

# **INFORMATII SUPUSE CERINTELOR DE PUBLICARE GRUP BANCA TRANSILVANIA SEMESTRUL I 2018**

In conformitate cu Regulamentul UE 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit (CRR), Partea a 8-a

## Introducere

Prin acest document, Grupul Financiar Banca Transilvania urmareste indeplinirea criteriilor tehnice privind transparența și publicarea conform cerintelor Regulamnetului nr 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit (CRR), Partea a 8-a.

Aceste document este disponibil pentru consultare pe site-ul bancii la adresa: <https://www.bancatransilvania.ro/> si a fost publicat in coroborare cu data publicarii situațiilor financiare ale Bancii Transilvania.

## Cuprins:

Fonduri proprii .....	4
Cerințe de capital .....	9
Expunerea la riscul de credit al contrapărții .....	13
Ajustări pentru riscul de credit .....	15
Expunerea la riscul de piață.....	26
Expunerea la riscul de rată a dobânzii aferent pozițiilor neincluse în portofoliul de tranzacționare.....	26
Efectul de levier .....	28
Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit.....	30
Masurile tranzitorii pentru diminuarea impactului introducerii IFRS 9 asupra fondurilor proprii .....	38

## Fonduri proprii

### CERINTE REFERITOARE LA FONDURILE PROPRII

Fondurile proprii ale Grupului și Băncii, conform reglementărilor legale în vigoare privind adecvarea capitalului includ:

- fonduri proprii de nivel I, care cuprind capitalul social subscris și vărsat, prime de capital, rezerve eligibile, rezultatul raportat și deducerile prevăzute de legislația în vigoare;
- fonduri proprii de nivel II includ împrumuturile subordonate și deducerile prevăzute de legislația în vigoare.

### Formularul privind caracteristicile principalele ale instrumentelor de capital

1	Emitent	EFSE	Banca Transilvania	EEEF	EFSE	IFC	Banca Transilvania
2	Identificator unic (de exemplu, identificator CUSIP, ISI sau Bloomberg pentru plasamentele private)						
3	Legislație aplicabilă instrumentului	OUG nr.99/2006, CRR	OUG nr.99/2006, CRR	OUG nr.99/2006, CRR	OUG nr.99/2006, CRR	OUG nr.99/2006, CRR	OUG nr.99/2006, CRR
	<b>Reglementare</b>						
4	Norme CRR tranzitorii	Nivel 2	Nivel 2	Nivel 2	Nivel 2	Nivel 2	Nivel 2
5	Norme CRR post-tranzitorii	Nivel 2	Nivel 2	Nivel 2	Nivel 2	Nivel 2	Nivel 2
6	Eligibil la nivel individual/(sub)consolidat /individual si (sub)consolidat	individual si consolidat	individual si consolidat	individual si consolidat	individual si consolidat	individual si consolidat	individual si consolidat
7	Tip de instrument (tipurile urmează a fi specificate de fiecare jurisdicție)	împrumut subordonat	Titluri subordonate (obligatiuni)	împrumut subordonat	împrumut subordonat	împrumut subordonat	Titluri subordonate (obligatiuni)
8	Valoarea recunoscută în cadrul capitalului reglementat (moneda în milioane, la cea mai recentă dată de raportare)	€ 0.33	€ 3.61	€ 25.00	€ 0.99	\$40.00	€ 285.00
9	Valoarea nominală a instrumentului	€ 5.00	€ 30.00	€ 25.00	€ 15.00	\$40.00	€ 285.00
9a	Pret de emisiune	€ 5.00	€ 30.00	€ 25.00	€ 15.00	\$40.00	€ 285.00
9b	Pret de rascumpărare	€ 5.00	€ 30.00	€ 25.00	€ 15.00	\$40.00	€ 285.00
10	Clasificare contabilă	datorii la cost amortizat	datorii la cost amortizat	datorii la cost amortizat	datorii la cost amortizat	datorii la cost amortizat	datorii la cost amortizat
11	Data inițială a emiterii	27/12/2012	22/05/2013	30/09/2013	28/11/2013	31/10/2014	28/06/2018
12	Perpetuu sau cu durată nedeterminată	cu scadență	cu scadență	cu scadență	cu scadență	cu scadență	cu scadență
13	Scadență inițială	30/11/2018	22/05/2020	30/09/2023	30/11/2018	15/10/2023	28/06/2028

14	Optiune de cumparare de catre emitent sub rezerva aprobarii prealabile din partea autoritatii de supraveghere	nu	nu	nu	nu	nu	nu
15	Data facultativa a exercitarii optiunii de cumparare, datele exercitarii optiunilor de cumparare conditionale si valoarea de rascumparare	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
16	Date subsecvente ale exercitarii optiunii de cumparare, dupa caz	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
<b>Cupoane/ dividende</b>							
17	Dividend/cupon fix sau variabil	variabil	variabil	variabil	variabil	variabil	variabil
18	Rata a cuponului si orice indice aferent	EURIBOR 6M + 6.5%	EURIBOR 6M + 6.25%	EURIBOR 6M+6.2%	EURIBOR 6M + 6.2%	LIBOR 6M+5.8%	EURIBOR 6M + 3.75%
19	Existenta unui mecanism de tip "dividend stoper" (de interdictie de plata a dividendelor)	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
20 a	Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu (in privinta calendarului)	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
20 b	Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu (in privinta cuantumului)	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
21	Existenta unui step-up sau a altui stimulent de rascumparare	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
22	Necumulativ sau cumulativ	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
23	Convertibil sau neconvertibil	nu	da	nu	nu	nu	da
24	Daca este convertibil, factorul (factorii) care declaseaza conversia	n/a	decizia detinatorilor de obligatiuni	n/a	n/a	n/a	decizia detinatorilor de obligatiuni
25	Daca este convertibil, integral sau partial	n/a	integral sau partial	n/a	n/a	n/a	integral sau partial
26	Daca este convertibil, rata de conversie	n/a	corelat cu pretul actiunilor TLV	n/a	n/a	n/a	corelat cu pretul actiunilor TLV
27	Daca este convertibil, conversie obligatorie sau optionala	n/a	optionala	n/a	n/a	n/a	optionala
28	Daca este convertibil, specificati tipul de instrument in care poate fi convertit	n/a	fonduri proprii la nivel 1 de baza	n/a	n/a	n/a	fonduri proprii la nivel 1 de baza
29	Daca este convertibil, specificati emitentul instrumentului in care este convertit	n/a	Banca Transilvania	n/a	n/a	n/a	Banca Transilvania

30	Caracterul de reducere a valorii contabile	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
31	In cazul unei reduceri contabile, factorul (factorii) care o declanseaza	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
32	In cazul unei reduceri contabile, integrala sau partiala	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
33	In cazul unei reduceri contabile, permanenta sau temporara	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
34	In cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
35	Pozitia in ierarhia de subordonare in caz de lichidare (specificati tipul de instrument de nivelul imediat superior)	subordonate tuturor celorlalte datorii	subordonate tuturor celorlalte datorii	subordonate tuturor celorlalte datorii	subordonate tuturor celorlalte datorii	subordonate tuturor celorlalte datorii	subordonate tuturor celorlalte datorii
36	Caracteristici neconforme pentru care exista dispozitii tranzitorii	nu	nu	nu	nu	nu	nu
37	In caz afirmativ, specificati caracteristicile neconforme	-	-	-	-	-	-

