

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR TRIMESTRUL 1 2018

*In conformitate cu
Partea 8 din
Regulamentul (UE) Nr.
575/2013 privind
cerintele prudenciale
pentru institutiile de
credit și societatile de
investitii*

Inregistrata in Romania

*Registrul Comertului
J40/90/1991*

*Cod Unic de Inregistrare
361757*

*Registrul Bancar RB-PJR-
40-008/18.02.1999*

www.bcr.ro

Cuprins

1	Introducere.....	2
2	Cerinte de publicare neaplicabile	3
3	Fonduri proprii.....	4
4	Cerinte de capital	7
5	Efectul de levier	9

Lista de Tabele, Formulare si Grafice

1	Articole CRR neaplicabile	3
2	Formularul pentru fondurile proprii	6
3	Formularul UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA	7
4	LRCOM: 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. Acest Raport este întocmit la nivel consolidat (IFRS), potrivit reglementărilor BNR. Toate informațiile sunt prezentate la data de 31 Martie 2018, 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 celor trei arii 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 EBA, EBA/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 EBA/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 Transparență al Grupului BCR 2017", care este disponibil pe site-ul Grupului BCR (<https://www.bcr.ro/ro/investitori/transparența-publicare>).

2 Cerinte de publicare neaplicabile

Urmatorul tabel furnizeaza informatii cu privire la articolele din CRR care nu sunt acoperite prin Raportul de Transparenta trimestrial, precum si motivul pentru care aceste articole sunt considerate neaplicabile.

1 Articole CRR neaplicabile

Numar articol CRR	Decriere articol CRR	Cerinte de publicare conform articol CRR	Motivul neaplicabilitatii	Formulare neaplicabile
438 (d)	Cerinte de capital	<p>Pentru institutiile care calculeaza valoarea ponderata la risc a expunerilor in conformitate cu partea a treia, titlul II, capitolul 3, 8 % din valorile ponderate la risc ale expunerilor pentru fiecare clasa de expuneri specificata la articolul 147. Pentru clasa de expuneri de tip retail, aceste cerinte se aplica fiecarei categorii de expuneri care ii corespund corelatiile diferite indicate la articolul 154 alineatele (1)-(4). Pentru clasa de expuneri din titluri de capital, aceste cerinte se aplica:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) fiecareia dintre abordari prevazute la articolul 155; (ii) expunerilor din titluri de capital tranzactionate la bursa, expunerilor din investitii de tip private equity din cadrul portofoliilor suficient de diversificate, precum si altor expuneri; (iii) expunerilor care fac obiectul unui regim prudential tranzitoriu in materie de cerinte de fonduri proprii; (iv) expunerilor care fac obiectul unei dispozitii de pastrare a drepturilor obtinute in materie de cerinte de fonduri proprii. 	Grupul BCR nu aplica modele de risc de credit interne.	Formularul UE CR8, Formularul UE CCR7
444	Utilizarea ECAI	Informatii aferente ECAI utilizate pentru calcularea activelor ponderate la risc.	BCR nu utilizeaza ECAI in calculul activelor ponderate la risc.	Formularul UE CR5
452	Utilizarea abordarii IRB in ceea ce priveste riscul de credit	Informatii aferente calcului activelor ponderate la risc pe baza modelelor interne de rating	Grupul BCR calculeaza activele ponderate la risc conform abordarii standardizate	Formularul UE CR6
455	Utilizarea modelelor interne de risc de piata	Cerinte de publicare conform Articolului 363 privind calculul cerintei de capital	Grupul BCR nu aplica modele de risc de piata 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 EBA/GL/2016/11, versiunea 2, informațiile listate mai jos trebuie să fie publicate trimestrial:

- Total fonduri proprii de nivel 1 de baza, care însumează 7,108,409 mii RON înaintea ajustărilor de reglementare (randul 6) și 6,781,760 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 6,781,760 mii RON (randul 45);
- Total fonduri proprii de nivel 2, care însumează 899,053 mii RON (randurile 51 și 58);
- Total fonduri proprii, care însumează 7,680,812 mii RON (randul 59);
- Total ajustări de reglementare pentru fiecare componentă de capital, care însumează 326,649 mii RON (randul 28) și 0 mii RON (randurile 43 și 57);
- Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza, care este egală cu 18.95% (randul 61);
- Rata fondurilor proprii de nivel 1, care este egală cu 18.95% (randul 62);
- Rata fondurilor proprii totale, care este egală cu 21.46% (randul 63).

