

# RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2018

*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](http://www.bcr.ro)*

## Continut

1	Introducere.....	1
2	Cerinte de Publicare Neaplicabile.....	2
3	Fonduri Proprii .....	3
4	Cerinte de Capital.....	9
5	Expunerea Aferenta Riscului de Contrapartida .....	12
6	Riscul de Credit.....	15
7	Ajustari de Valoare pentru Riscul de Credit.....	17
8	Riscul de Piata .....	21
9	Riscul de Lichiditate .....	24
10	Efectul de Levier.....	30
11	Utilizarea Tehnicilor de Diminuare a Riscului de Credit.....	33
12	Abrevieri .....	36
13	Lista Anexelor.....	39

## RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2018

Lista de Tabele, Formulare și Grafice

1 Articole CRR neaplicabile .....	2
2 Reconcilierea dintre situația poziției financiare IFRS cu elementele CET1, AT1, T2 – Total capitaluri .....	5
3 Reconcilierea dintre situația poziției financiare IFRS cu elementele CET1, AT1, T2 – Active intangibile .....	5
4 Reconcilierea dintre situația poziției financiare IFRS cu elementele CET1, AT1, T2 – Impozitul amanat .....	5
5 Reconcilierea dintre situația poziției financiare IFRS cu elementele CET1, AT1, T2 – Datorii subordonate .....	6
6 Calculul Grupului BCR privind pragurile de conformitate .....	6
7 Formularul pentru fondurile proprii ale Grupului .....	7
8 Sumar fonduri proprii la 30 iunie 2018 .....	8
9 Indicatorul de solvabilitate, CET1 și T1 pentru Grupul BCR la 30 iunie 2018 .....	9
10 Modele interne de cuantificare a riscurilor în cadrul Pilonului II .....	10
11 Capitalul economic la 30 iunie 2018 la nivelul Grupului BCR .....	10
12 Formularul UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA .....	11
13 Expuneri aferente instrumente derivate .....	12
14 Expuneri aferente tranzacțiilor de finanțare prin titluri .....	12
15 Formularul UE CCR1 – Analiza expunerii la CCR în funcție de abordare .....	13
16 Formularul UE CCR2 – Cerința de capital pentru CVA .....	14
17 Formularul UE CCR5-A – Impactul compensării și al garanțiilor reale deținute asupra valorilor expunerii .....	14
18 Formularul UE CCR5-B – Compoziția garanțiilor reale pentru expuneri la CCR .....	14
19 Formularul UE CR1-A – Calitatea creditului expunerilor în funcție de clasa de expunere și de instrument .....	17
20 Formularul UE CR1-B – Calitatea creditului expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contraparti .....	18
21 Formularul UE CR1-C – Calitatea creditului expunerilor în funcție de regiunea geografică .....	18
22 Formularul UE CR1-D – Creșterea vechimii expunerilor restante .....	18
23 Formularul UE CR1-E – Expuneri neperformante și restructurate .....	19
24 Formularul UE CR2-A – Modificări ale stocului ajustărilor generale și specifice pentru riscul de credit .....	19
25 Formularul UE CR2-B – Modificări ale stocului de credite și de titluri de creanță în stare de nerambursare și depreciate .....	20
26 Formularul UE MR1 – Riscul de piață conform abordării standardizate .....	23
27 Concentrarea surselor de finanțare (la 30 iunie 2018 pentru BCR Individual) .....	26
28 Compoziția HLA pentru BCR Individual .....	27
29 Structura portofoliului în funcție de maturitate reziduală, emitent și tip (mod înregistrare în contabilitate) la 30 iunie 2018 pentru BCR individual .....	27
30 Expunerile din instrumente derivate la 30 iunie 2018 .....	28
31 Compoziția buffer-ului de lichiditate la 30 iunie 2018 (formular reglementat) .....	29
32 LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile și a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier Grupul BCR .....	30
33 LRCom: Prezentarea informațiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier Grupul BCR .....	31
34 LRSpl: defalcarea expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor derivate, SFTs și expunerile exceptate) Grupul BCR .....	32
35 Principalele tipuri de garanții .....	34
36 Formularul UE CR3 – Tehnici de diminuare a riscului de credit – Prezentare generală (total IRB și STA) .....	34
37 Formularul UE CR4 – Abordarea standardizată – Expunere la riscul de credit și efectele CRM .....	35

## 1 Introducere

Prevederile Regulamentului BNR Nr. 5 / 2013 privind cerințele prudentiale pentru instituțiile de credit și Partea a 8-a din Regulamentul 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din iunie 2013 privind cerințele prudentiale 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 2018, dacă nu este altfel menționat.

În urma unei evaluări de ansamblu a frecvenței informațiilor supuse publicării în cadrul Raportului de Transparență conform Pilonului 3, acest raport 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 totalul activelor 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 prudentiale 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 prudentiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții se regăsesc în “RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR 2017”, 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 al Grupului BCR sunt prezentate în Situații Financiare Interimare – Neauditare – 30 Iunie 2018, 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 Cerinte de Publicare Neaplicabile

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

### 1 Articole CRR neaplicabile

Numar articol CRR	Decriere articol CRR	Cerinte de publicare conform articol CRR	Motivul neaplicabilitatii	Formulare neaplicabile
438 (d)	Cerinte de capital	Pentru institutiile care calculeaza valoarea ponderata la risc a expunerilor in conformitate cu partea a treia, titlul II, capitolul 3, 8 % din valorile ponderate la risc ale expunerilor pentru fiecare clasa de expuneri specificata la articolul 147. Pentru clasa de expuneri de tip retail, aceste cerinte se aplica fiecarei categorii de expuneri careia ii corespund corelatiile diferite indicate la articolul 154 alineatele (1)-(4). Pentru clasa de expuneri din titluri de capital, aceste cerinte se aplica: (i) fiecareia dintre abordarile prevazute la articolul 155; (ii) expunerilor din titluri de capital tranzactionate la bursa, expunerilor din investitii de tip private equity din cadrul portofoliilor suficient de diversificate, precum si altor expuneri; (iii) expunerilor care fac obiectul unui regim prudential tranzitoriu in materie de cerinte de fonduri proprii; (iv) expunerilor care fac obiectul unei dispozitii de pastrare a drepturilor obtinute in materie de cerinte de fonduri proprii.	Grupul BCR nu aplica modele interne de risc de credit.	Formularul UE CR8, Formularul UE CCR7
438 (c ) (d)	Cerinte de capital	Informatiile solicitate la articolul 438 literele (c) și (d) privind expunerile care sunt ponderate la risc in conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 sau capitolul 3 prin specificarea informatiilor referitoare la participatii care nu sunt deduse, ponderate la risc in temeiul cerintelor mentionate mai sus din CRR atunci cand acestora le este permis (in conformitate cu articolul 49 alineatul (1) din CRR) sa nu deduca detinerile de instrumente de fonduri proprii ale unei intreprinderi de asigurare, ale unei intreprinderi de reasigurare sau ale unei societati holding de asigurare.	Grupul BCR nu detine participatii in intreprinderi de asigurare, reasigurare sau societati holding de asigurare.	Formularul UE INS 1
438 (f)	Cerinte de capital	Furnizarea informatiilor cantitative cu privire la finantari specializate si expuneri din titluri de capital utilizand abordarea simpla	Grupul BCR aplica abordarea standardizata	Formularul UE CR10
439 (f)	Expunerea la riscul de credit al contrapartii	In conformitate cu articolul 439 (e), (f), institutiile trebuie sa publice informatiile precizate in formularul EU CCR8 privind expunerile la instrumente financiare derivate cu CPC si cu valorile expunerilor la risc asociate.	Grupul BCR nu are expuneri la contraparti centrale	Formularul UE CCR8
439 (g)	Expunerea la riscul de credit al contrapartii	Valoarea notionala a acoperirilor cu instrumente financiare derivate de credit, precum si distributia expunerilor de credit curente pe tipuri de expuneri de credit;	Grupul nu detine un portofoliu de instrumente financiare derivate de credit	Formularul UE CCR6
439 (h)	Expunerea la riscul de credit al contrapartii	Valorile notionale ale tranzactiilor cu instrumente financiare derivate de credit, segregate din perspectiva utilizarii in tranzactii efectuate pentru portofoliul propriu de credit al institutiei, precum si in tranzactii legate de activitati de intermediere, incluzand distributia produselor derivate de credit utilizate, defalcate in continuare in cadrul fiecarui grup de produse, in protectii cumparate si protectii vandute;	Grupul nu detine un portofoliu de instrumente financiare derivate de credit	Formularul UE CCR6
444	Utilizarea ECAI	Informatii aferente ECAI utilizate pentru calcularea activelor ponderate la risc.	BCR nu utilizeaza ECAI in calculul activelor ponderate la risc.	Formularul UE CR5, Formularul UE CCR3
452	Utilizarea abordarii IRB in ceea ce priveste riscul de credit	Informatii aferente calcului activelor ponderate la risc pe baza modelelor interne de rating	Grupul BCR calculeaza activele ponderate la risc conform abordarii standardizate	Formularul UE CR6, Formularul UE CR7 si Formularul UE CCR4
455	Utilizarea modelelor interne de risc de piata	Cerinte de publicare conform Articolului 363 privind calculul cerintei de capital	Grupul BCR nu aplica modele de risc de piata interne	Formularul UE MR2-A, Formularul UE MR2-B si Formularul UE MR4

## 3 Fonduri Proprii

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

### 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 32-35, 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

La 30.06.2018 s-a folosit acelasi perimetru de consolidare si in scop contabil si prudential, cifrele bilantiere sunt prezentate in Raportul Grupului BCR la "Situatia pozitiei financiare".

### Consideratii privind metodele de consolidare pentru calcularea fondurilor proprii consolidate in conformitate cu CRR

Sumele utilizate pentru calcularea fondurilor proprii provin din situatia pozitiei financiare intocmite in conformitate cu IFRS, publicata in situatiile financiare neauditata. Consolidarea contabila si cea prudentiala au acelasi perimetru. Sumele care sunt utilizate ca baza pentru calcularea fondurilor proprii, se bazeaza pe definitiile perimetrului de consolidare prudentiala, in conformitate cu CRR. Capitalul atribuibil societatii mama, precum si cel atribuibil interesului minoritar din entitatile integral consolidate, sunt determinate pe baza cerintelor de consolidare prudentiala, in conformitate cu CRR.