### **Reconcilierea elementelor fondurilor proprii cu situatia pozitiei financiare**

<b>Fonduri proprii in mii lei</b>	<b>30.06.2018</b>
Capitaluri proprii conform situatiei pozitiei financiare a Grupului	7,005,045
Interese minoritare	281,823
Dividend anticipat	0
Alte ajustari de valoare	-89,893
Fondul comercial	-2,774
Creante privind impozitul amanat	0
Imobilizari necorporale	-287,043
Alte ajustari	-1,013,253
<b>Fonduri proprii la nivel I de baza</b>	<b>5,893,906</b>
<b>Total fonduri proprii de nivel I</b>	<b>5,893,906</b>
Intrumente de fonduri proprii de nivel II	1,747,875
Alte ajustari	-119,854
<b>Total fonduri proprii la nivel II</b>	<b>1,628,022</b>
<b>Total fonduri proprii</b>	<b>7,521,927</b>

## Situatia pozitiei financiare

<b>Active in mii lei</b>	<b>IFRS H1 2018</b>	<b>Prudential H1 2018</b>
Rezerve de numerar	8,840,746	8,840,735
Credite si avansuri acordate bancilor	5,708,707	5,708,600
Deprecierea creditelor si avansurilor acordate bancilor	-197	-197
Credite si avansuri acordate clientilor	41,475,205	41,480,130
Deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor	-2,123,283	-2,125,821
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere	289,440	99,511
Derivate	17,555	17,555
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	19,465,177	19,465,177
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	471,739	694,069
Imobilizari necorporale	282,055	281,531
Imobilizari corporale si investitii imobiliare	533,205	518,869
Alte active	416,508	400,048
<b>Total active</b>	<b>75,376,858</b>	<b>75,380,207</b>

<b>Datorii si capitaluri proprii in mii lei</b>	<b>IFRS H1 2018</b>	<b>Prudential H1 2018</b>
Depozite de la banci	2,296,040	2,296,040
Depozite de la clienti	61,786,379	61,792,449
Provizioane	386,947	382,414
Derivate	20,863	20,863
Alte datorii	1,851,885	1,839,120
Imprumuturi subordonate	1,747,875	1,747,875
Capitaluri proprii	7,286,868	7,301,446
Capitaluri consolidate	6,151,237	6,170,277
Profit consolidat	853,808	855,968
Interese fara control	281,823	275,201
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>	<b>75,376,858</b>	<b>75,380,207</b>

## **Fonduri proprii (prudential)**

<b><u>Fonduri proprii in mii lei</u></b>	<b><u>30.06.2018</u></b>
Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	4,456,321
Rezultatul reportat	322,871
Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	1,346,441
Fonduri pentru riscuri bancare generale	77,893
Interese minoritare (recunoscute în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate)	0
Fonduri proprii de nivel 1 de bază înainte de aplicarea ajustarilor prudentiale	6,203,526
Alte ajustari de valoarea suplimentara (valoare negativa)	-89,893
Imobilizari necorporate (excluzand obligatiile fiscale aferente) (valoare negativa)	-287,043
Fondul comercial	-2,774
Creantele 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 alin (3)) (valoare negativa)	0
Ajustari reglemente referitoare la castigurile si pierderile nerealizate	0
	-36,127
Detineri directe si indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază Creantele privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare (valoare negativa)	0
	106,216
Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de bază	
Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii la nivel I de baza (CET1)	-309,621
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)</b>	<b>5,893,906</b>
<b>Fonduri proprii la nivel I (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>5,893,906</b>
Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	1,628,022
Fonduri proprii la nivel II (T2) înainte de aplicarea ajustarilor reglementare	1,628,022
Fonduri proprii la nivel II (T2): ajustari prudentiale	0
Total ajustari prudentiale aferente fondurilor proprii la nivel II (T2)	0
<b>Fonduri proprii la nivel II (T2)</b>	<b>1,628,022</b>
<b>Total fonduri proprii (TC = T1 + T2)</b>	<b>7,521,927</b>
Total active ponderate la risc	44,425,387
Fonduri proprii la nivel I de baza (ca procent din total expunere la risc)	13.27%
Fonduri proprii la nivel I (ca procent din total expunere la risc)	13.27%
Total fonduri proprii (ca procent din total expunere la risc)	16.93%



## Cerințe de capital

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri în cadrul Grupului Financiar Bancii Transilvania este o componentă a procesului de administrare și de conducere al Grupului, a culturii decizionale a acestuia, care vizează ca organul de conducere să asigure identificarea, măsurarea, agregarea și monitorizarea în mod adecvat a riscurilor Grupului, deținerea unui capital intern adecvat la profilul de risc și utilizarea și dezvoltarea unor sisteme solide de administrare a riscurilor.

Pentru alocarea necesarului de capital Banca și Grupul folosesc următoarele metode de calcul:

- Riscul de credit: metoda de calcul a activelor ponderate la risc este metoda standard;
- Riscul de piață: pentru calculul necesarului de capital aferent riscului valutar și pentru portofoliu de tranzacționare este utilizată metoda standard;
- Riscul operațional: pentru calculul necesarului de capital pentru acoperirea riscului operațional este utilizată metoda indicatorului de bază.

Grupul gestionează în mod dinamic baza sa de capital, prin monitorizarea ratelor de capital reglementate, anticipând modificările corespunzătoare necesare pentru atingerea obiectivelor sale, precum și optimizarea componentei activelor și a capitalurilor proprii.

Planificarea și monitorizarea au în vedere, pe de o parte, totalul fondurilor proprii (fonduri proprii de nivel 1 de bază, fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și fonduri proprii de nivel 2) și, pe de altă parte, expunerile ponderate la risc (RWA).