Situația poziției financiare în scop CRR

La 31.03.2018 s-a folosit același perimetrul de consolidare în scop contabil cât și în scop prudential.

Considerații privind metodele de consolidare pentru calcularea fondurilor proprii consolidate în conformitate cu CRR

Sumele utilizate pentru calcularea fondurilor proprii provin din situația poziției financiare întocmite în conformitate cu IFRS. Consolidarea contabilă și cea prudentială au același perimetru. Sumele care sunt utilizate ca bază pentru calcularea fondurilor proprii se bazează pe definițiile perimetrului de consolidare prudentială, în conformitate cu CRR. Capitalul atribuibil societății mamă, precum și cel atribuibil interesului minoritar din entitățile integrale consolidate, sunt determinate pe baza cerințelor de consolidare prudentială, în conformitate cu CRR.

Considerații privind entitățile din sectorul financiar neconsolidate și creanțele privind impozitul amanat care se bazează pe profitabilitatea viitoare rezultată din diferențele temporare, în calculul fondurilor proprii consolidate de nivelul 1 de baza, ale Grupului BCR

Valorile contabile reprezentând investițiile în entități din sectorul financiar trebuie să fie deduse din fondurile proprii, bazat pe cerințele definite la articolul 36 alineatul (1) litera (h), articolul 45 și articolul 46 CRR pentru investiții nesemnificative și articolele 36 (1) (i) CRR, articolul 43 și articolul 45 CRR pentru investiții semnificative. În acest scop, investițiile nesemnificative sunt definite ca investiții în entități din sectorul financiar, în care participatia este egală sau mai mică de 10% din fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET1) ale entităților relevante din sectorul financiar, în timp

RAPORT DE TRANSPARENȚA GRUPUL BCR TRIMESTRUL 1 2018

ce investițiile semnificative sunt definite ca participatii care depășesc 10% din fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET 1) ale entităților relevante din sectorul financiar.

Calculul procentului de participare într-o entitate din sectorul financiar trebuie să țină cont de toate detinerile directe, indirecte și sintetice ale entităților din grup.

În conformitate cu articolul 46 alineatul (1) CRR, participațiile în investiții nesemnificative trebuie deduse numai în cazul în care suma totală pentru astfel de investiții depășește un prag definit de 10% în raport cu CET1 al instituției raportoare. Deducerea se aplică la suma care depășește pragul de 10%. Sumele care sunt egale sau mai mici de 10% din CET1 al instituției raportoare sunt luate în considerare în cadrul RWA bazat pe cerințele din articolul 46 alineatul (4) CRR.

Pentru deducerea investițiilor semnificative în CET1 ale entităților din sectorul financiar, este definit un prag la articolul 48 alineatul (2) CRR. În conformitate cu articolul 48 alineatul (2) CRR, investițiile semnificative în CET1 ale entităților din sectorul financiar vor fi deduse numai în cazul în care depășesc 10% din CET1 al instituției raportoare. În cazul în care pragul de 10% este depășit, deducerea este limitată la valoarea cu care pragul definit este depășit. Suma rămasă trebuie să fie luată în considerare în calculul RWA. Ponderea de risc (RW) este de 250%, în conformitate cu articolul 48 alineatul (4) CRR.

În plus față de pragul menționat anterior, un prag combinat pentru deducerea investițiilor semnificative în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) (i) CRR și pentru creanțele privind impozitul amanat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, care decurg din diferențele temporare în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) (c) CRR, precum și în conformitate cu articolul 38 CRR este definit la articolul 48 alineatul (2) CRR. Pragul combinat în conformitate cu articolul 48 alineatul (2) CRR este definit la 17,65 % din CET1 al instituției raportoare. În cazul în care pragul de 10% 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.

Pe lângă pragul combinat de 17,65 %, se aplică un prag de 10 % raportat la CET1 al instituției raportoare pentru creanțele privind impozitul amanat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurge din diferențele temporare în conformitate cu articolul 48 alineatul (3) CRR. În cazul în care suma pentru creanțele privind impozitul amanat care se bazează pe profitabilitatea viitoare decurgând din diferențele temporare, depășește pragul de 10 % din CET1 al instituției raportoare, suma ce depășește trebuie să fie dedusă din CET1 al instituției raportoare. Suma care este egală sau mai mică decât pragul definit la articolul 48 alineatul (3) din CRR trebuie luată în considerare în calculul RWA, cu un RW de 250%, în conformitate cu articolul 48 alineatul (4) CRR.