### Consideratii privind entitatile din sectorul financiar neconsolidate si creantele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare rezultata din diferentele temporare, in calculul fondurilor proprii de nivelul 1 de baza, ale Grupului BCR

Valorile contabile reprezentand investitiile in entitati din sectorul financiar trebuie sa fie deduse din fondurile proprii, bazat pe cerintele definite la articolul 36 alineatul (1) litera (h), articolul 45 si articolul 46 din CRR pentru investitii nesemnificative si articolele 36 (1) (i) CRR, articolul 43 si articolul 45 din CRR pentru investitii semnificative. In acest scop, investitiile nesemnificative sunt definite ca investitii in entitati din sectorul financiar, in care participatia este egala sau mai mica de 10% din fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET1) ale entitatilor relevante din

## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2018

sectorul financiar, in timp ce investitiile semnificative sunt definite ca participatii care depasesc 10% din fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET 1) ale entitatilor relevante din sectorul financiar.

Calculul procentului de participare intr-o entitate din sectorul financiar trebuie sa tina cont de toate detinerile directe, indirecte si sintetice detinute in entitatea relevanta.

In conformitate cu articolul 46 alineatul (1) CRR, participatiile in investitii nesemnificative trebuie deduse numai in cazul in care suma totala pentru astfel de investitii depaseste un prag definit de 10% in raport cu CET1 al institutiei raportoare. Deducerea se aplica la suma care depaseste pragul de 10%. Sumele care sunt egale sau mai mici de 10% din CET1 al institutiei raportoare sunt luate in considerare in cadrul RWA bazat pe cerintele din articolul 46 alineatul (4) CRR.

Pentru deducerea investitiilor semnificative in CET1 ale entitatilor din sectorul financiar, este definit un prag la articolul 48 alineatul (2) CRR. In conformitate cu articolul 48 alineatul (2) CRR, investitiile semnificative in CET1 ale entitatilor din sectorul financiar vor fi deduse numai in cazul in care depasesc 10% din CET1 al institutiei raportoare. In cazul in care pragul de 10% este depasit, deducerea este limitata la valoarea cu care pragul definit este depasit. Suma ramasa trebuie sa fie luata in considerare in calculul RWA. Ponderea de risc (RW) este de 250%, in conformitate cu articolul 48 alineatul (4) CRR.

Se aplica un prag de 10 % raportat la CET1 al institutiei raportoare pentru creantele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare si decurge din diferentele temporare in conformitate cu articolul 48 alineatul (3) CRR. In cazul in care suma pentru creantele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare decurgand din diferentele temporare, depaseste pragul de 10 % din CET1 al institutiei raportoare, suma ce depaseste trebuie sa fie dedusa din CET1 al institutiei raportoare. Suma care este egala sau mai mica decat pragul definit la articolul 48 alineatul (3) din CRR trebuie luata in considerare in calculul RWA, cu un RW de 250%, in conformitate cu articolul 48 alineatul (4) CRR.

In plus fata de pragurile mentionate anterior, un prag combinat pentru deducerea investitiilor semnificative in conformitate cu articolul 36 alineatul (1) (i) CRR si pentru creantele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare, care decurg din diferentele temporare in conformitate cu articolul 36 alineatul (1) (c) CRR, precum si in conformitate cu articolul 38 CRR este definit la articolul 48 alineatul (2) CRR. Pragul combinat in conformitate cu articolul 48 alineatul (2) din CRR este definit la 17,65 % din CET1 al institutiei raportoare. In cazul in care pragul este depasit, suma care depaseste trebuie sa fie dedusa din CET1 al institutiei raportoare. Suma ramasa trebuie sa fie luata in considerare in calculul RWA. Un RW de 250% se aplica pentru suma care nu depaseste pragul de 17,65 %, in conformitate cu articolul 48 alineatul (4) din CRR.

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

### Reconcilierea dintre elementele IFRS si CRR incluse in Situatiia pozitiei financiare

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

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.

## RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2018

### 2 Reconcilierea dintre situația poziției financiare IFRS cu elementele CET1, AT1, T2 – Total capitaluri

Total capitaluri pentru Grup						30.06.2018
in Mii RON	IFRS (neauditat)	CRR	Dividende	Ajustari prudentiale	Fonduri proprii	Referinta la tabelul cu fonduri proprii
Capital subscris	2,952,565	2,952,565	-	-	2,952,565	
Rezerve de capital	395,483	395,483	-	-	395,483	
Instrumente de capital si prime de emisiune	3,348,049	3,348,049	-	-	3,348,049	a
Rezultatul reportat	2,564,043	2,564,043	-	(61)	2,563,982	
Profit/pierdere in perioada	696,997	696,997	-	(696,997)	-	
Rezultat reportat	3,261,040	3,261,040	-	(697,058)	2,563,982	b
Alte elemente de capitaluri (OCI)	107,339	107,339	-	-	107,339	c1
Rezerve din active disponibile pentru vanzare	-	-	-	-	-	
Rezerve din reevaluare	61,001	61,001	-	-	61,001	
Rezerve din conversii valutare	(13,790)	(13,790)	-	-	(13,790)	
Rezerva din castiguri/(pierderi) actuariale	82,502	82,502	-	-	82,502	
Impozit amanat	(22,374)	(22,374)	-	-	(22,374)	
Alte rezerve	1,130,670	1,130,670	-	(43,788)	1,086,883	c2
<b>Capitaluri atribuibile parintelui</b>	<b>7,847,098</b>	<b>7,847,098</b>	-	(740,846)	7,106,252	
Capitaluri atribuibile intereselor care nu controleaza	41	41	-	(41)	-	
<b>Total capitaluri</b>	<b>7,847,139</b>	<b>7,847,139</b>	-	(740,886)	7,106,252	

Nota: Tabelul poate contine diferente din rotunjiri.

Detalii suplimentare cu privire la evolutia capitalurilor proprii IFRS sunt prezentate in Raportul Grupului BCR semianual in nota "Situația modificărilor in capitalurile proprii".

### 3 Reconcilierea dintre situația poziției financiare IFRS cu elementele CET1, AT1, T2 – Active intangibile

Imobilizari necorporale pentru Grup						30.06.2018
in mii RON	IFRS (neauditat)	CRR	Ajustari prudentiale	Fonduri proprii	Referinta la tabelul cu fonduri proprii	
Imobilizari necorporale	330,785	330,785	-	330,785	f	
<b>Imobilizari necorporale</b>	<b>330,785</b>	<b>330,785</b>	-	<b>330,785</b>		

Nota: Tabelul poate contine diferente din rotunjiri.

### 4 Reconcilierea dintre situația poziției financiare IFRS cu elementele CET1, AT1, T2 – Impozitul amanat

Impozit amanat pentru Grup						30.06.2018
in mii RON	IFRS (neauditat)	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		2,281		2,281	h	
DTA alocat la sau dupa 1 ianuarie 2014 pentru care se deduce 100% conform CRR dispozitii tranzitorii		2,281		2,281		
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 *		226,758		226,758	k	
Active din impozit amanat care nu se bazeaza pe profitabilitatea viitoare		-		-		
Alte datorii din impozit amanat		(38,609)		(38,609)		
din care datorii din impozit amanat asociat imobilizarilor necorporale		(16,228)		(16,228)	g	
<b>Impozit amanat</b>		<b>190,430</b>		<b>190,430</b>		

Nota: Tabelul poate contine diferente din rotunjiri.

\* In baza pragului definit in conformitate cu articolul 48 CRR activele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare si provin din diferentele temporare nu sunt deductibile pentru Grupul BCR la jumatatea anului 2018. In conformitate cu articolul 48 alineatul (4) CRR valoarea nedeductibila este ponderata la risc cu 250% si luata in considerare in riscul de credit.



## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2018

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

Datorii subordonate pentru Grup					30.06.2018
in mii RON	IFRS (neauditat)	CRR	Ajustari prudentiale	Fonduri proprii	Referinta la tabelul cu fonduri proprii
Emisiuni, depozite subordonate si capital suplimentar	1,821,531	1,821,531	(1,014,973)	806,558	j
<b>Datorii subordonate</b>	<b>1,821,531</b>	<b>1,821,531</b>	<b>(1,014,973)</b>	<b>806,558</b>	

Nota: Tabelul poate contine diferente din rotunjiri.

Detalii privind datoriile subordonate sunt prezentate in Raportul Grupului BCR in nota 11 "Depozite 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

#### 6 Calculul Grupului BCR privind pragurile de conformitate

Praguri relevante determinate in conformitate cu Articolele nr. 46 si 48 ale Regulamentului UE nr.575/2013		30.06.2018
Investitii neseemnificative in entitati din sectorul financiar		in Mii RON
Prag (10% din CET1)		677,469
Detineri in instrumente CET 1		(18,043)
Detineri in instrumente AT 1		-
Detineri in instrumente T2		-
<b>Diferenta fata de prag</b>		<b>659,426</b>
Investitii semnificative in entitati din sectorul financiar		
Prag (10% din CET1)		677,469
Detineri in instrumente CET 1		(19,902)
<b>Diferenta fata de prag</b>		<b>657,567</b>
Creante din impozit amanat		
Prag (10% din CET1)		677,469
Creante din impozit amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare rezultate din diferente temporare		(226,758)
<b>Diferenta fata de prag</b>		<b>450,711</b>
Prag cumulata pentru creante din impozit amanat si investitii semnificative		
Prag (17,65% din CET1)		1,195,733
Creante din impozit amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare rezultate din diferente temporare si investitii semnificative in instrumente CET 1 ale entitatilor financiare		(246,660)
<b>Diferenta fata de prag</b>		<b>949,073</b>

Nota: Tabelul poate contine diferente din rotunjiri.

### 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 2018:

- 1.875% - amortizor de conservare a capitalului
- 1% - amortizorul pentru alte institutii de importanta sistemica (O-SIIs)
- 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 Regulamentul UE 1423/2013..

