

Studiu de impact al cistigurilor BCR si ale sistemului bancar in baza clauzelor abuzive

Datele luate in calcul la realizarea acestui studiu de impact:

- cifrele raportate de Erste Group in rapoartele anuale din perioada 2006 – 2012 pentru total credite acordate in Romania, in milioane Euro (sursa <http://www.erstegroup.com/en/Investors/Reports>). Am transformat in Lei la curs mediu BNR al anului respectiv. Am transformat in Lei mai intii creditele acordate in 2006, apoi in 2007 am inmultit cu cursul mediu BNR 2007 doar plusul de total credite raportat fata de 2006, la care am adunat valoarea in lei a creditelor date in 2006. Aceasta metoda am folosit-o si pentru convertire sume din Euro in Lei pentru anii urmatoari.

RO - Credit risk exposure - gross - mil.Euro						Curs mediu BNR	Valoare Credite in mil. Lei
Info Erste Group	Low risk	Management attention	Substandard	Non-performing	Total		
Dec-12	10,678 "	3,113 "	993 "	3,346 "	18,130 €	4.456	63,949 lei
Dec-11	10,641 "	4,924 "	869 "	2,813 "	19,247 €	4.238	68,927 lei
Dec-10	9,652 "	3,672 "	2,426 "	2,270 "	18,020 €	4.210	63,727 lei
Dec-09	9,634 "	3,625 "	2,195 "	1,617 "	17,071 €	4.237	59,732 lei
Dec-08	9,347 "	5,089 "	1,718 "	532 "	16,686 €	3.683	58,100 lei
Dec-07	7,471 "	6,387 "	1,204 "	309 "	15,371 €	3.337	53,257 lei
Dec-06	5,256 "	4,430 "	523 "	260 "	10,469 €	3.525	36,898 lei

- cifrele raportate de Erste Group in rapoartele anuale din perioada 2006 – 2012 pentru credite acordate catre Retail in Romania, in milioane Euro. Pentru anii 2006, 2007 si 2012 nu am gasit impartirea pe categorii de risc, asa ca am luat in calcul ponderea din 2011 pentru anul 2012 si ponderea din 2008 pentru anii 2006 si 2007. Metoda de convertire din Euro in Lei este identica cu cea descrisa mai sus.

RO - Retail & SME - mil.Euro						Curs mediu BNR	Valoare Credite in mil. Lei
Info Erste Group	Low risk	Management attention	Substandard	Non-performing	Total		
Dec-12	7,568 "	2,430 "	839 "	3,068 "	13,905 €	4.456	48,716 lei
Dec-11	7,542 "	3,844 "	734 "	2,579 "	14,699 €	4.238	52,255 lei
Dec-10	8,337 "	2,875 "	2,024 "	2,030 "	15,266 €	4.210	54,658 lei
Dec-09	8,290 "	2,659 "	1,901 "	1,492 "	14,342 €	4.237	50,768 lei
Dec-08	7,297 "	3,769 "	1,676 "	502 "	13,244 €	3.683	46,115 lei
Dec-07	5,930 "	5,069 "	956 "	245 "	12,200 €	3.337	42,271 lei
Dec-06	4,172 "	3,516 "	415 "	206 "	8,309 €	3.525	29,287 lei

- pentru a imparti aceste credite in credite de locuinta si credite de consum, am folosit datele raportate de BNR, pe fiecare an in parte, si am ponderat valoarea creditelor acordate de BCR cu procentul reiesit din raportarea BNR, pentru fiecare categorie in parte (Consum, Locuinta, alte scopuri – lei si valuta). De asemenea, am totalizat „Euro” cu „alte valute” si „Consum” cu „Alte Scopuri”.

