

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2020

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

Inregistrata in Romania

*Registrul Comertului
J40/90/1991*

*Cod Unic de Inregistrare
361757*

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

www.bcr.ro

Cuprins

1	Introducere	1
2	Cerinte de Publicare Neaplicabile	2
3	Fonduri Proprii	3
4	Cerinte de capital	10
5	Expunerea Aferenta Riscului de Contrapartida	14
6	Riscul de Credit	18
7	Ajustari de Valoare privind Riscul de Credit	20
8	Riscul de piata	31
9	Riscul de Lichiditate	34
10	Efectul de Levier	41
11	Tehnici de diminuare a riscului de credit	44
12	Abrevieri	48
13	Lista anexelor	51

Lista de tabele, formulare si grafice

1 Articole CRR neaplicabile	2
2 Formularul UE L13 – Prezentarea diferentelor existente intre perimetrele de consolidare (pentru fiecare entitate)	3
3 Reconcilierea dintre situatia pozitiei financiare IFRS cu elementele CET1, AT1, T2 – Total capitaluri	5
4 Reconcilierea dintre situatia pozitiei financiare IFRS cu elementele CET1, AT1, T2 – Active intangibile	5
5 Reconcilierea dintre situatia pozitiei financiare IFRS cu elementele CET1, AT1, T2 – Impozitul amanat	6
6 Reconcilierea dintre situatia pozitiei financiare IFRS cu elementele CET1, AT1, T2 – Datorii subordonate	6
7 Calculul Grupului BCR privind pragurile de conformitate	7
8 Formularul pentru fondurile proprii ale Grupului	8
9 Sumar fonduri proprii la 30 iunie 2020	9
10 Indicatorul de solvabilitate, CET1 si T1 pentru Grupul BCR la 30 iunie 2020	10
11 Modele interne de cuantificare a riscurilor in cadrul Pilonului II	11
12 Capitalul economic la 30 iunie 2020 la nivelul Grupului BCR	12
13 Formularul UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA	13
14 Expuneri aferente instrumente derivate	14
15 Expuneri aferente tranzactii de finantare prin titluri	14
16 Formularul UE CCR1 – Analiza expunerii la CCR in functie de abordare	15
17 Formularul UE CCR2 – Cerinta de capital pentru CVA	16
18 Formularul UE CCR5-A – Impactul compensarii si al garantiilor reale detinute asupra valorilor expunerii	16
19 Formularul UE CCR5-B – Compozitia garantiilor reale pentru expuneri la CCR	16
20 Formularul UE CR1-A – Calitatea creditului expunerilor in functie de clasa de expunere si de instrument	21
21 Formularul NPL 1: Calitatea expunerilor restructurate din punct de vedere risc de credit	22
22 Formularul NPL 3: Calitatea expunerilor performante si neperformante din punct de vedere al riscului de credit prezentata in functie de numarul de zile de intarziere	22
23 Formularul NPL 4: Informatii privind expunerile performante si neperformante	23
24 Formularul NPL 5: Calitatea expunerilor neperformante in functie de regiunea geografica	24
25 Formularul NPL 6: Calitatea creditelor si avansurilor in functie de industrie	24
26 Formularul NPL 9: Active obtinute prin intrarea in posesie si executarea garantiilor reale detinute	25
27 Formularul UE CR1-D: Cresterea vechimii expunerilor restante	25
28 Formularul UE CR1-E: Expuneri neperformante si restructurate	26
29 Formularul UE CR2-A: Modificari ale stocului ajustarilor generale si specifice pentru riscul de credit	26
30 Formularul UE CR2-B: Modificari ale stocului de credite si de titluri de creanta in stare de nerambursare si depreciate	26
31 Formularul 1: Informatii privind creditele si avansurile care fac obiectul unor moratorii legislative si non-legislative	27
32 Formularul 2: Defalcarea creditelor si avansurilor care fac obiectul unor moratorii legislative si non-legislative pe scadenta reziduala a moratoriilor	29
33 Formularul 3: Informatii privind creditele si avansurile nou-initiate acordate in cadrul schemelor de garantii publice nou aplicate introduse ca raspuns la criza COVID-19	29
34 Formularul UE MR1: Riscul de piata conform abordarii standardizate	33
35 Concentrarea surselor de finantare (la 30 iunie 2020, BCR individual)	37
36 Compozitia HLA pentru BCR Individual	37
37 Structura portofoliului in functie de maturitate reziduala, emitent si tip (mod inregistrare in contabilitate) la 30 iunie 2020 pentru BCR individual	38
38 Compozitia buffer-ului de lichiditate la 30 iunie 2020	40
39 LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile si a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier Grupul BCR	41
40 LRCom: Prezentarea informatiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier Grupul BCR	42
41 LRSpl: defalcarea expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor derivate, SFTs si expunerile exceptate) Grupul BCR	43
42 Principalele tipuri de garantii	45
43 Formularul UE CR3 – Tehnici de diminuare a riscului de credit – Prezentare generala (total IRB si STA)	46
44 Formularul UE CR4 – Abordarea standardizata – Expunere la riscul de credit si efectele CRM	47

1 Introducere

Prevederile Regulamentului BNR Nr. 5 / 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si Partea a 8-a din Regulamentul UE 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii, numit in continuare Regulamentul privind Cerintele de Capital ("CRR") se aplica la nivelul Grupului BCR, numit in continuare "Grupul BCR". Acest raport este intocmit la nivel consolidat (IFRS), potrivit reglementarilor BNR. Toate informatiile sunt prezentate la data de 30 iunie 2020, daca nu este altfel mentionat.

In urma unei evaluari de ansamblu a frecventei informatiilor supuse publicarii in cadrul Raportului de Transparenta conform Pilonului 3, acest raport semestrial furnizeaza in principal o actualizare a arilor mentionate mai jos, care sunt totodata conforme cu recomandarile Autoritatii Bancare Europene ("ABE"), in cadrul "Raportului Final privind cerintele de publicare in temeiul Partii a 8-a din regulamentul UE nr. 575/2013 (Ghidul ABE, ABE/GL/2016/11, versiunea 2).

Ariile care necesita publicarea semestrială a informatiilor sunt dupa cum urmeaza:

- Informatii referitoare la fonduri proprii si indicatorii relevanti in baza Regulamentului Nr. 1423/2013, care prezinta standardele tehnice de punere in aplicare privind publicarea cerintelor de fonduri proprii pentru institutii;
- Informatii referitoare la indicatorul efectului de levier in baza Regulamentului Nr. 200/2016, care prezinta standardele tehnice de punere in aplicare privind publicarea indicatorului efectului de levier pentru institutii;
- Informatii referitoare la expunerile la risc, calitatea creditelor, activele ponderate la risc si cerintele de capital cu frecventa corespunzatoare trimestriala sau semianuala in conformitate cu Ghidul ABE/GL/2016/11, versiunea 2, formularele: EU LI 3, EU OV 1, EU CCR 1, EU CCR 2, EU CCR 5-A, EU CCR 5-B, EU CR 1-A, NPL 1, NPL 3, NPL 4, NPL 5, NPL 6, NPL 9, EU CR 1-D, EU CR 1-E, EU CR 2-A, EU CR 2-B, EU CR 3, EU CR 4;
- Informatii referitoare la indicatorul rata de acoperire a necesarului de lichiditate considerate ca fiind elemente predispuse la modificari rapide in conformitate cu Ghidul ABE/GL/2017/01;
- Informatii referitoare la expunerile neperformante si restructurate in conformitate cu Ghidul ABE/GL/2018/10 "Ghid privind administrarea expunerilor neperformante si restructurate";
- Informatii referitoare la raportarea si publicarea expunerilor supuse masurilor aplicate in legatura cu criza COVID-19 si Instructiunile BNR/03.08.2020 privind raportarea si publicarea expunerilor care fac obiectul masurilor aplicate ca raspuns la criza COVID-19.

Toate informatiile solicitate in conformitate cu Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, precum si cu Partea a 8-a a Regulamentului UE Nr. 575/2013 al Parlamentului si al Consiliului din iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii se regasesc in "RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR 2019", care este disponibil pe site-ul Grupului BCR (<https://www.bcr.ro/ro/investitori/transparenta-publicare>).

Informatiile aditionale cu privire la rezultatele financiare si operationale ale Grupului BCR sunt prezentate in Situati Financiare Interimare – Neauditata – 30 Iunie 2020, denumit in continuare Raportul Grupului BCR. Raportul Grupului BCR este disponibil pe site-ul Grupului BCR (<https://www.bcr.ro/ro/investitori/rapoarte-financiare>).

2 Cerinte de Publicare Neaplicabile

Urmatorul tabel furnizeaza informatii cu privire la articole din CRR care nu sunt acoperite prin Raportul de Transparenta sau prin rapoartele mentionate mai sus, precum si motivul pentru care aceste articole sunt considerate neaplicabile.

1 Articole CRR neaplicabile

Numar articol CRR	Descriere 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> <p>(j) facarea dintre abordariile prezuate la articolul 155;</p> <p>(k) 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;</p> <p>(l) expunerilor care fac obiectul unui regim prudential tranzitoriu in materie de cerinte de fonduri proprii;</p> <p>(m) expunerilor care fac obiectul unei dispozitii de pastrare a drepturilor obtinute in materie de cerinte de fonduri proprii.</p>	Grupul BCR nu aplica modele interne de risc de credit.	Formularul UE CR8 Formularul UE CCR7
438 (c) (d)	Cerinte de capital	<p>Informatiile solicitate la articolul 438 literele (c) si (d) privind expunerile care sunt ponderate la risc in conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 sau capitolul 3 prin specificarea informatiilor referitoare la participatii care nu sunt deduse, ponderate la risc in temeiul cerintelor mentionate mai sus din CRR atunci cand acestora le este permis (in conformitate cu articolul 49 alineatul (1) din CRR) sa nu deduca detinerile de instrumente de fonduri proprii ale unei intreprinderi de asigurare, ale unei intreprinderi de reasigurare sau ale unei societati holding de asigurare.</p>	Grupul BCR nu detine participatii in intreprinderi de asigurare, reasigurare sau societati holding de asigurare.	Formularul UE INS 1
438 (f)	Cerinte de capital	Furnizarea informatiilor cantitative cu privire la finantari specializate si expuneri din titluri de capital utilizand abordarea simpla	Grupul BCR aplica abordarea standardizata	Formularul UE CR10
439 (f)	Expunerea la riscul de credit al contrapartii	In conformitate cu articolul 439 (e), (f), institutiile trebuie sa publice informatiile prezente in formularul UE CCR8 privind expunerile la instrumente financiare derivate cu CPC si cu valorile expunerilor la risc asociate.	Grupul BCR nu are expuneri la contrapartii centrale	Formularul UE CCR8
439 (g)	Expunerea la riscul de credit al contrapartii	Valoarea notionala a acoperirilor cu instrumente financiare derivate de credit, precum si distributia expunerilor de credit curente pe tipuri de expuneri de credit;	Grupul nu detine un portofoliu de instrumente financiare derivate de credit	Formularul UE CCR8
439 (h)	Expunerea la riscul de credit al contrapartii	Valorile notionale ale tranzactiilor cu instrumente financiare derivate de credit, segregate din perspectiva utilizarii in tranzactii efectuate pentru portofoliul propriu de credit al institutiei, precum si in tranzactii legate de activitati de intermediere, incluzand distributia produselor derivate de credit utilizate, de facate in continuare in cadrul fiecarui grup de produse, in protectii cumparate si protectii vandute;	Grupul nu detine un portofoliu de instrumente financiare derivate de credit	Formularul UE CCR8
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 Formularul UE CCR3
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 Formularul UE CR7 Formularul UE CCR4
455	Utilizarea modelelor interne de risc de piata	Cerinte de publicare conform Articolului 383 privind calculul cerintei de capital	Grupul BCR nu aplica modele interne de risc de piata	Formularul UE MR2-A Formularul UE MR2-B Formularul UE MR3 Formularul UE MR4

3 Fonduri Proprii

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 437 (1) (a), (b), (c), (d) CRR

Fondurile proprii consolidate

Pentru cerintele de publicare a fondurilor proprii, Grupul BCR indeplineste prevederile articolului 437 din CRR precum si cerintele definite in Regulamentul UE Nr. 1423/2013. Pe baza cerintelor definite de Autoritatea Bancara Europeana in standardele tehnice de punere in aplicare, trebuie furnizate urmatoarele informatii:

- O reconciliere completa a elementelor de capital de nivel 1 de baza (CET1), a elementelor de capital suplimentar de nivel 1 (AT1), elementelor de capital de nivelul 2 (T2), a filtrelor si deducerilor prudentiale din fondurile proprii aplicate in conformitate cu articolele 32-36, 56, 66 si 79, cu bilantul institutiei din situatiile financiare neauditate in conformitate cu articolul 437 alineatul (1) litera (a) CRR.
- O descriere a principalelor caracteristici ale elementelor CET1, AT1 si T2 emise de institutie in conformitate cu articolul 437 alineatul (1) litera (b) CRR (se poate consulta sectiunea Instrumente de capital).
- Autoritatea Bancara Europeana a prezentat un model pentru structura de capital reglementat. Tabelul prezinta detalii cu privire la structura de capital a Grupului BCR, inclusiv componentele de capital, precum si orice deduceri si filtre prudentiale. Informatiile furnizate de acest tabel acopera cerintele de publicare definite la articolul 437 alineatul (1) litera (d) CRR, prezentarea separata a naturii si valorii pentru fiecare filtru prudential aplicat in conformitate cu articolele 32-35 CRR, fiecare deducere facuta in conformitate cu articolele 36, 56 si 66 din CRR, precum si elemente care nu se deduc in conformitate cu articolele 47, 48, 56, 66 si 79 din CRR (se poate consulta sectiunea Formularul pentru fondurile proprii ale Grupului).

Situatia pozitiei financiare in scop CRR

Datorita aplicarii unor reglementari diferite, Grupul BCR distinge doua perimetre de consolidare:

- Perimetrul de consolidare prudentiala in conformitate cu articolele 18 si 19 din CRR;
- Perimetrul de consolidare contabila in conformitate cu IFRS 10 – Situatiile Financiare la nivel consolidat.

Aceasta distinctie este aplicabila incepand cu 31 martie 2019.

Tabelul de mai jos prezinta informatii referitoare la metoda de consolidare aplicata pentru fiecare entitate in conformitate cu perimetrele de consolidare aplicate:

2 Formularul UE LI3 – Prezentarea diferentelor existente intre perimetrele de consolidare (pentru fiecare entitate)

Denumirea entitatii	Metoda de consolidare contabila	Metoda de consolidare prudentiala				Metoda punerii in echivalenta	Descrierea entitatii
		Consolidare globala	Metoda consolidarii proportionale	Nu se consolideaza si nu se deduce	Dedusa		
Banca Comerciala Romana	Consolidare globala	X					Instituti de credit
BCR Chișinău	Consolidare globala	X					Instituti de credit
BCR Banca pentru Locuitorii	Consolidare globala	X					Instituti de credit
BCR Leasing	Consolidare globala	X					Alte instituti financiare -leasing financiar
BCR Pensii	Consolidare globala	X					Alte instituti financiare - Administrator al fondurilor de pensii
BCR Support Colect	Consolidare globala	X					Instituti nefinanciare - intreprindere prestatoare de servicii auxiliare
CIT ONE (BCR Processare)	Consolidare globala	X					Instituti nefinanciare - intreprindere prestatoare de servicii auxiliare
BCR Payments	Consolidare globala	X					Alte instituti financiare
Fleet Management	Consolidare globala			X			Instituti nefinanciare
Fondul de Garantare a Creditului Rural IFN SA	Metoda punerii in echivalenta					X	Alte instituti financiare
BCR Social Finance	Metoda punerii in echivalenta					X	Alte instituti 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 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) 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.

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) din CRR este definit la 17,65 % din CET1 al institutiei raportoare. In cazul in care pragul este 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) din CRR.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2020

La data raportarii, 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.

Reconcilierea dintre elementele IFRS si CRR incluse in Situatiia pozitiei financiare

Tabelele urmatoare ofera o reconciliere a elementelor din situatiia pozitiei financiare IFRS cu elementele CET1, AT1, T2 si a filtrelor prudentiale in conformitate cu articolele 32-35, precum si a deducerilor facute in conformitate cu articolele 36, 56 si 66 din CRR.

3 Reconcilierea dintre situatiia pozitiei financiare IFRS cu elementele CET1, AT1, T2 – Total capitaluri

Total capitaluri pentru Grup						30.06.2020
in Mii RON	IFRS	CRR	Dividende*	Ajustari prudentiale	Fonduri proprii	Referinta la tabelul cu fonduri proprii
Capital subscris	2,952,565	2,952,565	-	-	2,952,565	
Rezerve de capital	395,483	395,483	-	-	395,483	
Instrumente de capital si prime de emisiune	3,348,048	3,348,048	-	-	3,348,048	a
Rezultatul reportat	3,815,746	3,803,590	(325,955)	-	3,477,635	
Profit/pierdere in perioada	498,877	499,028	-	(499,028)	-	
Rezultat reportat	4,314,623	4,302,617	-	(824,982)	3,477,635	b
Alte elemente de capitaluri (OCI)	111,387	110,230	-	(8,400)	101,830	c1
Rezerve din reevaluare	62,522	62,522	-	(8,400)	54,122	
Rezerve din conversii valutare	(8,965)	(10,123)	-	-	(10,123)	
Rezerva din castiguri/(pierderi) actuariale	80,655	80,655	-	-	80,655	
Impozit amanat	(22,825)	(22,825)	-	-	(22,825)	
Alte rezerve	1,197,466	1,197,466	-	(54,475)	1,142,991	c2
Capitaluri atribuibile parintelui	8,971,524	8,958,361	-	(887,857)	8,070,504	
Capitaluri atribuibile intereselor care nu controleaza	54	53	-	(53)	-	
Total capitaluri	8,971,578	8,958,415	-	(887,910)	8,070,504	

Nota: Rezultatul reportat include si interese minoritare. Tabelul poate contine diferente din rotunjiri.

*Dividendele sunt aferente anului financiar 2019 care nu au fost platite pana la 30 iunie 2020. Mai multe detalii sunt prezentate in Situatiile financiare interimare ale Grupului BCR, nota 17.