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

## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2018

### 7 Formularul pentru fondurile proprii ale Grupului

	ieunie 2018	Articol de referinta din Regulamentul UE nr. 575/2013	Valori care fac obiectul tratamentului pre-Regulamentul (UE) nr.575/2013 sau valoare reziduala prevazuta de Regulamentul (UE) nr. 575/2013	Referinte tabele
<b>in mii RON</b>				
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza: instrumente si rezerve</b>				
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 raportat	2,563,982	26 (1) (c)	- b
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	1,194,222	26 (1)	- c1+c2
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza: ajustari reglementare</b>				
7	Ajustari de valoare suplimentare (suma negativa)	(14,681)	34, 105	-
8	Imobilizari necorporale (nete de obligatiile fiscale aferente) (valoarea negativa)	(314,556)	36 (1) (b), 37	- -(+g)
9	Camp vid in contextul UE	-	-	-
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)	(2,281)	36 (1) (c), 38	- h
14	Castigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justa a datorilor si rezulta din modificarea ratingului propriu	(44)	33 (1) (b) (c)	-
28	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza	(331,563)	-	-
29	Fonduri proprii de nivel 1 de baza	6,774,690	-	-
<b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar: instrumente</b>				
36	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar inaintea ajustarilor reglementare	-	-	-
<b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ajustari reglementare</b>				
43	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	-	-	-
	Deduceri care exced fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-	-	-
44	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	-	-	-
45	Fonduri proprii de nivel 1 (nivel 1 = nivel 1 de baza + nivel 1 suplimentar)	6,774,690	-	-
<b>Fonduri proprii de nivel 2: instrumente si provizioane</b>				
46	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	806,558	62, 63	- j
51	Fonduri proprii de nivel 2 inaintea ajustarilor de reglementare	806,558	-	-
<b>Fonduri proprii de nivel 2: ajustari reglementare</b>				
57	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2	-	-	-
58	Fonduri proprii de nivel 2	806,558	-	-
59	Fonduri proprii totale (nivel 1+nivel 2)	7,581,247	-	-
60	Total active ponderate la risc	36,642,168	-	-
<b>Rate si amortizoare de capital</b>				
61	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea expunerii la risc)	18%	92 (2) (a)	-
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc)	18%	92 (2) (b)	-
63	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc)	21%	92 (2) (c)	-
64	Cerinta de amortizor specifica institutiei [cerinta de fonduri proprii de nivel 1 de baza in conformitate cu articolul 92 alineatul (1) litera (a) plus cerintele de amortizor de conservare a capitalului si de amortizor anticiclic, plus amortizorul de risc sistemic, plus amortizorul institutiilor de importanta sistemica exprimat ca procent din valoarea expunerii la risc]	7.38%	CRD 128, 129, 140	-
65	Din care: cerinta de amortizor de conservare a capitalului	1.88%	-	-
66	Din care: cerinta de amortizor anticiclic	-	-	-
67	Din care: cerinta de amortizor de risc sistemic	1.00%	-	-
67	din care: Amortizor pentru institutii de importanta sistemica globala (G-SII) sau alte institutii de importanta sistemica (O-SII)	1.00%	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)	12.5%	CRD 128	-
69	[nu se aplica in cadrul legislatiei UE]	-	-	-
70	[nu se aplica in cadrul legislatiei UE]	-	-	-
71	[nu se aplica in cadrul legislatiei UE]	-	-	-
<b>Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (inainte de ponderarea la riscuri)</b>				
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 pozitile scurte eligibile)	18,043	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 pozitile scurte eligibile)	19,902	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))	226,758	36 (1) (c), 38, 48	- k

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 Nivel1 , precum si pentru cerinta totala de capital; acest calcul este efectuat inainte de luarea in considerare a cerintelor de capital SREP din Pilonul 2.

Nota: Tabelul poate contine diferente din rotunjiri.

## RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2018

### 8 Sumar fonduri proprii la 30 iunie 2018

Grup in mii RON	Articol din CRR	30.06.2018		31.12.2017	
		Basel 3		Basel 3	
		Tranzitoriu	Final	Tranzitoriu	Final
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)</b>					
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
Rezultatul reportat	26 (1) (c), 26 (2)	2,563,982	2,563,982	1,999,409	1,999,409
Profitul in perioada	26 (2)	-	-	432,045	432,045
Alte elemente ale rezultatului global acumulate	4 (1) (100), 26 (1) (d)	107,339	107,339	292,827	292,827
Alte rezerve	Art. 4 (117), Art. 26 (1) (e)	1,086,883	1,086,883	1,086,881	1,086,881
Ajustari tranzitorii datorate intereselor minoritare suplimentare	479, 480	-	-	7	-
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1) inaintea ajustarilor reglementare</b>		<b>7,106,253</b>	<b>7,106,253</b>	<b>7,159,218</b>	<b>7,159,211</b>
Filtru prudential: castiguri si pierderi cumulate din evaluarea la valoarea justa a datoriilor si care rezulta din modificarea calitatii creditului institutiei	33 (1) (b)	(44)	(44)	(158)	(158)
Ajustari de valoare datorate cerintelor de evaluare prudenta	34, 105	(14,682)	(14,682)	(28,861)	(28,861)
Ajustari prudentiale legate de castigurile si pierderile nerealizate	467, 468	-	-	(59,927)	-
Fond comercial	4 (1) (113), 36 (1) (b), 37	-	-	-	-
Alte imobilizări necorporale	4 (1) (115), 36 (1) (b), 37 (a)	(314,556)	(314,556)	(303,906)	(303,906)
Creante privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare si nu decurg din diferentele temporare din care se deduc datoriile asociate privind impozitul amanat	36 (1) (c), 38	(2,281)	(2,281)	(3,072)	(3,072)
<b>Alte ajustari tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de baza</b>	<b>469 to 472, 478, 481</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>61,395</b>	<b>-</b>
Fond comercial		-	-	-	-
Alte imobilizări necorporale		-	-	60,781	-
Creante privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare si nu decurg din diferentele temporare privind impozitul amanat		-	-	614	-
Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care exced fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	36 (1) (j)	-	-	(60,781)	-
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)</b>	<b>50</b>	<b>6,774,690</b>	<b>6,774,690</b>	<b>6,763,908</b>	<b>6,823,214</b>
<b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)</b>					
<b>Alte ajustari tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar</b>	<b>474, 475, 478, 481</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(60,781)</b>	<b>-</b>
Alte imobilizări necorporale		-	-	(60,781)	-
Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care exced fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	36 (1) (j)	-	-	60,781	-
<b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)</b>	<b>61</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Fonduri proprii de nivel 1 - totalul fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET1) si al fondurilor de nivel 1 suplimentar (AT1)</b>	<b>25</b>	<b>6,774,690</b>	<b>6,774,690</b>	<b>6,763,908</b>	<b>6,823,214</b>
Fonduri proprii de nivel 2 (T2)		806,557	806,557	1,017,698	1,017,698
Alte ajustari tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 2	476, 477, 478, 481	-	-	-	-
<b>Fonduri proprii de nivel 2 (T2)</b>	<b>71</b>	<b>806,557</b>	<b>806,557</b>	<b>1,017,698</b>	<b>1,017,698</b>
<b>Total fonduri proprii</b>	<b>4 (1) (118) and T2</b>	<b>7,581,247</b>	<b>7,581,247</b>	<b>7,781,606</b>	<b>7,840,912</b>

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 rang 2 si instrumentele de capital de rang 1.

## 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 2018 sunt prezentate in tabelul de mai jos:

#### 9 Indicatorul de solvabilitate, CET1 si T1 pentru Grupul BCR la 30 iunie 2018

Indicatori (in mii RON)	Grup BCR
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	6,774,690
Fonduri proprii de nivel 1 (T1)	6,774,690
Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	806,558
Fonduri proprii totale (TC=T1+T2)	7,581,247
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (ca procent din valoarea totala a expunerii la risc)	18.49%
Rata fondurilor proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea totala a expunerii la risc)	18.49%
Rata fondurilor proprii totale (ca procent din valoarea totala a expunerii la risc)	20.69%

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 maoara 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 2018 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 2018

### 10 Modele interne de cuantificare a riscurilor in cadrul Pilonului II

Tipul de risc	Modele interne de cuantificare a riscurilor in cadrul Pilonului II Model	Comentariu
Risc de credit	Abordare bazata pe modele interne de rating	La un nivel de incredere de 99.9%
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"> <li>• Risc de piata aferent portofoliului de tranzactionare ( Trading Book)</li> <li>• Risc de piata aferent portofoliului bancar ( Banking Book)</li> </ul> <p>BCR determina necesarul de capital astfel:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Metodologie de tip "valoare la risc"(VaR) ( 1 an, 99.9%) pentru riscul de rata de dobanda aferent portofoliului bancar ( IRRBB)</li> <li>• Abordare standardizata pentru riscul valutar aferent portofoliului bancar</li> <li>• Model intern - Portofoliul de tranzactionare - Metodologie de tip VaR ( 1 an, 99.9%)</li> </ul>	La un nivel de incredere de 99.9%
Riscul operational	Abordarea avansata de evaluare (AMA) la nivelul Grupului BCR care ia in calcul ca masura de diminuare asigurarea de risc operational incheiata la nivelul Grupului BCR	La un nivel de incredere de 99.9%
Risc de credit indus de riscul valutar	Model intern cu impact in EAD, LGD, PD pentru expunerile non-RON ( FX ) aferente debitori neacoperiti. Scenariul FX considera cea mai nefavorabila evolutie anuala a FX pentru o perioada de 5 ani	La un nivel de incredere de 99.9%
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 99.9%

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 potentiale neasteptate. Riscul este calculat la un nivel de incredere de 99.9%. 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.

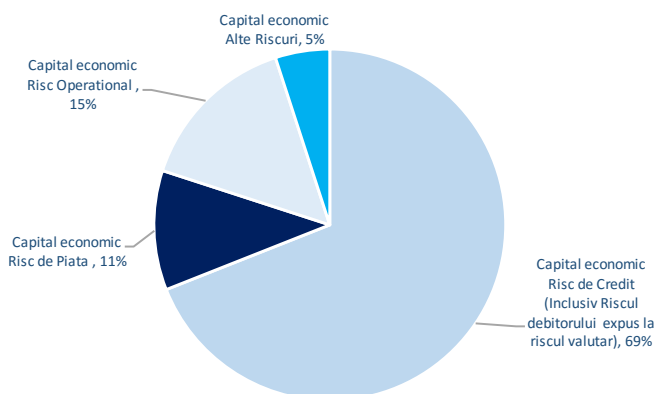
Pentru a determina adecvarea capitalului la nivelul Grupului BCR, se foloseste un sistem semafor anticipativ. Procesul permite organului de conducere sa raspunda la timp schimbarilor si, daca este necesar, sa ia masuri adecvate pe parte de risc sau de potential de acoperire a riscurilor cu capital.