Credite acordate gospodăriilor populației – raportare BNR														
Data	Total	CONSUM	% in Total	Lei	Euro	Alte Valute	LOCUINTE	Lei	Euro	Alte valute	ALTE SCOPURI	Lei	Euro	Alte Valute
	(mil. lei)	(mil. lei)		(mil. lei)	(mil. lei)	(mil. lei)	(mil. lei)	(mil. lei)	(mil. lei)	(mil. lei)	(mil. lei)	(mil. lei)	(mil. lei)	(mil. lei)
	IFMCL_G	IFMCL_GC		IFMCL_GCL	IFMCL_GCE	IFMCL_GCX	IFMCL_GL	IFMCL_GLL	IFMCL_GLE	IFMCL_GLX	IFMCL_GX	IFMCL_GXL	IFMCL_GXE	IFMCL_GXX
Dec. 2012	104,461 lei	58,021 lei	55.54%	24,170 lei	25,117 lei	8,734 lei	37,067 lei	1,832 lei	31,000 lei	4,235 lei	9,373 lei	8,375 lei	965 lei	33 lei
Dec. 2011	104,256 lei	61,992 lei	59.46%	25,727 lei	26,797 lei	9,468 lei	33,382 lei	1,516 lei	27,510 lei	4,356 lei	8,883 lei	7,803 lei	1,045 lei	34 lei
Dec. 2010	102,100 lei	64,247 lei	62.93%	26,531 lei	27,763 lei	9,952 lei	28,944 lei	1,593 lei	23,146 lei	4,205 lei	8,908 lei	7,790 lei	1,085 lei	33 lei
Dec. 2009	100,218 lei	72,815 lei	72.66%	36,029 lei	28,655 lei	8,131 lei	24,246 lei	1,704 lei	18,834 lei	3,707 lei	3,157 lei	1,077 lei	1,459 lei	622 lei
Dec. 2008	99,205 lei	73,695 lei	74.29%	37,881 lei	28,293 lei	7,521 lei	20,899 lei	1,647 lei	15,826 lei	3,426 lei	4,611 lei	1,413 lei	1,693 lei	1,505 lei
Dec. 2007	71,508 lei	55,108 lei	77.07%	31,270 lei	19,855 lei	3,982 lei	14,193 lei	1,462 lei	10,838 lei	1,893 lei	2,206 lei	840 lei	901 lei	465 lei
Dec. 2006	44,816 lei	34,540 lei	77.07%	19,585 lei	12,459 lei	2,496 lei	8,896 lei	914 lei	6,794 lei	1,186 lei	1,385 lei	527 lei	565 lei	291 lei

Credite acordate de BCR catre persoane fizice pentru:					
An		Consum si alte scopuri in Lei	Consum si alte scopuri in Euro	Locuinte in Lei	Locuinte in Valuta
	(mil. lei)	(mil. lei)	(mil. lei)	(mil. lei)	(mil. lei)
Dec-12	48,716 lei	15,178 lei	16,252 lei	854 lei	16,432 lei
Dec-11	52,255 lei	16,806 lei	18,717 lei	760 lei	15,972 lei
Dec-10	54,658 lei	18,374 lei	20,789 lei	853 lei	14,642 lei
Dec-09	50,768 lei	18,797 lei	19,689 lei	863 lei	11,419 lei
Dec-08	46,115 lei	18,266 lei	18,135 lei	765 lei	8,949 lei
Dec-07	42,271 lei	18,982 lei	14,899 lei	864 lei	7,526 lei
Dec-06	29,287 lei	13,142 lei	10,332 lei	597 lei	5,215 lei

- am simulat graficul de rambursare pentru fiecare din aceste categorii de credite, pe fiecare valuta, pe fiecare an in parte, luind in considerare urmatoarele:

- Am inceput cu 2006 si am considerat ca acestea sint credite date doar in acest an, fara sold raportat din anii anteriori.
- Plusul de credit raportat in anii urmasori l-am considerat credit nou si am calculat in primul an cu dobinda raportata de BNR pe acel an, apoi am folosit DRV/DRA din anul respectiv.
- Am folosit un comision de risc de 0.23% calculat la valoarea creditului pentru creditele de consum
- Am folosit un comisino de administrare de 0.05% calculat la valoarea creditului pentru ambele tipuri de credite.
- cifre BNR pentru dobinzi credite noi
- cifre BCR pentru dobinzi DRV si DRA
- cifre internationale pentru Euribor 12M si cifre BNR pentru Robor 12M
- pentru creditele pentru locuinte am luat in calcul o perioada medie de acordare de 20 de ani, cu marja de 1,5 in perioada 2006-2010, apoi de 4% pentru creditele noi din 2011 – 2012.
- pentru creditele pentru consum am luat in calcul o perioada medie de acordare de 10 ani, cu marja de 2.05 in perioada 2006-2010, apoi de 4% pentru creditele noi din 2011 – 2012.

- **Nota:** simularea este sub rezultatele reale, pentru ca la creditele pentru locuinte am luat in calcul o perioada medie de acordare de 20 de ani, in loc de perioada maxima de 30 de ani. De asemenea, la creditele pentru consum (unde nu se specifica daca sint garantate cu ipoteca sa nu) am luat in calcul perioada maxima de acordare pentru cele negarantate, de 10 ani de zile. Creditele de consum garantate sint acordate pe 20-30 de ani.