Ultima coloana contine o litera pentru a face legatura intre suma derivata din valoarea contabila si valoarea eligibila asa cum este prezentata in formularul fondurilor proprii din sectiunea Formularul pentru fonduri proprii. Detalii suplimentare cu privire la evolutia capitalurilor proprii IFRS sunt prezentate in Raportul Grupului BCR semianual in nota "Situatiia modificarilor in capitalurile proprii".

4 Reconcilierea dintre situatiia pozitiei financiare IFRS cu elementele CET1, AT1, T2 – Active intangibile

Imobilizari necorporale pentru Grup					30.06.2020
in mii RON	IFRS	CRR	Ajustari prudentiale	Fonduri proprii	Referinta la tabelul cu fonduri proprii
Imobilizari necorporale	347,742	347,742	-	347,742	f
Imobilizari necorporale	347,742	347,742	-	347,742	-

Nota: Tabelul poate contine diferente din rotunjiri.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2020

5 Reconcilierea dintre situatia pozitiei financiare IFRS cu elementele CET1, AT1, T2 – Impozitul amanat

Impozit amanat pentru Grup

30.06.2020

in mii RON	IFRS	CRR / Fonduri proprii	Ajustari	Referinta la tabelul cu fonduri proprii
Active din impozit amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare si nu decurge din diferente temporare, nete de datoriile din impozit amanat	-	-	-	h
DTA alocat la sau dupa 1 ianuarie 2014 pentru care se deduce 100% conform CRR dispozitii tranzitorii	-	-	-	-
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 *	220,222	220,274	(52)	k
Active din impozit amanat care nu se bazeaza pe profitabilitatea viitoare	-	-	-	-
Alte datorii din impozit amanat	(66,589)	(66,589)	-	-
din care datorii din impozit amanat asociat imobilizarilor necorporale	(25,595)	(25,595)	-	g
Impozit amanat	153,633	153,685	(52)	-

Nota: Tabelul poate contine diferente din rotunjiri.

* In baza pragului definit in conformitate cu articolul 48 CRR activele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare si provin din diferentele temporare nu sunt deductibile pentru Grupul BCR la jumatatea anului 2019. In conformitate cu articolul 48 alineatul (4) CRR valoarea nedeductibila este ponderata la risc cu 250% si luata in considerare in riscul de credit.

6 Reconcilierea dintre situatia pozitiei financiare IFRS cu elementele CET1, AT1, T2 – Datorii subordonate

Datorii subordonate pentru Grup

30.06.2020

in mii RON	IFRS	CRR	Ajustari prudentiale	Fonduri proprii	Referinta la tabelul cu fonduri proprii
Emisiuni, depozite subordonate si capital suplimentar	1,081,588	1,081,588	(743,370)	338,218	j
Datorii subordonate	1,081,588	1,081,588	(743,370)	338,218	-

Nota: Tabelul poate contine diferente din rotunjiri.

Detalii privind datoriile subordonate sunt prezentate in Raportul Semestrial al Grupului BCR in nota 6 "Depozite si credite de la institutii bancare". In conformitate cu Regulamentul BNR 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, datoriile subordonate cu maturitate mai mica de 5 ani sunt amortizate.

Calculul pragurilor in conformitate cu articolele 46 si 48 CRR

7 Calculul Grupului BCR privind pragurile de conformitate

Praguri relevante determinate in conformitate cu Articolele nr. 46 si 48 ale Regulamentului UE nr.575/2013	30.06.2020
Investitii ne semnificative in entitati din sectorul financiar	in Mii RON
Prag (10% din CET1)	757,476
Detineri in instrumente CET 1	(73,228)
Detineri in instrumente AT 1	-
Detineri in instrumente T2	-
Diferenta fata de prag	684,248
Investitii semnificative in entitati din sectorul financiar	-
Prag (10% din CET1)	757,476
Detineri in instrumente CET 1	(28,645)
Diferenta fata de prag	728,831
Creante din impozit amanat	-
Prag (10% din CET1)	757,476
Creante din impozit amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare rezultate din diferente temporare	(220,274)
Diferenta fata de prag	537,202
Prag cumulat pentru creante din impozit amanat si investitii semnificative	-
Prag (17,65% din CET1)	1,336,945
Creante din impozit amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare rezultate din diferente temporare si investitii semnificative in instrumente CET 1 ale entitatilor financiare	(248,919)
Diferenta fata de prag	1,088,026

Nota: Tabelul poate contine diferente din rotunjiri.

Principalele caracteristici si detalii privind instrumentele de capital sunt prezentate in Anexa 1 a acestui raport. Acestea se refera la imprumuturile subordonate si obligatiuni de nivel 2 si instrumentele de capital de nivel 1 de baza.

In aplicarea articolului 437 (1) (c) BCR publica prezentarea integrala a termenilor si conditiilor contractuale aferente tuturor instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de baza, instrumentelor de fonduri proprii suplimentare de nivel 1 si instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2, impreuna cu Raportul de transparenta sub sectiunea Instrumente de capital, pe site-ul Grupului BCR (<https://www.bcr.ro/ro/investitori/transparenta-publicare>).

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 437 CRR (d) (e)

Formularul pentru fondurile proprii ale Grupului

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 CRR, 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%. Au fost aplicate amortizoare de capital suplimentare pentru jumatatea anului 2020:

- 2.5% - amortizor de conservare a capitalului;
- 2% - amortizorul pentru alte institutii de importanta sistemica (O-SIIs);
- 1% - amortizor pentru riscul sistemic.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2020

Tabelul de mai jos prezinta componenta capitalului reglementat asa cum este prevazut de Standardul Tehnic de Implementare referitor la prezentarea fondurilor proprii, publicat in Regulamentul UE 1423/2013.

Tabelul prezinta valoarea curenta, referintele la respectivele articole din CRR, precum si referintele catre tabelele prezentate mai sus (capitaluri proprii, imobilizari necorporale, activele privind impozitul amanat si datorii subordonate).

8 Formularul pentru fondurile proprii ale Grupului

	Junie 2020	Articol de referinta din Regulamentul UE nr. 575/2013	Valori care fac obiectul tratamentului pre-Regulamentul (UE) nr.575/2013 sau valoarea reziduala prevazuta de Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Referinte tabele de reconciliere
In mii RON				
Fonduri proprii de nivel 1 de baza: instrumente si rezerve				
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza: instrumente si rezerve	3,348,048	26 (1), 27, 28, 29	
	din care: actiuni ordinare	3,348,048	EBA list 26 (3)	a
2	Rezultatul raportat	3,477,635	26 (1) (c)	b
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	1,244,821	26 (1)	c1+c2
Fonduri proprii de nivel 1 de baza: inaintea ajustarilor reglementare				
Fonduri proprii de nivel 1 de baza: ajustari reglementare				
7	Ajustari de valoare suplimentare (suma negativa)	(11,388)	34, 105	
8	Imobilizari necorporale (nete de obligatiile fiscale aferente) (valoarea negativa)	(322,147)	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) (valoarea negativa)	-	36 (1) (c), 38	-h
14	Castigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justa a datonilor si rezulta din modificarea ratingului propriu	(12)	33 (1) (b) (c)	
28	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza	(495,746)		
29	Fonduri proprii de nivel 1 de baza	7,574,758		
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar: instrumente				
36	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar inaintea ajustarilor reglementare	-		
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ajustari reglementare				
43	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	-		
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ajustari reglementare				
44	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	-		
45	Fonduri proprii de nivel 1 (nivel 1 = nivel 1 de baza + nivel 1 suplimentar)	7,574,758		
Fonduri proprii de nivel 2: instrumente si provizioane				
46	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	338,218		j
51	Fonduri proprii de nivel 2 inaintea ajustarilor de reglementare	338,218		
Fonduri proprii de nivel 2: ajustari reglementare				
57	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2	-		
58	Fonduri proprii de nivel 2	338,218		
59	Fonduri proprii totale (nivel 1 + nivel 2)	7,912,977		
60	Total active ponderate la risc	38,548,259	92 (3), 95, 96, 98	
Rate si amortizoare de capital				
61	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea expunerii la risc)	19.65%	92 (2) (a)	
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc)	19.65%	92 (2) (b)	
63	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc)	20.53%	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%		
67a	Din care: Amortizor pentru institutii de importanta sistemica globala (G-SII) sau alte institutii de importanta sistemica (O-SII)	2.00%	CRD 131	
68	Fonduri proprii de nivel 1 de baza disponibile pentru a indeplini cerintele in materie de amortizoare (ca procent din valoarea expunerii la risc)	12.53%	CRD 128	
Cuquantumuri 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 (valoarea sub pragul de 10% excluzand pozitiiile scurte eligibile)	73,228	36 (1) (h), 45, 46, 472(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 (valoarea sub pragul de 10% excluzand pozitiiile scurte eligibile)	28,645	36 (1) (i), 45, 48	
75	Creante privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare (valoarea sub pragul de 10%, excluzand obligatiile fiscale atunci cand sunt indeplinite conditiile de la ricolul 38 alineatul (3))	220,274	36 (1) (c), 38, 48	k

Nota: Tabelul poate contine diferente din rotunjiri.

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.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2020

9 Sumar fonduri proprii la 30 iunie 2020

Grup in mii RON	Articol din CRR	30.06.2020		31.12.2019	
		Basel 3		Basel 3	
		Tranzitoriu	Final	Tranzitoriu	Final
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)					
Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de baza	26 (1) (a) (b), 27 to 30, 36 (1) (f), 42	3,348,048	3,348,048	3,348,048	3,348,048
Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de baza	36 (1) (f), 42	-	-	-	-
Rezultatul reportat	26 (1) (c), 26 (2)	3,477,635	3,477,635	3,289,664	3,289,664
Profitul în perioada	26 (2)	-	-	187,967	187,967
Alte elemente ale rezultatului global acumulate	4 (1) (100), 26 (1) (d)	101,830	101,830	105,921	105,921
Alte rezerve	Art. 4 (117), Art. 26 (1) (e)	1,142,991	1,142,991	1,142,991	1,142,991
Ajustari tranzitorii datorate intereselor minoritare suplimentare	479, 480	-	-	-	-
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1) inaintea ajustarilor reglementare		8,070,504	8,070,504	8,074,592	8,074,592
Filtru prudential: castiguri si pierderi cumulate din evaluarea la valoarea justa a datorilor si care rezulta din modificarea calitatii creditului institutiei	33 (1) (b)	(12)	(12)	(2)	(2)
Ajustari de valoare datorate cerintelor de evaluare prudenta	34, 105	(11,388)	(11,388)	(10,587)	(10,587)
Ajustari prudentiale legate de castigurile si pierderile nerealizate	467, 468	-	-	-	-
Fond comercial	4 (1) (113), 36 (1) (b), 37	-	-	-	-
Alte imobilizari necorporale	4 (1) (115), 36 (1) (b), 37 (a)	(322,147)	(322,147)	(336,787)	(336,787)
Evolutia provizionanelor de risc neauditate in timpul anului (EU nr. 183/2014)		(162,198)	(162,198)	-	-
Alte ajustari tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de baza	469 la 472, 478, 481	-	-	-	-
Fond comercial		-	-	-	-
Alte imobilizari necorporale		-	-	-	-
Creante privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare si nu decurg din diferentele temporare privind impozitul amanat		-	-	-	-
Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care exced fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	36 (1) (j)	-	-	-	-
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	50	7,574,758	7,574,758	7,727,216	7,727,216
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)		-	-	-	-
Alte ajustari tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	474, 475, 478, 481	-	-	-	-
Alte imobilizari necorporale		-	-	-	-
Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care exced fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	36 (1) (j)	-	-	-	-
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	61	-	-	-	-
Fonduri proprii de nivel 1 - totalul fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET1) si al fondurilor de nivel 1 suplimentar (AT1)	25	7,574,758	7,574,758	7,727,216	7,727,216
Fonduri proprii de nivel 2 (T2)		338,218	338,218	438,617	438,617
Alte ajustari tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 2	476, 477, 478, 481	-	-	-	-
Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	71	338,218	338,218	438,617	438,617
Capital subordonat pe termen scurt (tier-3)		-	-	-	-
Total fonduri proprii	4 (1) (118) si T2	7,912,977	7,912,977	8,165,833	8,165,833

Nota: Tabelul poate contine diferente din rotunjiri.

4 Cerinte de capital

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 438 (a) CRR

Cerinte de capital – Pilonul I si Pilonul II

Pilon I

Banca monitorizeaza indicatorii de solvabilitate, la nivel individual si consolidat, in conformitate cu cerintele Basel 3, pe baza situatiilor financiare realizate in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara (IFRS), tinand cont de asemenea si de prevederile locale. Incepand cu anul 2014, tinand cont de noile cerinte Basel 3, banca monitorizeaza si nivelul fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET1), atat la nivel individual cat si la nivel consolidat.

Indicatorul de solvabilitate, CET1 si Fonduri proprii de nivel 1 (T1), la 30 iunie 2020 sunt prezentate in tabelul de mai jos:

10 Indicatorul de solvabilitate, CET1 si T1 pentru Grupul BCR la 30 iunie 2020

Indicatori (in mii RON)	Grup BCR
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	7,574,759
Fonduri proprii de nivel 1 (T1)	7,574,759
Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	338,218
Fonduri proprii totale (TC=T1+T2)	7,912,977
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea totala a expunerii la risc)	19.65%
Rata fondurilor proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea totala a expunerii la risc)	19.65%
Rata fondurilor proprii totale (ca procent din valoarea totala a expunerii la risc)	20.53%

Cerinta totala de capital pentru riscul de credit este calculata ca 8% din activele ponderate la risc. De asemenea, in vederea calcularii ratei de acoperire a capitalului, banca calculeaza cerinta de capital pentru riscurile de piata si operationale, atat la nivel individual cat si consolidat.

Pilon II

Conform Acordului Basel, cadrul ICAAP si Calculul capacitatii de acoperire a riscurilor ("RCC") reprezinta componente ale cerintei de capital in Pilonul II. RCC la nivelul Grupului BCR este un model care masoara expunerile relevante din punct de vedere al riscului pentru toate tipurile de riscuri relevante si le compara cu capitalul sau potentialul de acoperire cu capital la nivelul Grupului BCR, necesar pentru acoperirea unor astfel de riscuri.

Calcularea volumului riscurilor sta la baza determinarii cerintei de capital pentru acoperirea pierderilor neasteptate in ce priveste riscul de credit, riscul de piata si riscul operational. Pe langa riscurile de credit, de piata si operational, cerinta de capital economic la 30 iunie 2020 include, de asemenea, riscul de credit asociat debitorilor expusi la riscul valutar si riscul de afaceri/strategic.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2020

Tabelul de mai jos sumarizeaza principalele modele utilizate de catre Banca pentru calculul capitalului economic in cadrul Pilonului II:

11 Modele interne de cuantificare a riscurilor in cadrul Pilonului II

Tipul de risc	Model	Comentariu
Risc de credit	Abordare bazata pe modele interne de rating	La un nivel de incredere de 99.92%
Risc de piata	<p>Pentru riscul de piata, datorita caracteristicilor diferitelor produse si tipuri de expunere, Banca diferentiaza urmatoarele tipuri de riscuri de piata:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Risc de piata aferent portofoliului de tranzactionare (Trading Book) • Risc de piata aferent portofoliului bancar (Banking Book) <p>BCR determina necesarul de capital astfel:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Metodologie de tip "valoarea la risc"(VaR) (1 an, 99.92%) pentru riscul de rata de dobanda si de marja de credit aferent portofoliului bancar (IRRBB) • Abordare standardizata pentru riscul valutar aferent portofoliului bancar • Model intern - Portofoliul de tranzactionare - Metodologie de tip VaR (1 an, 99.92%) 	Scalat la un an, la un nivel de incredere de 99.92%
Riscul operational	Abordarea avansata de evaluare (AMA) care ia in calcul ca masura de diminuare a riscului asigurarea de risc operational incheiata la nivelul Grupului BCR	La un nivel de incredere de 99.92%
Risc de credit asociat debitorului expus la riscul valutar	Model intern cu impact in EAD, LGD, PD pentru expunerile non-RON (FX) aferente debitorilor neacoperiti la riscul valutar. Scenariul FX considera cea mai nefavorabila evolutie anuala a FX pentru o perioada de 5 ani	La un nivel de incredere de 99.92%
Risc de afacere/strategic	Model intern bazat pe deviatii intre rezultatul operational bugetat si cel realizat. Distributia acestor deviatii este modelata pe baza unei distributii logistice	La un nivel de incredere de 99.92%

Grupul poate include de asemenea amortizoare suplimentare de capital pentru acoperirea riscurilor specifice.

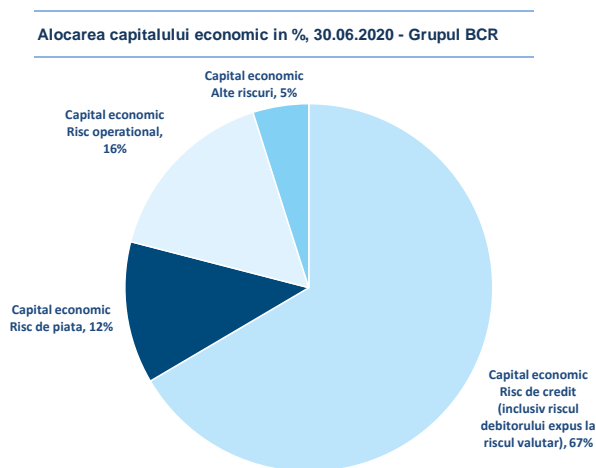
Cerinta de capital economic este comparata cu nivelul capitalului considerat pentru acoperirea riscurilor (divizat in capital propriu, capital subordonat, rezerve si profitul retinut), ceea ce determina astfel abilitatea Grupului de a absorbi aceste pierderi potentionale neasteptate. Riscul este calculat la un nivel de incredere de 99.92%. Calculul RCC este in conformitate cu Strategia de afaceri si profilul de risc al Grupului BCR si este luat in considerare pentru apetitul sau la risc.

Pentru a determina adecvarea capitalului la nivelul Grupului BCR, se foloseste un sistem semafor anticipativ. Procesul permite organului de conducere sa raspunda la timp schimbarilor si, daca este necesar, sa ia masuri adecvate pe parte de risc sau de potential de acoperire a riscurilor cu capital.