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 2018, pentru Grupul BCR:

### 11 Capitalul economic la 30 iunie 2018 la nivelul Grupului BCR

Alocarea capitalului economic (%), 30.06.2018 - Grupul BCR



**CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 438 (c) (e) (f) CRR**
**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 2018 pentru riscul de credit, riscul de piata si riscul operational au fost dupa cum urmeaza:

**12 Formularul UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA**

in mii RON	RWA		Cerinte minime de capital			
	30.06.2018	31.03.2018	30.06.2018	31.03.2018		
1	Riscul de credit (excluzând CCR)	27,374,768	26,538,737	2,189,981	2,123,099	
Articol 438(c)(d)	2	Din care abordarea standardizata	27,374,768	26,538,737	2,189,981	2,123,099
Articol 438(c)(d)	3	Din care abordarea IRB (FIRB) de baza				
Articol 438(c)(d)	4	Din care abordarea IRB (AIRB) avansata				
Articol 438(d)	5	Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordarii simple ponderate la risc sau AMI				
Articol 107	6	CCR	336,595	175,205	26,928	14,016
Articol 438(c)(d)	7	Din care metoda marcarii la piata	63,682	63,788	5,095	5,103
Articol 438(c)(d)	8	Din care metoda expunerii inițiale			-	-
	9	Din care metoda standardizata	249,512	83,801	19,961	6,704
	10	Din care metoda modelului intern (MMI)			-	-
Articol 438(c)(d)	11	Din care valoarea expunerii la risc pentru contribuții la fondul de garantare al CPC			-	-
Articol 438(c)(d)	12	Din care ajustarea evaluării creditului (CVA)	23,401	27,616	1,872	2,209
Articol 438(e)	13	Risc de decontare	-	8	-	1
Articol 449(o)(f)	14	Expunerile din securitizare în 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				
Articol 438 (e)	19	Risc de piata	223,499	208,885	17,880	16,711
Articol 438(c)(d)	20	Din care abordarea standardizata	223,499	208,885	17,880	16,711
	21	Din care AMI				
Articol 438(e)	22	Expuneri mari				
Articol 438(f)	23	Risc operational	8,707,307	8,864,771	696,585	709,182
	24	Din care abordarea de baza	410,791	410,791	32,863	32,863
	25	Din care abordarea standardizata				
	26	Din care abordarea avansata de evaluare	8,296,516	8,453,980	663,721	676,318
Articol 437(2), Articol 48 and Articol 60	27	Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250 %)				
Articol 500	28	Ajustare pentru pragul minim				
	29	Total	36,642,168	35,787,605	2,931,373	2,863,008

Deoarece acest formular are o frecventa de raportare trimestriala, perioada "T-1" se refera la 31 martie 2018.

La data de 30 iunie 2018, RWA total pentru grupul BCR era de 36,642,168 mii RON, cu 854,563 mii RON mai mare comparativ cu 31 martie 2018 (35,787,605 mii RON). Cresterea RWA pentru riscul de credit (inclusive riscul de credit al contrapartidei) cu 997,421 mii RON a fost determinata in principal de cresterea expunerilor din credite acordate clientelei (+521,116 mii RON) si de cresterea expunerii din Impozitul amanat, avand o pondere de risc de 250% (+458,500 mii RON).

In plus, RWA aferent riscului de piata a contribuit la cresterea RWA total si a fost determinat in principal de pozitia valutara. RWA pentru riscul operational a scazut cu 157,465 mii RON, datorita diminuarii cerintei de capital AMA pentru BCR.

## 5 Expunerea Aferentă Riscului de Contrapartidă

CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 439 CRR

### Descrierea metodologiei folosită în alocarea capitalului intern și limitelor de credit pentru expunerile de credit ale contrapartidelor

BCR a implementat limite de credit prudente și corespunzătoare pentru expunerile față de contrapartide, aliniate cu apetitul la risc, profilul de risc și legate de soliditatea capitalului Bancii.

Banca administrează riscul de credit prin stabilirea de limite de credit față de contrapartide corespunzătoare unui nivel acceptabil al riscului. Riscurile sunt monitorizate cu regularitate și sunt supuse unei revizii anuale sau mai frecvente, atunci când se consideră necesar.

Limitele de risc de credit acoperă de asemenea și riscul de decontare, precum și expunerea de credit la nivel de contrapartidă.

### Metoda utilizată pentru alocarea limitelor operaționale definite în ceea ce privește capitalul intern pentru expunerile la riscul de credit al contrapartii

BCR determină valoarea expunerii pentru instrumentele financiare derivate care rezultă din riscul de credit al contrapartidei, utilizând metoda de marcarea la piață, așa cum este descris în CRR, articolul 274. Mai exact, expunerea potențială viitoare de credit este determinată prin înmulțirea valorilor notionale sau a valorilor care stau la baza, prin mai multe procente care sunt alocate în funcție de scadența reziduală și de tipul de contract.

Valorile expunerii pentru instrumentele derivate care rezultă din riscul de credit al contrapartidei pentru BCR sunt după cum urmează:

#### 13 Expuneri aferente instrumente derivate

Tip (în mii RON)	Dec-17	Iun-18
Expunere provenită din instrumentele derivate	123,400	131,950

Valoarea expunerilor (netă de provizioane) pentru tranzacțiile de finanțare prin titluri care rezultă din riscul de credit al contrapartidei se calculează pe baza metodei simple a garanțiilor așa cum este descris în CRR, articolul 222.

Valorile expunerilor pentru tranzacții de finanțare prin titluri generate de riscul de credit al contrapartidei pentru BCR sunt după cum urmează:

#### 14 Expuneri aferente tranzacții de finanțare prin titluri

Tip (în mii RON)	Dec-17	Iun-18
Expunere provenită din tranzacții de finanțare prin titluri	2,261,491	1,247,559

Scaderea din iunie 2018 se datorează tranzacțiilor reverse repo încheiate cu Erste Group.

Impactul valorii garanției pe care instituția ar trebui să o asigure în cazul unei reduceri a ratingului de credit nu este material.

Limitele de credit ale contrapartidei sunt monitorizate zilnic. Orice acțiune de remediere este luată astfel încât să se asigure că expunerea efectivă la riscul de credit către un client (țară) / grup de clienți nu depășește apetitul de risc aprobat.

### Discuție privind procesul de asigurare a garanțiilor și stabilirea rezervelor de credit

Banca a definit procese de asigurare a garanțiilor pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate. Expunerea pentru fiecare contrapartidă este limitată de către banca prin aprobarea pragurilor de expunere pe baza garanției postate de contrapartidă. Limitele sunt monitorizate zilnic, iar apelurile în marja sunt efectuate în cazul în care expunerea atinge un nivel de avertizare predefinit.

### Discuție asupra impactului volumului de garanție pe care instituția ar trebui să o acorde în cazul unei scaderi a ratingului datorată riscului de credit

Nu există contracte încheiate cu o clauză care ar putea determina BCR să furnizeze garanții suplimentare în cazul unei evoluții nefavorabile a ratingului bancii datorată riscului de credit.

### Valoarea justă pozitivă brută a contractelor, compensarea netă, expunerile de credit curente compensate, garanțiile deținute și expunerile de credit derivate nete

#### 15 Formularul UE CCR1 – Analiza expunerii la CCR în funcție de abordare

in mii RON	Valoare Notională	Costul de înlocuire/valoarea de piață curentă	Expunerea din credite viitoare potențială	EEPE	Factorul de multiplicare	EAD după CRM	RWA
1 Marcare la piață	10,403,473	51,474	80,493			131,950.41	63,681.64
2 Expunere inițială							
3 Abordarea standardizată							
4 IMM (pentru instrumente financiare derivate și SFT)							
5 Din care tranzacții de finanțare prin titluri							
6 Din care instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare							
7 Din care din partea compensării contractuale între produse diferite							
8 Metoda simplă a garanțiilor financiare (pentru SFT)	1,249,043					1,247,559.38	249,511.88
9 Metoda extinsă a garanțiilor financiare (pentru SFT)							
10 VaR pentru SFT							
11 Total	11,652,515	51,474	80,493	-	-	1,379,509.79	313,193.52

### O imagine cuprinzătoare a metodelor utilizate pentru a calcula cerințele de reglementare CCR și parametrii principali utilizați în cadrul fiecărei metode

Pentru a determina expunerea la risc de credit al contrapartidei, BCR utilizează modelul mark-to market în conformitate cu articolul 274 din Regulamentul UE 575/2013.

Pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA, BCR utilizează metoda standardizată în conformitate cu articolul 384 din Regulamentul UE 575/2013.



## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2018

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

#### 16 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)		
<b>4 Toate portofoliile care sunt supuse metodei standardizate</b>	<b>81,155</b>	<b>23,401</b>
EU4 Pe baza metodei expunerii initiale		
<b>5 Totalul care este supus cerintei de capital privind CVA</b>	<b>81,155</b>	<b>23,401</b>

Formularul UE-CCR2 reflecta cea mai buna estimare a pierderii potentiale din tranzactiile cu instrumente financiare derivate din cauza neindeplinirii obligatiilor contrapartidei. In cursul anului 2018, 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**

#### 17 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	Garantiile reale detinute	Expunere de credit neta
1 Instrumente financiare derivate	131,950				131,950
2 SFT	1,249,043			1,332,555	-
3 Compensare intre produse diferite					
<b>4 Total</b>	<b>1,380,993</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,332,555</b>	<b>131,950</b>

**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.**

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

in mii RON	Garantiile reale utilizate in tranzactii cu instrumente financiare derivate				Garantiile 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					1,332,555	
<b>Total</b>					<b>1,332,555</b>	

Tabelul UE CCR5-B prezinta valorile juste ale garantiilor primite in tranzactiile reverse repo.

### **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 marcaj marcat), banca utilizeaza pentru a masura: costurile curente de inlocuire si expunerile potentiale viitoare.

Expunerea potentiala 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, residual, 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) si (h) CRR

Formularele UE CR1-A, UE CR1-B si UE CR1-C contin expunerile brute bilantiere si extrabilantiere si ajustarile pentru pierderi, care fac obiectul cadrului riscului de credit, la 30 iunie 2018, impartite pe clase de expunere definite conform abordarii standard, pe industrii si pe regiunile geografice in care are expunere Grupul BCR.