Rezultatele studiului de impact al cistigurilor BCR si ale sistemului bancar in baza clauzelor abuzive

An	Tip credit / valuta	Calculare conform date BCR - mil. Lei					Calculare conform Euribor 12M / Robor 12M - mil .Lei				
An		Principal	Dobinda	Com Adm 0.05%	Com Risc 0.23%	Total Rata	Principal	Dobinda	Com Adm 0.05%	Com Risc 0.23%	Total Rata
Dec-06	Credit valuta locuinta	5,215 lei	6,863 lei	626 lei	0 lei	12,704 lei	5,215 lei	1,749 lei	0 lei	0 lei	6,964 lei
Dec-07	Credit valuta locuinta	2,311 lei	3,044 lei	277 lei	0 lei	5,632 lei	2,311 lei	701 lei	0 lei	0 lei	3,012 lei
Dec-08	Credit valuta locuinta	1,423 lei	1,884 lei	171 lei	0 lei	3,478 lei	1,423 lei	373 lei	0 lei	0 lei	1,796 lei
Dec-09	Credit valuta locuinta	2,470 lei	3,161 lei	296 lei	0 lei	5,927 lei	2,470 lei	557 lei	0 lei	0 lei	3,027 lei
Dec-10	Credit valuta locuinta	3,223 lei	4,098 lei	387 lei	0 lei	7,707 lei	3,223 lei	708 lei	0 lei	0 lei	3,931 lei
Dec-11	Credit valuta locuinta	1,330 lei	2,216 lei	160 lei	0 lei	3,705 lei	1,330 lei	683 lei	0 lei	0 lei	2,013 lei
Dec-12	Credit valuta locuinta	460 lei	516 lei	55 lei	0 lei	1,032 lei	460 lei	229 lei	0 lei	0 lei	689 lei
TOTAL	Credit valuta locuinta	16,432 lei	21,781 lei	1,972 lei	0 lei	40,185 lei	16,432 lei	5,001 lei	0 lei	0 lei	21,433 lei
Dec-06	Credit valuta consum	10,332 lei	6,130 lei	620 lei	2,852 lei	19,934 lei	10,332 lei	2,215 lei	0 lei	0 lei	12,547 lei
Dec-07	Credit valuta consum	4,567 lei	2,741 lei	274 lei	1,260 lei	8,843 lei	4,567 lei	867 lei	0 lei	0 lei	5,434 lei
Dec-12	Credit valuta consum	1,353 lei	684 lei	81 lei	373 lei	2,491 lei	1,353 lei	317 lei	0 lei	0 lei	1,670 lei
TOTAL	Credit valuta consum	16,252 lei	9,555 lei	975 lei	4,486 lei	31,268 lei	16,252 lei	3,399 lei	0 lei	0 lei	19,651 lei
Dec-06	Credit lei consum	13,142 lei	12,195 lei	789 lei	3,627 lei	29,753 lei	13,142 lei	8,747 lei	0 lei	0 lei	21,889 lei
Dec-12	Credit lei consum	2,035 lei	2,471 lei	122 lei	562 lei	5,190 lei	2,035 lei	1,242 lei	0 lei	0 lei	3,277 lei
TOTAL	Credit lei consum	15,177 lei	14,666 lei	911 lei	4,189 lei	34,943 lei	15,177 lei	9,989 lei	0 lei	0 lei	25,166 lei
Dec-06	Credit lei locuinta	597 lei	1,236 lei	72 lei	0 lei	1,904 lei	597 lei	720 lei	0 lei	0 lei	1,317 lei
Dec-12	Credit lei locuinta	257 lei	334 lei	31 lei	0 lei	622 lei	257 lei	334 lei	0 lei	0 lei	591 lei
TOTAL	Credit lei locuinta	854 lei	1,570 lei	102 lei	0 lei	2,526 lei	854 lei	1,054 lei	0 lei	0 lei	1,908 lei
TOTAL BCR		48,715 lei	47,572 lei	3,960 lei	8,674 lei	108,921 lei	48,715 lei	19,443 lei	0 lei	0 lei	68,158 lei

