 Decembrie 2017	(B) Articol de referinta din Regulamentul UE nr. 575/2013	(C) Valori care fac obiectul tratamentului pre-Regulamentul (UE) nr.575/2013 sau valoare reziduala prevazuta de Regulamentul (UE) nr. 575/2013	(D) Litera de referinta pentru reconcilierea cu Bilantul
56	Ajustari reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar in privinta sumelor care fac obiectul tratamentului pre-CRR si al tratamentelor tranzitorii si care urmeaza sa fie eliminate progresiv in conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr.575/2013 (si anume valorile reziduale CRR)	-		0	
56a	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 de baza in cursul perioadei tranzitorii in conformitate cu articolul 472 din Regulamentul (UE) nr.575/2013	0	472, 472(3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)	0	

56b	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar in cursul perioadei tranzitorii in conformitate cu articolul 475 din Regulamentul (UE) nr.575/2013	0	475, 475 (2) (a), 475 (3), 475 (4) (a)	0	
56c	Valoare care trebuie scazuta din/sau adaugata la fondurile proprii de nivel 2 in privinta filtrelor si a deducerilor suplimentare prevazute de dispozitiile pre-CRR	-	467, 468, 481	0	
	din care castiguri nerealizate din actiuni emise de corporatii	0		0	
	din care castiguri nerealizate din certificate de trezorerie, obligatiuni emise de guvern si municipalitati	-		0	
	din care Filtru prudential local - diferenta intre ajustari prudentiale si ajustari pentru depreciere IFRS	0		0	
57	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2	-		0	
58	Fonduri proprii de nivel 2	-		0	
59	Fonduri proprii totale	107,238		0	
59a	Active ponderate la risc in privinta sumelor care fac obiectul tratamentului pre-CRR si al tratamentelor tranzitorii si care urmeaza sa fie eliminate progresiv in conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 575/2013 (si anume valorile reziduale CRR)	0		0	
in mii RON		(A) 31 Decembrie 2017	(B) Articol de referinta din Regulamentul UE nr. 575/2013	(C) Valori care fac obiectul tratamentului pre-Regulamentul (UE) nr.575/2013 sau valoare reziduala prevazuta de Regulamentul (UE) nr. 575/2013	(D) Litera de referinta pentru reconcilierea cu Bilantul
	din care 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 36 alineatul 3)	0	472, 472 (5), 472 (8) (b), 472 (10) (b), 472 (11) (b)	0	
	din care:...elemente care nu se deduc din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar [Regulamentul (UE) nr.575/2013, valori reziduale] (elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu, participatii reciproce in instrumente de fonduri proprii de nivel 2, detineri directe de investitii nesemnificative in capitalul altor entitati din sectorul financiar, etc.)	0	475, 475 (2) (b), 475 (2) ©, 475 (4) (b)	0	
	din care:...elemente care nu se deduc din fondurile proprii de nivel 2 [Regulamentul (UE) nr.575/2013, valori reziduale] (elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu, detineri indirecte de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2, detineri indirecte de investitii nesemnificative in capitalul altor entitati din sectorul financiar, detineri indirecte de investitii semnificative in capitalul altor entitati din sectorul financiar, etc.)	0	477, 477 (2) (b), 477 (2) (c), 477 (4) (b)	0	
60	Total active ponderate la risc	173,837		0	
Rate si amortizoare de capital					
61	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea expunerii la risc)	61.69	92 (2) (a), 465	0	

62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc)	61.69	92 (2) (b), 465	0	
63	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc)	61.69	92 (2) (c)	0	
64	Cerința de amortizor specifică instituției [cerința de fonduri proprii de nivel 1 de bază 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]	not yet implemented	CRD 128, 129, 140	0	
65	din care: cerința de amortizor de conservare a capitalului	not yet implemented		0	
66	din care: cerința de amortizor anticiclic	not yet implemented		0	
67	din care: cerința de amortizor de risc sistemic	not yet implemented		0	
67a	din care: Amortizor pentru institutii de importanta sistematica globala (G-SII) sau alte institutii de importanta sistematica (O-SII)	not yet implemented	CRD 131	0	
68	Fonduri proprii de nivel 1 de bază disponibile pentru a îndeplini cerințele în materie de amortizoare (ca procent din valoarea expunerii la risc)	not yet implemented	CRD 128	0	
69	[nu se aplică în cadrul legislației UE]			0	
70	[nu se aplică în cadrul legislației UE]			0	
71	[nu se aplică în cadrul legislației UE]			0	
în mii RON		(A) 31 Decembrie 2017	(B) Articol de referință din Regulamentul UE nr. 575/2013	(C) Valori care fac obiectul tratamentului pre-Regulamentul (UE) nr.575/2013 sau valoare reziduală prevăzută de Regulamentul (UE) nr. 575/2013	(D) Litera de referință pentru reconcilierea cu Bilantul
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%)	0	36 (1) (h), 45, 46, 472 (10) 56 (c), 59, 60, 475 (4), 66 (c), 69, 70, 477 (4)	0	
73	Detinerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția detine o investiție semnificativă (valoare sub pragul de 10%)	0	36 (1) (i), 45, 48, 470, 472 (11)	0	
74	Câmp vid în contextul UE	0		0	
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))	869	36 (1) (c), 38, 48, 470, 472 (5)	0	f
Plafon aplicabil pentru includerea provizioanelor în fondurile proprii de nivel 2					
76	Ajustări pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării standardizate (înainte de aplicarea plafonului)	0	62	0	
77	Plafon privind includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării standardizate	0	62	0	