La data raportării, 31 Martie 2018, 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 menționate, solicitate în baza Ghidului menționat anterior:

2 Formularul pentru fondurile proprii

Formularul pentru fondurile proprii	Articol referință Regulamentul (UE) nr. 575/2013
in mii RON	
Fonduri proprii de nivel 1 de baza: instrumente și rezerve	
1 Fonduri proprii de nivel 1 de baza: instrumente și rezerve	3,348,049 26 (1), 27, 28, 29
din care: acțiuni ordinare	3,348,049 EBA list 26 (3)
2 Rezultatul reportat	2,359,713 26 (1) (c)
3 Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve)	1,400,647 26 (1)
6 Fonduri proprii de nivel 1 de baza: înaintea ajustărilor de reglementare	7,108,409
Fonduri proprii de nivel 1 de baza: ajustări reglementare	
7 Ajustări de valoare suplimentare (suma negativă)	(15,123) 34, 105
8 Imobilizări necorporale (nete de obligațiile fiscale aferente) (valoare negativă)	(307,981) 36 (1) (b), 37
10 Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare cu excluderea celor rezultate din diferențe temporare (nete de datoriile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul 3) (valoare negativă)	(3,386) 36 (1) (c), 38
14 Castigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justă a datoriilor rezultate din modificarea ratingului propriu	(159) 33 (1) (b) (c)
28 Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza	(326,649)
29 Fonduri proprii de nivel 1 de baza	6,781,760
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar: instrumente	
36 Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar înaintea ajustărilor reglementare	-
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ajustări reglementare	
43 Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	-
44 Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	-
45 Fonduri proprii de nivel 1 (nivel 1 = nivel 1 de baza + nivel 1 suplimentar)	6,781,760
Fonduri proprii de nivel 2: instrumente și provizioane	
46 Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente	899,053 62, 63
51 Fonduri proprii de nivel 2 înaintea ajustărilor de reglementare	899,053
Fonduri proprii de nivel 2: ajustări reglementare	
57 Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2	-
58 Fonduri proprii de nivel 2	899,053
59 Fonduri proprii totale (nivel 1+nivel 2)	7,680,812
60 Total active ponderate la risc	35,787,605
Rate și amortizoare de capital	
61 Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea expunerii la risc)	18.95% 92 (2) (a)
62 Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc)	18.95% 92 (2) (b)
63 Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc)	21.46% 92 (2) (c)
Cuquantumuri sub pragurile pentru deducere (înainte de ponderarea la riscuri)	
72 Deținerile directe și indirecte de capital în entități din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (valoare sub pragul de 10% excluzând pozițiile scurte eligibile)	36 (1) (h), 45, 46, 472 (10) 56 (c), 59, 60, 475 (4), 66 (c), 16,430 69, 70
73 Deținerile directe și indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza în entități din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (valoare sub pragul de 10% excluzând pozițiile scurte eligibile)	17,165 36 (1) (i), 45, 48
75 Creanțe privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare (valoare sub pragul de 10%, net de datoriile fiscale atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3))	255,946 36 (1) (c), 38, 48

4 Cerinte de capital

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

Grupul BCR calculeaza indicatorul de adecvare 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 2018 pentru riscul de credit, piata si operational au fost dupa cum urmeaza:

3 Formularul UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA

RON mii		RWA		Cerinte minime de capital		
		T	T-1	T	T-1	
	1	Riscul de credit (excluzand CCR)	26,538,737	25,643,420	2,123,099	2,051,474
Articolul 438 literele (c) si (d)	2	Din care abordarea standardizata	26,538,737	25,643,420	2,123,099	2,051,474
Articolul 438 literele (c) si (d)	3	Din care abordarea IRB (FIRB) de baza	-	-	-	-
Articolul 438 literele (c) si (d)	4	Din care abordarea IRB (AIRB) avansata	-	-	-	-
Articolul 438 litera (d)	5	Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordarii simple ponderate la risc sau AMI	-	-	-	-
Articolul 107, Articolul 438 literele (c) si (d)	6	CCR	175,205	528,099	14,016	42,248
Articolul 438 literele (c) si (d)	7	Din care metoda marcarii la piata	63,788	59,624	5,103	4,770
Articolul 438 literele (c) si (d)	8	Din care metoda expunerii initiale	-	-	-	-
	9	Din care metoda standardizata	83,801	452,298	6,704	36,184
	10	Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-	-
Articolul 438 literele (c) si (d)	11	Din care valoarea expunerii la risc pentru contributiile la fondul de garantare al CPC	-	-	-	-
Articolul 438 literele (c) si (d)	12	Din care ajustarea evaluarii creditului (CVA)	27,616	16,177	2,209	1,294
Articolul 438 litera (e)	13	Risc de decontare	8	0	1	0
Articolul 449 literele (o) si (i)	14	Expunerile din securitizare in portofoliul bancar (dupa plafon)	-	-	-	-
	15	Din care abordare IRB	-	-	-	-
	16	Din care metoda formulei reglementate a IRB (SFA)	-	-	-	-
	17	Din care abordarea bazata pe evaluari interne (IAA)	-	-	-	-
	18	Din care abordarea standardizata	-	-	-	-
Articolul 438 litera (e)	19	Risc de piata	208,885	163,507	16,711	13,081
	20	Din care abordarea standardizata	208,885	163,507	16,711	13,081
	21	Din care AMI	-	-	-	-
Articolul 438 litera (e)	22	Expuneri mari	-	-	-	-
Articolul 438 litera (f)	23	Risc operational	8,864,771	9,242,799	709,182	739,424
	24	Din care abordarea de baza	410,791	410,791	32,863	32,863
	25	Din care abordarea standardizata	-	-	-	-
	26	Din care abordarea avansata de evaluare	8,453,980	8,832,008	676,318	706,561
Articolul 437 alineatul(2), Articol 48 si 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	35,787,605	35,577,824	2,863,008	2,846,226



RAPORT DE TRANSPARENȚA GRUPUL BCR TRIMESTRUL 1 2018

Coloana "T" conține informații la 31 Martie 2018 și coloana "T-1" conține informații la 31 Decembrie 2017.

La 31 Martie 2018, totalul activelor ponderate la risc pentru Grupul BCR a fost de 35,787,605 mii RON, în creștere ușoară comparativ cu 35,577,824 mii RON la finele anului 2017. Creșterea de 542,423 mii RON a activelor ponderate la riscul de credit a fost în principal determinată de modificarea ponderii de risc pentru expunerile suverane în EUR, de la 0% în 2017 la 10% în 2018 (877,917 mii RON), în timp ce scăderea volumului de tranzacții reverse repo a generat o scădere a activelor ponderate la risc (-368,497 mii RON).

În plus, activele ponderate la riscul de piață au contribuit la creșterea în ansamblu a activelor ponderate la risc, creșterea acestora fiind în principal determinată de poziția valutară. Activele ponderate la riscul operational au scăzut cu 378,027 mii RON, ca urmare a scăderii cerinței de capital pentru BCR legat de modelul AMA.

5 Efectul de levier

CERINTELE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 451 CRR

Rata efectului de levier reprezintă relația dintre capitalul de baza (Tier 1) și expunerea aferentă efectului de levier în conformitate cu articolul 429 CRR. În esență, expunerea efectului de levier reprezintă suma pozițiilor bilanțiere și extrabilanțiere, luând în considerare evaluarea și ajustările de risc așa cum sunt definite în cadrul CRR.

Scopul consolidării din perspectiva contabilă este același cu scopul consolidării din perspectiva de reglementare, utilizat pentru determinarea ratei efectului de levier.

În baza cerințelor definite de către Autoritatea Bancară Europeană în conformitate cu Ghidul EBA/GL/2016/11, versiunea 2, informațiile listate mai jos, trebuie să fie furnizate trimestrial:

- Capitalul de nivel 1 utilizat ca numărător, care însumează 6,781,760 mii RON (randul 20, cu specificarea cerinței în randul UE-23);
- Totalul expunerii, utilizat ca numitor, care însumează 75,342,493 mii RON (randul 21);
- Indicatorul efectului de levier rezultat, care este egal cu 9.00% (randul 22).

4 LRCom: Prezentarea informațiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier

RON mii

Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale		
20	Fonduri proprii de nivel 1	6,781,760
21	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (suma liniilor 3, 11, 16, 19, UE-19a și UE-19b)	75,342,493
Indicatorul efectului de levier		
22	Indicatorul efectului de levier	9.00%
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	