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

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

in mii RON	Valori contabile brute pentru		c	d	e	f	g
	a	b					
	Expuneri in stare de nerambursare	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare	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 (a+b-c-d-e)
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	-	26,014,585	(11,607)	-	-	281	26,002,978
17 Administratii regionale sau autoritati locale	-	3,537,382	(81,278)	-	966	(61)	3,456,104
18 Entitati din sectorul public	-	116,154	(112)	-	(7)	0	116,042
19 banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-
20 Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-
21 Institutii	-	911,854	(2,432)	-	-	512	909,422
22 Societati	-	18,781,323	(434,177)	-	29,201	3,232	18,347,145
23 din care: IMM-uri	-	8,341,532	(140,885)	-	5,168	572	8,200,647
24 Expuneri de tip retail	57	14,178,850	(148,257)	-	15,635	(28,273)	14,030,650
25 din care: IMM-uri	-	512,282	(4,712)	-	-	177	507,570
26 Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	37	8,323,213	(116,042)	-	15,207	(509)	8,207,208
27 din care: IMM-uri	-	135,838	(5,450)	-	-	-	130,387
28 Expuneri in stare de nerambursare	2,908,198	-	(1,911,017)	-	-	-	997,182
29 Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	8	324,707	(17,438)	-	-	-	307,277
30 Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-
31 STD - Pozitiile provenite din securitizare	-	-	-	-	-	-	-
32 Creante asupra institutiilor si societatiilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-
33 Organisme de plasament colectiv (CIU)	-	-	-	-	-	-	-
34 Expuneri provenind din titluri de capital	-	19,901	-	-	-	-	19,901
35 Alte expuneri	6,569	7,011,015	(69,405)	-	(0)	-	6,948,179
36 Total abordare standardizata	2,914,869	79,218,985	(2,791,765)	-	61,002	(24,818)	79,342,090
37 Total	2,914,869	79,218,985	(2,791,765)	-	61,002	(24,818)	79,342,090
38 Din care: Imprumuturi	2,476,578	40,965,525	(2,398,565)	-	61,002	14,164	41,043,538
39 Din care: Titluri de creanta	2,445	21,231,933	(15,962)	-	-	(1,822)	21,218,417
40 Din care: Expuneri extrabilantiere	413,586	10,936,645	(384,340)	-	-	(37,161)	10,965,891

## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2018

### 20 Formularul UE CR1-B – Calitatea creditului expunerilor in functie de sectorul de activitate sau de tipurile de contraparti

in mii RON	a Valori contabile brute pentru		c Ajustari specifice pentru riscul de credit	d Ajustari generale pentru riscul de credit	e Eliminari cumulate din bilant	f Cheltuieli aferente ajustarilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	g Valori nete (a+b-c-d-e)
	Expuneri in stare de nerambursare	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare					
1 Agricultura, silvicultura si pescuit	35,695	711,814	(34,563)	-	3,705	(9,885)	712,946
2 Industria extractiva	184,424	1,332,879	(49,828)	-	546	29,016	1,467,474
3 Industria prelucratoare	489,489	5,826,307	(459,384)	-	5,831	(17,979)	5,856,411
4 Fumizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si aerului conditionat	98,773	911,780	(64,844)	-	2,462	(64)	945,709
5 Aprovizionarea cu apa	12,576	319,464	(13,302)	-	438	(730)	318,738
6 Constructii	532,598	2,538,699	(542,434)	-	14,102	6,219	2,528,863
7 Comert cu ridicata si amanuntul	67,823	4,232,898	(86,122)	-	3,261	(23,875)	4,214,598
8 Transporturi si dsepozitare	32,899	1,601,125	(29,115)	-	8,914	964	1,604,909
9 Servicii de cazare si alimentatie	25,312	63,337	(14,566)	-	141	6,617	74,083
10 Informare si comunicatii	29,090	308,768	(28,400)	-	65	81	309,458
11 Financial and insurance services	21,830	6,203,554	(22,471)	-	(225)	(8,461)	6,202,913
12 Activitati imobiliare	90,005	645,880	(30,501)	-	4	142	705,383
13 Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	11,714	416,477	(17,128)	-	2,304	6,019	411,063
14 Activitati administrative si de asistenta	1,656	205,980	(2,392)	-	1,209	(558)	205,243
15 Administrare publica si de aparare, asigurari sociale obligatorii	11,949	25,484,481	(97,733)	-	965	(6,740)	25,398,697
16 Educatie	40	17,139	(160)	-	(31)	66	17,018
17 Servicii de sanatate umana si activitati deasistenta sociale	960	176,955	(7,214)	-	145	(3,745)	170,700
18 Arta, divertisment si activitati recreative	25	17,176	(454)	-	17,192	262	16,747
19 Alte servicii	3,047	59,138	(1,892)	-	22	302	60,294
20 Gospodariile ale populatiei	1,264,965	27,751,009	(1,287,879)	-	(48)	(2,467)	27,728,095
21 Organizatii extraterritoriale	-	11	(0)	-	(0)	0	10
22 Altele	-	394,114	(1,379)	-	-	-	392,735
Total	2,914,869	79,218,985	(2,791,765)	-	61,002	(24,818)	79,342,090

### 21 Formularul UE CR1-C – Calitatea creditului expunerilor in functie de regiunea geografica

in mii RON	a Valori contabile brute pentru		c Ajustari specifice pentru riscul de credit	d Ajustari generale pentru riscul de credit	e Eliminari cumulate din bilant	f Cheltuieli aferente ajustarilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	g Valori nete (a+b-c-d-e)
	Expuneri in stare de nerambursare	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare					
Austria	62,007	161,506	(62,036)	-	(0)	(669)	161,478
Croatia	-	1	(0)	-	(0)	0	1
Republica Ceha	-	3,858	(4)	-	1	(5,705)	3,855
Ungaria	3	24	(3)	-	(0)	0	24
Romania	2,813,851	78,045,354	(2,629,234)	-	59,172	(30,445)	78,229,971
Serbia	-	26	(0)	-	(0)	(0)	26
Slovacia	-	30	(0)	-	(0)	0	30
Alte tari UE	10,018	550,163	(74,076)	-	(4)	12,977	486,105
Piete emergente - Altele	27,823	390,719	(25,301)	-	1,840	(596)	393,241
Piete emergente - Asia	-	283	(1)	-	(0)	0	281
Piete emergente - America Latina	-	4	(0)	-	(0)	0	4
Piete emergente - Orientul Mijlociu/Africa	207	16,126	(142)	-	(2)	79	16,191
Alte tari industrializate	959	50,890	(967)	-	(5)	(460)	50,883
Total	2,914,869	79,218,985	(2,791,765)	-	61,002	(24,818)	79,342,090

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 2018.

### 22 Formularul UE CR1-D – Cresterea vechimii expunerilor restante

in mii RON	Valori contabile brute					
	a	b	c	d	e	f
	<= 30 zile	> 30 zile <= 60 zile	> 60 zile <=90 zile	> 90 zile <=180 zile	> 180 zile <= 1an	> 1an
1 Credite	40,911,410	856,524	202,510	91,450	113,548	1,266,661
2 Titluri de creanta	21,175,905	-	-	-	-	58,473

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.

## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2018

In Grupul BCR, definitia expunerii neperformante este aliniata cu Standardele Tehnice specificate de Autoritatea Bancara Europeana (ABE) "privind supravegherea raportarii expunerilor restructurate si neperformante in temeiul articolului 99 alineatul (4) din Regulamentul (UE) Nr. 575/2013". Aceasta categorie include:

- Expunerea neperformanta a clientilor aflati in stare de nerambursare in sensul articolului 178 al Regulamentului UE Nr. 575/2013 incluzand probabilitatea de neplata, sumele materiale semnificative, restante cu mai mult de 90 de zile de intarziere, restructurari ce genereaza o pierdere pentru creditor, constituirea unui provizion si initierea procedurilor de insolventa.
- Expunerile restructurate neperformante care nu se afla in stare de nerambursare.

Volumul de credite neperformante a scazut la 2,498,956 mii RON la sfarsitul lunii Iunie, fiind mai mic cu -443,340 mii RON fata de cel inregistrat in luna decembrie 2017. Principalul factor care a condus la aceasta scadere a fost inregistrarea retrospectiva a evaluarii creditelor POCI (creditele cumparate sau originare in stadiul depreciat) la valoarea justa ca urmare a implementarii IFRS 9 incepand cu ianuarie 2018.

### 23 Formularul UE CR1-E – Expuneri neperformante si restructurate

in mii RON	a	b	c	d				e				f				g				h				i		j		k		l		m			
				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	Total	din care restructurate	Total	din care restructurate	Total	din care restructurate	Total	din care restructurate	Total	din care restructurate	Total	din care restructurate	Total	din care restructurate														
010	Titluri de creanta	21,234,378	-	-	83,524	2,445	2,445	-	(14,358)	-	(1,603)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
020	Credite si avansuri	43,442,103	326,634	1,145,165	2,515,517	2,476,578	2,460,016	1,159,195	(651,337)	(89,217)	(1,747,228)	(686,047)	19,347,548	285,116																					
030	Expuneri extrabilantiere	11,350,231		3,208	413,586	413,586		10,153	(141,732)	(51)	(242,608)	(1,782)	20,303,148	2,515																					

### 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.

### 24 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	(1,821,553)	-
2	Majorari datorate ajustarilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate in cursul perioadei	(45,431)	-
3	Diminuari datorate ajustarilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate in cursul perioadei	185,002	-
4	Reduceri datorate anularilor ajustarilor cumulate pentru riscul de credit in cursul perioadei	31,527	-
5	Transferuri între ajustarile pentru riscul de credit	(89,654)	-
6	Impactul diferentelor de curs valutar	-	-
7	Combinari de activitati, inclusiv achizitionari si vanzari de filiale	-	-
8	Alte ajustari	(12,020)	-
9	Sold de închidere	(1,752,129)	-
10	Recuperarile privind ajustarile pentru riscul de credit înregistrate în mod direct în contul de profit sau pierdere	19,696	-
11	Ajustarile specifice pentru riscul de credit înregistrate în mod direct în contul de profit sau pierdere	(28,151)	-

Incepand cu 1 ianuarie 2018, Grupul BCR a adoptat IFRS 9 "Instrumente Financiare" emis de IASB in iulie 2014. Aceasta a determinat modificari in politicile de clasificare si masurare a activelor si pasivelor financiare, precum si in ceea ce priveste activele financiare depreciate. In Raportul Grupului BCR publicat la 30 iunie 2018, impactul in soldul de deschidere in ceea ce priveste deprecierea este explicat in continuare.

## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2018

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

### 25 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	2,911,559	Inceputul procesului = Finalul procesului anterior
2 Credite si titluri de creanta care se afla in stare de nerambursare sau sunt depreciate fata de ultima perioada de raportare	215,921	Situatia de la finalul procesului
3 Readuse la statutul de neafare in stare de nerambursare	(55,144)	Situatia de la finalul procesului
4 Valorile eliminate din bilant	(61,002)	La momentul eliminarii din bilant (aceeasi valoare ca si in tabelul CR1 - dar cu semn diferit)
5 Alte modificari	(532,310)	Toate celelalte
6 Sold de inchidere	2,479,023	Soldul la finalul procesului - Situatie trebuie aliniata cu expuneri in stare de nerambursare din baza.

Creditele in stare de nerambursare si titlurile de creanta care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de credit (sold deschidere vs sold inchidere) au scazut cu 14,9% in primul semestru din anul 2018.

## 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 interesate in procesul de management al riscului.

Rolul **Comitetului Executiv al 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 ratei dobanzii pentru identificarea, masurarea, monitorizarea, limitarea si controlul tuturor tipurilor de risc de rata a dobanzii.

**Directia Managementul Strategic al Riscului** este responsabila pentru coordonarea managementului riscului de credit, operational, de piata si administrarea riscurilor ICAAP.

**Directia Managementul Strategic al Riscului prin intermediul Departamentului Managementul Riscului de Piata si Lichiditate (MLRM)** raspunde pentru managementul si raportarea riscului de piata, avand urmatoarele functii principale:

- Identificarea riscului de piata: identificarea tuturor factorilor de risc si impactul lor potential;
- Limite: definirea, propunerea, monitorizarea si escaladarea limitelor de risc;
- Monitorizarea riscului de piata si raportare : masurarea, analiza, raportarea tuturor indicatorilor la timp si cu acuratete;
- Dezvoltarea modelului aferent 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 de asemenea 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, risc aferent modificarii preturilor la marfuri, 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 cerinte 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 diferite 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 diferite benzi de maturitate.
- Limitele Stop/Loss (S/L) sunt stabilite in vederea stoparii pierderilor inregistrate din 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 NII este definita pentru modificarea veniturii net din dobanzi pe o perioada de 1 an ca urmare a unei modificari paralele a curbei randamentelor cu +/-200 puncte de baza.

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

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

### CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 445 CRR

#### Expunerea la riscul de piata

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

## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2018

26 Formularul UE MR1 – Riscul de piata conform abordarii standardizate

in mii RON	RWA	Cerinte de capital
<b>Produse definitive</b>		
1 Riscul de rata a dobanzii (general si specific)	17,496	1,400
2 Riscul aferent titlurilor de capital (general și specific)	-	-
3 Riscul valutar	206,003	16,480
4 Riscul de marfa	-	-
<b>Optiuni</b>		
5 Abordare simplificata	-	-
6 Metoda delta plus	-	-
7 Abordare pe baza de scenarii	-	-
8 Securitizare (risc specific)	-	-
<b>9 Total</b>	<b>223,499</b>	<b>17,880</b>

La iunie 2018, cerinta de capital pentru riscul de piata la nivel de BCR Grup a fost 17,880 mii RON in comparatie cu 13,081 mii RON (cerinta de capital pentru riscul de piata la 31 decembrie 2017). Cel mai important factor care a determinat aceasta evolutie a fost cresterea pozitiei pe instrumentele cu venit fix din portofoliul de tranzactionare. Toate limitele pentru portofoliul TB sunt monitorizate zilnic, iar gradul lor de utilizare este prezentat in raportul zilnic de piata "Raportul de Risc de Piata".

## 9 Riscul de Lichiditate

### CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 435 CRR

#### Strategii si procese pentru gestionarea riscului de lichiditate

Banca 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 2018

- 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) urmatoorii indicatori:

#### Cerinte de reglementare locale:

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

#### Cerinte privind reglementarile interne:

- Indicatorul privind Analiza Perioadei de Supravietuire (SPA).

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.
- 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

## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2018

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.
- 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 grevării 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 Grupului 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.

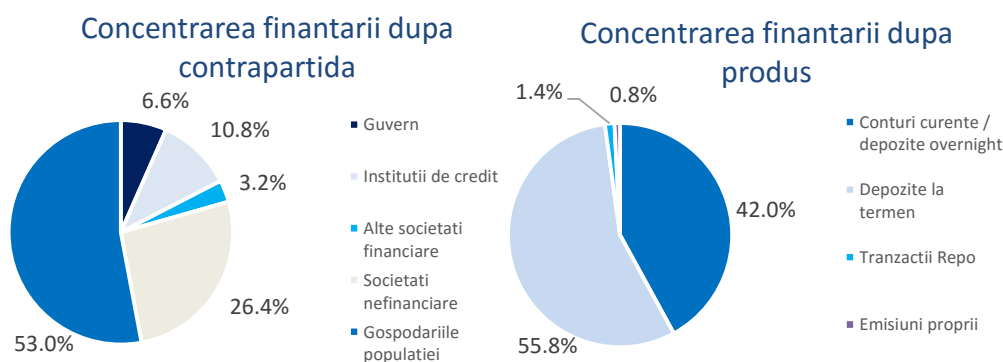
### Formular aferent informatii calitative cu privire la LCR

#### Concentrarea surselor de finantare:

- Dupa contrapartida si dupa produs:

Comparativ cu Decembrie 2017, ponderea finantarii obtinute de la gospodariile populatiei a crescut in iunie 2018 de la 50.2% la 53.0%, in timp ce finantarea furnizata de societatile nefinanciare s-a mentinut la acelasi nivel (26.4%). De asemenea, in aceeași perioada, procentul finantarii din depozite la termen a scazut de la 56.9% la 55.8%, in timp ce finantarea primita din conturile curente si depozite overnight a crescut de la 40.3% la 42.0%

#### 27 Concentrarea surselor de finantare (la 30 iunie 2018 pentru BCR Individual)

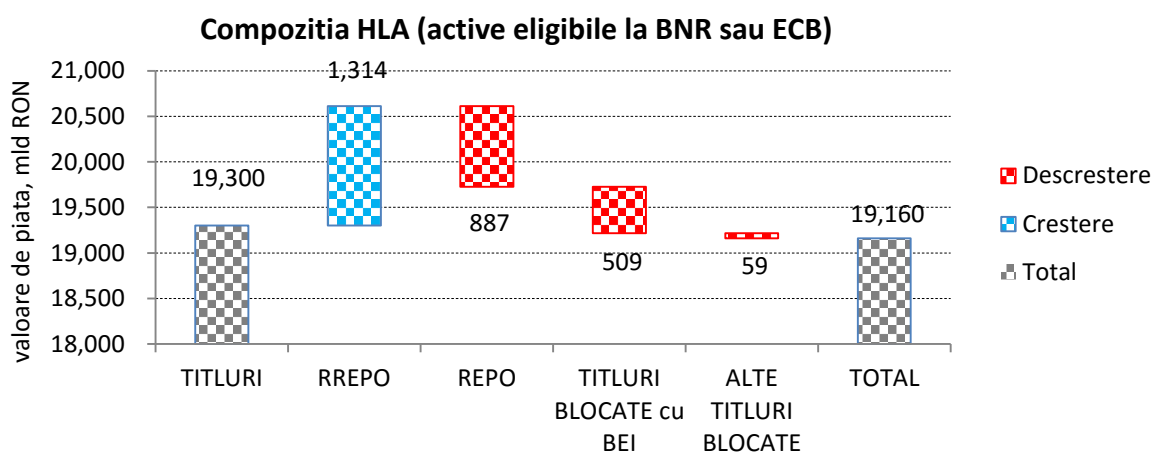


- Dupa topul primilor 10 furnizori de lichiditate: - ponderea primilor 10 furnizori de lichiditate in totalul finantarii este egala cu 18.1%.

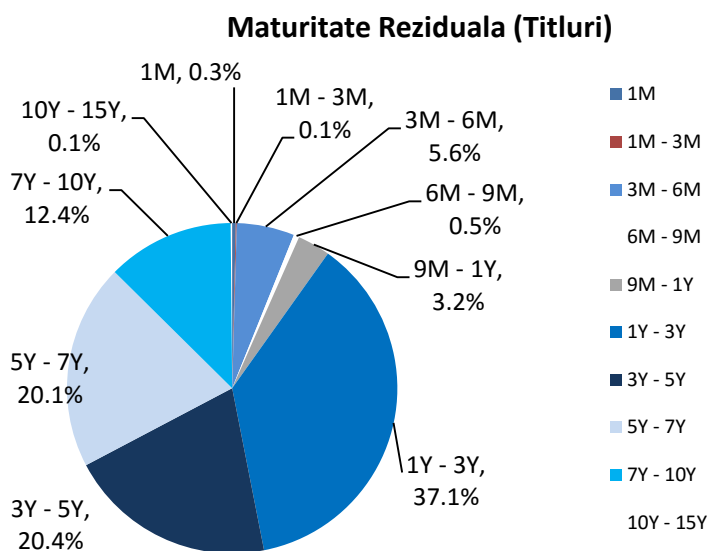
**Concentrarea surselor de lichiditate:**

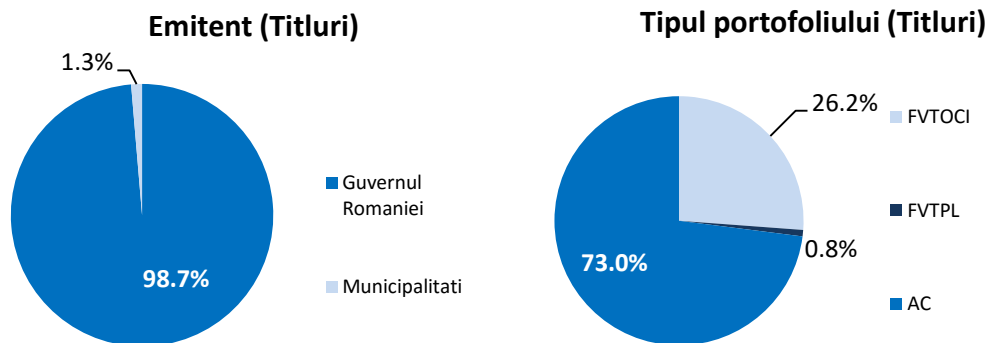
Comparativ cu Decembrie 2017, totalul portofoliului eligibil de instrumente cu venit fix a scazut de la 19,785,086 mii RON la 19,159,615 mii RON.

**28 Compozitia HLA pentru BCR Individual**



**29 Structura portofoliului in functie de maturitate reziduala, emitent si tip (mod inregistrare in contabilitate) la 30 iunie 2018 pentru BCR individual**





În afara de portofoliul de instrumente financiare cu venit fix în valoare de 19,159,615 mii RON, buffer-ul de lichiditate conține un stoc de cash în valoare de 4,930,362 mii RON.

