

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2019

*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

Continut

1.	Introducere.....	4
2.	Cerinte de Publicare Neaplicabile.....	5
3.	Fonduri Proprii.....	6
4.	Cerinte de Capital.....	12
5.	Expunerea Aferenta Riscului de Contrapartida.....	16
6.	Riscul de Credit.....	19
7.	Ajustari de Valoare pentru Riscul de Credit.....	21
8.	Riscul de Piata.....	25
9.	Riscul de Lichiditate.....	28
10.	Efectul de Levier.....	34
11.	Utilizarea Tehnicilor de Diminuare a Riscului de Credit.....	37
12.	Abrevieri.....	40
13.	Lista anexelor.....	42

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2019

Lista de Tabele, Formulare și Grafice

1 Articole CRR neaplicabile	5
2 Formularul UE LI3 – Prezentarea diferentelor existente între perimetrele de consolidare (pentru fiecare entitate)	6
3 Reconcilierea dintre situația poziției financiare IFRS cu elementele CET1, AT1, T2 – Total capitaluri	8
4 Reconcilierea dintre situația poziției financiare IFRS cu elementele CET1, AT1, T2 – Active intangibile	8
5 Reconcilierea dintre situația poziției financiare IFRS cu elementele CET1, AT1, T2 – Impozitul amanat	8
6 Reconcilierea dintre situația poziției financiare IFRS cu elementele CET1, AT1, T2 – Datorii subordonate	9
7 Calculul Grupului BCR privind pragurile de conformitate	9
8 Formularul pentru fondurile proprii ale Grupului	10
9 Sumar fonduri proprii la 30 iunie 2019	11
10 Indicatorul de solvabilitate, CET1 și T1 pentru Grupul BCR la 30 iunie 2019	12
11 Modele interne de cuantificare a riscurilor în cadrul Pilonului II	13
12 Capitalul economic la 30 iunie 2019 la nivelul Grupului BCR	14
13 Formularul UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA	15
14 Expuneri aferente instrumente derivate	16
15 Expuneri aferente tranzacții de finanțare prin titluri	16
16 Formularul UE CCR1 – Analiza expunerii la CCR în funcție de abordare	17
17 Formularul UE CCR2 – Cerința de capital pentru CVA	17
18 Formularul UE CCR5-A – Impactul compensării și al garanțiilor reale deținute asupra valorilor expunerii	18
19 Formularul UE CCR5-B – Compoziția garanțiilor reale pentru expuneri la CCR	18
20 Formularul UE CR1-A – Calitatea creditului expunerilor în funcție de clasa de expunere și de instrument	21
21 Formularul UE CR1-B: Calitatea creditului expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contrapartii	Error! Bookmark not defined.
22 Formularul UE CR1-C: Calitatea creditului expunerilor în funcție de regiunea geografică	22
23 Formularul UE CR1-D: Creșterea vechimii expunerilor restante	22
24 Formularul UE CR1-E: Expuneri neperformante și restructurate	23
25 Formularul UE CR2-A: Modificări ale stocului ajustărilor generale și specifice pentru riscul de credit	23
26 Formularul UE CR2-B: Modificări ale stocului de credite și de titluri de creanță în stare de nerambursare și depreciate	23
27 Formularul UE MR1: Riscul de piață conform abordării standardizate	27
28 Concentrarea surselor de finanțare (la 30 iunie 2019 pentru BCR Individual)	30
29 Compoziția HLA pentru BCR Individual	31
30 Structura portofoliului în funcție de maturitate reziduală, emitent și tip (mod înregistrare în contabilitate) la 30 iunie 2019 pentru BCR individual	31
31 Compoziția buffer-ului de lichiditate la 30 iunie 2019	33
32 LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile și a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier Grupul BCR	34
33 LRCom: Prezentarea informațiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier Grupul BCR	35
34 LRSpl: defalcarea expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor derivate, SFTs și expunerile exceptate) Grupul BCR	36
35 Principalele tipuri de garanții	38
36 Formularul UE CR3 – Tehnici de diminuare a riscului de credit – Prezentare generală (total IRB și STA)	39
37 Formularul UE CR4 – Abordarea standardizată – Expunere la riscul de credit și efectele CRM	39

1. Introducere

Prevederile Regulamentului BNR Nr. 5 / 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și Partea a 8-a din Regulamentul UE 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, numit în continuare Regulamentul privind Cerințele de Capital (“CRR”) se aplică la nivelul Grupului BCR, numit în continuare “Grupul BCR”. Acest raport este întocmit la nivel consolidat (IFRS), potrivit reglementărilor BNR. Toate informațiile sunt prezentate la data de 30 iunie 2019, dacă nu este altfel menționat.

În urma unei evaluări de ansamblu a frecvenței informațiilor supuse publicării în cadrul Raportului de Transparență conform Pilonului 3, acest raport semestrial furnizează în principal o actualizare a arilor menționate mai jos, care sunt totodată conforme cu recomandările Autorității Bancare Europene (“ABE”), în cadrul “Raportului Final privind cerințele de publicare în temeiul Partii a 8-a din regulamentul UE nr. 575/2013 (Ghidul ABE, ABE/GL/2016/11, versiunea 2).

Ariile care necesită publicarea semestrială a informațiilor sunt după cum urmează:

- Informații referitoare la fonduri proprii și indicatorii relevanți în baza Regulamentului Nr. 1423/2013, care prezintă standardele tehnice de punere în aplicare privind publicarea cerințelor de fonduri proprii pentru instituții;
- Informații referitoare la indicatorul efectului de levier în baza Regulamentului Nr. 200/2016, care prezintă standardele tehnice de punere în aplicare privind publicarea indicatorului efectului de levier pentru instituții;
- Informații referitoare la activele ponderate la risc și cerințele de capital în conformitate cu articolul 438 punctele (c)-(f) din CRR. În conformitate cu Ghidul ABE/GL/2016/11, versiunea 2, Formularele UE OV1, UE CR8, UE CCR7 și UE MR2-B vor fi utilizate în scopul de a publica informațiile necesare;
- Informații referitoare la expunerile la risc și calitatea creditelor cu frecvență corespunzătoare trimestrială sau semianuală în conformitate cu Ghidul ABE/GL/2016/11, versiunea 2, formularele UE INS1, UE CR1 – A, UE CR1 – B, UE CR1 – C, UE CR1 – D, UE CR1 – E, UE CR2 – A, UE CR2 – B, UE CR3, UE CR4, UE CR5, UE CR6, UE CR 7, UE CR 10, UE CCR1, UE CRR2, UE CCR3, UE CCR4, UE CCR5 – A, UE CCR5 – B, UE CCR6, UE CCR8, UE MR1, UE MR2-A, UE MR3 și UE MR4;
- Informații referitoare la indicatorul Rata de acoperire a necesarului de lichiditate considerate ca fiind elemente predispuse la modificări rapide în conformitate cu Ghidul ABE/GL/2017/01.

Toate informațiile solicitate în conformitate cu Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit, precum și cu Partea a 8-a a Regulamentului UE Nr. 575/2013 al Parlamentului și al Consiliului din iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții se regăsesc în “RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR 2018”, care este disponibil pe site-ul Grupului BCR (<https://www.bcr.ro/ro/investitori/transparența-publicare>).

Informațiile adiționale cu privire la rezultatele financiare și operaționale ale Grupului BCR sunt prezentate în Situații Financiare Interimare – Neauditare – 30 Iunie 2019, denumit în continuare Raportul Grupului BCR. Raportul Grupului BCR este disponibil pe site-ul Grupului BCR (<https://www.bcr.ro/ro/investitori/rapoarte-financiare>).

2. Cerințe de Publicare Neaplicabile

Următorul tabel furnizează informații cu privire la articolele din CRR care nu sunt acoperite prin Raportul de Transparență sau prin rapoartele menționate mai sus, precum și motivul pentru care aceste articole sunt considerate neaplicabile.