An	Tip credit / valuta	Cistiguri BCR in baza Clauzelor abuzive - mil. Lei					
An		Principal	Dobinda	Com Admin	Com Risc	Total	% Clauze Abuzive / Total rata contract BCR
Dec-06	Credit valuta locuinta	0 lei	5,113 lei	626 lei	0 lei	5,739 lei	45.18%
Dec-07	Credit valuta locuinta	0 lei	2,343 lei	277 lei	0 lei	2,620 lei	46.52%
Dec-08	Credit valuta locuinta	0 lei	1,511 lei	171 lei	0 lei	1,682 lei	48.37%
Dec-09	Credit valuta locuinta	0 lei	2,603 lei	296 lei	0 lei	2,900 lei	48.92%
Dec-10	Credit valuta locuinta	0 lei	3,389 lei	387 lei	0 lei	3,776 lei	48.99%
Dec-11	Credit valuta locuinta	0 lei	1,533 lei	160 lei	0 lei	1,692 lei	45.67%
Dec-12	Credit valuta locuinta	0 lei	287 lei	55 lei	0 lei	342 lei	33.20%
TOTAL	Credit valuta locuinta	0 lei	16,780 lei	1,972 lei	0 lei	18,752 lei	46.66%
Dec-06	Credit valuta consum	0 lei	3,916 lei	620 lei	2,852 lei	7,387 lei	37.06%
Dec-07	Credit valuta consum	0 lei	1,874 lei	274 lei	1,260 lei	3,408 lei	38.55%
Dec-12	Credit valuta consum	0 lei	366 lei	81 lei	373 lei	821 lei	32.95%
TOTAL	Credit valuta consum	0 lei	6,156 lei	975 lei	4,486 lei	11,617 lei	37.15%
Dec-06	Credit lei consum	0 lei	3,448 lei	789 lei	3,627 lei	7,864 lei	26.43%
Dec-12	Credit lei consum	0 lei	1,229 lei	122 lei	562 lei	1,912 lei	36.85%
TOTAL	Credit lei consum	0 lei	4,677 lei	911 lei	4,189 lei	9,776 lei	27.98%
Dec-06	Credit lei locuinta	0 lei	516 lei	72 lei	0 lei	588 lei	30.87%
Dec-12	Credit lei locuinta	0 lei	0 lei	31 lei	0 lei	31 lei	4.96%
TOTAL	Credit lei locuinta	0 lei	516 lei	102 lei	0 lei	619 lei	24.49%
	TOTAL BCR	0 lei	28,129 lei	3,960 lei	8,674 lei	40,764 lei	37.42%

In 2006, BCR avea o pondere de 35% in total credite raportate de BNR. Am extrapat cistigurile BCR in baza clauzelor abuzive la sistemul bancar, functie de procentul de credite acordat de BCR in sistemul bancar.

Cistiguri in baza clauzelor abuzive	Sume lei	Sume Euro
Cistiguri BCR in baza clauzelor abuzive - 20 de ani	40,763,620,963 lei	9,148,029,839 "
Cistiguri BCR in baza clauzelor abuzive - pe an	2,038,181,048 lei	457,401,492 "
Extrapolare Cistiguri sistem bancar in baza clauzelor abuzive - 20 de ani	116,467,488,467 lei	26,137,228,112 "
Extrapolare Cistiguri sistem bancar in baza clauzelor abuzive - pe an	5,823,374,423 lei	1,306,861,406 "
* Curs BNR la data 31.12.2012 - 4.456 lei/Euro		

Mai jos o simulare pentru exemplificare calcul pe ani acordare credit:

Calculare conform date BCR - mil. Lei									
An	Nr	Dob interna	Marja	Dobinda	Principal	Dobinda	Com Adm 0.05%	Com Risc 0.23%	Total Rata
An	1	8.000%	1.50%	9.500%	91.83	491.49	31.29	0.00	614.62
An	2	8.400%	1.50%	9.900%	96.35	502.90	31.29	0.00	630.54
An	3	8.900%	1.50%	10.400%	100.65	518.08	31.29	0.00	650.02
An	4	8.900%	1.50%	10.400%	111.63	507.10	31.29	0.00	650.02
An	5	8.900%	1.50%	10.400%	123.81	494.92	31.29	0.00	650.02
An	6	9.510%	1.50%	11.010%	130.12	510.01	31.29	0.00	671.42
An	7	9.510%	1.50%	11.010%	160.06	439.88	31.29	0.00	631.22
An	8	9.510%	1.50%	11.010%	176.46	423.47	31.29	0.00	631.22
An	9	9.510%	1.50%	11.010%	194.56	405.38	31.29	0.00	631.22
An	10	9.510%	1.50%	11.010%	214.50	385.43	31.29	0.00	631.22
An	11	9.510%	1.50%	11.010%	236.49	363.44	31.29	0.00	631.22
An	12	9.510%	1.50%	11.010%	260.74	339.19	31.29	0.00	631.22
An	13	9.510%	1.50%	11.010%	287.47	312.46	31.29	0.00	631.22
An	14	9.510%	1.50%	11.010%	316.95	282.99	31.29	0.00	631.22
An	15	9.510%	1.50%	11.010%	349.44	250.49	31.29	0.00	631.22
An	16	9.510%	1.50%	11.010%	385.27	214.67	31.29	0.00	631.22
An	17	9.510%	1.50%	11.010%	424.77	175.17	31.29	0.00	631.22
An	18	9.510%	1.50%	11.010%	468.31	131.62	31.29	0.00	631.22
An	19	9.510%	1.50%	11.010%	516.33	83.60	31.29	0.00	631.22
An	20	9.510%	1.50%	11.010%	569.26	30.67	31.29	0.00	631.22
Dec 2006 - Credit valuta locuinta					5,215.00	6,862.95	625.80	0.00	12,703.75