### CERINȚE REFERITOARE LA CAPITAL

#### Formularul 4: UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA

		Active ponderate la risc		Cerința minimă de capital
		30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018
1	Risc de credit (excluzând riscul de credit al contrapartidei)	32,167,043	22,337,014	2,573,363
2	Din care abordare standard	32,167,043	22,337,014	2,573,363
3	Din care abordarea IRB (FIRB) de bază	-	-	-
4	Din care abordarea IRB (AIRB) avansată	-	-	-
5	Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordării simple ponderate la risc sau AMI	-	-	-
6	CCR (Riscul de credit al contrapartidei)	48,920	22,201	3,914
7	Din care metoda marcării la piață	-	-	-

8	Din care metoda expuneri inițiale	-	-	-
9	Din care abordare standard	42,264	17,733	3,382
10	Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-
11	Din care valoarea expunerii la risc pentru contribuții la fondul de garantare al CPC	-	-	-
12	Din care CVA (ajustare a evaluării creditului)	6,656	4,468	532
13	Risc de decontare	-	-	-
14	Expuneri din securitizare	-	-	-
15	Din care abordare IRB	-	-	-
16	Din care metoda formulei reglementate a IRB (SFA)	-	-	-
17	Din care abordarea bazată pe evaluări interne (IAA)	-	-	-
18	Din care abordarea standardizată	-	-	-
19	Risc de piata	6,430,736	5,344,525	514,459
20	Din care abordare standard	6,430,736	5,344,525	514,459
21	Din care AMI	-	-	-
22	Expuneri mari	-	-	-
23	Risc operațional	5,778,689	5,358,427	462,295
24	Din care abordarea de bază	5,778,689	5,358,427	462,295
25	Din care abordarea standardizată	-	-	-
26	Din care abordarea avansată de evaluare Valori sub pragurile pentru deducere	-	-	-
27	(care sunt supuse unei ponderi de risc de 250 %)	-	-	-
28	Ajustare pentru pragul minim	-	-	-
<b>29</b>	<b>Total</b>	<b>44,425,387</b>	<b>33,062,167</b>	<b>3,554,031</b>

### **Cerinta de capital pentru riscul de credit**

Banca Transilvania calculeaza valoarea ponderata la risc a expunerilor aferente riscul de credit, riscul de credit al contrapartidei si riscul de dilutie folosind abordarea standard conform Regulamentul 575/ 2013, partea a treia titlul II capitolul 2.

Mii lei

<b>CERINTA MINIMA DE CAPITAL PENTRU RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPARTIDEI SI RISCUL DE DILUTIE – abordare standard</b>	<b>Riscul de credit si riscul de dilutie</b>	<b>Riscul de credit al contrapartidei</b>
<b>Total</b>	<b>2,573,363</b>	<b>3,382</b>
Administrații centrale sau bănci centrale	189,796	0
Administrații regionale sau autorități locale	3,514	0
Entități din sectorul public	7,762	0
Bănci de dezvoltare multilaterală	0	0
Organizații internaționale	0	0
Instituții	155,867	3,335
Societăți	747,240	47
Retail	842,513	0
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	311,545	0
Expuneri în stare de nerambursare	169,458	0
Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	0	0
Obligațiunilor garantate	0	0
Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	209	0
Unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv (OPC)	0	0
Titluri de capital	0	0
Alte elemente	145,459	0

### **Cerinta de capital pentru riscul de piata**

Banca Transilvania calculeaza cerințele de fonduri proprii pentru riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa folosind abordarea standard in conformitate cu Regulamentul 575/ 2013, articolul 92 alineatul (3) literele (b) și (c).

Mii lei

<b>Expunere la riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa conform abordarii standard</b>	<b>6,430,736</b>
Riscul de pozitie aferent titlurilor de creanta tranzactionate	5,178,837
Riscul de pozitie aferent titlurilor de capital	266,633
Riscul valutar	0
Riscul de marfa	0
Abordare specială pentru riscul de poziție la OPC-uri	985,265

## **Cerinta de capital pentru riscul operational**

Banca Transilvania calculeaza cerințele de fonduri proprii pentru riscul operational, folosind abordarea de baza in conformitate Regulamentul 575/ 2013, partea a treia, titlul III capitolul 2.

Mii lei

**Expunere la risc pentru riscul operational**

**5,778,689**

## Expunerea la riscul de credit al contrapărții

### STABILIREA LIMITELOR DE CREDIT AFERENTE EXPUNERILOR LA RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII

În activitatea sa, Banca Transilvania se expune față de alte bănci române sau străine prin operațiuni de trezorerie și operațiuni comerciale, în lei sau valută, în cadrul unor limite de expunere.

Limitele de expunere se calculează și gestionează pentru două tipuri de operațiuni: de trezorerie și comerciale și reprezintă expunerile maxime ale BT pe o bancă parteneră calculate ca procente din fondurile proprii. Operațiunile de trezorerie sunt împartite în funcție de tipul tranzacției, piața valutară (risc operațional) sau piața monetară (risc de credit) și în funcție de data de decontare, respectiv de scadență. Limitele de expunere în funcție de data de decontare, respectiv de scadență nu sunt cumulative și exclusive.

Metoda de determinare a limitei de expunere utilizează principiul comparativ între indicatorii financiari individuali calculați pentru banca parteneră și indicatorii medii calculați pentru grupa de bănci în care aceasta se încadrează. În final indicatorii financiari sunt ponderați cu indicatorii de calitate, indicatorii privind controlul băncii și a ratingului de țară;

Datele care stau la baza determinării limitei de expunere pentru băncile partenere sunt:

- indicatorii financiari
- indicatori de calitate
- indicatori privind controlul băncii
- ratingul de țară

Cerința de fonduri proprii pentru riscul de ajustare a evaluării creditului (CVA) pentru instrumentele financiare derivate se calculează în conformitate cu Regulamentul UE 575/2013, articolul 382, pct.1.

Tranzacțiile din interiorul grupului sunt excluse de la aplicarea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA în conformitate cu articolul 382, pct.4, lt.b

În algoritmul de calcul a CVA, Banca Transilvania aplică prevederile articolului 384, ce descrie metoda standardizată. Astfel, cerința de fonduri proprii se determină la nivel de portofoliu pentru fiecare contrapartidă.

#### **Formularul 26: UE CCR2 – Cerință de capital pentru CVA**

Mii lei

		30.06.2018	
		Valoarea expunerii	RWA
1	Totalul portofoliilor care sunt supuse metodei avansate	-	-
2	(i) componenta VaR (inclusiv factorul de multiplicare cu 3)		
3	(ii) componenta SVaR (inclusiv factorul de multiplicare cu 3)		
4	Toate portofoliile care sunt supuse metodei standardizate	38,767	6,656
EU4	Pe baza metodei expunerii inițiale	-	-
5	Totalul care este supus cerinței de capital privind CVA	<b>38,767</b>	<b>6,656</b>

## **GESTIUNEA INSTRUMENTELOR FINANCIARE ELIGIBILE PENTRU GARANTARE**

BT conduce evidenta operativa a portofoliului de instrumente financiare detinute in nume si cont propriu, asigurand zilnic informatii privind volumul, numarul, scadenta, randamentul (etc.), entitatea si jurisdicia activelor/instrumentelor financiare eligibile pentru garantare.

In conformitate cu legislatia in vigoare, instrumentele financiare detinute in nume propriu pot fi utilizate in scopul garantarii unor obligatii financiare asumate de Banca Transilvania. Gajarea instrumentelor financiare se face direct pe contul furnizorului garantiei (fara deposedare).

Evidentele interne-operative reflecta distinct instrumentele financiare gajate (diferentiate pe scopuri, in functie de obligatia garantata) si instrumentele financiare libere de sarcini. O astfel de evidentiere a instrumentelor gajate are ca efect reflectarea corespunzatoare in timp real a cantitatii de instrumente financiare disponibile pentru tranzactionare in contul propriu al bancii.

Monitorizarea valorii instrumentelor financiare aflate in portofoliul propriu se efectueaza zilnic (sold disponibil, valoare de piata, haircut, etc).