### Expunerile din derivative și potențialele apeluri în marja

Derivativele din Trading Book (Sales) sunt închise back-to-back cu Erste Group Bank. În iunie 2018, există o poziție deschisă în valoare de 6,247 mii RON, care provine din tranzacțiile realizate în scop de administrare a lichidității (pozițiile Banking Book). Expunerile din derivative la 30 iunie 2018 sunt prezentate în tabelul următor:

#### 30 Expunerile din instrumente derivate la 30 iunie 2018

La lunie-2018	TB/BB	Poziții lungi (Active)		Poziții scurte (Pasive)		Expunere Netă
		Notional	MtM	Notional	MtM	
<b>in mii RON</b>						
IRS		3,067,279	39,310	2,763,856	22,388	16,922
	TB	2,748,430	21,543	2,748,430	21,543	-
	BB	318,849	17,767	15,426	845	16,922
CIRS	BB	-	-	134,000	14,032	(14,032)
FX Swap		1,062,533	7,640	1,200,389	4,551	3,089
	TB	10,277	422	10,277	398	24
	BB	1,052,256	7,218	1,190,111	4,153	3,065
FX Option	TB	1,398	-	1,398	-	-
IR Option	TB	152,896	688	152,896	688	-
Forward	TB	9,756	3,823	9,880	3,555	268
<b>Total Expunere</b>		<b>4,293,862</b>	<b>51,460</b>	<b>4,262,419</b>	<b>45,214</b>	<b>6,247</b>

În LCR, ieșirile rezultate din expunerile din derivative sunt acoperite de intrările din astfel de expuneri.

### Neconcordanța între valute în cadrul LCR

În cadrul BCR, indicatorul LCR este calculat pentru toate valutele principale care depășesc 5% din totalul pasivelor deținute de instituție (EUR și RON). Astfel, cerințele buffer-ului de lichiditate trebuie să fie determinate pentru valute diferite.

Distribuția buffer-ului de lichiditate pe valute este monitorizată lunar, cu scopul de a se asigura faptul că ieșirile de numerar nete pe valute semnificative (RON și EUR) sunt acoperite integral de active lichide denumite în aceeași valută.

## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2018

### 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.

#### 31 Compozitia buffer-ului de lichiditate la 30 iunie 2018 (formular reglementat)

Domeniul de aplicare al consolidarii (consolidat)		Valoare totala medie neponderata				Valoare totala medie ponderata			
Moneda si unitati (mil RON)		30-Sep-2017	31-Dec-2017	31-Mar-2018	30-Iun-2018	30-Sep-2017	31-Dec-2017	31-Mar-2018	30-Iun-2018
Sfarsit trimestru (ZZ LL AAAA)		12	12	12	12	12	12	12	12
Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor		12	12	12	12	12	12	12	12
<b>ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATA</b>									
1	Total active lichide de calitate ridicata (HQLA)					25,595	25,954	26,501	26,512
<b>NUMERAR - IESIRI</b>									
2	Depozite Retail si depozite ale clientilor intreprinderi mici, din care:	33,933	34,274	34,590	34,976	2,371	2,457	2,565	2,617
3	Depozite stabile	23,437	22,356	20,918	20,784	1,172	1,118	1,046	1,039
4	Depozite mai putin stabile	10,495	11,919	13,672	14,192	1,199	1,339	1,519	1,577
5	Finantare de tip wholesale negarantata	10,708	10,967	11,297	11,999	4,913	4,878	5,003	5,302
6	Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite in retele cooperatiste	4,93	1,07	-	-	1,23	0,27	-	-
7	Depozite neoperationale (toate contrapartile)	10,703	10,966	11,293	11,991	4,912	4,878	5,000	5,294
8	Creante negarantate	-	-	3,90	7,63	-	-	3,90	7,63
9	Finantare de tip wholesale garantata					-	-	-	-
10	Cerinte suplimentare	3,690	3,765	3,685	3,569	2,354	2,448	2,391	2,241
11	Iesiri de lichiditati afente expunerilor din operatiuni cu instrumente financiare derivate si alte cerinte privind garantii reale	2,094	2,199	2,150	1,998	2,094	2,199	2,150	1,998
12	Iesiri afente pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanta	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilitati de credit si lichiditate	1,596	1,566	1,535	1,570	260	249	241	243
14	Alte obligatii de finantare contractuale	46	267	324	442	5	24	28	113
15	Alte obligatii de finantare contingente	9,497	9,549	9,534	9,587	580	579	572	569
16	<b>TOTAL IESIRI DE NUMERAR</b>					10,222	10,386	10,559	10,841
<b>INTRARI DE NUMERAR</b>									
17	Operatiuni de creditare garantata (ex. reverse repo)	1,150	1,315	1,552	1,788	-	24	68	68
18	Intrari ca urmare a expunerilor pe deplin performante	1,628	1,366	895	1,105	1,263	1,034	651	875
19	Alte intrari de numerar	2,607	2,714	2,161	2,001	2,607	2,714	2,161	2,001
EU-19a	Diferenta intre intrarile totale ponderate si iesirile totale ponderate care rezulta din tranzactiile efectuate in tarile terte in care exista restrictii privind transferul sau care sunt denumite in monede neconvertibile)					-	-	-	-
EU-19b	Intrarile excedentare provenite de la o institutie specializata de credit afiliata)					-	-	-	-
20	<b>TOTAL INTRARI DE NUMERAR</b>	5,385	5,395	4,608	4,894	3,870	3,773	2,880	2,944
EU-20a	Intrari exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrari supuse plafonului de 90%	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Intrari supuse plafonului de 75%	5,385	5,395	4,608	4,894	3,870	3,773	2,880	2,944
<b>VALOARE TOTALA AJUSTATA</b>									
21	<b>REZERVA DE LICHIDITATI</b>					23,921	25,954	26,501	26,512
22	<b>TOTAL IESIRI NETE DE NUMERAR</b>					6,668	7,402	7,679	7,897
23	<b>INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)</b>					359%	352%	345%	336%



## 10 Efectul de Levier

### CERINTE DE PUBLICARE ACOPERITE DE: ART. 451 CRR

#### Informatii despre rata efectului de levier

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

Pe baza articolului 499 alineatul (2) CRR, informatiile prezentate mai jos la nivel consolidat, utilizeaza regimul tranzitoriu pentru definirea nivelului de capital. De asemenea, in conformitate cu articolul 499 alineatul (3) CRR, BCR calculeaza rata efectului de levier pe baza rezultatelor de final de trimestru. Scopul consolidarii din perspectiva contabila este acelasi cu scopul consolidarii din perspectiva de reglementare, utilizat pentru determinarea ratei efectului de levier.

Imbunatatirea ratei efectului de levier in primul semestru al anului 2018 comparativ cu sfarsitul anului 2017 este datorata scaderii expunerii aferente efectului de levier, urmare a faptului ca expunerea din tranzactii reverse repo a scazut cu 1,014,660 mii RON.

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

in mii RON		Suma aplicabila
1	Total active conform situatiilor financiare publicate	70,226,685
2	Ajustarea pentru entitatile consolidate in scop contabil, dar care nu intra in sfera consolidarii reglementare	
3	[Ajustarea pentru activele fiduciare recunoscute in bilant in conformitate cu cadrul contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, in conformitate cu articolul 429 alineatul (13) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	
4	Ajustari pentru instrumentele financiare derivate	81,839
5	Ajustare pentru tranzactiile de finantare prin titluri („securities financing transactions-SFT”)	
6	Ajustare pentru elementele extrabilantiere (si anume conversia expunerilor extrabilantiere in sume de credit echivalente)	3,474,816
EU-6a	[Ajustarea pentru expunerile intragrup excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, in conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	-
EU-6b	[Ajustarea pentru expunerile excluse din indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, in conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	-
7	Alte ajustari	(109,743)
8	Indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	73,673,597

## RAPORTUL DE TRANSPARENȚA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2018

### 33 LRCom: Prezentarea informațiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier Grupul BCR

in mii RON		CRR expuneri indicator efect de levier
<b>Expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT)</b>		
1	Elemente bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare, dar incluzând garanțiile reale).	69,150,833
2	(Valoarea activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	(331,563)
3	Total expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare) (suma liniilor 1 și 2)	68,819,271
<b>Expuneri la instrumente financiare derivate</b>		
4	Costul de înlocuire a tuturor tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate (și anume fără marja de variație în numerar eligibilă)	51,470
5	Sume suplimentare pentru expunerea potențială viitoare (Potential Future Exposure – „PFE”) aferente tuturor tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate (metoda marcarii la piață)	80,480
EU-5a	Expunerea stabilită în conformitate cu metoda expunerii inițiale	-
6	Valoarea brută a garanțiilor reale constituite pentru instrumentele financiare derivate în cazul în care au fost deduse din activele bilanțului, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil	-
7	(Deducerea creanțelor înregistrate ca active pentru marja de variație în numerar constituită pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate)	-
8	(Componenta CPC exceptată a expunerilor pentru tranzacțiile compensate de client)	-
9	Valoarea notională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise	-
10	(Compensările valorilor notionale efective ajustate și deduceri suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)	-
11	Total expuneri la instrumente financiare derivate (suma liniilor 4 – 10)	131,950
<b>Expuneri la SFT</b>		
12	Active SFT brute (fără recunoașterea compensării), după ajustarea tranzacțiilor contabile de vânzare	1,247,559
13	(Valori compensate ale sumelor de încasat și de plătit în numerar ale activelor SFT brute)	-
14	Expunerea la riscul de credit al contrapartii aferentă activelor SFT	-
EU-14a	Derogare pentru SFT: Expunerea la riscul de credit al contrapartii în conformitate cu articolul 429b alineatul (4) și cu articolul 222 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	-
15	Expunerile la tranzacțiile instituite în calitate de agent	-
EU-15a	(Componenta CPC exceptată a expunerilor la SFT compensate de client)	-
16	Total expuneri la tranzacțiile de finanțare prin titluri (suma liniilor 12 – 15a)	1,247,559
<b>Alte expuneri extrabilanțiere</b>		
17	Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea notională brută	10,913,359
18	(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	(7,438,542)
19	Alte expuneri extrabilanțiere (suma liniilor 17 și 18)	3,474,816
<b>Expuneri exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatele (7) și (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilanțiere și extrabilanțiere)</b>		
EU-19a	[Expuneri intragrup (nivel individual) exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilanțiere și extrabilanțiere)]	-
EU-19b	[Expuneri exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilanțiere și extrabilanțiere)]	-
<b>Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale</b>		
20	Fonduri proprii de nivel 1	6,774,690
21	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (suma liniilor 3, 11, 16, 19, UE-19a și UE-19b)	73,673,597
<b>Indicatorul efectului de levier</b>		
22	Efectul de levier	9,20%
<b>Decizia privind dispozițiile tranzitorii și cuantumul elementelor fiduciare derecunoscute</b>		
EU-23	Decizia privind dispozițiile tranzitorii în scopul definirii indicatorului de măsurare a capitalului	Final
EU-24	Cuantumul elementelor fiduciare derecunoscute, în conformitate cu articolul 429 alineatul (11) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	-