Comitetul Executiv si Consiliul de Supraveghere sunt informate trimestrial asupra rezultatelor calculului capacitatii de acoperire a riscurilor la nivelul Grupului BCR, asupra gradului de utilizare a limitelor de risc si asupra capitalului/potentialului de acoperire din perspectiva continuitatii afacerilor. Calculul capacitatii de acoperire a riscurilor este o parte vitala a administrarii riscului si capitalului la nivelul Grupului BCR.

Diagrama de mai jos prezinta componenta cerintei de capital economic in functie de tipul de risc la data de 30 iunie 2020:

12 Capitalul economic la 30 iunie 2020 la nivelul Grupului BCR



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

Alte cerinte legate de fondurile proprii

Cum a fost mentionat si mai sus, Grupul BCR calculeaza rata de acoperire a capitalului reglementata pe baza Regulamentului Nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26 Iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si firmele de investitii, pe baza lunara pentru BCR Individual, precum si pe baza trimestriala, la nivelul Grupului BCR (standarde IFRS).

Cerintele de capital reglementate la data de 30 Iunie 2020 pentru riscul de credit, riscul de piata si riscul operational au fost dupa cum urmeaza:

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2020

13 Formularul UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA

in mii RON

		RWA		Cerinta minima de capital		
		30.06.2020	31.03.2020	30.06.2020	31.03.2020	
	1	Riscul de credit (excluzand CCR)	30,703,266	35,794,908	2,456,261	2,863,593
Articolul 438 literele (c) si (d)	2	Din care abordarea standardizata	30,703,266	35,794,908	2,456,261	2,863,593
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	109,014	128,035	8,721	10,243
Articolul 438 literele (c) si (d)	7	Din care metoda marcarii la piata	77,362	89,615	6,189	7,169
Articolul 438 literele (c) si (d)	8	Din care metoda expunerii initiale	-	-	-	-
	9	Din care metoda standardizata	12,961	17,715	1,037	1,417
	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)	18,691	20,704	1,495	1,656
Articolul 438 litera (e)	13	Risc de decontare	-	-	-	-
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	182,476	138,894	14,598	11,112
	20	Din care abordarea standardizata	182,476	138,894	14,598	11,112
	21	Din care AMI	-	-	-	-
Articolul 438 litera (e)	22	Expunerii mari	-	-	-	-
Articolul 438 litera (f)	23	Risc operational	7,553,502	7,684,660	604,280	614,773
	24	Din care abordarea de baza	352,824	352,824	28,226	28,226
	25	Din care abordarea standardizata	-	-	-	-
	26	Din care abordarea avansata de evaluare	7,200,678	7,331,836	576,054	586,547
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	38,548,259	43,746,497	3,083,861	3,499,720

La data de 30 iunie 2020, RWA total pentru Grupul BCR era de 38,548,259 mii RON, cu 5,198,239 mii RON mai scazut comparativ cu 31 martie 2020 (43,746,497 mii RON). Diminuarea RWA pentru riscul de credit (inclusiv riscul de credit al contrapartidei) cu 5,110,663 mii RON a fost determinata in principal de tratamentul temporar al datorilor publice emise in moneda unui alt stat membru in conformitate cu Regulamentul (UE) 2020/873 de modificare a Regulamentelor (UE) nr. 575/2013 si (UE) 2019/876 in ceea ce priveste anumite ajustari ca raspuns la pandemia COVID-19.

In plus, RWA pentru riscul operational a scazut cu 131,158 mii RON datorita diminuarii indicatorului AMA pentru BCR. In acelasi timp, RWA pentru riscul de piata s-a majorat cu 43,583 mii RON datorita cresterii pozitiei TDI (titluri de creanta tranzactionate).

5 Expunerea Aferenta Riscului de Contrapartida

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 439 CRR

Descrierea metodologiei folosita in alocarea capitalului intern si limitelor de credit pentru expunerile de credit ale contrapartidelor

BCR a implementat limite de credit prudente si corespunzatoare pentru expunerile fata de contrapartide, alinate cu apetitul la risc, profilul de risc si legate de soliditatea capitalului Bancii.

Banca administreaza riscul de credit prin stabilirea de limite de credit fata de contrapartide corespunzatoare unui nivel acceptabil al riscului. Riscurile sunt monitorizate cu regularitate si sunt supuse unei revizii anuale sau mai frecvente, atunci cand se considera necesar.

Limitele de risc de credit acopera de asemenea si riscul de decontare, precum si expunerea de credit la nivel de contrapartida.

Metoda utilizata pentru alocarea limitelor operationale definite in ceea ce priveste capitalul intern pentru expunerile la riscul de credit al contrapartii

BCR determina valoarea expunerii pentru instrumentele financiare derivate care rezulta din riscul de credit al contrapartidei, utilizand metoda de marcare la piata, asa cum este descris in CRR, articolul 274. Mai exact, expunerea potentiala viitoare de credit este determinata prin inmultirea valorilor notionale sau a valorilor care stau la baza, prin mai multe procente care sunt alocate in functie de scadenta reziduala si de tipul de contract.

Valorile expunerii pentru instrumentele derivate care rezulta din riscul de credit al contrapartidei pentru BCR sunt dupa cum urmeaza:

14 Expuneri aferente instrumente derivate

Tip (in mii RON)	Dec-19	Jun-20
Expunere provenita din instrumentele derivate	111,821	163,403

Valoarea expunerilor (neta de provizioane) pentru tranzactiile de finantare prin titluri care rezulta din riscul de credit al contrapartidei se calculeaza pe baza metodei simple a garantiilor asa cum este descris CRR, articolul 222.

Valorile expunerilor pentru tranzactii de finantare prin titluri generate de riscul de credit al contrapartidei pentru BCR sunt dupa cum urmeaza:

15 Expuneri aferente tranzactii de finantare prin titluri

Tip (in mii RON)	Dec-19	Jun-20
Expunere provenita din tranzactii de finantare prin titluri	426,870	64,805

Descresterea comparativ cu Decembrie 2019 se datoreaza diminuarii tranzactiilor reverse repo incheiate cu Grupul Erste.

Impactul valorii garantiei pe care institutia ar trebui sa o asigure in cazul unei reduceri a ratingului de credit nu este material.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2020

Limitele de credit ale contrapartidei sunt monitorizate zilnic. Orice actiune de remediere este luata astfel incat sa se asigure ca expunerea efectiva la riscul de credit catre un client (tara) / grup de clienti nu depaseste apetitul de risc aprobat.

Discutie privind procesul de asigurare a garantiilor si stabilirea rezervelor de credit

Banca a definit procese de asigurare a garantiilor pentru tranzactiile cu instrumente financiare derivate. Expunerea pentru fiecare contrapartida este limitata de catre banca prin aprobarea pragurilor de expunere pe baza garantiei postate de contrapartida. Limitele sunt monitorizate zilnic, iar apelurile in marja sunt efectuate in cazul in care expunerea atinge un nivel de avertizare predefinit.

Discutie asupra impactului volumului de garantie pe care institutia ar trebui sa o acorde in cazul unei scaderi a ratingului datorata riscului de credit

Exista contracte incheiate cu o clauza ce prevede ca suma minima de transfer este determinata pe baza ratingului contrapartidelor, iar colateralul transferat poate fi impactat prin modificarea acestui nivel minim ca rezultat al evolutiei nefavorabile a ratingului bancii. In primul semestru al anului 2020 nu au fost exercitate asemenea clauze.

Valoarea justa pozitiva bruta a contractelor, compensarea neta, expunerile de credit curente compensate, garantiile detinute si expunerile de credit derivate nete

16 Formularul UE CCR1 – Analiza expunerii la CCR in functie de abordare

in mii RON	Valoare Notionala	Costul de inlocuire/ valoarea de piata cu renta	Expunerea din credite viitoare potentiala	EEPE	Factorul de multiplicare	EAD dupa CRM	RWA
1	Marcare la piata	65,611	97,792			163,403	77,362
2	Expunere initiala	-				-	-
3	Abordarea standardizata					-	-
4	IMM (pentru instrumente financiare derivate si SFT)			-	-	-	-
5	Din care tranzactii de finantare prin titluri			-	-	-	-
6	Din care instrumente financiare derivate si tranzactii cu termen lung de decontare			-	-	-	-
7	Din care din partea compensarii contractuale intre produse diferite			-	-	-	-
8	Metoda simpla a garantiilor financiare (pentru SFT)					64,805	12,961
9	Metoda extinsa a garantiilor financiare (pentru SFT)					-	-
10	VaR pentru SFT					-	-
11	Total						90,323

O imagine cuprinzatoare a metodelor utilizate pentru a calcula cerintele de reglementare CCR si parametrii principali utilizati in cadrul fiecarei metode

Pentru a determina expunerea la riscul de credit al contrapartidei, BCR utilizeaza modelul marcarii la piata in conformitate cu articolul 274 din CRR.

Pentru calcularea cerintelor de fonduri proprii pentru riscul CVA, BCR utilizeaza metoda standardizata in conformitate cu articolul 384 din CRR.

Calculare reglementate privind CVA (cu o defalcare in functie de abordarile standardizate si avansate)

17 Formularul UE CCR2 – Cerinta de capital pentru CVA

in mii RON	Valoarea expunerii	RWA
1 Totalul portofoliilor care sunt supuse metodei avansate	-	-
2 (i) componenta VaR (inclusiv factorul de multiplicare cu 3)	-	-
3 (ii) componenta SVaR (inclusiv factorul de multiplicare cu 3)	-	-
4 Toate portofoliile care sunt supuse metodei standardizate	85,633	18,691
EU4 Pe baza metodei expunerii initiale	-	-
5 Totalul care este supus cerintei de capital privind CVA	85,633	18,691

Formularul UE-CCR2 reflecta cea mai buna estimare a pierderii potentiale din tranzactiile cu instrumente financiare derivate din cauza neindeplinirii obligatiilor contrapartidei. In cursul anului 2020, nu s-au inregistrat modificari semnificative in ceea ce priveste cerinta de capital pentru CVA.

Imagine de ansamblu asupra impactului compensarii si al garantiilor reale detinute asupra expunerilor pentru care valoarea expunerii este masurata in conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR, inclusiv expunerile care apar in urma tranzactiilor compensate printr-o CPC

18 Formularul UE CCR5-A – Impactul compensarii si al garantiilor reale detinute asupra valorilor expunerii

in mii RON	Valoarea justa pozitiva bruta sau valoarea contabila neta	Beneficii din compensare	Expunere de credit curenta dupa compensare	Garantii reale detinute	Expunere de credit neta
1 Instrumente financiare derivate	63,619	-	-	-	63,619
2 SFT	-	-	-	-	-
3 Compensare intre produse diferite	-	-	-	-	-
4 Total	63,619	-	-	-	63,619

Furnizarea unei defalcari a tuturor tipurilor de garantii reale (numerar, datorie suverana, obligatiuni corporative etc.) furnizate sau primite de catre banci pentru a sprijini sau a reduce expunerile la CCR legate de tranzactiile cu instrumente financiare derivate sau de SFT, inclusiv tranzactiile compensate printr-o CPC

19 Formularul UE CCR5-B – Compozitia garantiilor reale pentru expuneri la CCR

in mii RON	Garantii reale utilizate in tranzactii cu instrumente financiare derivate				Garantii reale utilizate in SFT	
	Valoarea justa a garantiilor reale primite		Valoarea justa a garantiilor reale furnizate		Valoarea justa a garantiilor reale primite	Valoarea justa a garantiilor reale furnizate
	Segregata	Nesegregata	Segregata	Nesegregata		
Obligatiuni	-	-	-	-	64,669	-
Total	-	-	-	-	64,669	-

Tabelul UE CCR5-B prezinta valorile juste ale garantiilor primite in tranzactiile reverse repo. Garantiile reale prezentate in CCR5-B pentru tranzactiile cu SFT apartin Tranzactiilor Finantate prin Titluri pentru care valoarea expunerii este masurata in conformitate cu partea a treia, Titlul II, Capitolul 4 (CRR).

Măsuri privind valoarea expunerii în conformitate cu metodele stabilite în partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunile 3-6, indiferent de metoda aplicabilă

Conform metodei aplicate pentru a determina valoarea expunerii pentru metoda CCR (metoda marcării la piață), banca utilizează pentru a măsura: costurile curente de înlocuire și expunerile potențiale viitoare.

Expunerea potențială viitoare se calculează prin aplicarea procentelor standard din articolul 274.

6 Riscul de Credit

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 435 (1) (a) (c) (d) CRR

Strategii si procese pentru gestionarea riscului de credit

Grupul BCR a stabilit strategii, politici si procese destinate identificarii, masurarii, monitorizarii, controlului si raportarii riscului de credit. Principalele tipuri de credit risc la care este expusa BCR sunt: riscul de nerambursare, riscul de migrare, riscul rezidual, riscul asociat debitorilor expusi la riscul valutar si riscul de concentrare.

Riscul de credit este guvernat de Principiile Grupului BCR de administrare a riscului de credit. Acestea definesc principiile de gestionare a riscului de credit si guverneaza politicile si procedurile de creditare ale Grupului BCR.

Obiectivele strategice ale Grupului BCR aferente riscului de credit sunt stabilite prin strategia de risc a Grupului BCR si sunt corelate cu Declaratia privind apetitul la risc, adresand urmatoarele:

- Profilul de risc de credit al BCR, definit prin procesul de analiza a materialitatii riscurilor;
- Obiectivele strategice ale BCR aferente administrarii riscului de credit, in concordanta cu toleranta la risc a Grupului si cerintele de reglementare.

Principiile cheie si strategiile pentru gestionarea riscului de credit sunt urmatoarele:

- Grupul BCR intra in relatii de afaceri doar daca acestea sunt complet intelese de Grup si de clientul solicitant. Structura actionariatului unei companii si rationamentul economic al tuturor tranzactiilor derulate sunt aspecte deplin transparente pentru Banca inainte de aprobare. Nici o tranzactie nu poate fi aprobata fara o opinie de risc emisa de managementul riscului in conformitate cu cerintele procedurale si autoritatile de aprobare desemnate.
- Colateralele si alte instrumente de mitigare a riscului de credit trebuie sa fie evaluate in conformitate cu regulile definite intern. Grupul BCR are o structura standardizata a catalogului de colaterale, precum si reguli si reglementari de evaluare si reevaluare. Instrumentele de diminuare a riscului de credit pot fi utilizate pentru a reduce posibilitatea de pierderi din nerambursare pentru segmentele de clienti selectate. In functie de clasa de rating, scopul si perioada de creditare, produsele purtatoare de risc sunt protejate impotriva pierderilor prin solicitarea de garantii adecvate, nedisputabile, executorii din punct de vedere legal si suficient de documentate pentru banca. Colateralele si celelalte instrumente de diminuare a riscului de credit nu pot niciodata substitui capacitatea de rambursare.
- Grupul BCR acorda credite doar daca integritatea unui client este de necontestat. In plus, sunt implementate principiile de finantare responsabila, care guverneaza tranzactiile din segmentul corporate, in sectoare economice senzitive, cu scopul de a proteja reputatia bancii.
- Examinarea activa a portofoliului, folosind un cadru de avertizare timpurie, permite semnalizarea timpurie a evolutiilor negative, in vederea implementarii masurilor de diminuare a riscului in timp util si in mod adecvat.
- Un cadru complex de limite este utilizat pentru a gestiona concentrarea la nivelul portofoliului.

Structura si organizarea managementului riscului de credit

Unitatile care au in sarcina gestionarea riscului de credit raporteaza direct catre Vicepresedintele Executiv Risc (CRO). Cadru reglementat al BCR utilizeaza principiul celor patru (4) ochi (eng. "the four eyes principle") pentru a evalua in mod critic si controla riscul de credit. Activitatile de gestionare sunt complet segregate de liniile de business si de structurile decizionale.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2020

Comitetul de Risc al Comitetului Executiv, Comitetul Executiv si Comitetul de Credit sunt implicate in guvernarea riscului de credit si a limitelor aferente conform unui sistem de responsabilitati si competente specific.

Raportarea, monitorizarea si mitigarea riscului de credit

Avand la baza un cadru de raportare si un sistem IT adecvat, BCR are abilitatea de a identifica si a masura riscul de credit conform cu marimea, complexitatea, toleranta la risc si capacitatea sa de acceptarea a riscurilor.

BCR are un cadru de raportare adecvat pentru gestionarea riscului de credit, aprobat de Comitetul Executiv, care include domeniul de aplicare, modul si frecventa raportarii riscului de credit si care desemneaza, de asemenea, entitatea responsabila cu pregatirea rapoartelor. Rapoartele si documentele specifice care contin informatii complete si usor accesibile cu privire la riscul de credit sunt prezentate cu regularitate catre beneficiarii corespunzatori (Consiliul de Supraveghere, Comitetul de Administrare a Riscului al Consiliului de Supraveghere, Comitetul Executiv, Comitetul de Risc al Comitetului Executiv, Directorul Executiv al Directiei Managementul Strategic al Riscului, CRO).

Aceste rapoarte se prezinta in mod regulat si contin informatii referitoare la evolutia riscului de credit pe fiecare segment cheie, evolutia calitatii portofoliului, provizioane, costul riscului, ratii de risc specifice (rata creditelor neperformante (NPL) si gradul de acoperire a creditelor neperformante cu provizioane), adecvarea capitalului, principalii indicatori de risc.

Grupul a implementat un cadru general si complex cu scopul de a diminua toate tipurile de risc de credit (de concentrare, de nerambursare, rezidual, asociat debitorilor expusi la riscul valutar, de decontare). In cadrul procesului de creditare, BCR a implementat politici dedicate care au scopul de a filtra creditele acordate prin criteriile de selectie. Mai mult, Grupul a implementat un sistem clar si robust de administrare a tehnicilor de diminuare a riscurilor, asigurand guvernanta pentru intregul proces de evaluare, monitorizare si management al garantiilor.

Avand in vedere pandemia COVID-19, BCR a inclus in estimarile de pierderi asteptate la riscul de credit scenarii macroeconomice actualizate, precum si criteriile suplimentare de alocare pe stadii ('stage overlays') pentru expunerile care inregistreaza o crestere a riscului de credit in contextul actual.

7 Ajustari de Valoare privind Riscul de Credit

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 442 (g) (h) CRR

Formularul UE CR1-A contine expunerile brute bilantiere si extrabilantiere si ajustarile pentru pierderi, care fac obiectul cadrului riscului de credit, la 30 iunie 2020, impartite pe clase de expunere definite conform abordarii standard.