## **RISURI FINANCIARE PRIVIND OPERATIUNILE CU INSTRUMENTE FINANCIARE**

In desfasurarea operatiunilor cu instrumente financiare derivate banca este supusa riscului de piată, riscului de credit, riscului operatiunilor si riscului legal ca riscuri asociate produselor derivate

Controlul asupra operatiunilor cu derivate include separarea adecvată a obligațiilor, monitorizarea managementului riscului, supravegherea managementului și alte activitati menite să asigure că vor fi îndeplinite obiectivele de control ale bancii. Aceste obiective de control includ următoarele:

- ◆ Execuția autorizată. Tranzacțiile cu derivate sunt executate în conformitate cu politicile aprobate de catre banca.
- ◆ Informații complete și corecte. Informațiile cu privire la derivate, inclusiv informațiile legate de valoarea justă, sunt înregistrate la timp, sunt complete și corecte atunci când sunt înregistrate în sistemul contabil și au fost clasificate, descrise și evidențiate în mod adecvat si raportate conform prevederilor regulamentului UE 648/2012 (EMIR).
- ◆ Prevenirea sau detectarea erorilor. Erorile în procesarea informațiilor contabile pentru derivate sunt prevenite sau detectate la timp.
- ◆ Monitorizarea permanentă. Activitățile care implică derivate sunt monitorizate permanent pentru a recunoaște și măsura evenimentele care afectează aserțiunile aferente din situațiile financiare.
- ◆ Evaluarea. Modificările intervenite în valoarea derivatelor sunt contabilizate și prezentate persoanelor competente în mod adecvat atât din punct de vedere operatiunilor, cât și din punct de vedere al controlului. Evaluarea face parte din activitățile permanente de monitorizare cu respectarea regulamentului UE 648/2012 (EMIR).

## Ajustări pentru riscul de credit

### DESCRIEREA ABORDĂRILOR ȘI METODELOR APLICATE PENTRU DETERMINAREA AJUSTĂRILOR SPECIFICE ȘI GENERALE PENTRU RISCUL DE CREDIT

Grupul și Banca au adoptat IFRS 9 ("IFRS 9") cu data de tranziție 1 ianuarie 2018.

Deprecierea conform IFRS 9 are la bază pierderile anticipate și presupune o recunoaștere din timp a pierderilor așteptate în viitor.

Conform definițiilor IFRS 9, este considerat „activ financiar depreciat ca urmare a riscului de credit” atunci când au avut loc unul sau mai multe evenimente care au un impact dăunător asupra fluxurilor de trezorerie viitoare estimate ale respectivului activ financiar.

Dovada că un activ financiar este depreciat ca urmare a riscului de credit include date observabile cu privire la următoarele evenimente:

- dificultatea financiară semnificativă a emitentului sau a debitorului;
- o încălcare a contractului, cum ar fi o nerespectare a obligațiilor sau o restanță;
- creditorul debitorului, din motive economice sau contractuale legate de dificultățile financiare în care se află debitorul, îi acordă debitorului o concesiune pe care altminteri creditorul nu ar lua-o în considerare;
- devine probabil că debitorul va intra în faliment sau într-o altă formă de reorganizare financiară;
- dispariția unei piețe active pentru acel activ financiar din cauza dificultăților financiare; sau
- achiziționarea sau emisiunea unui activ financiar cu o reducere semnificativă ce reflectă pierderile din creditare suportate.

Un activ financiar încadrat în categoria activelor financiare depreciate la recunoașterea inițială va fi menținut în această categorie până la data derecunoașterii.

Grupul estimează anticipativ pierderile așteptate din risc de credit ("ECL") asociate cu instrumentele sale de datorie măsurate la cost amortizat și la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global și cu expunerea din angajamente de credit și contracte de garanție financiară. Grupul recunoaște o pierdere din depreciere pentru aceste pierderi la fiecare dată de raportare. Măsurarea pierderilor așteptate din riscul de credit reflectă:

- o valoare obiectivă și măsurată printr-o probabilitate ponderată a unei game de rezultate  
posibile;

- valoarea în timp a banilor;
- informații despre evenimente trecute, condiții curente și previziuni ale condițiilor economice viitoare, rezonabile și justificabile care sunt disponibile fără un cost și efort nerezonabil la data de raportare.

IFRS 9 prezintă un model de depreciere "în trei stadii", bazat pe modificările calității creditului de la recunoașterea inițială, după cum rezumă mai jos:

- un instrument financiar care nu este depreciat la recunoașterea inițială este clasificat în "Stadiul 1" și are riscul său de credit monitorizat în mod regulat de către Grup.

- în cazul în care se constată o creștere semnificativă a riscului de credit ("SICR") de la recunoașterea inițială, instrumentul financiar este mutat în "Stadiul 2", dar nu este încă considerat ca fiind depreciat.
- dacă instrumentul financiar este depreciat, instrumentul financiar este transferat apoi la "Stadiul 3".
- instrumentele financiare din Stadiul 1 au valoarea lor ECL măsurată la o valoare egală cu cea a pierderilor de credit așteptate pe durata vieții care rezultă din evenimentele de neplată posibile în următoarele 12 luni. Instrumentele în Stadiile 2 sau 3 au valoarea ECL calculată pe baza pierderilor de credit așteptate pe întreaga durată de viață.
- un concept omniprezent în măsurarea ECL în conformitate cu IFRS 9 este că ar trebui să se ia în considerare informații cu privire la viitor.
- activele financiare achiziționate depreciate ("POCI") sunt acele active financiare care sunt depreciate la recunoașterea inițială. ECL-ul lor este întotdeauna măsurat pe întreaga durată de viață (Stadiul 3)

### **Politica de derecunoaștere a activelor depreciate**

Grupul și Banca, în baza unei analize, pot decide derecunoașterea unui activ depreciat fie prin radiere, fie prin scoaterea în afara bilanțului. Această analiză se efectuează periodic pentru activele care au depășit orizontul de recuperare și/sau sunt integral provizionate, - în urma evaluării schimbărilor semnificative care au avut loc în performanța financiară a împrumutatului/ emitentului, schimbări ce au determinat imposibilitatea de plată a obligației sau insuficiența sumelor din recuperarea garanțiilor în vederea acoperirii întregii expuneri.

Grupul deține pentru creditele și avansurile acordate clienței, garanții ipotecare pe terenuri și clădiri și garanții sub formă de ipoteci mobiliare pe utilaje și echipamente, stocuri, polițe de asigurare, precum și alte garanții. Grupul deține drepturi asupra acestor garanții până la încheierea contractelor încheiate cu clientela. Estimările de valoare justă sunt bazate pe valoarea garanțiilor evaluate la data acordării împrumutului și sunt actualizate periodic.