1 Articole CRR neaplicabile

Numar articol CRR	Descriere articol CRR	Cerințe de publicare conform articol CRR	Motivul neaplicabilității	Formulare neaplicabile
438 (d)	Cerințe de capital	Pentru instituțiile care calculează valoarea ponderată la risc a expunerilor în conformitate cu partea a treia, titlul II, capitolul 3, 8 % din valorile ponderate la risc ale expunerilor pentru fiecare clasă de expuneri specificată la articolul 147. Pentru clasa de expuneri de tip retail, aceste cerințe se aplică fiecărei categorii de expuneri care îi corespund corelațiilor diferite indicate la articolul 154 alineatele (1)-(4). Pentru clasa de expuneri din titluri de capital, aceste cerințe se aplică: (i) fiecăreia dintre abordările prevăzute la articolul 155; (ii) expunerilor din titluri de capital tranzacționate la bursă, expunerilor din investiții de tip private equity din cadrul portofoliilor suficiente de diversificate, precum și altor expuneri; (iii) expunerilor care fac obiectul unui regim prudential tranzitoriu în materie de cerințe de fonduri proprii; (iv) expunerilor care fac obiectul unei dispoziții de păstrare a drepturilor obținute în materie de cerințe de fonduri proprii.	Grupul BCR nu aplică modele interne de risc de credit.	Formularul UE CR8 Formularul UE CCR7
438 (c) (d)	Cerințe de capital	Informațiile solicitate la articolul 438 literele (c) și (d) privind expunerile care sunt ponderate la risc în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 sau capitolul 3 prin specificarea informațiilor referitoare la participatii care nu sunt deduse, ponderate la risc în temeiul cerințelor menționate mai sus din CRR atunci când acestora le este permis (în conformitate cu articolul 49 alineatul (1) din CRR) să nu deducă deținerile de instrumente de fonduri proprii ale unei întreprinderi de asigurare, ale unei întreprinderi de reasigurare sau ale unei societăți holding de asigurare.	Grupul BCR nu deține participatii în întreprinderi de asigurare, reasigurare sau societăți holding de asigurare.	Formularul UE INS 1
438 (f)	Cerințe de capital	Furnizarea informațiilor cantitative cu privire la finanțări specializate și expuneri din titluri de capital utilizând abordarea simplă	Grupul BCR aplică abordarea standardizată	Formularul UE CR10
439 (f)	Expunerea la riscul de credit al contrapartii	În conformitate cu articolul 439 (e), (f), instituțiile trebuie să publice informațiile precizate în formularul UE CCR8 privind expunerile la instrumente financiare derivate cu CPC și 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 notională a acoperirilor cu instrumente financiare derivate de credit, precum și distribuția expunerilor de credit curente pe tipuri de expuneri de credit;	Grupul nu deține un portofoliu de instrumente financiare derivate de credit	Formularul UE CCR6
439 (h)	Expunerea la riscul de credit al contrapartii	Valorile notionale ale tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate de credit, segregate din perspectiva utilizării în tranzacții efectuate pentru portofoliul propriu de credit al instituției, precum și în tranzacții legate de activități de intermediere, incluzând distribuția produselor derivate de credit utilizate, defalcate în continuare în cadrul fiecărui grup de produse, în protecții cumparate și protecții vandute;	Grupul nu deține un portofoliu de instrumente financiare derivate de credit	Formularul UE CCR6
444	Utilizarea ECAI	Informații aferente ECAI utilizate pentru calcularea activelor ponderate la risc.	BCR nu utilizează ECAI în calculul activelor ponderate la risc.	Formularul UE CR5 Formularul UE CCR3
452	Utilizarea abordării IRB în ceea ce privește riscul de credit	Informații aferente calculului activelor ponderate la risc pe baza modelelor interne de rating	Grupul BCR calculează activele ponderate la risc conform abordării standardizate	Formularul UE CR6 Formularul UE CR7 Formularul UE CCR4
455	Utilizarea modelelor interne de risc de piață	Cerințe de publicare conform Articolului 363 privind calculul cerinței de capital	Grupul BCR nu aplică modele interne de risc de piață	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 neauditata 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					Descrierea entitatii
		Consolidare globala	Metoda consolidarii proportionale	Nu se consolideaza si nu se deduce	Deduse	Metoda punerii in echivalenta	
Banca Comerciala Romana	Consolidare globala	X					Institutii de credit
BCR Chisinau	Consolidare globala	X					Institutii de credit
BCR Banca pentru Locuinte	Consolidare globala	X					Institutii de credit
BCR Leasing	Consolidare globala	X					Alte institutii financiare -leasing financiar
BCR Pensii	Consolidare globala	X					Alte institutii financiare - Administrator al fondurilor de pensii
BCR Suport Colect	Consolidare globala	X					Institutii nefinanciare - intreprindere prestatoare de servicii auxiliare
CIT ONE (BCR Procesare)	Consolidare globala	X					Institutii nefinanciare - intreprindere prestatoare de servicii auxiliare
BCR Payments	Consolidare globala	X					Alte institutii financiare
Fleet Management	Consolidare globala			X			Institutii nefinanciare
Fondul de Garantare a Creditului Rural IFN SA	Metoda punerii in echivalenta					X	Alte institutii financiare
Good.Bee Credit IFN	Metoda punerii in echivalenta					X	Alte institutii financiare

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

Sumele care sunt utilizate ca bază pentru calcularea fondurilor proprii, se bazează pe definițiile perimetrului de consolidare prudentială, în conformitate cu CRR. Capitalul atribuibil societății mamă, precum și cel atribuibil interesului minoritar din entitățile integral consolidate, sunt determinate pe baza cerințelor de consolidare prudentială, în conformitate cu CRR.

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

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

Calculul procentului de participare într-o entitate din sectorul financiar trebuie să țină cont de toate detinerile directe, indirecte și sintetice deținute în entitatea relevantă.

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

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

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

În plus față de pragurile menționate anterior, un prag combinat pentru deducerea investițiilor semnificative în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) (i) CRR și pentru creanțele privind impozitul amanat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, care decurge din diferențele temporare în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) (c) CRR, precum și în conformitate cu articolul 38 CRR este definit la articolul 48 alineatul (2) CRR. Pragul combinat în conformitate cu articolul 48 alineatul (2) din CRR este definit la 17,65% din CET1 al instituției raportoare. În cazul în care pragul este depășit, suma care depășește trebuie să fie dedusă din CET1 al instituției raportoare. Suma rămasă trebuie să fie luată în considerare în calculul RWA. Un RW de 250% se aplică pentru suma care nu depășește pragul de 17,65%, în conformitate cu articolul 48 alineatul (4) din CRR.

La data raportării, Grupul BCR nu a depășit niciunul din pragurile menționate anterior. Prin urmare, investițiile directe, indirecte și sintetice în entități din sectorul financiar nu au fost deduse din fondurile proprii consolidate ale Grupului BCR și prin urmare, sunt luate în considerare în calculul RWA.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2019

Reconcilierea dintre elementele IFRS si CRR incluse in Situatiia pozitiei financiare

Tabelele urmatoare ofera o reconciliere a elementelor din situatia 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 situatia pozitiei financiare IFRS cu elementele CET1, AT1, T2 – Total capitaluri

Total capitaluri pentru Grup						30.06.2019
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	-	0	395,483	
Instrumente de capital si prime de emisiune	3,348,048	3,348,048	-	0	3,348,048	a
Rezultatul reportat	3,276,632	3,276,265	-	(190)	3,276,075	
Profit/pierdere in perioada	(20,849)	(31,452)	-	(0)	(31,452)	
Rezultat reportat	3,255,783	3,244,812	-	(190)	3,244,623	b
Alte elemente de capitaluri (OCI)	142,230	141,071	-	(4,377)	136,694	c1
Rezerve din acoperirea fuxurilor de numerar nete de impozit	-	-	-	-	-	
Rezerve din active disponibile pentru vanzare	-	-	-	-	-	
Castiguri nerealizate conform art. 35 CRR	-	-	-	-	-	d
Pierderi nerealizate conform art. 35 CRR	-	-	-	-	-	
Rezerve din reevaluare	108,030	108,030	-	(4,377)	103,653	
Rezerve din conversii valutare	(18,175)	(19,333)	-	-	(19,333)	
Rezerva din castiguri/(pierderi) actuale	82,825	82,825	-	-	82,825	
Impozit amanat	(30,450)	(30,450)	-	-	(30,450)	
Alte rezerve	1,130,670	1,130,670	-	(43,788)	1,086,883	c2
Capitaluri atribuibile parintelui	7,876,731	7,864,602	-	(48,354)	7,816,248	
Capitaluri atribuibile intereselor care nu controleaza	52	49	-	-	-	
Total capitaluri	7,876,783	7,864,651	-	(48,404)	7,816,248	

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

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 "Situatia modificarilor in capitalurile proprii".