Formularul UE CR1-B - Calitatea creditului expunerilor in functie de sectorul de activitate sau de tipurile de contraparti, precum si formularul UE CR1-C - Calitatea creditului expunerilor in functie de regiunea geografica au fost inlocuite de formularul 5 - Calitatea expunerilor neperformante in functie de regiunea geografica, respectiv de formularul 6 – Calitatea creditelor si avansurilor in functie de sectorul economic, in conformitate cu ghidul final ABE privitor la publicarea informatiilor referitoare la expunerile neperformante si restructurate (EBA/GL/2018/10).

Tabelele reflecta calitatea activului Grupului BCR, prin prezentarea valorii contabile brute impartita pe expuneri care se afla in stare de nerambursare si expuneri care nu se afla in stare de nerambursare.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2020

20 Formularul UE CR1-A – Calitatea creditului expunerilor in functie de clasa de expunere si de instrument

in mii RON	Valori contabile brute pentru		Ajustari specifice pentru riscul de credit	Ajustari generale pentru riscul de credit	Eliminari cumulate din bilant	Cheltuieli aferente ajustarilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete
	Expuneri in stare de nerambursare	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare					
1 Administratii centrale sau banci centrale	-	-	-	-	-	-	-
2 Instituti	-	-	-	-	-	-	-
3 Societati	-	-	-	-	-	-	-
4 Din care: Finantare specializata	-	-	-	-	-	-	-
5 Din care: IMM-uri	-	-	-	-	-	-	-
6 Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-
7 Garantate cu bunuri imobile	-	-	-	-	-	-	-
8 IMM-uri	-	-	-	-	-	-	-
9 Altele decat IMM-uri	-	-	-	-	-	-	-
10 Eligibile reinnoibile	-	-	-	-	-	-	-
11 Alte expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-
12 IMM-uri	-	-	-	-	-	-	-
13 Altele decat IMM-uri	-	-	-	-	-	-	-
14 Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-
15 Total abordare IRB	-	-	-	-	-	-	-
16 Administratii centrale sau banci centrale	-	26,837,525	22,982	-	-	10,495	26,814,543
17 Administratii regionale sau autoritati locale	-	4,270,888	11,240	-	935	(1,933)	4,259,648
18 Entitati din sectorul public	-	607,325	610	-	-	1	606,715
19 Banci multilaterale de dezvoltare	-	58,516	4	-	-	(0)	58,512
20 Organizatii internationale	-	-	-	-	-	(0)	-
21 Instituti	10	2,312,134	5,495	-	-	15,691	2,306,649
22 Societati	2,151	22,399,760	403,544	-	980,024	98,467	21,998,367
23 din care: IMM-uri	1	8,946,371	163,349	-	52,560	33,779	8,783,022
24 Expuneri de tip retail	783	16,222,028	401,210	-	580,066	202,483	15,821,601
25 din care: IMM-uri	-	776,547	25,033	-	-	22,935	751,513
26 Expuneri garantate cu ipotecii asupra bunurilor imobile	818	11,044,556	179,855	-	42,522	29,591	10,865,519
27 din care: IMM-uri	-	122,534	4,003	-	-	-	118,531
28 Expuneri in stare de nerambursare	2,236,972	-	1,608,062	-	-	-	628,910
29 Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	6,218	-	2,613	-	46,982	(4,664)	3,604
30 Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-
31 STD - Pozitiile provenite din securitizare	-	-	-	-	-	-	-
32 Creante asupra institutiilor si societatiilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-
33 Organisme de plasament colectiv (CIU)	-	-	-	-	-	-	-
34 Expuneri provenind din titluri de capital	-	116,931	-	-	-	-	116,931
35 Alte expuneri	18,478	5,607,217	1,385	-	533	(215)	5,624,310
36 Total abordare standardizata	2,265,430	89,476,880	2,637,000	-	1,651,062	349,915	89,105,310
37 Total	2,265,430	89,476,880	2,637,000	-	1,651,062	349,915	89,105,310
38 Din care: Imprumuturi	1,834,282	48,339,561	2,273,496	-	1,651,062	(368,964)	48,000,347
39 Din care: Titluri de creanta	1,894	21,152,381	26,550	-	-	(9,792)	21,127,725
40 Din care: Expuneri extrabilantiere	299,325	14,131,229	338,440	-	-	33,183	14,092,114

Pozitii ce fac obiectul altor cadre de reglementare decat riscul de credit si care nu sunt prezentate	Expunere bruta	Ajustari pentru pierderi asteptate
Din care: Credite	64,845	-
Din care: Titluri de datorie	503,888	-
Din care: Expuneri extrabilantiere	107	-

Expunerile in stare de nerambursare includ de asemenea valori depreciate sub forma comisioanelor restante atasate elementelor de pasiv care nu sunt in stare de nerambursare (nu sunt in scopul alocarii in categoria clasei de expuneri in stare de nerambursare), dar sunt considerate neperformante.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2020

21 Formularul NPL 1: Calitatea expunerilor restructurate din punct de vedere risc de credit

in mii RON	Valoarea contabila bruta/valoarea nominala a expunerilor cu masuri de restructurare				Depreciere cumulata, modificari cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane		Garantii reale si garantii financiare primite pentru expuneri cu masuri de restructurare	
	Expuneri performante cu masuri de restructurare	Expuneri neperformante cu masuri de restructurare			Expuneri performante cu masuri de restructurare	Expuneri neperformante cu masuri de restructurare		Din care: Garantii reale si garantii financiare primite pentru expuneri neperformante cu masuri de restructurare
		Din care: in stare de nerambursare	Din care: depreciate					
1 Credite si avansuri	586,731	591,580	591,580	589,800	(51,053)	(410,588)	376,382	120,813
2 Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Administratii publice	162,238	13,943	13,943	13,943	(3,142)	(12,988)	748	676
4 Institutii de credit	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Alte societati financiare	-	11,897	11,897	11,897	-	(9,330)	2,173	2,173
6 Societati nefinanciare	356,843	291,560	291,560	289,779	(43,688)	(213,336)	267,990	52,600
7 Gospodarii ale populatiei	67,650	274,180	274,180	274,180	(4,223)	(174,933)	105,471	65,364
8 Titluri de datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Angajamente de creditare date	12,152	16,198	16,198	16,198	(997)	(15,527)	2,096	517
10 Total	598,883	607,778	607,778	605,998	(52,050)	(426,116)	378,478	121,329

In conformitate cu partea 1 a Anexei V la Regulamentul de punere in aplicare (UE) Nr. 680/2014 al Comisiei, tabelele NPL 1, NPL 3, NPL 5, NPL 6 si NPL 9 au la baza cerintele de raportare FINREP. Informatiile cantitative incluse in prezentarile pe baza FINREP pot sa difere de alte tabele datorita expunerilor relevante altor cadre de risc in afara riscului de credit.

Urmatorul tabel prezinta calitatea creditului expunerilor restructurate aferente creditelor si avansurilor, titlurilor de creanta si expunerilor extrabilantiere.

Ponderea expunerilor restructurate performante a crescut de la 25% la 31 decembrie 2019 la 50% la 30 iunie 2020, majoritatea fiind atribuita creditelor si avansurilor.

22 Formularul NPL 3: Calitatea expunerilor performante si neperformante din punct de vedere al riscului de credit prezentata in functie de numarul de zile de intarziere

in RON thousands	Gross carrying amount/nominal amount											
	Performing exposures			Non-performing exposures								
	Not past due or past due ≤ 30 days	Past due > 30 days ≤ 90 days		Unlikely to pay that are not past due or are past due ≤ 90 days	Past due > 90 days ≤ 180 days	Past due > 180 days ≤ 1 year	Past due > 1 year ≤ 2 years	Past due > 2 years ≤ 5 years	Past due > 5 years ≤ 7 years	Past due > 7 years	Of which defaulted	
010 Loans and advances	48,404,465	48,169,374	235,032	1,934,282	1,062,265	92,624	131,145	205,867	222,792	96,097	123,492	1,934,282
020 Central banks	6,873,415	6,873,415	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030 General governments	3,153,193	3,154,891	4,302	15,696	7,194	0	1,122	6,944	35	0	401	15,696
040 Credit institutions	492,338	492,338	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
050 Other financial corporations	274,913	274,780	133	12,318	10	364	47	0	11,897	0	0	12,318
060 Non-financial corporations	13,505,968	13,453,854	52,114	890,620	612,396	22,722	30,834	80,639	91,141	39,863	13,024	890,620
070 Of which SMEs	5,634,381	5,609,370	25,012	234,804	120,192	13,144	18,965	30,251	18,078	26,343	6,830	234,804
080 Households	24,098,578	23,920,095	178,463	1,015,648	442,664	69,538	99,142	118,284	119,719	56,234	110,067	1,015,648
090 Debt securities	21,152,381	21,152,381	0	1,894	1,894	0	0	0	0	0	0	1,894
100 Central banks	31,206	31,206	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110 General governments	21,012,911	21,012,911	0	1,894	1,894	0	0	0	0	0	0	1,894
120 Credit institutions	50,809	50,809	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
130 Other financial corporations	51,745	51,745	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
140 Non-financial corporations	5,710	5,710	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
150 Off-balance-sheet exposures	14,131,336			299,325								299,325
160 Central banks	0			0								0
170 General governments	2,508,340			311								311
180 Credit institutions	648,037			0								0
190 Other financial corporations	262,409			0								0
200 Non-financial corporations	9,480,951			295,498								295,498
210 Households	1,368,687			3,516								3,516
220 Total	83,688,122	69,321,755	235,032	2,235,501	1,064,159	92,624	131,145	205,867	222,792	96,097	123,492	2,235,501

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2020

Tabelul de mai jos prezinta expunerea performanta si neperformanta in functie de structura de zile de intarziere si statusul de default, instrumente financiare si contrapartida.

La 30 iunie 2020, rata totala a expunerilor neperformante la nivelul Grupului BCR a fost 2,6% si rata creditelor si avansurilor neperformante a fost 3,8%, relativ stabile comparand cu 31 decembrie 2019.

23 Formularul NPL 4: Informatii privind expunerile performante si neperformante

in mil RON	Valoarea contabila bruta/valoare nominala				Depreciere cumulata, modificari cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane				Write-off partial cumulat		Garantii reale si garantii financiare primite				
	Expuneri performante		Expuneri neperformante		Expuneri performante - Depreciere cumulata si provizioane		Expuneri neperformante - Depreciere cumulata, modificari cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane		Din care: Garantii reale si garantii financiare primite pentru expuneri performante	Din care: Garantii reale si garantii financiare primite pentru expuneri neperformante					
	Din care: in Stadiul 1	Din care: in Stadiul 2	Din care: in Stadiul 2	Din care: in Stadiul 3	Din care: in Stadiul 1	Din care: in Stadiul 2	Din care: in Stadiul 2	Din care: in Stadiul 3							
010	48.404.405	40.797.701	7.506.705	1.934.282	-	1.932.502	(897.788)	(184.571)	(713.217)	(1.373.488)	-	(1.373.488)	(104.913)	23.374.432	406.141
020	6.973.415	6.973.415	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	3.159.193	2.676.069	483.125	15.696	-	15.696	(11.544)	(3.469)	(8.076)	(13.550)	-	(13.550)	-	341.877	718
040	492.238	425.325	67.013	-	-	-	(2.837)	(1.141)	(1.697)	-	-	-	-	29.387	-
050	274.913	270.385	4.528	13.315	-	13.315	(1.878)	(1.657)	(222)	(9.736)	-	(9.736)	(3.033)	69.008	2.587
060	13.605.868	10.209.613	3.396.355	890.620	-	888.839	(395.822)	(194.486)	(291.336)	(587.866)	-	(587.866)	(65.124)	7.196.258	257.109
070	5.634.281	4.282.668	1.351.713	234.804	-	234.804	(211.253)	(58.612)	(152.642)	(160.624)	-	(160.624)	(29.134)	2.819.269	58.281
080	24.698.978	20.342.894	3.756.084	1.925.648	-	1.925.648	(865.796)	(73.818)	(411.888)	(792.216)	-	(792.216)	(26.569)	15.792.923	146.127
090	21.182.381	21.079.469	21.167	1.894	-	1.894	(25.982)	(25.128)	(857)	(568)	-	(568)	-	-	-
100	31.206	31.206	-	-	-	-	(11.344)	(11.344)	-	-	-	-	-	-	-
110	21.012.911	20.987.454	15.457	1.894	-	1.894	(23.938)	(23.789)	(159)	(568)	-	(568)	-	-	-
120	50.809	50.809	-	-	-	-	(4)	(4)	-	-	-	-	-	-	-
130	57.745	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	5.710	-	5.710	-	-	-	(706)	-	(706)	-	-	-	-	-	-
150	14.131.336	8.988.551	1.282.346	299.325	-	30.510	(89.505)	(22.864)	(27.496)	(248.935)	-	(23.764)	-	2.486.254	18.663
160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	2.508.340	1.539.095	207.495	311	-	191	(3.197)	(884)	(1.298)	(302)	-	(188)	-	734.177	10
180	648.037	7.620	3.395	-	-	-	(961)	(4)	(9)	-	-	-	-	558.117	-
190	292.400	57.204	189.171	-	-	-	(2.269)	(93)	(2.166)	-	-	-	-	70.306	-
200	9.403.951	6.129.312	833.347	295.498	-	27.195	(79.810)	(20.378)	(22.001)	(247.547)	-	(22.653)	-	1.111.305	18.406
210	1.308.007	1.251.289	51.948	3.516	-	3.124	(3.668)	(1.448)	(2.220)	(9.396)	-	(923)	-	7.319	247
220	83.498.122	70.865.711	8.919.219	3.233.501	-	1.964.096	(1.913.274)	(232.642)	(741.563)	(1.622.991)	-	(1.397.820)	(104.913)	25.896.696	424.804

In tabelul urmatoare se prezinta detalii despre expunerea bruta la riscul de credit, ajustari pentru pierderi asteptate, expuneri scoase in afara bilantului si colateralul alocat, pe instrumente financiare si contraparti. Expunerile sunt impartite si in functie de stadii IFRS.

Gradul de acoperire a expunerii bilantiere si extrabilantiere neperformante cu ajustari pentru pierderi asteptate (avand in vedere toate stadiile) este de 117,93% la 30 iunie 2020.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2020

24 Formularul NPL 5: Calitatea expunerilor neperformante in functie de regiunea geografica¹

In mii RON		Valoare contabila bruta/valoare nominala			Depreciere cumulata	Provizioane pentru expuneri extrabilantiere de tipul angajamentelor si garantiilor financiare acordate	Modificari cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expunerile neperformante
		Din care: Expuneri neperformante	Din care: expuneri in stare de nerambursare	Din care: expuneri supuse deprecierii			
010	Expuneri bilantiere	71,492,963	1,936,177	1,936,177	71,439,437	(2,300,047)	-
020	Austria	459,557	8	8	459,557	(155)	-
030	Croatia	0	-	-	0	(0)	-
040	Republica Ceha	0	-	-	0	(0)	-
050	Ungaria	55	-	-	55	(0)	-
060	Romania	70,251,892	1,866,480	1,866,480	70,250,111	(2,225,694)	-
070	Serbia	0	-	-	0	(0)	-
080	Slovacia	11	-	-	11	(0)	-
090	Piete emergente	510,044	10,760	10,760	510,044	(15,461)	-
100	Alte tari din UE	217,601	58,911	58,911	217,601	(58,682)	-
110	Alte tari industrializate	53,804	19	19	2,059	(55)	-
120	Expuneri extra bilantiere	14,430,661	299,325	299,325		(338,440)	-
130	Austria	59,626	8,961	8,961		(8,918)	-
140	Croatia	-	-	-		-	-
150	Republica Ceha	30	-	-		(0)	-
160	Ungaria	484	-	-		(1)	-
170	Romania	13,954,321	147,032	147,032		(205,511)	-
180	Serbia	-	-	-		-	-
190	Slovacia	30	-	-		(1)	-
200	Piete emergente	49,986	-	-		(111)	-
210	Alte tari din UE	365,068	143,331	143,331		(123,897)	-
220	Alte tari industrializate	1,116	0	0		(2)	-
230	Total	85,923,624	2,235,502	2,235,502	71,439,437	(2,300,047)	(338,440)

25 Formularul NPL 6: Calitatea creditelor si avansurilor in functie de industrie

In mii RON		Valoare contabila bruta			Deprecierea cumulata	Modificari cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expunerile neperformante	
		Din care: Expuneri neperformante	Din care: expuneri in stare de nerambursare	Din care: credite si avansuri supuse deprecierii			
1	A Agricultura, silvicultura si pescuit	919,338	32,258	32,258	919,338	(37,880)	-
2	B Industria extractiva	30,342	672	672	30,342	(1,186)	-
3	C Industria prelucratoare	4,273,821	485,879	485,879	4,273,821	(438,370)	-
4	D Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si aerului conditionat	446,629	28,152	28,152	446,629	(41,075)	-
5	E Aprovizionarea cu apa	267,733	6,543	6,543	267,733	(9,095)	-
6	F Constructii	1,770,624	179,092	179,092	1,770,624	(190,636)	-
7	G Comert cu ridicata si amanuntul	2,677,973	41,729	41,729	2,677,973	(85,008)	-
8	H Transporturi si depozitare	1,408,389	43,459	43,459	1,406,807	(46,732)	-
9	I Servicii de cazare si alimentare	202,301	6,919	6,919	202,301	(17,080)	-
10	J Informatii si comunicatii	132,756	10,960	10,960	132,756	(12,661)	-
11	K Servicii financiare si de asigurare	18,514	2,031	2,031	18,514	(84)	-
12	L Activitati imobiliare	1,320,662	30,634	30,634	1,320,662	(58,586)	-
13	M Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	161,531	8,584	8,584	161,531	(9,278)	-
14	N Activitati administrative si de asistenta	412,969	3,651	3,651	412,770	(5,520)	-
15	O Administrare publica si de aparare, asigurari sociale obligatorii	166	-	-	166	(1)	-
16	P Educatie	5,291	117	117	5,291	(763)	-
17	Q Servicii de sanatate umana si activitati de asistenta sociale	229,584	524	524	229,584	(5,171)	-
18	R Arta, divertisment si activitati recreative	27,255	701	701	27,255	(5,074)	-
19	S Alte servicii	90,710	8,716	8,716	90,710	(19,610)	-
20	Total	14,396,588	890,620	890,620	14,394,808	(983,808)	-

¹ Formularul UE CR1-B - Calitatea creditului expunerilor in functie de sectorul de activitate sau de tipurile de contraparti si formularul UE CR1-C - Calitatea creditului expunerilor in functie de regiunea geografica au fost inlocuite de formularul NPL 5 - Calitatea expunerilor neperformante in functie de regiunea geografica si formularul NPL 6 - Calitatea creditelor si avansurilor in functie de industrie, in conformitate cu Ghidul final ABE privind administrarea expunerilor neperformante si restructurate (ABE/GL/2018/10).