**VALOAREA TOTALĂ A EXPUNERILOR FĂRĂ LUAREA ÎN CONSIDERARE A EFECTELOR TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT, DEFALCATĂ PE CLASE DE EXPUNERI**

**Formularul 11: UE CR1-A – Calitatea creditului expunerilor în funcție de clasa de expunere și de instrument**

		a	b	c	d	e	f	g
		Valori contabile brute pentru		ajustării specifice pentru riscul de credit	ajustării generale pentru riscul de credit	Eliminări cumulate din bilanț	Cheltuieli afereente ajustărilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete
		Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare					(a+b-c-d)
1	Administrații centrale sau bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0
2	Instituții	0	0	0	0	0	0	0
3	Societăți	0	0	0	0	0	0	0
4	din care: Finanțare specializată	0	0	0	0	0	0	0
5	din care: IMM-uri	0	0	0	0	0	0	0
6	Expuneri de tip retail	0	0	0	0	0	0	0
7	Garantate cu bunuri imobile	0	0	0	0	0	0	0
8	IMM-uri	0	0	0	0	0	0	0
9	Altele decât IMM-uri	0	0	0	0	0	0	0

10	Eligibile	0	0	0	0	0	0	0
	reînnoibile	0	0	0	0	0	0	0
11	Alte expuneri de tip retail	0	0	0	0	0	0	0
12	IMM-uri	0	0	0	0	0	0	0
13	Altele decât IMM-uri	0	0	0	0	0	0	0
14	Titluri de capital	0	0	0	0	0	0	0
15	<b>Total abordare IRB</b>	0	0	0	0	0	0	0
16	Administrații centrale sau bănci centrale	0	9,939,364	6,689	0	0	6,689	9,932,675
17	Administrații regionale sau autorități locale	0	92,598	165	0	0	63	92,432
18	Entități din sectorul public	0	123,830	591	0	0	-207	123,240
19	Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0	0	0
20	Organizații internaționale	0	0	0	0	0	0	0
21	Instituții	0	5,426,842	59,778	0	0	59,442	5,367,064
22	Societăți	0	13,237,201	352,843	0	0	231,891	12,884,358
23	din care: IMMuri	0	818,857	16,404	0	0	-59,483	802,453
24	Expuneri de tip retail	0	21,541,494	255,256	0	0	15,049	21,286,238
25	din care: IMMuri	0	7,654,113	93,207	0	0	38,163	7,560,905
26	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	0	11,546,923	149,464	0	0	-5,789	0
27	din care: IMMuri	0	1,234,368	10,432	0	0	469	0

28	Expuneri în stare de nerambursare	4,118,215	0	2,105,481	0	3,065,562	330,042	4,118,215
29	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0	0	0
30	Obligațiuni garantate	0	0	0	0	0	0	0
31	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	15,734	55	0	0	-172	15,678
32	Organisme de plasament colectiv	0	0	0	0	0	0	0
33	Expuneri provenind din titluri de capital	0	0	0	0	0	0	0
34	Alte expuneri	0	5,056,367	1,062,569	0	0	469,191	3,993,797
35	<b>Total abordare standardizată</b>	<b>4,118,215</b>	<b>66,980,352</b>	<b>3,992,892</b>	<b>0</b>	<b>3,065,562</b>	<b>1,106,200</b>	<b>67,105,674</b>
36	<b>Total</b>	<b>4,118,215</b>	<b>66,980,352</b>	<b>3,992,892</b>	<b>0</b>	<b>3,065,562</b>	<b>1,106,200</b>	<b>67,105,674</b>
37	din care: Împrumuturi	3,440,609	37,303,756	2,758,945	0	3,065,562	1,106,200	37,985,421
38	din care: Titluri de creanță	0	14,790,574	60,022	0	0	0	14,730,552
39	din care: Expuneri extrabilanțiere	350,385	10,112,909	0	0	0	0	10,463,294

**Formularul 12: UE CR1-B – Calitatea creditului expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contrapărți**

		a	b	c	d	e	f	g
		Valori contabile brute pentru		ajustări specifice pentru riscul de credit	ajustări generale pentru riscul de credit	Eliminări cumulate din bilanț	Cheltuieli afere ajustărilor pentru riscul de credit	Valori nete
	Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare	(a + b - c - d)					
1	Agricultură, silvicultură și pescuit	123,541	2,031,800	88,107	0	100,985	-9,130	2,067,234
2	Industria extractivă	62,779	46,427	60,967	0	54,926	-7,902	48,240
3	Industria prelucrătoare	463,447	4,374,739	360,579	0	552,875	22,395	4,477,607
4	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și aerului condiționat	74,214	526,286	65,175	0	223,508	-3,015	535,325
5	Aprovizionare cu apă	22,893	123,654	16,800	0	43,665	-2,369	129,746
6	Construcții	493,615	2,610,678	320,282	0	263,303	72,940	2,784,011
7	Comerț cu amanuntul	546,287	4,698,554	375,814	0	690,238	102,211	4,869,028
8	Transporturi și depozitare	114,059	1,039,815	63,354	0	52,430	-3,873	1,090,520
9	Servicii de cazare și alimentație	42,821	529,785	13,979	0	24,468	-6,929	558,626

10	Informare și comunicații	72,801	633,503	61,344	0	12,556	8,300	644,959
11	Activități imobiliare	15,238	5,128,893	64,296	0	3,638	62,192	5,079,834
12	Activități profesionale, științifice și tehnice	43,041	684,701	31,380	0	143,561	-3,690	696,362
13	Activități administrative și de sprijin	68,708	435,787	44,023	0	32,967	-2,538	460,471
14	Administrare publică și de apărare, asigurări sociale obligatorii	6,795	510,890	17,527	0	11,037	11,268	500,159
15	Educație	6,492	5,914	4,319	0	23	-1,102	8,087
16	Servicii de sănătate umană	392	80,282	1,515	0	4,676	266	79,159
17	Arte, divertisment și activități recreative	27,764	836,017	20,937	0	18,702	-3,751	842,844
18	Alte servicii	3,870	223,469	7,486	0	2,435	3,357	219,854
19	Intermedieri financiare și asigurări	5,304	5,178,533	1,066,578	0	3,481	470,790	4,117,259
20	Banci centrale	0	9,939,364	6,689	0	0	6,689	9,932,675
21	Gospodării	1,924,154	27,341,262	1,301,742	0	826,090	390,091	27,963,674
<b>22</b>	<b>Total</b>	<b>4,118,215</b>	<b>66,980,352</b>	<b>3,992,892</b>	<b>0</b>	<b>3,065,562</b>	<b>1,106,200</b>	<b>67,105,674</b>

**Formularul 14: UE CR1-D – Creșterea vechimii expunerilor restante**

		<b>a</b>	<b>b</b>	<b>c</b>	<b>d</b>	<b>e</b>	<b>f</b>
		<b>Valori contabile brute</b>					
		<b>≤ 30 zile</b>	<b>&gt; 30 zile ≤ 60 zile</b>	<b>&gt; 60 zile ≤ 90 zile</b>	<b>&gt; 90 zile ≤ 180 zile</b>	<b>&gt; 180 zile ≤ 1 an</b>	<b>&gt; 1 an</b>
<b>1</b>	Credite	38,131,695	514,803	365,222	338,458	294,119	1,100,069
<b>2</b>	Titluri de creanță	14,790,574	0	0	0	0	0
<b>3</b>	<b>Expuneri totale</b>	<b>52,922,269</b>	<b>514,803</b>	<b>365,222</b>	<b>338,458</b>	<b>294,119</b>	<b>1,100,069</b>