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

Imobilizari necorporale pentru Grup					30.06.2019
in mii RON	IFRS	CRR	Ajustari prudentiale	Fonduri proprii	Referinta la tabelul cu fonduri proprii
Imobilizari necorporale	345,856	345,856	-	345,856	f
Imobilizari necorporale	345,856	345,856	-	345,856	-

Nota: Tabelul poate contine diferente din rotunjiri.

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

Impozit amanat pentru Grup					30.06.2019
in mii RON	IFRS	CRR / Fonduri proprii	Ajustari prudentiale	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 *	230,995	231,056	62	k	
Active din impozit amanat care nu se bazeaza pe profitabilitatea viitoare	-	-	-	-	
Alte datorii din impozit amanat	(63,911)	(63,911)	-	-	
din care datorii din impozit amanat asociat imobilizarilor necorporale	(21,253)	(21,253)	-	g	
Impozit amanat	167,083	167,145	62	-	

Nota: Tabelul poate contine diferente din rotunjiri.

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2019

* 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					30.06.2019
in mii RON	IFRS	CRR	Ajustari prudentiale	Fonduri proprii	Referinta la tabelul cu fonduri proprii
Emisiuni, depozite subordonate si capital suplimentar	1,058,017	1,058,017	(518,485)	539,532	j
Datorii subordonate	1,058,017	1,058,017	(518,485)	539,532	-

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, 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		30.06.2019
Investitii nesemnificative in entitati din sectorul financiar		in Mii RON
Prag (10% din CET1)		748,290
Detineri in instrumente CET 1		(70,167)
Detineri in instrumente AT 1		-
Detineri in instrumente T2		-
Diferenta fata de prag		678,123
Investitii semnificative in entitati din sectorul financiar		-
Prag (10% din CET1)		748,290
Detineri in instrumente CET 1		(24,287)
Diferenta fata de prag		724,003
Creante din impozit amanat		-
Prag (10% din CET1)		748,290
Creante din impozit amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare rezultate din diferente temporare		(231,056)
Diferenta fata de prag		517,233
Prag cumulat pentru creante din impozit amanat si investitii semnificative		-
Prag (17,65% din CET1)		1,320,731
Creante din impozit amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare rezultate din diferente temporare si investitii semnificative in instrumente CET 1 ale entitatilor financiare		(255,343)
Diferenta fata de prag		1,065,388

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 2019:

- 2.5% - amortizor de conservare a capitalului
- 2% - amortizor pentru alte institutii de importanta sistemica (O-SII)

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2019

- 1% - amortizor pentru riscul sistemic.

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

	Jun-19	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	3,348,049	26 (1), 27, 28, 29	-
	din care: actiuni ordinare	3,348,049	lista EBA 26 (3)	- a
2	Rezultatul reportat	3,244,623	26 (1) (c)	- b
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	1,223,577	26 (1)	- c1+c2
	Fonduri proprii de nivel 1 de baza: inaintea ajustarilor reglementare	7,816,248.21		-
	Fonduri proprii de nivel 1 de baza: ajustari reglementare	0		0
7	Ajustari de valoare suplimentare (suma negativa)	(8,743)	34, 105	-
8	Imobilizari necorporale (nete de obligatiile fiscale aferente) (valoarea negativa)	(324,603)	36 (1) (b), 37	- -(ft+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 datorii si rezulta din modificarea ratingului propriu	(7)	33 (1) (b) (c)	-
28	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza	(333,352)		-
29	Fonduri proprii de nivel 1 de baza	7,482,896		-
	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar: instrumente	0		0
36	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar inaintea ajustarilor reglementare	-		-
	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ajustari reglementare	0		0
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)	7,482,896		-
	Fonduri proprii de nivel 2: instrumente si provizioane	-		0
46	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	539,532		- j
51	Fonduri proprii de nivel 2 inaintea ajustarilor de reglementare	539,532		-
	Fonduri proprii de nivel 2: ajustari reglementare	-		-
57	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2	-		-
58	Fonduri proprii de nivel 2	539,532		-
59	Fonduri proprii totale (nivel 1+nivel 2)	8,022,428		-
60	Total active ponderate la risc	38,900,183	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)	19.24%	92 (2) (a)	-
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc)	19.24%	92 (2) (b)	-
63	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc)	20.62%	92 (2) (c)	-
64	Cerinta de amortizor specifica institutiei [cerinta de fonduri proprii de nivel 1 de baza in conformitate cu articolul 92 alineatul (1) litera (a) plus cerintele de amortizor de conservare a capitalului si de amortizor anticiclic, plus amortizorul de risc sistemic, plus amortizorul institutiilor de importanta sistematica exprimat ca procent din valoarea expunerii la risc]	9.00%	CRD 128, 129, 140	-
65	Din care: cerinta de amortizor de conservare a capitalului	2.50%		-
66	Din care: cerinta de amortizor anticiclic	-		-
67	Din care: cerinta de amortizor de risc sistemic	1.00%		-
67a	din care: Amortizor pentru institutii de importanta sistematica globala (G-SII) sau alte institutii de importanta sistematica (O-SII)	2.00%	CRD 131	-
68	Fonduri proprii de nivel 1 de baza disponibile pentru a indeplini cerintele in materie de amortizoare (ca procent din valoarea expunerii la risc)	12.62%	CRD 128	-
	Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (inainte de ponderarea la riscuri)	-		-
72	Detinerile directe si indirecte de capital al entitatilor din sectorul financiar in care institutia nu detine o investitie semnificativa (valoarea sub pragul de 10% excluzand pozitiiile scurte eligibile)	70,167	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)	24,287	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))	231,056	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 TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2019

9 Sumar fonduri proprii la 30 iunie 2019

Grup in mii RON	Articol din CRR	30.06.2019		31.12.2018	
		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	3,348,049	3,348,049	3,348,049	3,348,049
Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de baza	36 (1) (f), 42	-	-	-	-
Rezultatul reportat	26 (1) (c), 26 (2)	3,244,623	3,244,623	2,564,165	2,564,165
Profitul in perioada	26 (2)	-	-	717,028	717,028
Alte elemente ale rezultatului global acumulate	4 (1) (100), 26 (1) (d)	136,694	136,694	117,681	117,681
Alte rezerve	Art. 4 (117), Art. 26 (1) (e)	1,086,883	1,086,883	1,086,883	1,086,883
Ajustari tranzitorii datorate intereselor minoritare suplimentare	479, 480	-	-	-	-
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1) inaintea ajustarilor reglementare		7,816,248	7,816,248	7,833,805	7,833,805
Filtru prudential: castiguri si pierderi cumulate din evaluarea la valoarea justa a datoriiilor si care rezulta din modificarea calitatii creditului institutiei	33 (1) (b)	(7)	(7)	(19)	(19)
Ajustari de valoare datorate cerintelor de evaluare prudenta	34, 105	(8,743)	(8,743)	(14,007)	(14,007)
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)	(324,603)	(324,603)	(342,693)	(342,693)
Creante privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare si nu decurg din diferentele temporare din care se deduc datoriiile asociate privind impozitul amanat	36 (1) (c), 38	-	-	(2,924)	(2,924)
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	7,482,896	7,482,896	7,474,163	7,474,163
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	7,482,896	7,482,896	7,474,163	7,474,163
Fonduri proprii de nivel 2 (T2)		539,532	539,532	633,126	633,126
Alte ajustari tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 2	476, 477, 478, 481	-	-	-	-
Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	71	539,532	539,532	633,126	633,126
Capital subordonat pe termen scurt (tier-3)		-	-	-	-
Total fonduri proprii	4 (1) (118) si T2	8,022,428	8,022,428	8,107,288	8,107,288

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 III, 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 III, 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 2019 sunt prezentate in tabelul de mai jos:

10 Indicatorul de solvabilitate, CET1 si T1 pentru Grupul BCR la 30 iunie 2019

Indicatori (in mii RON)	Grup BCR
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	7,482,896
Fonduri proprii de nivel 1 (T1)	7,482,896
Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	539,532
Fonduri proprii totale (TC=T1+T2)	8,022,428
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea totala a expunerii la risc)	19.24%
Rata fondurilor proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea totala a expunerii la risc)	19.24%
Rata fondurilor proprii totale (ca procent din valoarea totala a expunerii la risc)	20.62%

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 2019 include, de asemenea, riscul de credit asociat debitorilor expusi la riscul valutar si riscul de afaceri/strategic.