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2020

26 Formularul NPL 9: Active obtinute prin intrarea in posesie si executarea garantiilor reale detinute

in mii RON		Active obtinute prin intrarea in posesie a garantiilor reale detinute	
		Valoarea la data recunoasterii initiale	Modificari cumulate negative
010	Imobile, instalatii si echipamente (PP&E)	-	-
020	Altele decat PP&E	194,619	(96,793)
030	Proprietati imobiliare rezidentiale	106,043	(58,297)
040	Proprietati imobiliare comerciale	76,301	(37,656)
050	Bunuri mobile (auto, transport maritim etc.)	12,276	(840)
060	Instrumente de capital si de datorie	-	-
070	Altele	-	-
080	Total	194,619	(96,793)

Valoarea bruta a activelor obtinute prin luarea in posesie sau procesul de executare si deprecierea aferenta sunt prezentate in tabelul de mai sus in functie de tipul activului, cea mai mare pondere avand-o proprietatile imobiliare, respectiv 54%.

In evaluarea calitatii activelor Grupului BCR, formularul de mai jos prezinta defalcarea pe zile de restanta a creditelor si titlurilor de creanta.

Este prezentata valoarea bilantiera bruta la 30 iunie 2020.

27 Formularul UE CR1-D: Cresterea vechimii expunerilor restante

in mii RON	<= 30 zile	> 30 zile <= 60 zile	> 60 zile <= 90 zile	> 90 zile <= 180 zile	> 180 zile <= 1an	> 1an
1 Credite	49,057,254	227,354	117,218	92,624	131,145	648,249
2 Titluri de creanta	21,154,275	-	-	-	-	-

In formularul de mai jos se prezinta valorile contabile brute pentru credite si avansuri, titluri de creanta si expunerile extrabilantiere impartite pe expuneri performante/ neperformante. De asemenea, separat, sunt prezentate tranzactiile restructurate.

In Grupul BCR, definitia expunerii neperformante este aliniata cu Standardele Tehnice specificate de Autoritatea Bancara Europeana (ABE) "privind supravegherea raportarii expunerilor restructurate si neperformante in temeiul articolului 99 alineatul (4) din Regulamentul (UE) Nr. 575/2013". Aceasta categorie include expunerea neperformanta a clientilor aflati in stare de nerambursare in sensul articolului 178 al Regulamentului UE Nr. 575/2013 incluzand probabilitatea de neplata, sumele materiale semnificative, restante cu mai mult de 90 de zile de intarziere, restructurari ce genereaza o pierdere pentru creditor, constituirea unui provizion si initierea procedurilor de insolventa.

Volumul de credite neperformante s-a situat la nivelul de 2,109,809 mii RON la sfarsitul lunii iunie 2020, fiind mai mare cu 125,692 mii RON fata de nivelul inregistrat in luna decembrie 2019, fiind influentat in principal de intrarile obisnuite ale expunerilor in stare de neperformanta, partial netuite de eforturile continue ale unitatilor de workout de a diminua stocul de expuneri neperformante prin intermediul recuperarilor, scoaterilor in afara bilantului si a vanzarilor de creante.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2020

28 Formularul UE CR1-E: Expuneri neperformante si restructurate

in mii RON	Valorile contabile brute ale expunerilor performante si neperformante	din care performante, dar restante > 30 zile si < 90 zile	din care expuneri performante restructurate	din care neperformante				Deprecieri, provizioane si ajustari de valoare justa cumulate negative determinate de riscul de credit				Garantii reale si garantii financiare primite		
				Total	din care in stare de nerambursare	din care depreciate	din care restructurate	Asupra expunerilor performante		Asupra expunerilor neperformante		Total	din care restructurate	
								Total	din care restructurate	Total	din care restructurate			
010	Titluri de creanta	21,154,275	-	-	1,894	1,894	1,894	-	(25,982)	-	(566)	-	-	-
020	Credite si avansuri	50,273,843	235,032	586,731	1,934,282	1,934,282	1,932,502	591,580	(900,008)	(51,053)	(1,373,488)	(410,588)	24,507,735	376,382
030	Expuneri extrabilantiere	14,430,554	-	12,152	299,325	299,325	30,510	16,198	(89,505)	(997)	(248,935)	(15,527)	2,502,827	2,096

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 442 (i) (I-V) CRR

Urmatorul formular prezinta modificarea stocului ajustarilor generale si specifice detinute pentru creditele si titlurile de creanta care sunt in stare de nerambursare sau depreciate.

29 Formularul UE CR2-A: Modificari ale stocului ajustarilor generale si specifice pentru riscul de credit

in mii RON	Ajustari specifice pentru riscul de credit cumulate	Ajustari generale pentru riscul de credit cumulate
1 Sold de deschidere	(1,219,448)	-
2 Majorari datorate ajustarilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate in cursul perioadei	(262,408)	-
3 Diminuari datorate ajustarilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate in cursul perioadei	107,587	-
4 Reduceri datorate anularilor ajustarilor cumulate pentru riscul de credit in cursul perioadei	61,719	-
5 Transferuri intre ajustarile pentru riscul de credit	(54,106)	-
6 Impactul diferentelor de curs valutar	(7,401)	-
7 Combinari de activitati, inclusiv achizitionari si vanzari de filiale	-	-
8 Alte ajustari	-	-
9 Sold de inchidere	(1,374,056)	-
10 Recuperarile privind ajustarile pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit sau pierdere	236,901	-
11 Ajustarile specifice pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit sau pierdere	(13,123)	-

Urmatorul tabel prezinta modificarile stocului de credite si de titluri de creanta in stare de nerambursare si depreciate.

30 Formularul UE CR2-B: Modificari ale stocului de credite si de titluri de creanta in stare de nerambursare si depreciate

in mii RON	Expunerea depreciata	Comentarii
1 Sold de deschidere	2,109,809	Inceputul perioadei = Finalul perioadei anterioare
2 Credite si titluri de creanta care se afla in stare de nerambursare sau sunt depreciate fata de ultima perioada de raportare	615,143	Situatia de la finalul perioadei
3 Readuse la statutul de neafare in stare de nerambursare	(81,097)	Situatia de la finalul perioadei
4 Valorile eliminate din bilant	(75,061)	
5 Alte modificari	(333,293)	Toate celelalte
6 Sold de inchidere	2,235,501	Soldul la finalul perioadei

Nota: Soldul de deschidere este la 01.01.2020

Creditele in stare de nerambursare si titlurile de creanta care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de credit (sold deschidere vs sold inchidere) au crescut cu 6.0% in primul semestru din anul 2020.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2020

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: Ghidul ABE GL/2020/07 privind raportarea si publicarea expunerilor ce fac obiectul masurilor aplicate ca raspuns la criza COVID-19 si Instructiunile BNR din 03.08.2020 privind raportarea si publicarea expunerilor ce fac obiectul masurilor aplicate ca raspuns la criza COVID-19

Formularul 1, prezentat mai jos, ofera o imagine de ansamblu a calitatii creditelor si avansurilor ce fac obiectul moratoriilor aplicate in contextul crizei COVID-19 referitoare la modalitatea de rambursare a imprumuturilor. Valoarea contabila bruta, precum si deprecierea acumulate sau modificarile negative ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioanele acumulate sunt prezentate in functie de contrapartida, de starea de performanta / neperformanta si de stadiul de restructurare, daca este cazul. Expunerile performante ce au intampinat o crestere semnificativa a riscului de credit in raport cu data recunoasterii initiale (Stadiul 2) sunt prezentate separat, la fel ca si in cazul expunerilor neperformante pentru care s-a manifestat improbabilitatea de plata si care au un serviciu al datoriei mai mic sau egal cu 90 de zile de intarziere. Expunerile nou intrate in stare de neperformanta sunt si ele evidentiata separat.

31 Formularul 1: Informatii privind creditele si avansurile care fac obiectul unor moratorii legislative si non-legislative

in mii RON	Valoare contabila bruta							
		Performante			Neperformante			
		Din care: expuneri cu masuri de restructurare datorata dificultatilor financiare	Din care: instrumente cu o crestere semnificativa a riscului de credit dupa recunoasterea initiala, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)		Din care: expuneri cu masuri de restructurare datorata dificultatilor financiare	Din care: cu plata improprie, care nu sunt restante <= 90 de zile		
1	Credite si avansuri care fac obiectul unui moratoriu	4,012,697,879	3,494,853,221	217,964,821	1,638,236,376	517,844,658	89,714,346	517,436,698
2	din care: gospodarii	1,830,292,212	1,746,939,671	9,346,514	636,260,094	83,352,541	35,948,127	83,261,192
3	din care: garantate cu bunuri imobile locative	985,681,059	925,255,619	5,640,029	377,891,603	60,425,440	26,219,255	60,425,440
4	din care: societati nefinanciare	2,081,988,226	1,647,496,109	202,311,835	980,251,464	434,492,117	53,766,218	434,175,506
5	din care: intreprinderi mici si mijlocii	680,139,826	633,034,709	19,558,934	403,686,069	47,105,117	40,866,832	47,105,117
6	din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	1,299,784,386	1,059,250,351	185,359,970	713,426,482	240,534,035	42,055,806	240,534,035

in mii RON	Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit						Valoare contabila bruta		
		Performante		Neperformante		Intrari in expuneri neperformante			
		Din care: expuneri cu masuri de restructurare datorata dificultatilor financiare	Din care: expuneri cu masuri de restructurare datorata dificultatilor financiare	Din care: expuneri cu masuri de restructurare datorata dificultatilor financiare	Din care: cu plata improprie, care nu sunt restante <= 90 de zile				
1	Credite si avansuri care fac obiectul unui moratoriu	(497,419,126)	(188,141,592)	(24,340,544)	(175,040,985)	(309,277,534)	(53,144,423)	(309,101,260)	382,764,325
2	din care: gospodarii	(138,577,897)	(94,441,736)	(1,173,723)	(88,082,306)	(44,136,161)	(18,026,555)	(44,070,675)	6,364,931
3	din care: garantate cu bunuri imobile locative	(79,832,547)	(47,758,583)	(319,598)	(45,614,811)	(32,073,964)	(14,320,937)	(32,073,964)	3,085,502
4	din care: societati nefinanciare	(358,481,231)	(93,339,858)	(23,026,335)	(86,667,341)	(265,141,373)	(35,117,868)	(265,030,585)	376,399,393
5	din care: intreprinderi mici si mijlocii	(83,030,555)	(47,521,010)	(3,584,902)	(44,872,183)	(35,509,545)	(32,302,882)	(35,509,545)	5,906,528
6	din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	(208,402,984)	(59,964,286)	(19,894,030)	(57,493,970)	(148,438,698)	(27,249,930)	(148,438,698)	198,998,769

Moratoriul legislativ si moratoriul non-legislativ

Pe fondul raspandirii virusului COVID-19, o varietate de masuri au fost adoptate de catre Guvernul Romaniei avand ca scop adresarea consecintelor economice asupra persoanelor fizice, gospodariilor si asupra persoanelor juridice. Aceste masuri includ moratoriul legislativ sau public asupra modalitatilor de rambursare a creditelor, facilitatilor overdraft si a creditelor ipotecare. Mai mult, BCR ofera ca parte a moratoriului non-legislativ sau privat, adoptat la nivelul Asociatiei Bancare Romane, masuri de renegociere a graficelor de rambursare, precum si amanari la plata clientilor care se confrunta cu lipsa de lichiditati.

Moratoriul legislativ, adresat prin intermediul OUG 37/30.03.2020, aplicabil in perioada 30 martie – 15 iunie 2020, ofera debitorilor afectati in mod direct sau in mod indirect de blocajul cauzat de COVID-19, posibilitatea de a opta pentru amanarea integrala a anuitatilor – principal, dobanda si comisioane – pentru o perioada de pana la 9 luni, cu conditia ca ultima anuitate amanata sa nu depaseasca data de 31 decembrie 2020. Moratoriul public se aplica, atat clientilor retail, cat si clientilor corporati si are in scop toate tipurile de produse de creditare acordate de catre banci sau de catre institutii financiare nebancale. Pentru creditele ipotecare dobanda cumulata este acoperita integral prin garantie de stat si va fi rambursata in 60 de rate egale dupa expirarea moratoriului; dobanda cumulata aferenta creditelor ipotecare nu este

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2020

capitalizata. Pentru toate celelalte tipuri de produse de creditare, dobanda cumulata este capitalizata la sfarsitul perioadei de suspendare, iar suma rezultata este reesalonata pana la noua maturitate (avand posibilitate de a prelungi maturitatea initiala cu perioada de suspendare la plata daca este cazul).

In conformitate cu ghidul ABE GL/2020/07 expunerile aflate sub incidenta moratoriilor nu trebuie clasificate in mod obligatoriu ca fiind restructurate conform articolului 47b al Regulamentului (UE) nr. 575/2013 (Regulamentul privind cerinte de capital – CRR) si in consecinta nu vor fi incadrate in mod automat in categoria restructurarilor in stare de nerambursare. Cu toate acestea, BCR continua sa monitorizeze evolutia portofoliului afectat de blocajul COVID-19 si se asigura ca sunt recunoscute si inregistrate pierderile generate de riscul de credit conform cadrului prudential, dar si contabil.

In martie 2020, linia functionala de risc, in colaborare cu diviziile de business, au inceput o initiativa comuna cu scopul de a furniza in cel mai rapid mod un ghid armonizat cu focus pe analizarea industriilor / sectoarelor de activitate in BCR, evidentiind impactul schimbarii mediului economic. Categoriile si sub-categoriile de industrii au fost clasificate in functie de impactul asteptat cauzat de COVID-19 in ridicat, mediu si scazut, bazandu-se pe materialele de cercetare avute la dispozitie, impreuna cu opiniile clientilor colectate in cadrul sedintelor, dar si a analizelor efectuate de catre banca la nivel de client.

Principalii factori determinanti pentru atribuirea clasificarii corespunzatoare a industriei cu risc scazut, mediu si ridicat a fost evaluarea impactului pe termen scurt, dar si a impactului pe termen mediu a crizei asupra (sub)industriei specifice. Pentru fiecare (sub)industrie a fost creata o strategie de business, dar si de risc, in functie de rezultatul analizei.

Efectul asupra ajustarilor pentru pierderi asteptate (en. ECL)

O crestere a ajustarilor pentru pierderi asteptate (ECL) poate fi determinata, fie de o reestimare a parametrilor de risc de credit, fie de o migrare catre stadii mai riscante din cauza cresterii semnificative a riscului de credit (SICR) sau din cauza intrarii in stare de nerambursare.

Inlesnirile oferite detinatorilor de credite, sub forma amanarilor la plata sub incidenta moratoriului public sau sub incidenta moratoriului privat, nu au rezultat intr-un transfer automat din stadiul 1 in stadiul 2. Cu toate acestea, BCR continua sa efectueze analize individuale pentru determinarea necesitatii clasificarii acestor expuneri in categoria creditelor restructurate sau in categoria creditelor in stare de nerambursare.

Au fost recunoscute pierderi de credit suplimentare pe masura ce BCR a actualizat informatiile cu caracter previzional in contextul macroeconomic cauzat de COVID-19 continute in rezultatele parametrilor de risc pentru fiecare moment de timp utilizati in calculul ajustarilor pentru pierderi asteptate.

BCR a adresat asteptarile privind cresterea semnificativa a riscului de credit in raport cu recunoasterea initiala (SICR) prin introducerea ajustarilor la nivel de portofoliu in context COVID-19. Portofoliul supus moratoriilor publice si private a fost tratat distinct din punct de vedere segmentare clienti: debitori persoane fizice (PF) si restul debitorilor care nu sunt personae fizice (non-PF). Clientii au fost analizati din prisma masurilor de inlesnire acordate in contextul COVID-19, dar si din prisma clasificarii interne a riscurilor comportate de fiecare industrie in contextul actual in corelatie cu nivelurile estimate ale probabilitatilor de nerambursare. Pe baza acestei analize la nivel de portofoliu impreuna cu analizele individuale efectuate, clientii au fost migrati in stadiul 2, aplicandu-li-se ajustari pentru pierderi asteptate calculate pe toata durata de viata a creditelor. Clasificarea interna a riscurilor comportate de fiecare industrie in contextul pandemiei impreuna cu ajustarile suplimentare pentru pierderi asteptate calculate la nivel de portofoliu sunt supuse revizuirii periodice.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2020

32 Formularul 2: Defalcarea creditelor si avansurilor care fac obiectul unor moratorii legislative si non-legislative pe scadenta reziduala a moratoriilor

in mii RON	Numarul de debitori	Valoarea contabila bruta								
		Din care: moratorii legislative	Din care: expirate	Scadenta reziduala a moratoriilor						
				<= 3 luni	> 3 luni <= 6 luni	> 6 luni <= 9 luni	> 9 luni <= 12 luni	> 1 an		
1	Credite si avansuri pentru care s-a oferit un moratoriu	321,930	5,704,780,703							
2	Credite si avansuri care fac obiectul unui moratoriu (acordat)	319,344	5,688,784,644	3,102,883,337	1,676,086,765	1,252,847,574	2,391,210,560	341,556,320	27,083,425	-
3	din care: gospodarii		3,496,710,219	1,405,623,076	1,666,418,007	948,388,186	875,968,740	5,935,286	-	-
4	din care: garantate cu bunuri imobile locative		1,838,758,246	1,104,040,513	853,077,187	305,723,704	675,135,273	4,822,082	-	-
5	din care: societati nefinanciare		2,091,656,984	1,696,156,199	9,668,758	304,179,965	1,442,187,228	335,621,034	-	-
6	din care: intreprinderi mici si mijlocii		687,088,977	574,543,370	6,949,151	102,391,594	472,223,814	105,524,418	-	-
7	din care: garantate cu bunuri imobile comerciale		1,303,318,616	959,002,755	3,534,230	224,785,849	818,259,348	256,739,189	-	-

Nota: Din total expunere prezentata mai sus, aproximativ 832 mil RON (294,961 clienti) reprezinta amanari ale obligatiilor de plata pentru 3 luni in cazul produselor de tip carduri de credit si overdraft, implementate la initiativa bancii, in vederea atenuarii impactului epidemiei COVID19 avand in vedere restrictiile de mobilitate impuse de starea de urgenta.