78	Ajustări pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării bazate pe ratingurile interne (înainte de aplicarea plafonului)	0	62	0	
79	Plafon pentru includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării bazate pe ratingurile interne	0	62	0	
Instrumente de capital care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă (aplicabile numai între 1 ianuarie 2014 și 1 ianuarie 2022)					
80	Plafon actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă	0	484 (3), 486 (2) & (5)	0	
81	Sumă exclusă din fondurile proprii de nivel 1 de bază din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)	0	484 (3), 486 (2) & (5)	0	
82	Plafon actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă	0	484 (4), 486 (3) & (5)	0	
83	Sumă exclusă din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)	0	484 (4), 486 (3) & (5)	0	
84	Plafon actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă	0	484 (5), 486 (4) & (5)	0	
85	Sumă exclusă din fondurile proprii de nivel 2 din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)	0	484 (5), 486 (4) & (5)	0	

2.3. Instrumente de capital

Pentru fiecare nivel al capitalului sunt prezentate caracteristicile principale ale instrumentelor utilizate de banca pentru calcularea fondurilor proprii, în conformitate cu prevederile articolului 437 (1) (b) din CRR și prevăzute de Standardul Tehnic aferent.

1	Emitent	Banca pentru Locuințe	Banca pentru Locuințe	Banca pentru Locuințe
2	Identificator unic	n/a	n/a	n/a
3	Legislație aplicabilă instrumentului	Legea nr.31/1990	Legea nr.31/1990	Legea nr.31/1990
	Reglementare			
4	Norme CRR tranzitorii	Nivel 1	Nivel 1	Nivel 1
5	Norme CRR post-tranzitorii	Nivel 1	Nivel 1	Nivel 1
6	Eligibil la nivel individual/(sub)consolidat/individual și (sub)consolidat	individual	individual	individual
7	Tip de instrument	acțiuni ordinare	acțiuni ordinare	acțiuni ordinare
8	Valoarea recunoscută în cadrul capitalului reglementat (mii RON)	45,000	70,000	92,000
	Moneda de emisiune	RON	RON	RON
9	Valoarea nominală a instrumentului - în moneda de emisiune	1	1	1
9a	Pret de emisiune - în moneda de emisiune	1,00	1,00	1,00
9b	Pret de răscumpărare	n/a	n/a	n/a
10	Clasificare contabilă	capital propriu	capital propriu	capital propriu
11	Data inițială a emiterii	17-04-2008	05/12/2009	18/10/2017
12	Perpetuu sau cu durată nedeterminată	perpetuu	perpetuu	perpetuu
13	Scadența inițială	fără maturitate	fără maturitate	fără maturitate
14	Opțiuni de cumpărare de către emitent sub rezerva aprobării prealabile din partea autorității de supraveghere	nu	nu	nu
15	Data facultativă a exercitării opțiunii de cumpărare, datele exercitării opțiunilor de cumpărare condiționale și valoarea de răscumpărare	-	-	-

16	Date subsecvente ale exercitării opțiunii de cumpărare, după caz	-	-	-
	Cupoane/dividende			
17	Dividend/cupon fix sau variabil	variabil	variabil	variabil
18	Rata a cuponului și orice indice aferent	n/a	n/a	n/a
19	Existența unui mecanism de tip "dividend stoper" (de interdicție de plată a dividendelor)	nu	nu	nu
20a	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința calendarului)	discreționar	discreționar	discreționar
20b	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința cuantumului)	discreționar	discreționar	discreționar
21	Existența unui step-up sau a altui stimulente de rascumpărare	nu	nu	nu
22	Necumulativ sau cumulativ	necumulativ	necumulativ	necumulativ
23	Convertibil sau neconvertibil	nu	nu	nu
24	Dacă este convertibil, factorul (factorii) care declanșează conversia	-	-	-
25	Dacă este convertibil, integral sau parțial	-	-	-
26	Dacă este convertibil, rata de conversie	-	-	-
27	Dacă este convertibil, conversie obligatorie sau opțională	-	-	-
28	Dacă este convertibil, specificați tipul de instrument în care poate fi convertit	-	-	-
29	Dacă este convertibil, specificați emitentul instrumentului în care este convertit	-	-	-
30	Caracterul de reducere a valorii contabile	nu	nu	nu
31	În cazul unei reduceri contabile, factorul (factorii) care o declanșează	-	-	-
32	În cazul unei reduceri contabile, integrală sau parțială	-	-	-
33	În cazul unei reduceri contabile, permanentă sau temporară	-	-	-
34	În cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile	-	-	-
35	Poziția în ierarhia de subordonare în caz de lichidare	subordonat	subordonat	subordonat
36	Caracteristici neconforme pentru care există dispoziții tranzitorii	nu	nu	nu
37	În caz afirmativ, specificați caracteristicile neconforme	-	-	-