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

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2019

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%

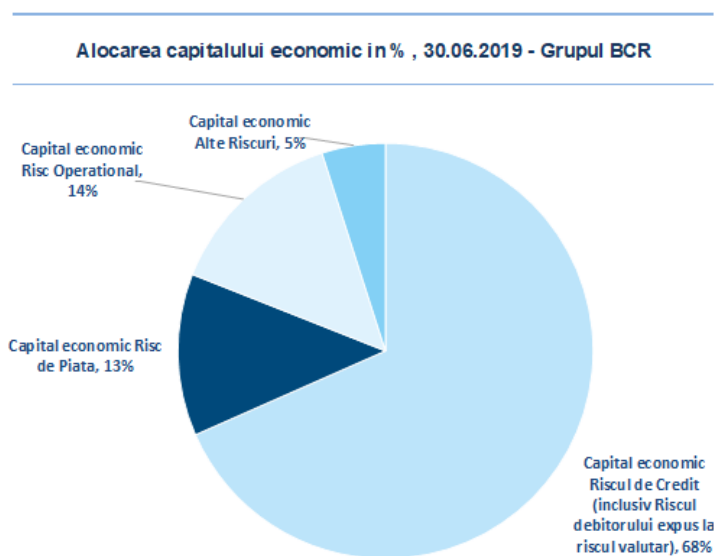
Grupul poate include de asemenea amortizoare suplimentare de capital pentru acoperirea riscurilor specifice.

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 potientiale 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 2019:



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

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2019

13 Formularul UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA

mii RON		RWA		Cerinta minima de capital		
		30.06.2019	31.03.2019	30.06.2019	31.03.2019	
	1	Riscul de credit (excluzand CCR)	31,322,085	31,143,472	2,505,767	2,491,478
Articolul 438 literele (c) si (d)	2	Din care abordarea standardizata	31,322,085	31,143,472	2,505,767	2,491,478
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	128,905	104,321	10,312	8,346
Articolul 438 literele (c) si (d)	7	Din care metoda marcarii la piata	87,697	77,914	7,016	6,233
Articolul 438 literele (c) si (d)	8	Din care metoda expunerii initiale	-	-	-	-
	9	Din care metoda standardizata	16,890	-	1,351	-
	10	Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-	-
Articolul 438 literele (c) si (d)	11	Din care valoarea expunerii la risc pentru contributi la fondul de garantare al CPC	-	-	-	-
Articolul 438 literele (c) si (d)	12	Din care ajustarea evaluarii creditului (CVA)	24,318	26,407	1,945	2,113
Articolul 438 litera (e)	13	Risc de decontare	2	-	0	-
Articolul 449 literele (o) si (i)	14	Expunerile din securitizare in portofoliul bancar (dupa plafon)	-	-	-	-
	15	Din care abordare IRB	-	-	-	-
	16	Din care metoda formulei reglementate a IRB (SFA)	-	-	-	-
	17	Din care abordarea bazata pe evaluari interne (IAA)	-	-	-	-
	18	Din care abordarea standardizata	-	-	-	-
Articolul 438 litera (e)	19	Risc de piata	175,643	122,743	14,051	9,819
	20	Din care abordarea standardizata	175,643	122,743	14,051	9,819
	21	Din care AMI	-	-	-	-
Articolul 438 litera (e)	22	Expuneri mari	-	-	-	-
Articolul 438 litera (f)	23	Risc operational	7,273,548	7,283,124	581,884	582,650
	24	Din care abordarea de baza	396,944	396,944	31,756	31,756
	25	Din care abordarea standardizata	-	-	-	-
	26	Din care abordarea avansata de evaluare	6,876,603	6,886,180	550,128	550,894
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	38,900,183	38,653,659	3,112,015	3,092,293

La data de 30 iunie 2019, RWA total pentru Grupul BCR era de 38,900,183 mii RON, cu 246,524 mii RON mai mare comparativ cu 31 martie 2019 (38,653,659 mii RON). Cresterea RWA pentru riscul de credit (inclusiv riscul de credit al contrapartidei) cu 203,200 mii RON a fost determinata in principal de cresterea expunerilor din credite acordate clientelei si de cresterea RWA in cazul subsidiarei BCR Leasing.

In plus, RWA aferent riscului de piata a contribuit la cresterea RWA total cu 52,900 mii RON si a fost determinat in principal de pozitia valutara. RWA pentru riscul operational a scazut cu 9,576 mii RON datorita a trei evenimente care au iesit din coada de distributie in modelul AMA.

5. Expunerea Aferenta Riscului de Contrapartida

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 439 CRR

Descrierea metodologiei folosite 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, aliniate 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-18	Iun-19
Expunere provenita din instrumentele derivate	108,423	150,703

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-18	Iun-19
Expunere provenita din tranzactii de finantare prin titluri	49,950	84,448

Expunerea provenita din tranzactii de finantare prin titluri face referire la surplusul de lichiditate plasat pe piata interbancara.

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

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

Nu exista contracte incheiate cu o clauza care ar putea determina BCR sa furnizeze garantii suplimentare in cazul unei evolutii nefavorabile a ratingului bancii datorata riscului de credit.

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 curenta	Expunerea din credite viitoare potentiala	EEPE	Factorul de multiplicare	EAD dupa CRM	RWA
1 Marcarea la piata		61,458	89,245			150,703	87,697
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)						84,448	16,890
9 Metoda extinsa a garantiilor financiare (pentru SFT)						-	-
10 VaR pentru SFT						-	-
11 Total							104,586

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	82,170	24,318
EU4 Pe baza metodei expunerii initiale	-	-
5 Totalul care este supus cerintei de capital privind CVA	82,170	24,318

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2019

Formularul UE-CCR2 reflecta cea mai buna estimare a pierderii potentionale din tranzactiile cu instrumente financiare derivate din cauza neindeplinirii obligatiilor contrapartidei. In cursul anului 2019, 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	61,458	-	61,458	-	61,458
2 SFT	-	-	-	-	-
3 Compensare intre produse diferite	-	-	-	-	-
4 Total	61,458	-	61,458	-	61,458

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	-	-	-	-	84,520	-
Total	-	-	-	-	84,520	-

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).

Masuri privind valoarea expunerii in conformitate cu metodele stabilite in partea a treia titlul II capitolul 6 sectiunile 3-6, indiferent de metoda aplicabila

Conform metodei aplicate pentru a determina valoarea expunerii pentru metoda CCR (metoda marcarii la piata), banca utilizeaza pentru a masura: costurile curente de inlocuire si expunerile potentionale viitoare.

Expunerea potentionala viitoare se calculeaza 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 gestionare 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 setate 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 mitigare 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 mitigare 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 mitigare 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). Cadrul 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.

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 criterii 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.

7. Ajustari de Valoare pentru Riscul de Credit

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

Formularele UE CR1-A, UE CR1-B și UE CR1-C contin expunerile brute bilantiere și extrabilantiere și ajustările pentru pierderi, care fac obiectul cadrului riscului de credit, la 30 iunie 2019, împartite pe clase de expunere definite conform abordării standard, pe industrii și pe regiunile geografice în care are expunere Grupul BCR.

Tabelele reflectă calitatea activului Grupului BCR, prin prezentarea valorii contabile brute împartita pe expuneri care se afla în stare de nerambursare și expuneri care nu se afla în stare de nerambursare.