**Formularul 15: UE CR1-E – Expuneri neperformante și restructurate**

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		Valorile contabile brute ale expunerilor performante și neperformante							Deprecieri, provizioane și ajustări de valoare justă cumulate negative determinate de riscul de credit				Garanțiile reale și garanțiile financiare primite	
		Din care performante, dar restante > 30 zile și ≤ 90 zile	Din care expuneri performante restructurate	Din care neperformante					Asupra expunerilor performante		Asupra expunerilor neperformante		Asupra expunerilor neperformante	Din care expuneri restructurate
				Din care în stare de nerambursare	Din care depreciate	Din care restructurate	Din care restructurate	Din care restructurate	Din care restructurate	Din care restructurate				
010	Titluri de creanță	14,790,574	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
020	Credite și avansuri	40,744,366	603,437	490,649	3,145,628	3,145,628	3,145,628	1,694,778	1,075,160	65,347	1,683,785	917,054	1,282,995	1,076,440
030	Expuneri extrabilanțiere	10,463,294	13,830	10,023	350,385	350,385	350,385	2,081	0	0	0	0	202,715	1,594

**Formularul 16: UE CR2-A – Modificări ale stocului ajustărilor generale și specifice pentru riscul de credit**

		<b>a</b>	<b>b</b>
		<b>Ajustări specifice pentru riscul de credit cumulate</b>	<b>Ajustări generale pentru riscul de credit cumulate</b>
1	<b>Sold de deschidere</b>	<b>-1,943,324</b>	<b>0</b>
2	Majorări datorate inițierii și achiziției	-426,675	0
3	Diminuări datorate derecunoașterii	219,851	0
4	Variații datorate modificării riscului de credit (net)	-82,794	0
5	Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	1,384	0
6	Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)	0	0
7	Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	106,171	0
8	Alte ajustări	-2,077	0
9	<b>Sold de închidere</b>	<b>-2,127,464</b>	<b>0</b>
10	Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii	227,361	0
11	Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii	0	0



**Formularul 17: UE CR2-B – Modificări ale stocului de credite și de titluri de creanță în stare de nerambursare și depreciate**

		<b>a</b>
		<b>Valoarea contabila bruta a expunerilor in stare de nerambursare</b>
1	<b>Sold de deschidere</b>	<b>2,997,374</b>
2	Credite și titluri de creanță care se află în stare de nerambursare sau sunt depreciate față de ultima perioadă de raportare	778,676
3	Readuse la statutul de neafare în stare de nerambursare	-118,407
4	Valorile eliminate din bilanț	0
5	Alte modificări	-217,034
6	<b>Sold de închidere</b>	<b>3,440,609</b>

Ajustările specifice pentru riscul de credit, precum și recuperările înregistrate direct în contul de profit și pierdere se publică separat:

---

Diminuarea contului de ajustari pentru depreciere datorita scoaterilor in afara bilantului	106,170
--	---------

---

Venit aferent creditelor si leasingului scoase in extrabilant	- 243,933
---	-----------

---

## Expunerea la riscul de piață

Modificarile survenite in primul semestru al anul 2018 fata de sfarsitul anului anul 2017 s-au datorat cresterii valorii portofoliului de tranzactionare ca urmare a strategiei de investitii a bancii. Valoarea portofoliului de tranzactionare a crescut avand in vedere in principal investitiile in titluri dar si in unitati de fond si titluri de capital.

### Formularul 34: EU MR1 – Riscul de piata conform abordarii standardizate

Mii lei

	30.06.2018	RWA	Cerinte de capital
	Produce definitive		
1	Riscul de pozitie aferent titlurilor de creanta tranzactionate	5,178,837	414,307
2	Riscul de pozitie aferent titlurilor de capital	266,633	21,331
3	Riscul valutar	0	0
4	Riscul de marfa	0	0
	Abordare specială pentru riscul de poziție la OPC-uri	985,265	78,821
	Optiuni		
5	Abordare simplificata	0	0
6	Metoda delta plus	0	0
7	Abordare pe baza de scenarii	0	0
8	Securitzare (risc specific)	0	0
9	<b>Total</b>	<b>6,430,736</b>	<b>514,459</b>

## Expunerea la riscul de rată a dobânzii aferent pozițiilor neincluse în portofoliul de tranzacționare

### EXPUNEREA LA RISCUL DE RATĂ A DOBÂNZII AFERENT POZIȚIILOR NEINCLUSE ÎN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE

Grupul BT isi asuma riscul de rata a dobanzii rezultat din:

- Activitati de tranzactionare a instrumentelor financiare cu venit fix (riscul de rata a dobanzii decurgand din activitati de tranzactionare)
- Activitati de atragere si plasare de fonduri in relatia cu clientela nebankara (riscul de rata a dobanzii decurgand din activitati bancare). Principalele surse ale riscului de dobanda o reprezinta corelatiile imperfecte dintre data maturitatii (pentru ratele fixe de dobanda) sau data actualizarii pretului (pentru rate de dobanda variabile) aferente activelor si pasivelor purtatoare de dobanda, evolutia adversa a curbei ratei radamentului (evolutia neparalela a randamentului ratelor de dobanda a activelor si pasivelor purtatoare de dobanda. Activitatile de gestionare a activelor si datorii purtatoare de dobanda se desfasoara in contextul expunerii Bancii la fluctuatiile ratei dobanzii. Grupul BT foloseste un mix de instrumente purtatoare de dobanda fixa si variabila, pentru a controla necorelarea intre datele la care dobanda activa si dobanda

pasiva sunt setate la ratele de piata sau intre datele de maturitate ale instrumentelor active si pasive.

Riscul ratei dobanzii este gestionat in principal prin monitorizarea GAP-ului (necorelarilor) privind rata dobanzii si printr-un sistem de limite si indicatori aprobati pe benzi (intervale de timp) de reasezare a dobanzilor.

Comitetul pentru Administrarea Activelor si Pasivelor este organismul care monitorizeaza respectarea acestor limite, fiind asistat in monitorizarea zilnica a acestor limite de catre Directia de Trezorerie.

Managementul riscului de rata a dobanzii decurgand din activitati bancare se realizeaza pe baza metodologiei standardizate de calcul al modificarii potentiale a valorii economice a unei institutii de credit ca urmare a schimbarii nivelurilor ratelor dobanzii, potrivit Regulamentului 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, cu modificarile si completarile ulterioare.

Dimensiunea socului standard asupra dobanzilor este de 200 puncte de baza (basis points), în ambele directii, pentru fiecare moneda ce depaseste 5% din activele sau pasivele din afara portofoliului de tranzactionare (Ron si Eur).