## 34 LRSpl: defalcarea expunerilor bilantiere (cu excepția instrumentelor derivate, SFTs și expunerile exceptate) Grupul BCR

in mii RON		CRR expuneri indicatori efect de levier
EU-1	Expuneri bilantiere totale (excluzând expunerile derivate, SFTs și scutite), din care:	69,150,833
EU-2	Expuneri din Trading book	385,554
EU-3	Expuneri din Banking book , din care:	68,765,279
EU-4	Obligațiuni garantate	-
EU-5	Expuneri tratate ca suveranități	26,002,978
EU-6	Expunerile față de administrații regionale, MDB, organizațiile internaționale și PSE care nu sunt tratate ca suveranități	3,143,829
EU-7	Instituii	219,651
EU-8	Garantate cu ipotecă pe bunuri imobiliare	8,227,082
EU-9	Expunerile de tip retail	12,642,056
EU-10	Organizații	10,113,344
EU-11	Expuneri în stare de nerambursare	760,563
EU-12	Alte expuneri ( de exemplu , acțiuni, securitizări și alte active care nu sunt obligatii de credit)	7,655,776

Grupul BCR trebuie să gestioneze riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier prin intermediul apetitului sau la risc și a cadrului de limite care sunt folosite pentru a indica direcții 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 măsuri ale conducerii, cu un mecanism de escaladare formalizat în cazul depășirilor. În plus, Grupul evaluează riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier prin intermediul evaluării materialității riscurilor (RMA). Evaluarea materialității riscurilor este un proces anual având scopul identificării sistematice a riscurilor noi și evaluarea riscurilor existente în cadrul Grupului. Evaluarea materialității riscurilor determină materialitatea tipurilor de risc și, în consecință profilul de risc în cadrul Grupului BCR prin asocierea unor grade de risc indicatorilor individuali de risc și identificarea acelor riscuri semnificative care trebuie cuprinse în cadrul ICAAP.

În plus, ca parte a procesului de planificare, indicatorii de risc cheie, inclusiv rata efectului de levier, sunt previzionați pentru a asigura reflectarea adecvată a riscurilor și capitalului în 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 cumparator 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:

## 35 Principalele tipuri de garantii

<b>1 Garantii reale imobiliare</b>	
	1.1. Proprietati rezidentiale
	1.2. Proprietati comerciale si industriale
	1.3. Proprietati agricole si forestiere
	1.4. Proprietati imobiliare cu alta destinatie
<b>2 Garantii reale mobiliare</b>	
	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
<b>3 Garantii personale</b>	
	3.1. Persoane fizice
	3.2. Persoane juridice
	3.3. Sector public
	3.4. Institutii financiare
<b>4 Garantii financiare</b>	
	4.1. Soldul creditor al contului, certificate de depozit si alte colaterale
	4.2. Companii de asigurare
	4.3. Aur
<b>5 Cesiuni si alte drepturi</b>	
	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 2018, garantiile totale primite de Statul Roman folosite in scopuri de mitigare a riscului de credit totalizeaza 4,095,439 mii RON (din care "Prima Casa" reprezinta 89.9%).

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

## 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 Administratii centrale sau banci centrale	26,019,207	-	-	-	-
2 Administratii regionale sau autoritati locale	3,210,642	245,451	245,451	-	-
3 Entitati din sectorul public	31,498	84,506	-	84,506	-
4 Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-
5 Organizatii internationale	-	-	-	-	-
6 Institutii	906,763	-	-	-	-
7 Societati	16,578,087	1,772,019	133,770	1,638,249	-
8 Expuneri de tip retail	10,345,981	3,675,369	3,532,873	142,496	-
9 Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	8,088,488	146,711	143,682	3,029	-
10 Expuneri in stare de nerambursare	836,112	98,154	87,687	10,467	-
11 Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	291,822	-	-	-	-
12 Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-
13 Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-
14 Organisme de plasament colectiv (CIU)	-	-	-	-	-
15 Expuneri provenind din titluri de capital	19,901	-	-	-	-
16 Alte expuneri	7,013,371	-	-	-	-
17 Total	73,341,872	6,022,210	4,143,463	1,878,747	-

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	Clase de expunere	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	26,019,207	-	30,113,482	243	1,944,412	6%
2	Administratii regionale sau autoritati locale	3,139,333	316,759	2,893,882	158,380	807,877	26%
3	Entitati din sectorul public	4,496	111,508	4,496	10,951	15,447	100%
4	Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	4,857	-	971	-
5	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-
6	Institutii	219,651	687,112	228,620	177,621	150,011	37%
7	Societati	10,113,344	8,236,763	9,697,128	1,517,595	11,003,610	98%
8	Expuneri de tip retail	12,642,056	1,379,294	8,986,005	560,902	7,108,713	74%
9	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	8,227,082	8,117	8,080,557	3,781	3,027,859	37%
10	Expuneri in stare de nerambursare	760,563	173,704	695,928	31,041	866,850	119%
11	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	291,719	103	291,719	51	437,656	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	19,901	-	19,901	-	49,753	250%
16	<b>Alte expuneri</b>	<b>7,013,371</b>	<b>-</b>	<b>7,434,147</b>	<b>684,411</b>	<b>1,961,608</b>	<b>24%</b>
17	<b>Total</b>	<b>68,450,723</b>	<b>10,913,359</b>	<b>68,450,723</b>	<b>3,144,975</b>	<b>27,374,768</b>	<b>38%</b>

## 12 Abrevieri

ABE	Autoritatea Bancara Europeana
AFS	Active Financiare Disponibile in Vederea Vanzarii
ALCO	Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor
AMA	Metoda Avansata de Masurare
ANEVAR	Asociatia Nationala a Evaluatorilor Autorizati din Romania
AT1	Capital Suplimentar de Rang I
BB	Portofoliul Bancar
BCBS	Comitetul de la Basel pentru Supraveghere Bancara
BCR	Banca Comerciala Romana
BNR	Banca Nationala a Romaniei
BSM	Directia Administrarea Bilantului
CCR	Riscul de Credit al Contrapartidei
CE	Comitetul Executiv
CET1	Capital de nivel 1 de baza
CIRS	Instrument Swap pe Rata Dobanzii cu Componenta FX
CPC	Contrapartida Centrala
CRD	Directiva privind Cerintele de Capital
CRM	Mitigarea Riscului de Credit
CRO	Vicepresedinte Executiv Risc
CRR	Regulamentul privind Cerintele de Capital
CVA	Ajustare Unilaterala a Evaluarii Creditului
DCF	Actualizarea Fluxurilor de Lichiditati
DMSR	Directia Managementul Strategic al Riscurilor
EAD	Expunerea in Stare de Nerambursare
EGB	Grupul Erste Bank
EC	Capital Economic
ECB	Banca Centrala Europeana

## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2018

ECAI	Institutie Externa de Evaluare a Creditului
FTP	Politica Preturilor de Transfer
FV	Active Financiare la Valoare Justa
FX	Schimb Valutar
GCM	Directia Piete Financiare Globale
GL	Instructiune
HQLA sau HLA	Active Lichide de Calitate Ridicata
IAS	Standarde Internationale de Contabilitate
IASB	Consiliul pentru Standarde Internationale de Contabilitate
ICAAP	Procesul Intern de Evaluare a Adecvarii Capitalului la Riscuri
IFD	Instrumente Financiare Derivate
IFRS	Standarde Internationale de Raportare Financiara
ILAAP	Procesul Intern de Evaluare a Adecvarii Lichiditatii
IR	Rata Dobanzii
IRB	Abordarea Bazata pe Modele Interne de Rating
IRRBB	Riscul de Rata a Dobanzii Pentru Portofoliul Bancar
IRS	Instrument Swap pe Rata Dobanzii
IT	Tehnologia Informatiei
ITS	Standarde Tehnice de Implementare
LCR	Rata de Acoperire a Necesarului de Lichiditate
LGD	Pierderea in Caz de Nerambursare
LR	Indicatorul Efectului de Levier
MDB	Banca de Dezvoltare Multilaterala
MLRM	Departamentul Managementul Riscului de Piata si Lichiditate
MR	Risc de Piata
MtM	Marcarea la Piata
MVoE	Modificarea Potentiala a Valorii Economice
NII	Venituri Nete din Dobanzi
NPL	Credite Neperformante



## RAPORTUL DE TRANSPARENTA AL GRUPULUI BCR SEMESTRUL 1 2018

NSFR	Indicatorul de Finantare Stabila Neta
OCI	Alte Elemente ale Rezultatului Global
OLC	Comitetul Operativ de Lichiditate
O-SII	Alte Institutii de Importanta Sistemica
PAP	Procesul de Aprobare a Produselor
PD	Probabilitatea de Nerambursare
POCI	Creditele cumparate sau originare in stadiul depreciat
PSE	Entitati din Sectorul Public
PVBP	Valoarea Prezenta a unui Punct de Baza
RAS	Declaratia Privind Apetitul la risc
RCC	Calculul Capacitatii de Acoperire a Riscurilor
RCMB	Comitetul de Risc al Comitetului Executiv
RMA	Evaluarea Materialitatii Riscurilor
RWA	Active Ponderate la Risc
RW	Pondere la Risc
SA sau STA	Abordarea Standardizata
SFT	Tranzactii de Finantare prin Titluri
SPA	Analiza Perioadei de Supravietuire
SREP	Procesul de Supraveghere si Evaluare
STD	Pozitii Provenite din Securitzare
T1	Capital de Nivel 1
T2	Capital de Nivel 2
TB	Portofoliul de Tranzactionare
UE	Uniunea Europeana
VaR	Valoarea la Risc

## 13 Lista Anexelor

**Anexa 1**      Detalii privind instrumentele de capital