20 Formularul UE CR1-A – Calitatea creditului expunerilor în funcție de clasa de expunere și de instrument

in mii RON	Valori contabile brute pentru		Ajustari specifice pentru riscul de credit	Ajustari generale pentru riscul de credit	Eliminari cumulate din bilanț	Cheltuieli aferente ajustărilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete
	Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se afla în stare de nerambursare					
1 Administratii centrale sau banci centrale	-	-	-	-	-	-	-
2 Institutii	-	-	-	-	-	-	-
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 reînnoibile	-	-	-	-	-	-	-
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	-	25,980,439	11,297	-	0	549	25,969,142
17 Administratii regionale sau autoritati locale	-	3,204,299	22,120	-	3	(18,571)	3,182,179
18 Entitati din sectorul public	-	442,061	335	-	9	(83)	441,725
19 Banci multilaterale de dezvoltare	-	65,921	4	-	-	-	65,917
20 Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-
21 Institutii	4	1,248,412	2,301	-	-	829	1,246,115
22 Societati	3,418	20,866,839	431,376	-	10,054	(61,780)	20,438,881
23 din care: IMM-uri	105	8,296,565	150,161	-	662	5,502	8,146,509
24 Expuneri de tip retail	40	15,312,490	154,856	-	49,952	70,317	15,157,674
25 din care: IMM-uri	-	619,506	4,923	-	-	(492)	614,583
26 Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	-	9,189,990	71,252	-	9,408	(50,108)	9,118,737
27 din care: IMM-uri	-	129,598	2,508	-	-	-	127,090
28 Expuneri în stare de nerambursare	2,625,743	-	1,897,442	-	-	-	728,301
29 Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	27,881	591,986	41,409	-	-	-	578,458
30 Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-
31 STD - Pozitiile provenite din securitizare	-	-	-	-	-	-	-
32 Creante asupra institutiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-
33 Organisme de plasament colectiv (CIU)	-	-	-	-	-	-	-
34 Expuneri provenind din titluri de capital	-	17,035	-	-	-	-	17,035
35 Alte expuneri	6,507	6,829,200	78,321	-	42	(2)	6,757,386
36 Total abordare standardizata	2,663,592	83,748,671	2,710,712	-	69,466	(58,849)	83,701,551
37 Total	2,663,592	83,748,671	2,710,712	-	69,466	(58,849)	83,701,551
38 Din care: Imprumuturi	2,219,583	43,692,253	2,289,114	-	69,466	32,500	43,622,723
39 Din care: Titluri de creanta	2,169	20,715,627	14,756	-	-	(1,018)	20,703,040
40 Din care: Expuneri extrabilantiere	412,315	12,283,324	333,334	-	-	(90,330)	12,362,305

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

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2019

21 Formularul UE CR1-B: Calitatea creditului expunerilor in functie de sectorul de activitate sau de tipurile de contraparti

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 Agricultura, silvicultura si pescuit	44,627	850,837	48,052	-	3,178	6,411	847,412
2 Industria extractiva	187,473	1,534,120	76,052	-	5	(1,208)	1,645,541
3 Industria prelucratoare	340,336	6,736,074	450,065	-	1,578	(34,628)	6,626,346
4 Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si aerului conditionat	69,247	1,004,518	70,572	-	7	19,291	1,003,193
5 Aprovizionarea cu apa	2,200	294,458	23,937	-	47	102	272,721
6 Constructii	548,431	2,763,753	483,859	-	1,132	(86,565)	2,828,325
7 Comert cu ridicata si amanuntul	54,492	4,166,520	86,301	-	2,263	13,056	4,134,711
8 Transporturi si depozitare	40,246	1,703,081	41,925	-	5,602	9,415	1,701,403
9 Servicii de cazare si alimentatie	12,714	292,192	5,374	-	2,458	(3,753)	299,532
10 Informare si comunicatii	30,480	298,084	31,692	-	687	539	296,871
11 Servicii financiare si de asigurari	22,592	7,162,960	21,387	-	7,152	(4,785)	7,164,166
12 Activitati imobiliare	74,662	974,566	50,197	-	138	13,694	999,030
13 Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	45,172	345,031	30,716	-	148	(12,541)	359,486
14 Activitati administrative si de asistenta	803	433,358	2,489	-	1,235	(321)	431,672
15 Administrare publica si de aparare, asigurari sociale obligatorii	4,452	24,762,017	36,902	-	6	(18,163)	24,729,568
16 Educatie	208	28,458	213	-	23	115	28,454
17 Servicii de sanatate umana si activitati de asistenta sociale	596	226,671	2,298	-	47	210	224,968
18 Arta, divertisment si activitati recreative	190	12,552	201	-	43	(7)	12,540
19 Alte servicii	3,243	263,353	2,703	-	56	316	263,894
20 Gospodarii ale populatiei	1,181,429	29,896,060	1,245,779	-	43,659	39,974	29,831,710
21 Organizatii extrateritoriale	-	7	0	-	2	0	7
22 Altele	-	-	-	-	-	-	-
Total	2,663,592	83,748,671	2,710,712	-	69,466	(58,848)	83,701,551

22 Formularul UE CR1-C: Calitatea creditului expunerilor in functie de regiunea geografica

in mii RON	Valori contabile brute		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					
Austria	9,244	269,252	9,208	-	0	(7,463)	269,287
Croatia	-	5	0	-	0	0	5
Republica Ceha	-	3,029	1	-	0	(1)	3,028
Ungaria	2	5	3	-	3	(4)	5
Romania	2,386,185	82,606,434	2,476,370	-	66,980	(24,321)	82,516,249
Serbia	-	217	0	-	0	0	217
Slovacia	-	44	0	-	0	0	44
Alte tari UE	254,547	360,088	209,596	-	393	(26,294)	405,039
Piete emergente - Altele	12,828	442,141	14,741	-	2,070	(840)	440,227
Piete emergente - Asia	-	740	1	-	3	(1)	738
Piete emergente - America Latina	-	0	0	-	0	(7)	0
Piete emergente - Orientul Mijlociu/Africa	154	9,456	152	-	6	89	9,459
Alte tari industrializate	632	57,260	638	-	10	(6)	57,254
Total	2,663,592	83,748,671	2,710,712	-	69,466	(58,848)	83,701,551

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 2019.

23 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	43,787,028	566,964	172,194	245,664	229,696	910,291
2 Titluri de creanta	20,717,796	-	-	-	-	-

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.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2019

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 a scazut la 2,659,464 mii RON la sfarsitul lunii Iunie, fiind mai mic cu -148,563 mii RON fata de cel inregistrat in luna decembrie 2018. Principalii factori care au condus la aceasta scadere au fost reprezentati de eforturile intensive ale unitatilor de workout de a diminua stocul de expuneri neperformante prin intermediul recuperarilor, scoaterii in afara bilantului si a vanzarilor de creante sustinute de intrari nesemnificative in expuneri neperformante.

24 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	20,717,796	-	-	27,565	2,169	2,169	-	(14,089)	-	(666)	-	-	-
020	Credite si avansuri	45,911,837	300,789	322,110	2,219,583	2,219,583	2,215,368	1,019,177	(626,929)	(28,909)	(1,662,185)	(650,900)	21,492,373	346,241
030	Expuneri extrabilantiere	12,695,639	-	3,167	412,315	412,315	-	10,152	(70,237)	(40)	(263,096)	(4,144)	2,083,111	5,900

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.

25 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	(1,605,768)	-
2 Majorari datorate ajustarilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate in cursul perioadei	(153,973)	-
3 Diminuari datorate ajustarilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate in cursul perioadei	67,156	-
4 Reduceri datorate anularii ajustarilor cumulate pentru riscul de credit in cursul perioadei	50,023	-
5 Transferuri intre ajustarile pentru riscul de credit	(6,670)	-
6 Impactul diferentelor de curs valutar	-	-
7 Combinari de activitati, inclusiv achizitionari si vanzari de filiale	-	-
8 Alte ajustari	(13,604)	-
9 Sold de inchidere	(1,662,836)	-
10 Recuperarile privind ajustarile pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit sau pierdere	59,397	-
11 Ajustarile specifice pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit sau pierdere	(19,820)	-

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

26 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	2,747,718	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	283,000	Situatia de la finalul perioadei
3 Readuse la statutul de neafare in stare de nerambursare	(50,177)	Situatia de la finalul perioadei
4 Valorile eliminate din bilant	(69,466)	La momentul eliminarii din bilant (aceeasi valoare ca si in tabelul CR1 - dar cu semn diferit)
5 Alte modificari	(277,007)	Toate celelalte
6 Sold de inchidere	2,634,067	Soldul la finalul perioadei

Nota: Soldul de deschidere este la 01.01.2019

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2019

Creditele în stare de nerambursare și titlurile de creanță care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de credit (sold deschidere vs sold închidere) au scăzut cu 4.1% în primul semestru din anul 2019.

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, preturile actiunilor, ratele de dobanda, preturile marfurilor, cursurile de schimb valutar).

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 elemente-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 managementul 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;
- 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 setate 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 teste de stres.

Procesul de raportare, monitorizare si mitigare 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 unele portofolii cum ar fi: total portofolii de tranzactionare, total portofolii 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 Trading Book. 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 Trading Book.
- Limita MVoE este definita in BCR ca limita reglementata in conformitate cu Regulamentul BNR Nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit.
- Limita EVE este definita pentru cea mai nefavorabila valoare a indicatorului din cele 6 scenarii recomandate de ghidurile EBA/GL/2018/02A.