Calculare conform Euribor 12M - mil .Lei									
An	Nr	Euribor 12M	Marja	Dobinda	Principal	Dobinda	Com Adm 0.05%	Com Risc 0.23%	Total Rata
An	1	3.743%	1.50%	5.243%	151.63	269.81	0.00	0.00	421.45
An	2	4.475%	1.50%	5.975%	147.85	298.53	0.00	0.00	446.38
An	3	3.859%	1.50%	5.359%	166.85	259.36	0.00	0.00	426.21
An	4	0.997%	1.50%	2.497%	227.10	115.99	0.00	0.00	343.09
An	5	1.258%	1.50%	2.758%	228.00	121.84	0.00	0.00	349.84
An	6	1.697%	1.50%	3.197%	226.75	133.96	0.00	0.00	360.71
An	7	1.697%	1.50%	3.197%	257.02	72.75	0.00	0.00	329.77
An	8	1.697%	1.50%	3.197%	261.80	67.97	0.00	0.00	329.77
An	9	1.697%	1.50%	3.197%	266.66	63.11	0.00	0.00	329.77
An	10	1.697%	1.50%	3.197%	271.62	58.16	0.00	0.00	329.77
An	11	1.697%	1.50%	3.197%	276.66	53.11	0.00	0.00	329.77
An	12	1.697%	1.50%	3.197%	281.80	47.97	0.00	0.00	329.77
An	13	1.697%	1.50%	3.197%	287.03	42.74	0.00	0.00	329.77
An	14	1.697%	1.50%	3.197%	292.37	37.40	0.00	0.00	329.77
An	15	1.697%	1.50%	3.197%	297.80	31.97	0.00	0.00	329.77
An	16	1.697%	1.50%	3.197%	303.33	26.44	0.00	0.00	329.77
An	17	1.697%	1.50%	3.197%	308.96	20.81	0.00	0.00	329.77
An	18	1.697%	1.50%	3.197%	314.70	15.07	0.00	0.00	329.77
An	19	1.697%	1.50%	3.197%	320.55	9.22	0.00	0.00	329.77
An	20	1.697%	1.50%	3.197%	326.50	3.27	0.00	0.00	329.77
Dec 2006 - Credit valuta locuinta					5,215.00	1,749.48	0.00	0.00	6,964.48

Clauze abuzive - mil. Lei							
An	Nr	Principal	Dobinda	Com Admin 0.05%	Com Risc 0.23%	Total	% Clauze Abuzive / Total rata contract BCR
An	1	-59.80	221.68	31.29	0.00	193.17	
An	2	-51.50	204.37	31.29	0.00	184.16	
An	3	-66.20	258.72	31.29	0.00	223.81	
An	4	-115.47	391.11	31.29	0.00	306.93	
An	5	-104.19	373.08	31.29	0.00	300.18	
An	6	-96.63	376.05	31.29	0.00	310.71	
An	7	-96.97	367.13	31.29	0.00	301.45	

An	8	-85.33	355.49	31.29	0.00	301.45	
An	9	-72.11	342.27	31.29	0.00	301.45	
An	10	-57.11	327.27	31.29	0.00	301.45	
An	11	-40.17	310.33	31.29	0.00	301.45	
An	12	-21.06	291.22	31.29	0.00	301.45	
An	13	0.44	269.72	31.29	0.00	301.45	
An	14	24.58	245.58	31.29	0.00	301.45	
An	15	51.64	218.52	31.29	0.00	301.45	
An	16	81.94	188.22	31.29	0.00	301.45	
An	17	115.80	154.36	31.29	0.00	301.45	
An	18	153.61	116.55	31.29	0.00	301.45	
An	19	195.78	74.38	31.29	0.00	301.45	
An	20	242.76	27.40	31.29	0.00	301.45	
Dec 2006 - Credit valuta locuinta		0.00	5,113.47	625.80	0.00	5,739.27	45.18%