Formularul 2 COVID-19 ofera detalii suplimentare despre moratoriile existente in conformitate cu ABE (legislative si non-legislative) pentru creditele si avansurile care intrunesc conditiile stipulate in paragraful 10 al ghidului ABE referitor la moratorii. Formularul contine informatii referitoare la numarul de debitori, precum si la valoarea contabila bruta a creditelor si avansurilor aflate in diverse stadii ale moratoriilor existente in conformitate cu ABE (solicitate / acordate). Adicional, formularul contine si defalcarea pe benzi de maturitate reziduala a moratoriilor existente in conformitate cu ABE, precum si valoarea contabila bruta a moratoriului legislativ prezentata separat in conformitate cu definitia ABE din ghidul aferent moratoriilor.

Perioada de aplicabilitate a moratoriu legislativ a fost 30 martie 2020 – 15 iunie 2020. Moratoriul non-legislativ a fost initial aplicabil pana la data de 30 iunie 2020, iar Asociatia Bancara Romana a extins aceasta perioada pana la data de 30 septembrie 2020 prin intermediul Codului de Conduita si in conformitate cu ghidul ABE. BCR a aderat la perioada extinsa a moratoriuului privat, mentinand conditiile initiale de eligibilitate pentru debitorii afectati de pandemia COVID-19.

33 Formularul 3: Informatii privind creditele si avansurile nou-initiate acordate in cadrul schemelor de garantii publice nou aplicate introduse ca raspuns la criza COVID-19

in mii RON		Valoarea contabila bruta		Valoarea maxima a garantiei care poate fi luata in considerare	Valoarea contabila bruta
		Din care: restructurate	Garantii publice primite	Intrari in expuneri neperformante	
1	Credite si avansuri nou-initiate care fac obiectul unor scheme de garantii publice	11,562,695	-	10,752,758	-
2	din care: gospodarii	-	-	-	-
3	din care: garantate cu bunuri imobile locative	-	-	-	-
4	din care: societati nefinanciare	11,562,695	-	10,752,758	-
5	din care: intreprinderi mici si mijlocii	11,562,695	-	-	-
6	din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	-	-	-	-

Formularul 3 COVID-19 ofera detalii referitoare la creditele si avansurile nou originare, asa cum este specificat in paragraful 15 al ABE GL/2020/07 si care sunt supuse schemelor de garantii publice pe care statul roman le-a introdus ca raspuns la criza COVID-19. In cazul refinantarilor datoritiilor existente prin intermediul acordarii unui credit nou sau prin intermediul restructurarii mai multor credite existente intr-un singur credit, noua creanta recunoscuta in situatiile financiare este raportata de asemenea in cadrul acestui formular daca este acoperita de catre o schema de garantare publica introdusa ca raspuns la criza COVID-19 (nu este cazul BCR la data de 30 iunie 2020). Formularul prezinta valoarea contabila bruta, masurile de restructurare acordate, valoarea garantiei publice ce acopera aceste credite si avansuri, precum si expunerile nou intrate in stare de neperformanta.

Guvernul Romaniei a emis in luna iunie 2020 programul "IMM Invest" ce permite clientilor IMM afectati semnificativ de criza COVID-19 sa isi asigure lichiditatile pentru derularea activitatii curente sau pentru investitii, prin accesarea unuia sau a mai multor credite pentru realizarea de investitii si/sau unul sau mai multe credite/linii de credit pentru capital de lucru, garantate de catre FNGC/IMM in numele si contul statului roman, prin Ministerul Finantelor Publice. Pentru anul 2020, plafonul total al garantiilor care pot fi acordate in cadrul programului este de 20 miliarde lei.

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2020

Statul poate garanta până la 90% din valoarea creditelor accesate prin intermediul bancilor partenere. Debitorii nu vor plăti nicio dobândă, comision de garantare sau alte costuri de acordare. Costurile finanțării sunt subvenționate în procent de 100% de la bugetul de stat, timp de 8 luni de la data acordării creditului. De asemenea, nu va fi perceput comision de rambursare anticipată. Valoarea maximă a creditelor poate fi de până la 10.000.000 lei pentru investiții și până la 5.000.000 lei pentru capital de lucru.

Clienții care aplică pentru programul IMM Invest sunt tratați conform fluxului uzual de aprobare a creditelor noi, adică nu vor fi aplicate excepții de la politicile de creditare ale băncii în ceea ce privește criteriile de eligibilitate pe care trebuie să le îndeplinească debitorii în mod obișnuit.

8 Riscul de piata

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 435 CRR

Riscul de piata este riscul de a inregistra pierderi aferente pozitiiilor din bilant si din afara bilantului din cauza fluctuatiilor nefavorabile pe piata ale preturilor (cum ar fi, de exemplu, rate de dobanda, cursurile de schimb valutar, preturile actiunilor si preturile marfurilor).

Guvernanta

In urmatoarele paragrafe sunt descrise partile relevante in procesul de management al riscului.

Rolul Comitetului Executiv si Consiliului de Supraveghere si al comitetelor sale are o importanta deosebita deoarece trebuie sa fie stabilite elementele-cheie, cum ar fi definirea unei tolerante la risc adecvate strategiei de afaceri si rolul entitatii in sistemul financiar.

Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor (ALCO) este un organ executiv-cheie care are responsabilitatea de a supraveghea toate activitatile de gestionare a bilantului.

Comitetul de Risc al Comitetului Executiv este responsabil pentru definirea si implementarea unui cadru solid de analiza a riscului de piata pentru identificarea, masurarea, monitorizarea, limitarea si controlul tuturor tipurilor de risc de piata.

Directia Managementul Strategic al Riscului (DMSR) este responsabila pentru coordonarea managementului riscului de credit, operational, de piata, de lichiditate si administrarea cadrului ICAAP.

Directia Managementul Strategic al Riscurilor, prin Departamentul Managementul Riscului de Piata si Lichiditate (MLRM) raspunde pentru administrarea si raportarea riscului de piata.

In ceea ce priveste riscul de piata, MLRM are urmatoarele functii principale:

- Identificarea riscurilor de piata: identificarea tuturor factorilor de risc si impactul lor potential;
- Limite de risc: definirea, propunerea, monitorizarea si escaladarea limitelor de risc;
- Monitorizarea riscului de piata si raportare: masurarea, analiza, raportarea tuturor indicatorilor la timp si cu acuratete;
- Dezvoltarea modelelor in aria metodelor de evaluare si calibrare.

Directia Administrarea Bilantului (BSM) este responsabila de controlul riscului de lichiditate si de rata a dobanzii in portofoliul bancar si de efectuarea investitiilor.

Identificarea riscurilor de piata

Riscurile de piata pot fi identificate din faza de propunere a unui nou produs in cadrul Procesului de Aprobare a Produselor (PAP), dar si pe toata durata de viata a produsului in cadrul procesului periodic (anual) de evaluare a materialitatii riscurilor.

Identificarea tuturor riscurilor de piata (risc de rata a dobanzii, risc de marja de credit, risc valutar, risc aferent preturilor actiunilor, riscul asociat pretului marfurilor, riscul de volatilitate) efectuata in cadrul PAP este esentiala pentru operatiunile de investitii si pentru noi produse, astfel incat sa se asigure ca acestea sunt supuse unor proceduri si controale adecvate inainte sa fie implementate sau intreprinse.

Procesul de evaluare a materialitatii riscurilor in BCR identifica posibili declansatori de risc clasificati dupa impactul potential (scazut, mediu, ridicat) pentru toate tipurile de riscuri de piata si, prin urmare, un risc considerat nematerial poate fi reclasificat ca fiind semnificativ daca exista dovezi ca impactul potential s-a schimbat.

Strategii si procese aferente administrarii riscului de piata

Obiectivele strategice ale Grupului BCR aferente riscului de piata sunt stabilite prin strategia de risc a Grupului BCR si sunt corelate cu Declaratia privind Apetitul la Risc adresand urmatoarele:

- Profilul de risc de piata al BCR, definit prin procesul de analiza a materialitatii riscurilor;
- Obiectivele strategice ale BCR aferente administrarii riscului de piata, in concordanta cu toleranta la risc a Grupului si cerintele de reglementare.

Procesul de management al riscului presupune calcularea expunerilor la riscul de piata utilizand masuri specifice, cum ar fi: valoarea la risc (VaR), senzitivitati si testari in conditii de criza.

Procesul de raportare, monitorizare si diminuare al riscului de piata

Procesul de control al riscului de piata include dezvoltarea unui sistem de limite cuprinzator, alocarea limitelor si raportarea depasirii limitelor, inclusiv procesul de escaladare.

Sistemul de limite de risc de piata al BCR include:

- Limite VaR pentru: total portofoliu de tranzactionare, total portofoliu bancar.
- Limite de pozitie care reprezinta limita superioara admisa pentru marimea expunerii. BCR are limite de pozitie specifice pentru pozitia valutara.
- Limita pentru valoarea prezenta a unui punct de baza (PVBP) este definita pe benzi de maturitate pentru total portofoliu de tranzactionare. Total PVBP reprezinta suma tuturor expunerilor de pe fiecare banda de maturitate, iar curba PVBP este valoarea maxima dintre (i) valoarea absoluta a totalului senzitivitatilor negative si (ii) valoarea absoluta a totalului senzitivitatilor pozitive.
- Limitele Stop/Loss (S/L) sunt stabilite in vederea stoparii pierderilor inregistrate intr-o tranzactie. BCR are definite limite S/L pentru portofoliul total de tranzactionare.
- Limita MVoE este definita in BCR ca limita reglementata in conformitate cu Regulamentul BNR Nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit.
- Nivelul de avertizare NII este definit pentru modificarea venitului net din dobanzi pe o perioada de 1 an ca urmare a unor socuri standard a ratelor de dobanda bazate pe prima/ a 99-a percentila din cadrul modelului Hull-White pentru EUR si USD si pe o modificare imediata si paralela cu +/-200 puncte de baza pentru RON.
- Limita EVE pentru cea mai mare modificare a valorii economice dupa aplicarea celor 6 scenarii de socuri, raportata la capitalul de nivel 1.

MLRM monitorizeaza expunerea bancii la riscul de piata, raportand conformitatea limitelor interne si regulatorii catre structurile de conducere din BCR.

In intalnirile lunare ALCO, este prezentata o analiza standard a expunerii bancii fata de riscul de piata si un raport cu gradul de utilizare al limitelor pentru riscul de piata. In cazul unei depasiri, ALCO aproba planurile de actiune dezvoltate astfel incat sa se reintre in limita respectiva.

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 445 CRR

Expunerea la riscul de piata

Conform CRR, BCR calculeaza cerinta de capital pentru riscul de piata generata de riscul de pozitie si riscul valutar, urmand metoda de abordare standard.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2020

34 Formularul UE MR1: Riscul de piata conform abordarii standardizate

in mii RON		RWA	Cerinta de capital
Produse outright		182,476	14,598
1	Riscul de rata a dobanzii (general si specific)	182,476	14,598
2	Riscul aferent titlurilor de capital (general si specific)	-	-
3	Riscul valutar	-	-
4	Riscul de marfa	-	-
Optiuni		-	-
5	Abordare simplificata	-	-
6	Metoda delta plus	-	-
7	Abordare pe baza de scenarii	-	-
8	Securitzare (risc specific)	-	-
9	Total	182,476	14,598

La iunie 2020, cerinta de capital pentru riscul de piata a fost 14,598 mii RON in comparatie cu 18,713 mii RON (cerinta de capital pentru riscul de piata la 31 decembrie 2019). Scaderea a fost determinata de eliminarea pozitiei valutare deschise conform Articolului 351 din CRR care stabileste criteriul "de minimis" in functie de care institutiile trebuie sa calculeze cerinta de fonduri proprii aferenta riscului valutar daca pozitia valutara deschisa depaseste 2% din fondurile proprii. Toate limitele pentru portofoliul de tranzactionare sunt monitorizate zilnic, iar gradul lor de utilizare este prezentat in raportul zilnic de piata "Raportul de Risc de Piata".

9 Riscul de Lichiditate

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 435 CRR

Strategii si procese pentru gestionarea riscului de lichiditate

BCR a implementat Procesul intern de evaluare a adecvarii lichiditatii ("ILAAP") in concordanta cu cerintele de reglementare si instructiunile stabilite de Comitetul de la Basel pentru Supraveghere Bancara ("BCBS"), Comisia Europeana si Autoritatea Bancara Europeana. Acesta a fost formalizat ca o componenta cheie a Procesului de supraveghere si evaluare ("SREP"); documentul ofera o descriere a procesului intern de evaluare a adecvarii lichiditatii in BCR, rezuma cadrul, metodologiile si procesele de gestionare a riscului de lichiditate si finantare, oferind legaturi catre informatii mai detaliate despre componentele individuale ale ILAAP.

Obiectivele strategice ale Grupului BCR aferente riscului de lichiditate sunt stabilite in concordanta cu strategia de risc a Grupului BCR. Departamentul Managementul Riscului de Piata si de Lichiditate este unitatea responsabila pentru definirea strategiei de risc de lichiditate a BCR, care este inclusa in strategia de risc a Grupului BCR. Strategia de risc de lichiditate contine urmatoarele informatii:

- Profilul de risc de lichiditate al BCR, definit prin procesul de analiza a materialitatii riscurilor;
- Obiectivele strategice ale BCR privind gestionarea riscului de lichiditate, in conformitate cu toleranta la risc a Grupului si cu cerintele legale.

Cu scopul de a limita riscul de lichiditate, Directia Administrarea Bilantului elaboreaza pentru fiecare exercitiu financiar strategia managementului de lichiditate, care include principalele obiective ale bancii referitoare la mentinerea unor niveluri adecvate ale rezervei de lichiditate, atat in conditii normale sau conditii de criza, in conformitate cu cerintele de lichiditate ale bancii pe termen scurt si mediu pe parcursul diferitelor orizonturi de timp.

De asemenea, pentru administrarea lichiditatii in situatii de criza, BCR a dezvoltat un plan de finantare pentru situatii neprevazute care stabileste in mod clar strategiile pentru abordarea lipsei de lichiditati in caz de urgenta. Planul de finantare pentru situatii neprevazute contine masuri specifice si actiuni de consolidare a lichiditatii necesare pentru depasirea cu succes a unei potentiale crize. Pentru imbunatatirea permanenta a capacitatii bancii de a reactiona prompt in cazuri de criza, planul de finantare pentru situatii neprevazute este actualizat anual si testat periodic.

Structura si organizarea managementului riscului de lichiditate

Cadrul de guvernanta asigura distinctia dintre gestionarea lichiditatii (prima linie de control) si gestionarea riscului de lichiditate 'a doua linie de aparare/control' pentru riscul de lichiditate.

Cadrul acesta acopera, de asemenea, aria de competenta a comitetelor responsabile cu analiza si avizarea/decizia privind administrarea lichiditatii (Comitetul operativ de lichiditate – OLC, Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor - ALCO) sau administrarea riscului de lichiditate (Comitet de Risc al Comitetului Executiv, Comitetul Executiv), precum si responsabilitatile altor departamente implicate in cadrul de control intern si revizuirea independenta a componentelor cadrului de gestionare a riscului de lichiditate.

Rolurile si responsabilitatile Consiliului de Supraveghere, Comitetului Executiv, Comitetului de Administrare a Activelor si Pasivelor sunt specificate in regulamentele lor de organizare si functionare.

Structura organizationala trebuie sa asigure separarea sarcinilor si responsabilitatilor intre:

- i) Functia de gestionarea lichiditatii – efectuata de catre Directia Administrarea Bilantului (BSM) cu ajutorul Directiei Pieta Financiare (en. Global Capital Markets – GCM) de la nivelul Grupului Erste. Astfel, BSM este responsabila pentru:

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2020

- Gestionarea strategica a lichiditatii inclusiv pentru coordonarea activitatii subsidiarelor BCR cu privire la gestionarea lichiditatii, nevoilor de finantare, pozitiiilor valutare si investitiilor;
- Gestionarea operationala a lichiditatii;
- Gestionarea crizei de lichiditate;
- Stabilirea preturilor.

GCM actioneaza ca reprezentant in cadrul pietelor de capital wholesale atat pentru atragerea si cat si pentru plasarea lichiditatilor in cadrul intregului Grup. GCM furnizeaza catre BSM, MLRM si Managementul Senior, informatii regulate prin diverse canale (OLC, ALCO etc.) in ceea ce priveste capacitatea bancii de a avea acces la pietele de capital si dinamica generala de piata.

ii) Functia de gestionare a riscului de lichiditate – efectuata de catre Directia Managementul Strategic al Riscului, Departamentul Managementul Riscului de Piata si Lichiditate (MLRM). In scopul administrarii riscului de lichiditate, MLRM realizeaza urmatoarele activitati:

- Dezvoltarea de metode si modele;
- Masurare/Monitorizare/Raportare;
- Propuneri limite risc de lichiditate.

MLRM raporteaza regulat catre CS, CE, ALCO si OLC.

Procesul de raportare, monitorizare si diminuare al riscului de lichiditate

BCR are un cadru de raportare adecvat pentru gestionarea riscului de lichiditate si finantare, aprobat de Comitetul Executiv, care include domeniul de aplicare, modul si frecventa raportarii lichiditatii si a riscurilor de finantare si care desemneaza, de asemenea, entitatea responsabila cu pregatirea rapoartelor. Rapoartele si documentele specifice care contin informatii complete si usor accesibile cu privire la riscul de lichiditate sunt prezentate cu regularitate catre beneficiarii corespunzatori (Comitetul Executiv, Comitetul de Risc al Comitetului Executiv, Directorul Executiv al Directiei Managementul Strategic al Riscului, CRO, Directia Administrarea Bilantului, ALCO).