MLRM monitorizeaza expunerea bancii la riscul de piata, raportand conformitatea limitelor interne si regulatorii catre structurile de management 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, in ceea ce priveste cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii, BCR calculeaza cerinta de capital pentru riscul de piata generata de riscul de pozitie si riscul valutar, urmand metoda de abordare standard.

RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2019

27 Formularul UE MR1: Riscul de piață conform abordării standardizate

in mii RON	RWA	Cerinta de capital
Produse outright	175,643	14,051
1 Riscul de rata a dobanzii (general și specific)	32,943	2,635
2 Riscul aferent titlurilor de capital (general și specific)	-	-
3 Riscul valutar	142,700	11,416
4 Riscul de marfa	-	-
Opțiuni	-	-
5 Abordare simplificată	-	-
6 Metoda delta plus	-	-
7 Abordare pe baza de scenarii	-	-
8 Securitizare (risc specific)	-	-
9 Total	175,643	14,051

La iunie 2019, cerința de capital pentru riscul de piață a fost 14,051 mii RON în comparație cu 20,698 mii RON (cerința de capital pentru riscul de piață la 31 decembrie 2018). Cel mai important factor care a determinat această evoluție a fost diminuarea poziției valutare deschise la nivel consolidat. Toate limitele pentru portofoliul TB sunt monitorizate zilnic, iar gradul lor de utilizare este prezentat în raportul zilnic de piață "Raportul de Risc de Piață".

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 stres, 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 constanta 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 cu ajutorul Directiei Piete Financiare (en. Global Capital Markets – GCM) de la nivelul Grupului Erste. Astfel, BSM este responsabila pentru:

- 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;

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2019

- 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. 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) urmatoarii 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).

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:

- Manualul riscului de lichiditate BCR: - Acest document stabileste standardele minime pentru identificarea, calculul, masurarea, monitorizarea, guvernanta, raportarea si gestionarea riscului de lichiditate in cadrul Grupului BCR. Aceasta politica stabileste guvernanta, metodologia si procesele care trebuie aplicate pentru definirea si gestionarea riscului de lichiditate in conformitate cu principiile si standardele urmate de Grupul Erste.

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2019

- 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 comprehensiv de administrare a limitelor referitoare la riscul de lichiditate care sunt monitorizate in mod regulat (saptamanal, lunar sau trimestrial) si raportate catre structurile de management.

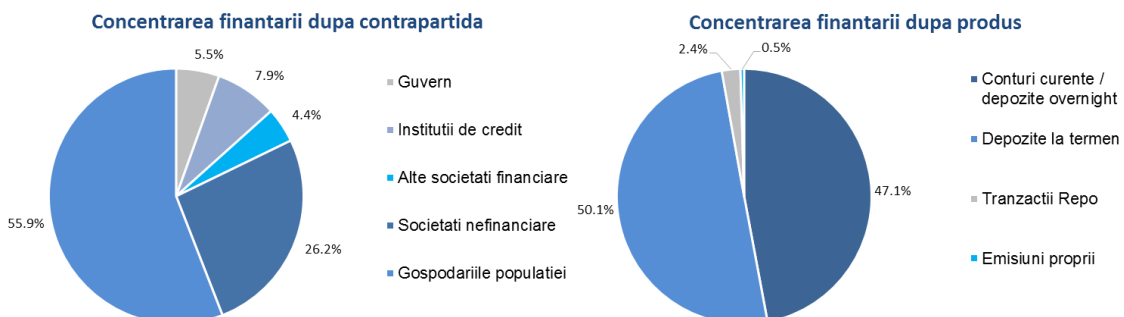
Formular aferent informatii calitative cu privire la LCR

Concentrarea surselor de finantare:

- Dupa contrapartida si dupa produs:

Comparativ cu Decembrie 2018, ponderea finantarii obtinute de la gospodariile populatiei a crescut in iunie 2019 de la 54.3% la 55.9%, in timp ce finantarea furnizata de societatile nefinanciare a scazut usor de la 26.7% la 26.2%. De asemenea, in aceeaasi perioada, procentul finantarii din depozite la termen a scazut de la 50.5% la 50.1%, in timp ce finantarea primita din conturile curente si depozite overnight a scazut de la 47.3% la 47.1%.

28 Concentrarea surselor de finantare (la 30 iunie 2019 pentru BCR Individual)

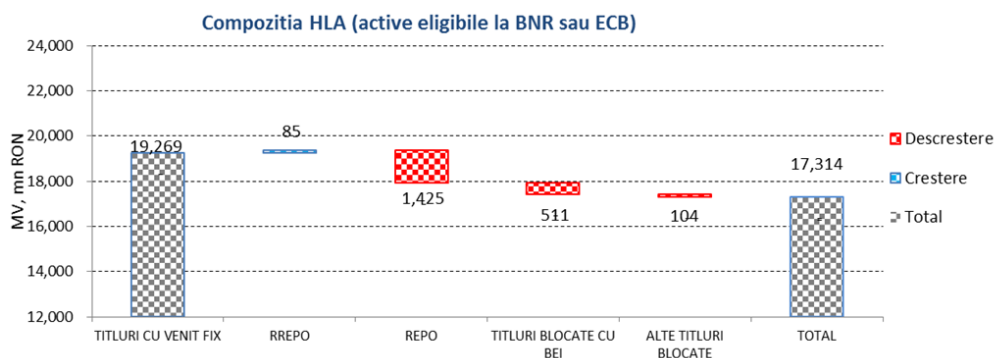


- Dupa topul primilor 10 furnizori de lichiditate: - ponderea primilor 10 furnizori de lichiditate in totalul finantarii este egala cu 16.5%.

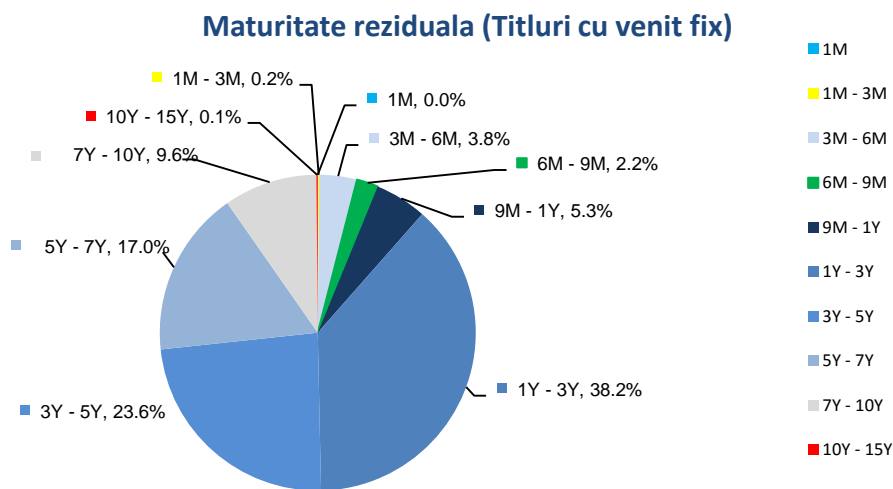
Concentrarea surselor de lichiditate:

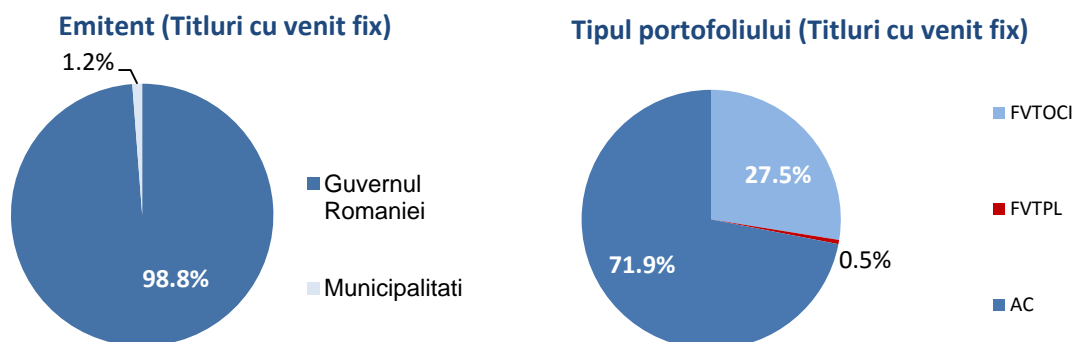
Comparativ cu Decembrie 2018, totalul portofoliului eligibil de instrumente cu venit fix a scăzut de la 18,232,394 mii RON la 17,313,848 mii RON.