Rezultatele analizei la nivel consolidat, sunt redade în tabelul de mai jos:

Modificari potentiale a valorii economice	mii lei
Fonduri proprii	<b>7,521,927</b>
Declinul potential al valorii ec +/-200bp	
Valoare absoluta	<b>269,734</b>
Impact in fonduri proprii	<b>3.59%</b>

## Efectul de levier

În conformitate cu cerințele Regulamentului 575/2013 și suplimentar cerintelor totale de capital, rata efectului de levier a fost implementată ca un nou instrument pentru a limita riscul de îndatorare excesivă.

Rata efectului de levier reprezintă raportul dintre capital și expunerea aferentă efectului de levier, respectiv capitalul de rang 1 în raport cu expunerea bilanțieră și extrabilanțieră neponderate la risc.

## Descrierea proceselor utilizate pentru a administra riscul efectului de levier excesiv

Pentru riscul efectului de levier excesiv se utilizează metode cantitative de evaluare și diminuare. Monitorizarea și administrarea indicatorilor aferenți riscului efectului de levier excesiv se face pe două nivele și anume la nivel CA/CC și la nivel CRO, prin intermediul rapoartelor periodice.

## Descrierea factorilor care au influențat indicatorul efectului de levier în perioada la care se referă indicatorul efectului de levier publicat

La 30.06.2018, indicatorul efectului de levier transitional se afla la 7.45%, comparativ cu 31.12.2017 când valoarea acestuia era de 9.76%, scădere ușoară datorată în principal creșterii expunerii totale.

Mii lei	
<b>Reconcilierea activelor contabile și a expunerile aferente efectului de levier</b>	<b>Sume aplicabile</b>
Total active conform situațiilor financiare publicate	75,376,858
Ajustarea pentru entitățile consolidate în scop contabil, dar care nu intră în sfera consolidării reglementare	-172,572
Ajustări pentru instrumentele financiare derivate	17,555
Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)	3,926,541
Alte ajustări	0
<b>Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier</b>	<b>79,148,381</b>
<b>Expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT)</b>	<b>Sume aplicabile</b>
Elemente bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare, dar incluzând garanțiile reale).	75,486,423
(Valoarea activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	-306,847
<b>Total expuneri bilanțiere</b>	<b>75,179,576</b>

<b>Expuneri la instrumente financiare derivate</b>	<b>Sume aplicabile</b>
Valoarea noțională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscribe	42,264
<b>Total expuneri la instrumente financiare derivate</b>	<b>42,264</b>
<b>Alte expuneri extrabilanțiere</b>	<b>Sume aplicabile</b>
Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea noțională brută	10,352,090
(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	-6,425,550
<b>Alte expuneri extrabilanțiere</b>	<b>3,926,541</b>
<b>Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale</b>	<b>Sume aplicabile</b>
Fonduri proprii de nivel 1 (transitional)	5,893,906
Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (transitional)	79,148,381
<b>Indicatorul efectului de levier (transitional)</b>	<b>7.45%</b>
<b>Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR</b>	<b>Sume aplicabile</b>
Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate), din care:	75,486,423
Expuneri aferente portofoliului de tranzacționare	18,775,103
Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:	56,711,320
Obligațiuni garantate	0
Expuneri considerate ca fiind suverane	9,932,675
Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public, care nu sunt tratate ca entități suverane	182,492
Instituții	5,143,220
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	11,290,808
Expuneri de tip retail	15,692,823
Societăți	8,806,049
Expuneri în stare de nerambursare	1,667,776
Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit);	3,995,478

## **Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit**

### **TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT**

Banca Transilvania dispune de politici și proceduri scrise solide și adecvate privind tehnicile de diminuare a riscului de credit pentru a controla riscul rezidual.

Ne referim aici în principal la următoarele aspecte :

- procedurile interne privind administrarea riscului rezidual (Norma privind administrarea riscului rezidual) având ca scop evitarea sau atenuarea riscului bancar
- normele de credite atât pentru persoane juridice cât și pentru persoane fizice prevăd obligativitatea existenței opiniei juridice ca parte integrantă a documentației de credit pentru a diminua riscul legal privind realizarea garanțiilor

Banca Transilvania revizuieste în mod regulat, dar cel puțin anual adecvarea, eficacitatea și operarea acestor politici și proceduri.

Modul de garantare practicat de BT se particularizează în funcție de profilul de risc al clientului, tipul de credit sau alte considerente, conform precizărilor din normele de creditare.

Stabilirea valorii bunurilor propuse a se constitui garanție la creditele solicitate se realizează prin elaborarea unor rapoarte de evaluare de către firmele externe agreate de Banca. În cadrul rapoartelor de evaluare se stabilește valoarea de piață a bunurilor iar în cadrul sumarului de opinie (document intern care însoțește raportul de evaluare) se preia valoarea de piață aferentă raportului de evaluare și se calculează valoarea de garanție și lichidare.

În contractul de credit, contractul de garanție și în evidențele contabile ale băncii, garanțiile se înscriu la valoarea de garanție, care este stabilită prin diminuarea valorii de piață stabilită în rapoartele de evaluare cu coeficientul de risc bancar.

Toate bunurile propuse a fi luate în garanție trebuie să îndeplinească următoarele condiții:

- să fie în circuitul civil
- să fie sesizabile
- să fie precis determinate sau determinabile ;
- să fie în proprietatea exclusivă a împrumutatului, sau după caz, a garantului iar acest lucru să poată fi dovedit cu documente legal întocmite
- să fie corect și complet înregistrate în registrele de evidență publice
- să nu facă obiectul unor litigii sau urmărituri silite, exceptând situațiile în care ele fac obiectul unei novății
- să aibă o piață suficient de activă, astfel încât ele să fie ușor valorificabile în caz de insolvență/executare a debitorului garantat sau să reprezinte un potențial interes pentru banca ca și activ de patrimoniu acceptabil în schimbul creanței înregistrate față de debitorul garantat
- să fie realizabil, adică să poată fi transformat în bani într-un interval de timp rezonabil, fără a exista impedimente, inclusiv de ordin moral/ca imagine

- sa aiba valoare intrinseca de durata: garantia trebuie sa existe pe toata durata contractului, sa poata fi monitorizata si evaluata regulat, iar in cazul deprecierii valorii, Banca trebuie sa ia masuri corespunzatoare
- sa fie asigurabil (exceptand terenurile si alte bunuri neasigurabile) iar polita de asigurare cesionata in favoarea Bancii

Stabilirea valorilor de piata se face fie prin activitatea de evaluare a bunurilor, fie prin activitatea de reevaluare a acestora.

a. **Activitatea de evaluare a bunurilor propuse spre garantie** se desfășoară având la bază Standardele de Evaluare, Reglementarile Bancii Naționale a României privind evaluarea garantiilor bancare si Reglementările Asociației Naționale a Evaluatorilor din România (ANEVAR) si are ca scop determinarea valorii de piata, a valorii de garantie si a valorii de lichidare pentru bunurile mobile si imobile propuse ca si garantie la creditele acordate clientelei, valori determinate la data acceptarii acestora ca si garantie bancara.

b. **Activitatea de reevaluare a bunurilor acceptate de banca ca si garantii bancare** se desfasoara avand la baza Standardele de Evaluare a Bunurilor, Ghidul de Evaluare – GEV520, prevederile Regulamentului BNR 5/2013, de monitorizare continua a portofoliului de garantii, precum si prevederile cadrului de reglementare intern specific activitatii de creditare al Bancii Transilvania in cazul in care acesta prevede frecvente de evaluare diferite (mai dese) fata de reglementarile generale mentionate.