Bazat pe un sistem cadru de raportare si IT corespunzator, BCR are capacitatea de a identifica si de a masura riscul de lichiditate si finantare, in conformitate cu dimensiunea, complexitatea, toleranta fata de risc si capacitatea sa de asumare a riscurilor.

Ca parte a cadrului sau de gestionare a riscurilor, BCR are doua comitete locale specializate in analiza si luarea deciziilor in ceea ce priveste problemele de lichiditate si finantare, si anume Comitetul Operativ de Lichiditate si Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor.

Sistemul de monitorizare a riscului de lichiditate al BCR include (dar nu se limiteaza la) urmatoorii indicatori:

Cerinte de reglementare locale:

- Indicatorul lunar de lichiditate raportat la BNR;
- Indicatorul de lichiditate imediata;
- Indicatorul de acoperire a lichiditatii ;
- Indicatorul de finantare stabila neta;
- Indicatori suplimentari de monitorizare a lichiditatii.

Cerinte privind reglementarile interne:

- Indicatorul privind Analiza Perioadei de Supravietuire (SPA);
- Indicatorul de lichiditate structurala (STRL).

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2020

Sectiunea de mai sus, „Strategii si procese pentru gestionarea riscului de lichiditate”, descrie principalele politici implementate pentru diminuarea riscurilor, precum si strategiile si procesele folosite pentru monitorizarea eficacitatii perpetue a factorilor care contribuie la diminuarea riscului de lichiditate.

Alte politici implementate de BCR pentru diminuarea riscului de lichiditate:

- **Politica ILAAP (Internal Liquidity Adequacy Assesment Process)** - aceasta politica contine descrierea implementarii procesului ILAAP de catre BCR, sintetizand cadrul de aplicare al administrarii riscului de lichiditate si al riscului de finantare, metodologii si procese. In acelasi timp, aceasta politica furnizeaza mai multe detalii legate de componentele individuale ale ILAAP.
- **Metodologia privind Analiza Perioadei de Supravietuire - Analiza Perioadei de Supravietuire** reprezinta un instrument cheie in evaluarea riscului de insolventa; acesta vizeaza un orizont scurt de timp – pana la un an - si utilizeaza metodologia de testare la stres dinamica. Metodologia SPA masoara perioada pe care o entitate o poate supravietui in cazul unui scenariu predefinit de criza de lichiditate. Limita RAS si nivelul pragului de avertizare pentru SPA sunt aplicate la necesarul de finantare (en. net funding gap) pentru o luna. Necesarul de finantare indica surplusul de lichiditate care este inca disponibil dupa o perioada de criza.
- **Politica preturilor de transfer (FTP) in BCR** - Sistemul FTP al Grupului BCR acopera toate componentele de stabilire a preturilor relevante din punct de vedere lichiditate, pentru a se asigura ca toate riscurile de lichiditate sunt transferate la preturi adecvate catre liniile de business ale principalelor subsidiare tinand cont in acelasi timp si de valuta.
- **Politica privind Administrarea Activelor Grevate de Sarcini in cadrul Grupului BCR** - obiectivul principal al politicii privind Administrarea Activelor Grevate de Sarcini in cadrul Grupului BCR este stabilirea unui cadru privind guvernanta, responsabilitatile si principiile administrarii, monitorizarii si raportarii activelor grevate in Grupul BCR. Aceasta Politica va asigura ca in cadrul procesului de administrare a activelor grevate de sarcini in cadrul Grupului BCR toate riscurile asociate grevarii activelor sunt evaluate adecvat si monitorizate.
- **Politica de Administrare a Lichiditatii in cadrul Grupului BCR** - Obiectivul principal al acestei politici este descrierea cerintelor necesare in vederea asigurarii unei gestiuni corespunzatoare a lichiditatii, prin stabilirea unui cadru de reglementare robust; aceste cerinte se vor aplica tuturor entitatilor incluse in scop. Documentul a fost elaborat in conformitate cu cerintele de reglementare locale (ex: Regulamentul BNR Nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, cu modificarile si completarile ulterioare), dar si cu standardele / principiile definite in „Politica de Administrare a Lichiditatii Grupului”, documentul care guverneaza cadrul general al managementului de lichiditate la nivelul Grupului Erste (EGB).

De asemenea, prin Politica Grupului BCR privind administrarea limitelor, banca a definit un cadru complex si exact de administrare a limitelor, care asigura aplicarea adecvata a limitelor BCR in operatiunile sale zilnice. Astfel, BCR a stabilit un cadru cuprinzator de administrare a limitelor referitoare la riscul de lichiditate care sunt monitorizate in mod regulat (saptamanal, lunar sau trimestrial) si raportate catre structurile de conducere.

Formular aferent informatii calitative cu privire la LCR

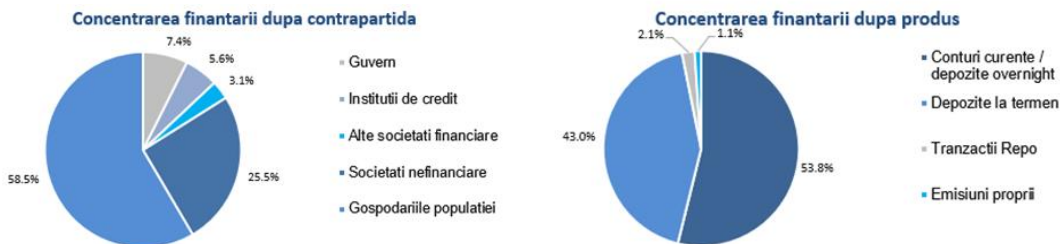
Concentrarea surselor de finantare:

- Dupa contrapartida si dupa produs:

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2020

Comparativ cu decembrie 2019, ponderea finantarii obtinute de la gospodariile populatiei a crescut in iunie 2020 de la 55.4% la 58.5%, in timp ce finantarea furnizata de societatile nefinanciare a scazut de la 27.9% la 25.5%. Finantarea de la institutiile de credit s-a diminuat de la 7.0% inregistrat in decembrie 2019 la 5.6% in iunie 2020. De asemenea, in aceeași perioadă, procentul finantării din depozite la termen a scazut de la 44.9% la 43.0%, in timp ce finantarea primita din conturile curente si depozite overnight a crescut de la 51.4% la 53.8%.

35 Concentrarea surselor de finantare (la 30 iunie 2020, BCR individual)

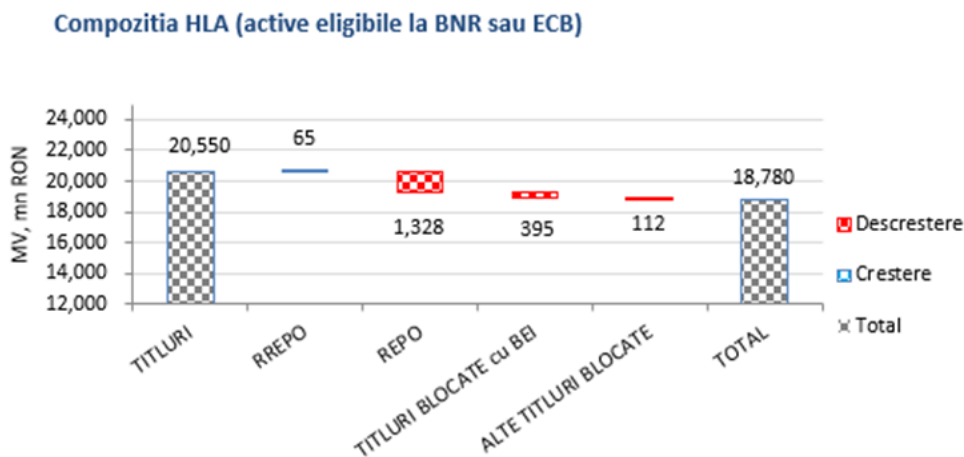


- După topul primilor 10 furnizori de lichiditate: - ponderea primilor 10 furnizori de lichiditate in totalul finantării este egala cu 12.6%.

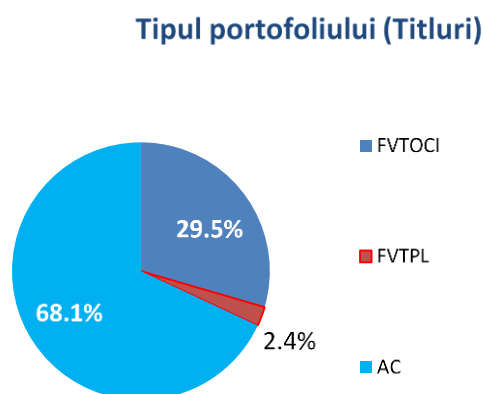
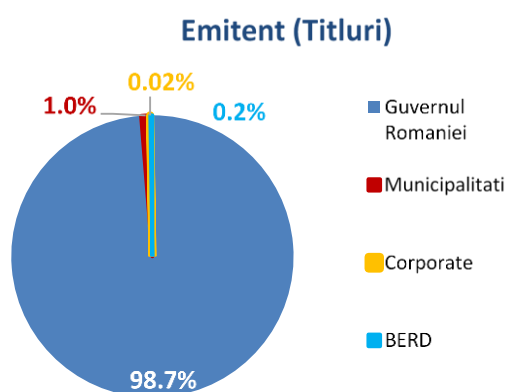
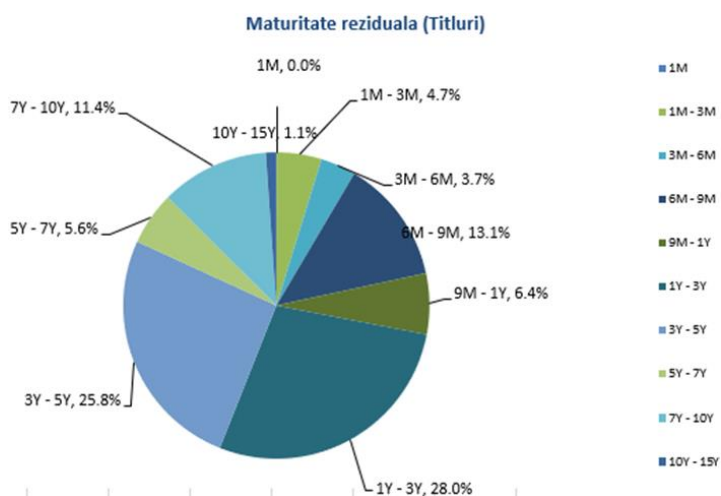
Concentrarea surselor de lichiditate:

Comparativ cu decembrie 2019, totalul portofoliului eligibil de instrumente cu venit fix a scazut de la 19,174,653 mii RON la 18,779,792 mii RON.

36 Compozitia HLA pentru BCR Individual



37 Structura portofoliului în funcție de maturitate reziduală, emitenți și tip (mod înregistrare în contabilitate) la 30 iunie 2020 pentru BCR individual



În afara de portofoliul de instrumente financiare cu venit fix în valoare de 18,779,792 mii RON, buffer-ul de lichiditate conține un stoc de cash în valoare de 3,569,595 mii RON.

Expunerile din derivate și potențialele apeluri în marja

Derivatele din portofoliul de tranzacționare (Sales) sunt închise back-to-back cu Erste Group Bank. În iunie 2020, a existat o poziție deschisă în valoare de 14,595.70 mii RON, care provenea din tranzacțiile realizate în scop de administrare a lichidității (pozițiile din portofoliul bancar).

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2020

In LCR, iesirile rezultate din expunerile din derivative sunt acoperite de intrarile din astfel de expuneri.

Neconcordanta intre valute in cadrul LCR

In cadrul BCR, indicatorul LCR este calculat pentru toate valutele principale care depasesc 5% din totalul pasivelor detinute de institutie (EUR si RON). Astfel, cerintele buffer-ului de lichiditate trebuie sa fie determinate pentru valute diferite.

Distributia buffer-ului de lichiditate pe valute este monitorizata lunar, cu scopul de a se asigura faptul ca iesirile de numerar nete pe valute semnificative (RON si EUR) sunt acoperite integral de active lichide denumite in aceeași valuta.

O descriere a gradului de centralizare a gestionarii lichiditatii si interactiunea dintre entitatile Grupului BCR

BCR asigura o gestionare adecvata a lichiditatii prin stabilirea unui cadru robust de gestionare a lichiditatii si a cerintelor care trebuie aplicate tuturor entitatilor care fac parte din Grupul BCR. Mai mult, in BCR este stabilita o functie de coordonare a strategiei de gestionare a lichiditatii si de finantare a Grupului BCR, iar aceasta are reguli clare de guvernanta si de raportare.

Alte elemente din calculul LCR care nu sunt surprinse in formularul privind indicatorul LCR, dar care sunt considerate relevante de catre institutie pentru profilul sau de lichiditate

Banca considera ca toate informatiile relevante pentru profilul sau de lichiditate au fost deja prezentate in cuprinsul acestui raport.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2020

38 Compozitia buffer-ului de lichiditate la 30 iunie 2020

Domeniul de aplicare al consolidării (consolidat)		Valoare totală medie neponderată				Valoare totală medie ponderată			
Moneda și unitate (mil RON)		30 Sep 2019	31 Dec 2019	30 Mar 2020	30 Jun 2020	30 Sep 2019	31 Dec 2019	30 Mar 2020	30 Jun 2020
Sfârșit trimestru (ZZ LLL AAAA)									
Numărul punctelor de date utilizate la calcularea medilor		12	12	12	12	12	12	12	12
ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATA									
1	Total active lichide de calitate ridicată (HQLA)					24,343	23,685	23,863	24,115
NUMERAR - IESIRI									
2	Depozite Retail și deozitate a le clientilor întreprinderi mici, din care:	37,476	37,733	37,997	38,828	2,871	2,878	2,887	2,959
3	De poarte stabile	21,165	21,259	21,352	21,688	1,058	1,063	1,068	1,084
4	De poarte mai puțin stabile	16,311	16,474	16,645	17,140	1,812	1,815	1,820	1,875
5	Finanțare de tip wholesale negarantată	16,357	17,674	18,867	18,897	7,265	7,867	8,445	8,418
6	De poarte operationale (baste contrapartile) și de poarte in retele cooperatiste								
7	De poarte ne operationale (baste contrapartile)	16,344	17,657	18,847	18,876	7,252	7,850	8,424	8,398
8	Creante negarantate	13	17	20	20	13	17	20	20
9	Finanțare de tip wholesale garantată								
10	Cerinte suplimentare	2,673	2,170	1,941	2,292	1,931	1,675	1,703	2,263
11	le siri de lichiditate afente expunerilor din operatiuni cu instrumente financiare derivate și alte cerinte privind garantii reale	1,785	1,578	1,648	2,244	1,785	1,578	1,648	2,244
12	le siri afente pieșerii de fonduri asociate și surilor de creanta								
13	Facilitati de credit și lichiditate	888	592	293	49	146	97	56	19
14	Alte obligatii de finanțare contractuală	462	387	341	317	214	200	148	176
15	Alte obligatii de finanțare contingente	11,344	11,858	12,473	12,809	497	553	603	613
16	TOTAL IESIRI DE NUMERAR					12,778	13,173	13,785	14,429
INTRARI DE NUMERAR									
17	Operatiuni de creditare garantată (ex. reverse repo)	1,672	1,350	1,403	1,116	18	29	49	36
18	Intrari ca urmare a expunerilor pe deplin performante	1,005	1,149	1,264	1,785	684	783	870	1,349
19	Alte intrari de numerar	1,799	1,588	1,655	2,247	1,799	1,588	1,655	2,247
EU 19a	(Diferenta între intrările totale ponderate și le siriile totale ponderate care rezulta din tranzactiile efectuate in tarile terțe in care exista restrictii privind transferul sau care sunt denuminate in monede neconvertibile)								
EU 19b	(Intrările excedentare provenite de la o institutie specializata de credit afiliata)								
20	TOTAL INTRARI DE NUMERAR	4,476	4,087	4,323	5,149	2,502	2,401	2,575	3,633
EU 20a	Intrari exceptate Integral								
EU 20b	Intrari supuse plafonului de 90%								
EU 20c	Intrari supuse plafonului de 75%	4,476	4,087	4,323	5,149	2,502	2,401	2,575	3,633
						VALOARE TOTALA AJUSTATA			
21	REZERVA DE LICHIDITATI					24,343	23,685	23,863	24,115
22	TOTAL IESIRI NETE DE NUMERAR					10,276	10,772	11,210	10,796
23	INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)					237%	220%	213%	223%

10 Efectul de Levier

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 451 CRR

Informatii despre rata efectului de levier

Rata efectului de levier reprezinta relatia dintre capitalul de baza (Tier 1) si expunerea aferenta efectului de levier in conformitate cu articolul 429 CRR. In esenta, expunerea efectului de levier reprezinta suma pozitiiilor bilantiere si extrabilantiere, luand in considerare evaluarea si ajustarile de risc asa cum sunt definite in cadrul CRR.

Pe baza articolului 499 alineatul (2) CRR, informatiile prezentate mai jos la nivel consolidat, utilizeaza regimul tranzitoriu pentru definirea nivelului de capital. De asemenea, in conformitate cu articolul 499 alineatul (3) CRR, BCR calculeaza rata efectului de levier pe baza rezultatelor de final de trimestru.

Diminuarea ratei efectului de levier in primul semestru al anului 2020 comparativ cu decembrie 2019 este datorata diminuarii capitalului de nivel 1 si cresterii expunerii aferente efectului de levier.