29 Compoziția HLA pentru BCR Individual



30 Structura portofoliului in functie de maturitate reziduala, emitent si tip (mod inregistrare in contabilitate) la 30 iunie 2019 pentru BCR individual





In afara de portofoliul de instrumente financiare cu venit fix in valoare de 17,313,848 mii RON, buffer-ul de lichiditate contine un stoc de cash in valoare de 4,608,299 mii RON.

Expunerile din derivative si potentialele apeluri in marja

Derivativele din Trading Book (Sales) sunt inchise back-to-back cu Erste Group Bank. In iunie 2019, a existat o pozitie deschisa in valoare de 21,082 mii RON, care provenea din tranzactiile realizate in scop de administrare a lichiditatii (pozitiile Banking Book).

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 denuminate 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 TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2019

31 Compoziția buffer-ului de lichiditate la 30 iunie 2019

Domeniul de aplicare al consolidării (consolidat)		Valoare totală medie neponderată				Valoare totală medie ponderată			
Moneda și unități (mii RON)		30-Sep-2018	31-Dec-2018	31-Mar-2019	30-Jun-2019	30-Sep-2018	31-Dec-2018	31-Mar-2019	30-Jun-2019
Sfârșit trimestru (ZZ LLL AAAA)		12	12	12	12	12	12	12	12
Numărul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor		12	12	12	12	12	12	12	12
ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATĂ									
1	Total active lichide de calitate ridicată (HQLA)					26,649	26,548	25,814	25,369
NUMERAR - IESIRI									
2	Depozite Retail și dezosite ale clienților întreprinderi mici, din care:	35,451	36,118	36,748	37,202	2,689	2,732	2,799	2,831
3	Depozite stabile	20,605	20,751	20,900	21,055	1,030	1,038	1,045	1,053
4	Depozite mai puțin stabile	14,846	15,367	15,848	16,148	1,658	1,725	1,784	1,809
5	Finanțare de tip wholesale negarantată	12,618	13,185	13,817	15,101	5,538	5,831	6,089	6,653
6	Depozite operaționale (toate contrapartile) și depozite în rețele cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depozite neoperaționale (toate contrapartile)	12,606	13,170	13,797	15,085	5,526	5,816	6,069	6,636
8	Creanțe negarantate	12	15	20	16	12	15	20	16
9	Finanțare de tip wholesale garantată					-	-	-	-
10	Cerințe suplimentare	3,274	3,124	2,991	1,188	1,956	1,860	1,860	194
11	Iesiri de lichiditate aferente expunerilor din operațiuni cu instrumente financiare derivate și alte cerințe privind garanții reale	1,711	1,619	1,642	0	1,711	1,619	1,642	0
12	Iesiri aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanță	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilități de credit și lichiditate	1,563	1,504	1,350	1,188	244	240	218	194
14	Alte obligații de finanțare contractuale	544	461	534	545	162	186	278	233
15	Alte obligații de finanțare contingente	9,849	10,181	10,531	10,932	561	519	490	476
16	TOTAL IESIRI DE NUMERAR					10,905	11,128	11,517	10,386
INTRARI DE NUMERAR									
17	Operațiuni de creditare garantată (ex. reverse repo)	2,169	2,318	2,167	2,050	68	44	-	18
18	Intrări ca urmare a expunerilor pe deplin performante	1,155	1,171	1,210	950	898	906	918	660
19	Alte intrări de numerar	1,715	1,627	1,649	1,673	1,715	1,627	1,649	1,673
EU-19a	(Diferența între intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țările terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denominate în monede neconvertibile)					-	-	-	-
EU-19b	(Intrările excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)					-	-	-	-
20	TOTAL INTRARI DE NUMERAR	5,039	5,116	5,026	4,673	2,682	2,577	2,567	2,351
EU-20a	Intrări exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrări supuse plafonului de 90%	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Intrări supuse plafonului de 75%	5,039	5,116	5,026	4,673	2,682	2,577	2,567	2,351
						VALOARE TOTALA AJUSTATA			
21	REZERVA DE LICHIDITATI					26,649	26,548	22,581	20,557
22	TOTAL IESIRI NETE DE NUMERAR					8,223	8,581	7,669	7,683
23	INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)					324%	309%	294%	268%

10. Efectul de Levier

CERINȚE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 451 CRR

Informatii despre rata efectului de levier

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

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

Rata efectului de levier în primul semestru al anului 2019 s-a menținut la aproximativ același nivel comparativ cu sfârșitul anului 2018.

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

in mii RON	Suma aplicabila
1 Total active conform situațiilor financiare publicate	72,218,932
2 Ajustarea pentru entitățile consolidate în scop contabil, dar care nu intră în sfera consolidării reglementare	(296,963)
3 [Ajustarea pentru activele fiduciare recunoscute în bilanț în conformitate cu cadrul contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, în conformitate cu articolul 429 alineatul (13) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	-
4 Ajustări pentru instrumentele financiare derivate	90,565
5 Ajustare pentru tranzacțiile de finanțare prin titluri („securities financing transactions-SFT”)	-
6 Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)	3,995,477
EU-6a [Ajustarea pentru expunerile intragrup excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, în conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	-
EU-6b [Ajustarea pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, în conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	-
7 Alte ajustări	(331,520)
8 Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	75,676,491

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2019

33 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).	71,779,215
2	(Valoarea activelor deduse in momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	(333,352)
3	Total expuneri bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a activelor fiduciare) (suma liniilor 1 si 2)	71,445,863
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)	61,458
5	Sume suplimentare pentru expunerea potentiala viitoare (Potential Future Exposure – „PFE”) aferente tuturor tranzactiilor cu instrumente financiare derivate (metoda marcarii la piata)	89,245
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)	150,703
Expuneri la SFT		
12	Active SFT brute (fara recunoasterea compensarii), dupa ajustarea tranzactiilor contabile de vânzare	84,448
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)	84,448
Alte expuneri extrabilantiere		
17	Expuneri extrabilantiere exprimate in valoarea notionala bruta	12,358,739
18	(Ajustari pentru conversia in sume de credit echivalente)	(8,363,263)
19	Alte expuneri extrabilantiere (suma liniilor 17 si 18)	3,995,477
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	7,482,896
21	Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (suma liniilor 3, 11, 16, 19, UE-19a si UE-19b)	75,676,490
Indicatorul efectului de levier		
22	Efectul de levier	9.89%
Decizia privind dispozitiile tranzitorii si quantum ul 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 2019

34 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:	71,779,215
EU-2	Expuneri din Trading book	101,160
EU-3	Expuneri din Banking book , din care:	71,678,055
EU-4	Obligatiuni garantate	-
EU-5	Expuneri tratate ca suveranitati	26,030,411
EU-6	Expunerile fata de administratii regionale, MDB, organizatiile internationale si PSE care nu sunt tratate ca suveranitati	2,525,116
EU-7	Institutii	576,077
EU-8	Garantate cu ipoteci pe bunuri imobile	9,434,409
EU-9	Expunerile de tip retail	13,630,063
EU-10	Organizatii	11,542,819
EU-11	Expuneri in stare de nerambursare	582,295
EU-12	Alte expuneri (de exemplu , actiuni, securitizari si alte active care nu sunt obligatii de credit)	7,356,865

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. Utilizarea Tehnicilor de Diminuare a Riscului de Credit

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 453 CRR

Politicile și procesele aplicate în evaluarea și administrarea garanțiilor reale

Grupul nu a încheiat acorduri de compensare ("netting agreement") în perioada de raportare.

Pentru ca un bun să poate fi acceptat de Banca pentru garantarea unui credit este necesar ca acel bun să îndeplinească prevederile regulamentelor BNR, regulamentelor UE, precum și cerințele naționale, legale și interne. De aceea, bunul trebuie evaluat pentru a determina valoarea de piață și valoarea acceptată în prealabil de către Banca.

Valoarea de piață se estimează prin evaluare de către o societate externă specializată sau valoarea este estimată intern conform standardelor interne.

Evaluarea garanției este importantă pentru identificarea părților de expunere acoperite sau neacoperite de garanții ale unui client sau grup de clienți conform normelor și standardelor reglementate intern.