## **PRINCIPALELE TIPURI DE GARANȚII REALE ACCEPTATE**

Grupul accepta urmatoarele tipuri de garantii reale:

- **ipoteca imobiliara** asupra unor bunuri imobile din patrimoniul clientului sau al altor garanti. Ipoteca va fi de rang I si va fi dovedita cu extras de carte funciara.

Bunurile susceptibile de a face obiectul ipotecii imobiliare:

- imobilele terenuri si accesoriile lor
- terenurile libere de constructii
- constructia fara terenul aferent acesteia
- terenul impreuna cu constructiile deja existente

Conform destinatiei acestora constructiile pot fi rezidentiale si nerezidentiale (comerciale).

- **ipoteca mobiliara** : Pot constitui obiectul ipotecii mobiliare orice bunuri mobile corporale sau incorporale care prezinta o valoare economica si care pot face obiectul unui transfer catre banca sau catre un tert, in caz de executare a ipotecii mobiliare

**Formularul 18: UE CR3 – Tehnici de diminuare a riscului de credit – Prezentare generală**

Mii lei

		a	b	c	d	e
		Expuneri negarantate	Expuneri garantate	Expuneri garantate prin garanții reale	Expuneri garantate prin garanții financiare	Expuneri garantate prin instrumente financiare derivate de credit
		Valoare contabilă	Valoare contabilă			
1	Total credite	45,398,264	2,907,166	11,414,256	610,672	0
2	Total titluri de creanță	0	0	0	0	0
<b>3</b>	<b>Expuneri totale</b>	45,398,264	2,907,166	11,414,256	610,672	0
4	Din care în stare de nerambursare	2,012,734	0	0	0	0



**Formularul 19: UE CR4 – Abordarea standardizată – Expunere la riscul de credit și efectele CRM**

Mii lei

		a	b	c	d	e	f
		Expuneri înainte de CCF și de CRM		Expuneri după CCF și CRM		RWA și densitatea RWA	
	Clase de expunere	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	RWA	Densitatea RWA
1	Administrații centrale sau bănci centrale	9,939,364	0	9,932,675	0	2,372,452	100.07%
2	Administrații regionale sau autorități locale	87,173	5,424	86,712	1,139	43,925	105.40%
3	Entități din sectorul public	96,069	27,761	94,000	3,025	97,025	127.63%
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0	0.00%
5	Organizații internaționale	0	0	0	0	0	0.00%
6	Instituții	5,195,259	187,639	5,527,922	187,061	1,990,018	94.19%
7	Societăți	9,166,188	4,071,013	8,490,604	1,007,576	9,341,085	139.37%
8	Expuneri de tip retail	15,969,711	5,571,783	13,547,826	1,835,162	10,531,411	140.03%
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	11,366,071	180,851	11,234,071	54,562	3,894,312	102.29%
10	Expuneri în stare de nerambursare	3,708,746	409,469	1,667,776	149,948	2,118,228	226.56%
11	Expuneri asociate unui	0	0	0	0	0	0.00%

	risc extrem de ridicat						
12	Obligațiuni garantate	0	0	0	0	0	0.00%
13	Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	6,380	9,353	6,278	6,762	2,608	120.65%
14	Organisme de plasament colectiv	0	0	0	0	0	0.00%
15	Titluri de capital	0	0	0	0	0	0.00%
16	Alte elemente	5,058,047	0	6,123,456	150,737	1,818,242	80.62%
17	<b>Total</b>	<b>60,593,009</b>	<b>10,463,294</b>	<b>56,711,320</b>	<b>3,395,972</b>	<b>32,209,307</b>	<b>118.22%</b>

**Formularul 20: UE CR5 – Abordarea standardizată**

Clase de expunere	Pondere de risc															Total	Din care nu beneficiază de rating	
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Altele			Dedusă
1 Administrații centrale sau bănci centrale	3,940,495	0	0	4,021,920	0	0	0	0	0	1,970,260	0	0	0	0	0	0	9,932,675	
2 Administrații regionale sau autorități locale	0	0	0	0	0	0	87,851	0	0	0	0	0	0	0	0	0	87,851	
3 Entități din sectorul public	0	0	0	0	0	0	0	0	0	97,025	0	0	0	0	0	0	97,025	
4 Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5 Organizații internaționale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

6	Instituții	0	0	0	0	4,099,693	0	917,106	0	0	698,184	0	0	0	0	0	0	5,714,983
7	Societăți	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9,498,181	0	0	0	0	0	0	9,498,181
8	Expuneri de tip retail	0	0	0	0	0	0	0	0	15,382,988	0	0	0	0	0	0	0	15,382,988
9	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	0	0	0	0	0	11,288,633	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11,288,633
10	Expuneri în stare de nerambursare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,216,715	601,009	0	0	0	0	0	1,817,724
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Obligațiuni garantate	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

13	Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	13,040	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13,040
14	Organisme de plasament colectiv	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Titluri de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Alte elemente	4,455,951	0	0	0	0	0	0	0	0	1,818,242	0	0	0	0	0	0	0	6,274,193
17	<b>Total</b>	<b>8,396,445</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4,021,920</b>	<b>4,112,733</b>	<b>11,288,633</b>	<b>1,004,956</b>	<b>0</b>	<b>15,382,988</b>	<b>15,298,608</b>	<b>601,009</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>60,107,292</b>

**Masurile tranzitorii pentru diminuarea impactului introducerii IFRS 9 asupra fondurilor proprii**

**Formular IFRS 9-FL: Compararea fondurilor proprii, a ratelor de capital și a indicatorului efectului de levier ai instituțiilor, în funcție de aplicarea sau neaplicarea măsurilor tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage**

		Mii lei
		a
		T (30.06.2018)
<b>Fonduri proprii (valori)</b>		
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	5,893,906
2	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	5,787,689
3	Fonduri proprii de nivel 1	5,893,906
4	Fonduri proprii de nivel 1, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	5,787,689
5	Fonduri proprii totale	7,521,927
6	Fonduri proprii totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	7,415,711
<b>Active ponderate la risc (valori)</b>		
7	Active ponderate la risc totale	44,425,387
8	Active ponderate la risc totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	44,319,171
<b>Rate de capital</b>		
9	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din quantumul expunerii la risc)	13.27%
10	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procent din quantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	13.06%
11	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din quantumul expunerii la risc)	13.27%
12	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din quantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	13.06%
13	Fonduri proprii totale (ca procent din quantumul expunerii la risc)	16.93%
14	Fonduri proprii totale (ca procent din quantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	16.73%
<b>Indicatorul efectului de levier</b>		

15	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	79,148,381
16	Indicatorul efectului de levier	7.45%
17	Indicatorul efectului de levier, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	7.32%