39 LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile si a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier Grupul BCR

in mii RON	Suma aplicabila
1 Total active conform situatiilor financiare publicate	75,993,289
2 Ajustarea pentru entitatile consolidate in scop contabil, dar care nu intra in sfera consolidarii reglementare	-
3 [Ajustarea pentru activele fiduciare recunoscute in bilant in conformitate cu cadrul contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, in conformitate cu articolul 429 alineatul (13) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	-
4 Ajustari pentru instrumentele financiare derivate	99,784
5 Ajustare pentru tranzactiile de finantare prin titluri („securities financing trans-actions-SFT”)	-
6 Ajustare pentru elementele extrabilantiere (si anume conversia expunerilor extrabilantiere in sume de credit echivalente)	4,486,087
EU-6a [Ajustarea pentru expunerile intragrup excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, in conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	-
EU-6b [Ajustarea pentru expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, in conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	-
7 Alte ajustari	(330,719)
8 Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	80,248,442

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2020
40 LRCOM: Prezentarea informatiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier Grupul BCR

in mii RON	CRR expuneri indicator efect de levier
Expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate si a SFT)	
1 Elemente bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a activelor fiduciare, dar incluzând garantiile reale).	75,867,695
2 (Valoarea activelor deduse in momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	(333,548)
3 Total expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a activelor fiduciare) (suma liniilor 1 si 2)	75,534,148
Expuneri la instrumente financiare derivate	
4 Costul de inlocuire a tuturor tranzactiilor cu instrumente financiare derivate (si anume fara marja de variatie in numerar eligibila)	65,611
5 Sume suplimentare pentru expunerea potentiala viitoare (Potential Future Exposure – „PFE”) aferente tuturor tranzactiilor cu instrumente financiare derivate (metoda marcarii la piata)	97,792
EU-5a Expunerea stabilita in conformitate cu metoda expunerii initiale	-
6 Valoarea bruta a garantiilor reale constituite pentru instrumentele financiare derivate in cazul in care au fost deduse din activele bilantului, in conformitate cu cadrul contabil aplicabil	-
7 (Deducerea creantelor inregistrate ca active pentru marja de variatie in numerar constituita pentru tranzactiile cu instrumente financiare derivate)	-
8 (Componenta CPC exceptata a expunerilor pentru tranzactiile compensate de client)	-
9 Valoarea notionala efectiva ajustata a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise	-
10 (Compensarile valorilor notionale efective ajustate si deduceri suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)	-
11 Total expuneri la instrumente financiare derivate (suma liniilor 4 – 10)	163,403
Expuneri la SFT	
12 Active SFT brute (fara recunoasterea compensarii), dupa ajustarea tranzactiilor contabile de vânzare	64,805
13 (Valori compensate ale sumelor de incasat si de platit in numerar ale activelor SFT brute)	-
14 Expunerea la riscul de credit al contrapartii aferenta activelor SFT	-
EU-14a Derogare pentru SFT: Expunerea la riscul de credit al contrapartii in conformitate cu articolul 429b alineatul (4) si cu articolul 222 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	-
15 Expunerile la tranzactiile institutiei in calitate de agent	-
EU-15a (Componenta CPC exceptata a expunerilor la SFT compensate de client)	-
16 Total expuneri la tranzactiile de finantare prin titluri (suma liniilor 12 – 15a)	64,805
Alte expuneri extrabilantiere	
17 Expuneri extrabilantiere exprimate in valoarea notionala bruta	14,093,904
18 (Ajustari pentru conversia in sume de credit echivalente)	(9,607,817)
19 Alte expuneri extrabilantiere (suma liniilor 17 si 18)	4,486,087
Expuneri exceptate in conformitate cu articolul 429 alineatele (7) si (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilantiere si extrabilantiere)	
EU-19a [Expuneri intragrup (nivel individual) exceptate in conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilantiere si extrabilantiere)]	-
EU-19b [Expuneri exceptate in conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilantiere si extrabilantiere)]	-
Fonduri proprii si indicatorul de masurare a expunerii totale	
20 Fonduri proprii de nivel 1	7,574,759
21 Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (suma liniilor 3, 11, 16, 19, UE-19a si UE-19b)	80,248,442
Indicatorul efectului de levier	
22 Efectul de levier	9.44%
Decizia privind dispozitiile tranzitorii si cuantumul elementelor fiduciare derecunoscute	
EU-23 Decizia privind dispozitiile tranzitorii in scopul definirii indicatorului de masurare a capitalului	Final
EU-24 Cuantumul elementelor fiduciare derecunoscute, in conformitate cu articolul 429 alineatul (11) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	-

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2020

41 LRSpl: defalcarea expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor derivate, SFTs si expunerile exceptate) Grupul BCR

in mii RON		CRR expuneri indicatori efect de levier
EU-1	Expuneri bilantiere totale (excluzând expunerile derivate, SFTs si scutite), din care:	75,867,695
EU-2	Expuneri din Trading book	503,888
EU-3	Expuneri din Banking book , din care:	75,363,807
EU-4	Obligatiuni garantate	-
EU-5	Expuneri tratate ca suveranitati	26,878,307
EU-6	Expunerile fata de administratii regionale, MDB, organizatiile internationale si PSE care nu sunt tratate ca suveranitati	3,001,394
EU-7	Institutii	1,678,856
EU-8	Garantate cu ipoteci pe bunuri imobile	10,891,519
EU-9	Expunerile de tip retail	14,120,474
EU-10	Organizatii	12,145,579
EU-11	Expuneri in stare de nerambursare	578,295
EU-12	Alte expuneri (de exemplu , actiuni, securitizari si alte active care nu sunt obligatii de credit)	6,069,383

Grupul BCR trebuie sa gestioneze riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier prin intermediul apetitului sau la risc si a cadrului de limite care sunt folosite pentru a indica directii cantitative pentru gestionarea de ansamblu a raportului risc-profitabilitate. Rata efectului de levier este un indicator de risc cheie din cadrul apetitului la risc fiind monitorizat prin intermediul unui sistem de tip semafor care permite oferirea unor semnale timpurii pentru eventuale masuri ale conducerii, cu un mecanism de escaladare formalizat in cazul depasirilor. In plus, Grupul evalueaza riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier prin intermediul evaluarii materialitatii riscurilor (RMA). Evaluarea materialitatii riscurilor este un proces anual avand scopul identificarii sistematice a riscurilor noi si evaluarea riscurilor existente in cadrul Grupului. Evaluarea maerialitatii riscurilor determina materialitatea tipurilor de risc si, in consecinta profilul de risc in cadrul Grupului BCR prin asocierea unor grade de risc indicatorilor individuali de risc si identificarea acelor riscuri semnificative care trebuie cuprinse in cadrul ICAAP.

In plus, ca parte a procesului de planificare, indicatorii de risc cheie, inclusiv rata efectului de levier, sunt previzionati pentru a asigura reflectarea adecvata a riscurilor si capitalului in procesele de management din cadrul Grupului.

11 Tehnici de diminuare a riscului de credit

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 453 CRR

Politicile si procesele aplicate in evaluarea si administrarea garantiilor reale

Acordurile de compensare incheiate de banca nu sunt utilizate ca factor de diminuare a riscului de credit in scop de reglementare.

Pentru ca un bun sa poate fi acceptat de Banca pentru garantarea unui credit este necesar ca acel bun sa indeplineasca prevederile regulamentelor BNR, regulamentelor UE, precum si cerintele nationale, legale si interne. De aceea, bunul trebuie evaluat pentru a determina valoarea de piata si valoarea acceptata in prealabil de catre Banca.

Valoarea de piata se estimeaza prin evaluare de catre o societate externa specializata sau valoarea este estimata intern conform standardelor interne.

Evaluarea garantiei este importanta pentru identificarea partilor de expunere acoperite sau neacoperite de garantii ale unui client sau grup de clienti conform normelor si standardelor reglementate intern.

Evaluarea se efectueaza respectand Standardele Internationale de Evaluare, Ghidul ANEVAR si procedurile interne, la acordarea creditului, pe parcursul derularii creditului si in caz de executare silita a garantiilor respective.

Raportul de evaluare pentru clientii BCR trebuie sa respecte modelele elaborate de catre Banca, transmise evaluatorilor externi la momentul semnarii protocolului de colaborare. Abordarile de evaluare folosite in raportul de evaluare pentru clientii BCR sunt:

- abordarea prin piata;
- abordarea prin venit (metoda capitalizarii directe sau DCF);
- abordarea prin costuri.

Valoarea de piata reprezinta suma estimata pentru care un activ sau o datorie ar putea fi schimbat(a) la data evaluarii, intre un cumparator hotarat si un vanzator hotarat, intr-o tranzactie nepartinitoare, dupa un marketing adecvat si in care partile au actionat fiecare in cunostinta de cauza, prudent si fara constrangere.

Valoarea acceptata este o imagine interna a riscului aferent garantiei si care are drept scop reflectarea celei mai probabile valori de recuperare a garantiei in cazul lichidarii acesteia. Valoarea acceptata este determinata prin aplicarea unor rate de depreciere asupra valorii de piata. Raportul de evaluare este documentul in care se estimeaza valoarea de piata.

Descrierea principalelor tipuri de garantii acceptate de BCR

Principalele tipuri de garantii luate in considerare de BCR sunt prezentate in tabelul de mai jos:

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2020

42 Principalele tipuri de garantii

1 Garantii reale imobiliare	
	1.1. Proprietati rezidentiale
	1.2. Proprietati comerciale si industriale
	1.3. Proprietati agricole si forestiere
	1.4. Proprietati imobiliare cu alta destinatie
2 Garantii reale mobiliare	
	2.1. Mobilier si echipamente
	2.2. Calculatoare si echipamente de comunicatii
	2.3. Utilaje si echipamente
	2.4. Mijloace de transport / vehicule speciale
	2.5. Stocuri
3 Garantii personale	
	3.1. Persoane fizice
	3.2. Persoane juridice
	3.3. Sector public
	3.4. Institutii financiare
4 Garantii financiare	
	4.1. Soldul creditor al contului, certificate de depozit si alte colaterale
	4.2. Companii de asigurare
	4.3. Aur
5 Cesiuni si alte drepturi	
	5.1 Creante
	5.2 Inchirierea terenurilor si a cladirilor
	5.3 Creante din scrisori de garantie si acreditive
	5.4. Partile sociale (actiuni nelistate) din capitalul social al societatilor
	5.5. Drepturi

Concentrarile de risc de piata sau de credit din cadrul tehnicilor de mitigare a riscului de credit

BCR are concentrari de risc de credit din operatiunile sale de mitigare a riscului fata de Statul Roman. Astfel, la data de 30 iunie 2020, garantiile totale primite de Statul Roman folosite in scopuri de diminuare a riscului de credit totalizeaza 4,257,100 mii RON (din care "Prima Casa" reprezinta 89.8%).

Forumularele de mai jos prezinta masura in care se utilizeaza tehnicile de mitigare a riscului de credit:

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2020

43 Formularul UE CR3 – Tehnici de diminuare a riscului de credit – Prezentare generala (total IRB si STA)

in mii RON	Expuneri negarantate	Expuneri garantate	Expuneri garantate prin garantii reale	Expuneri garantate prin garantii financiare	Expuneri garantate prin instrumente financiare derivate de credit
1 Total credite	43,376,324	4,624,023	357,417	4,266,606	-
2 Total titluri de datorie	21,127,725	-	-	-	-
3 Total expuneri	83,428,982	5,706,582	1,421,193	4,285,389	-
4 din care in stare de nerambursare	598,520	30,089	6,889	23,200	-

in mii RON	Expuneri negarantate	Expuneri garantate	Expuneri garantate prin garantii reale	Expuneri garantate prin garantii financiare	Expuneri garantate prin instrumente financiare derivate de credit
1 Administratii centrale sau banci centrale	26,852,455	-	-	-	-
2 Administratii regionale sau autoritati locale	4,046,020	214,123	-	214,123	-
3 Entitati din sectorul public	376,519	229,473	229,473	-	-
4 Banci multilaterale de dezvoltare	58,516	-	-	-	-
5 Organizatii internationale	-	-	-	-	-
6 Institutii	2,306,598	-	-	-	-
7 Societati	20,758,330	1,252,660	1,086,100	166,560	-
8 Expuneri de tip retail	12,354,443	3,435,005	96,612	3,338,393	-
9 Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	10,355,939	545,231	2,119	543,113	-
10 Expuneri in stare de nerambursare	598,520	30,089	6,889	23,200	-
11 Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	3,604	-	-	-	-
12 Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-
13 Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-
14 Organisme de plasament colectiv (CIU)	-	-	-	-	-
15 Expuneri provenind din titluri de capital	116,931	-	-	-	-
16 Alte expuneri	5,601,106	-	-	-	-
17 Total	83,428,982	5,706,582	1,421,193	4,285,389	-

Urmatorul formular prezinta ilustrarea efectelor tuturor tehnicilor CRM aplicate in conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 4 din CRR, inclusiv metoda simpla a garantiilor financiare si metoda extinsa a garantiilor financiare in conformitate cu articolul 222 si articolul 223 din acelasi regulament privind calculele cerintelor de capital in abordarea standardizata. Densitatea RWA furnizeaza o masura sintetica a nivelului de risc al fiecarui portofoliu.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2020

44 Formularul UE CR4 – Abordarea standardizata – Expunere la riscul de credit si efectele CRM

in mii RON		Expuneri inainte de CCF si de CRM		Expuneri dupa CCF si CRM		RWA si densitatea RWA	
		Valoare bilantiera	Valoare extrabilantiera	Valoare bilantiera	Valoare extrabilantiera	RWA	Densitatea RWA
1	Administratii centrale sau banci centrale	26,852,455	-	31,092,495	8,230	1,116,200	4%
2	Administratii regionale sau autoritati locale	2,830,246	1,429,897	2,616,122	706,384	818,643	25%
3	Entitati din sectorul public	171,149	434,843	171,149	101,265	272,414	100%
4	Banci multilaterale de dezvoltare	51,446	7,070	328,253	82,540	-	0%
5	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-
6	Institutii	1,678,856	627,742	1,682,549	161,698	518,999	28%
7	Societati	12,145,579	9,865,411	11,717,037	1,705,565	13,210,978	98%
8	Expuneri de tip retail	14,120,474	1,668,975	10,710,789	667,964	8,466,246	74%
9	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	10,891,519	9,652	10,346,375	4,863	3,634,110	35%
10	Expuneri in stare de nerambursare	578,295	50,314	551,767	10,053	611,835	109%
11	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	3,604	-	3,604	-	5,407	150%
12	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-
13	Creante asupra institutiilor si societatiilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-
14	Organisme de plasament colectiv (CIU)	-	-	-	-	-	-
15	Expuneri provenind din titluri de capital	116,931	-	116,931	-	159,899	137%
16	Alte expuneri	5,601,106	-	5,704,589	436,606	1,888,535	31%
17	Total	75,041,660	14,093,904	75,041,660	3,885,169	30,703,266	39%

12 Abrevieri

ALCO	Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor	EAD	Expunerea in Stare de Nerambursare
AMA	Metoda avansata de masurare	EBA	Autoritatea Bancara Europeana
ANEVAR	Asociatia Nationala a Evaluatorilor Autorizati din Romania	EC	Capital Economic
AT1	Capital suplimentar de nivel I	ECAI	Institutie Externa de Evaluare a Creditului
BB	Portofoliul bancar	EGB	Grupul Erste Bank
BCBS	Comitetul de la Basel pentru Supraveghere Bancara	EOP	Finele perioadei
BCR	Banca Comerciala Romana	EU	Uniunea Europeana
BEI	Banca Europeana de Investitii	FS	Rapoarte financiare
BSM	Administrarea Bilantului	FTP	Politica Preturilor de Transfer
BOP	Inceputul perioadei	FV	Active Financiare la Valoare Justa
CCP	Risc de credit al contrapartidei	FX	Schimb valutar
CET1	Capital de nivel 1 de baza	GCM	Directia Piete Financiare Globale
CIRS	Instrument Swap pe Rata Dobanzii cu Componenta FX	GL	Instructiune
CRD	Directiva privind Cerintele de Capital	G-SII	Institutiile de Importanta Sistemica Globala
CRM	Mitigarea Riscului de Credit		
CRO	Vicepresedinte Executiv Risc	HLA	Active Lichide de Calitate Ridicata
CRR de Capital	Regulamentul privind Cerintele de Capital	IAS	Standarde Internationale de Contabilitate
CVA Creditului	Ajustare Unilaterala a Evaluarii Creditului	ICAAP	Procesul Intern de Evaluare a Adevarii Capitalului la Riscuri
DCF Lichiditati	Actualizarea Fluxurilor de Lichiditati	IFRS	Standarde Internationale de Raportare Financiara
DTA	Impozit amanat	ILAAP	Procesul Intern de Evaluare a Adevarii Lichiditatii
DPD	Zile intarziere		

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2020

IR	Rata dobanzii	O-SII	Alte Institutii de Importanta Sistemica
IRB	Abordarea Bazata pe Modele Interne de Rating	PAP	Procesul de aprobare a produselor
IRRBB	Riscul de Rata a Dobanzii Pentru Portofoliul Bancar	PD	Probabilitatea de Nerambursare
IRS	Instrument Swap pe Rata Dobanzii	POCI	Active care la data cumpararii sau originarii sunt clasificate ca depreciate
IT	Tehnologia Informatiei	PSE	Entitati din Sectorul Public
ITS	Standarde Tehnice de Implementare	PVBP	Valoarea Prezenta a unui Punct de Baza
LCR	Rata de Acoperire a Necesarului de Lichiditate	RAS	Declaratia privind apetitul la risc
LGD	Pierderea in Caz de Nerambursare	RCC	Capacitatea de acoperire a riscurilor
LR	Indicatorul Efectului de Levier	RMA	Analiza materialitatii riscurilor
MB	Comitet Executiv	RREPO	Reverse repo
MDB	Banci de Dezvoltare Multinationale	RWA	Active ponderate la risc
MLRM	Departamentul Managementul Riscului de Piata si Lichiditate	RW	Pondere de risc
MR	Risc de piata	S/L	Limita pentru stoparea pierderii
MtM	Metoda marcarii la piata	SA sau STA	Abordare standard
MVoE	Modificarea Potentiala a Valorii Economice	SB	Consiliul de Supraveghere
NBR	Banca Nationala a Romaniei	SFT	Tranzactii de Finantare prin Titluri
NII	Venituri nete din dobanzi	SME	Intreprinderi mici si mijlocii
NPL	Credite neperformante	SPA	Analiza perioadei de supravietuire
NSFR	Indicatorul de Finantare Stabila Neta	SREP	Procesul de Supraveghere si Evaluare
OCI	Alte Elemente ale Rezultatului Global	SRM	Managementul Strategic al Riscurilor
OLC	Comitetul Operativ de Lichiditate		

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2020

STD	Pozitii	Provenite	din	T2	Capital de nivel 2
Securizare				TB	Trading book
SVaR	Valoare la Risc Stresata			VaR	Valoarea la risc

13 Lista anexelor

Anexa 1 Formular pentru caracteristicile principale ale instrumentelor de capital