Evaluarea se efectuează respectând Standardele Internaționale de Evaluare, Ghidul ANEVAR și procedurile interne, la acordarea creditului, pe parcursul derulării creditului și în caz de executare silită a garanțiilor respective.

Raportul de evaluare pentru clienții BCR trebuie să respecte modelele elaborate de către Banca, transmise evaluatorilor externi la momentul semnării protocolului de colaborare. Abordările de evaluare folosite în raportul de evaluare pentru clienții BCR sunt:

- abordarea prin piață;
- abordarea prin venit (metoda capitalizării directe sau DCF);
- abordarea prin costuri.

Valoarea de piață reprezintă suma estimată pentru care un activ sau o datorie ar putea fi schimbat(a) la data evaluării, între un cumpărător hotărât și un vânzător hotărât, într-o tranzacție nepartinitoare, după un marketing adecvat și în care părțile au acționat fiecare în cunoștința de cauză, prudent și fără constrângere.

Valoarea acceptată este o imagine internă a riscului aferent garanției și care are drept scop reflectarea celei mai probabile valori de recuperare a garanției în cazul lichidării acesteia. Valoarea acceptată este determinată prin aplicarea unor rate de depreciere asupra valorii de piață. Raportul de evaluare este documentul în care se estimează valoarea de piață.

Descrierea principalelor tipuri de garanții acceptate de BCR

Principalele tipuri de garanții luate în considerare de BCR sunt prezentate în tabelul de mai jos:

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2019

35 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 2019, garantiile totale primite de Statul Roman folosite in scopuri de mitigare a riscului de credit totalizeaza 4,399,670 mii RON (din care "Prima Casa" reprezinta 89.6%).

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 2019

36 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	39,090,697	4,532,026	114,619	4,417,407	-
2 Total titluri de creanta	20,703,040	-	-	-	-
3 Expuneri totale	78,415,662	5,296,530	843,744	4,452,786	-
4 Din care in stare de nerambursare	634,360	98,606	8,150	90,456	-

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	26,000,794	-	-	-	-
2 Administratii regionale sau autoritati locale	2,958,521	226,325	-	226,325	-
3 Entitati din sectorul public	405,365	36,085	36,085	-	-
4 Banci multilaterale de dezvoltare	65,863	-	-	-	-
5 Organizatii internationale	-	-	-	-	-
6 Institutii	1,215,250	-	-	-	-
7 Societati	19,557,896	898,827	702,767	196,060	-
8 Expuneri de tip retail	11,471,575	3,687,923	95,771	3,592,152	-
9 Expuneri garantate cu ipotecii asupra bunurilor imobile	9,095,028	348,764	971	347,793	-
10 Expuneri in stare de nerambursare	634,360	98,606	8,150	90,456	-
11 Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	262,924	-	-	-	-
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	24,314	-	-	-	-
16 Alte expuneri	6,723,773	-	-	-	-
17 Total	78,415,662	5,296,530	843,744	4,452,786	-

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.

37 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	26,000,794	-	30,398,964	300	3,191,590	10%
2 Administratii regionale sau autoritati locale	2,495,230	689,616	2,268,905	341,776	684,747	26%
3 Entitati din sectorul public	29,886	411,565	29,886	173,283	203,168	100%
4 Banci multilaterale de dezvoltare	50,871	14,992	64,199	2,998	-	-
5 Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-
6 Institutii	576,077	639,172	581,986	173,609	218,601	29%
7 Societati	11,542,819	8,913,904	11,319,724	1,758,177	12,834,066	98%
8 Expuneri de tip retail	13,630,063	1,529,435	9,961,141	625,137	7,880,522	74%
9 Expuneri garantate cu ipotecii asupra bunurilor imobile	9,434,409	9,383	9,085,645	4,720	3,386,466	37%
10 Expuneri in stare de nerambursare	582,295	150,671	517,375	28,506	640,502	117%
11 Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	262,922	1	262,922	1	394,385	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	24,314	-	24,314	-	60,784	250%
16 Alte expuneri	6,723,773	-	6,838,392	353,010	1,827,255	25%
17 Total	71,353,452	12,358,739	71,353,452	3,461,516	31,322,085	42%

12. Abrevieri

ALCO	Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor	FTP	Politica Preturilor de Transfer
AMA	Metoda avansata de masurare	FV	Active Financiare la Valoare Justa
ANEVAR	Asociatia Nationala a Evaluatorilor Autorizati din Romania	FX	Schimb valutar
AT1	Capital suplimentar de nivel I	GCM Globale	Directia Piete Financiare
BB	Portofoliul bancar	GL	Instructiune
BCBS	Comitetul de la Basel pentru Supraveghere Bancara	G-SII	Institutiile de Importanta Sistemica Globala
BCR	Banca Comerciala Romana		
BEI	Banca Europeana de Investitii	HLA	Active Lichide de Calitate Ridicata
BSM	Administrarea Bilantului	IAS	Standarde Internationale de Contabilitate
BOP	Inceputul perioadei	ICAAP	Procesul Intern de Evaluare a Adevarii Capitalului la Riscuri
CCP	Risc de credit al contrapartidei	IFRS	Standarde Internationale de Raportare Financiara
CET1	Capital de nivel 1 de baza	ILAAP	Procesul Intern de Evaluare a Adevarii Lichiditatii
CIRS	Instrument Swap pe Rata Dobanzii cu Componenta FX	IR	Rata dobanzii
CRD	Directiva privind Cerintele de Capital	IRB	Abordarea Bazata pe Modele Interne de Rating
CRM	Mitigarea Riscului de Credit	IRRBB	Riscul de Rata a Dobanzii Pentru Portofoliul Bancar
CRO	Vicepresedinte Executiv Risc	IRS	Instrument Swap pe Rata Dobanzii
CRR de Capital	Regulamentul privind Cerintele de Capital	IT	Tehnologia Informatiei
CVA Creditului	Ajustare Unilaterala a Evaluarii Creditului	ITS	Standarde Tehnice de Implementare
DCF	Actualizarea Fluxurilor de Lichiditati	LCR	Rata de Acoperire a Necesarului de Lichiditate
DTA	Impozit amanat	LGD	Pierderea in Caz de Nerambursare
DPD	Zile intarziere	LR	Indicatorul Efectului de Levier
EAD	Expunerea in Stare de Nerambursare	MB	Comitet Executiv
EBA Europeana	Autoritatea Bancara Europeana	MDB	Banci de Dezvoltare Multinationale
EC	Capital Economic	MLRM	Departamentul Managementul Riscului de Piata si Lichiditate
ECAI a Creditului	Institutie Externa de Evaluare a Creditului	MR	Risc de piata
EGB	Grupul Erste Bank		
EOP	Finele perioadei		
EU	Uniunea Europeana		
FS	Rapoarte financiare		

RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2019

MtM	Metoda marcarii la piata	RCC	Capacitatea de acoperire a riscurilor
MVoE	Modificarea Potentiala a Valorii Economice	RMA	Analiza materialitatii riscurilor
NBR	Banca Nationala a Romaniei	RREPO	Reverse repo
NII	Venituri nete din dobanzi	RWA	Active ponderate la risc
NPL	Credite neperformante	RW	Pondere de risc
NSFR Stabila Neta	Indicatorul de Finantare	S/L pierderii	Limita pentru stoparea
OCI Global	Alte Elemente ale Rezultatului	SA sau STA	Abordare standard
OLC Lichiditate	Comitetul Operativ de	SB	Consiliul de Supraveghere
O-SII Sistemica	Alte Institutii de Importanta	SFT Titluri	Tranzactii de Finantare prin
PAP produsele	Procesul de aprobare a	SME	Intreprinderi mici si mijlocii
PD Nerambursare	Probabilitatea de	SPA supravietuire	Analiza perioadei de
POCI	Active care la data cumpararii sau originarii sunt clasificate ca depreciate	SREP Evaluare	Procesul de Supraveghere si
PSE	Entitati din Sectorul Public	SRM Riscurilor	Managementul Strategic al
PVBP Punct de Baza	Valoarea Prezenta a unui	STD Securizare	Pozitii Provenite din
RAS risc	Declaratia privind apetitul la	SVaR	Valoare la Risc Stresata
		T2	Capital de nivel 2
		TB	Trading book
		VaR	Valoarea la risc

13. Lista anexelor

Anexa 1 Formular pentru caracteristicile principale ale instrumentelor de capital