



INFORMAȚII SUPUSE CERINȚELOR DE PUBLICARE

**Grupul Financiar Banca Transilvania
2022**

În 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 urmărește îndeplinirea criteriilor tehnice privind transparența și publicarea conform cerințelor Regulamentului nr 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituții le de credit (CRR), Partea a 8-a.

Acest document este disponibil pentru consultare pe site-ul băncii la adresa: <https://www.bancatransilvania.ro/>.

Cuprins:

OBIECTIVE ȘI POLITICI CU PRIVIRE LA ADMINISTRAREA RISCURILOR.....	4
FONDURI PROPRII.....	49
CERINȚE DE CAPITAL	63
EXPUNEREA LA RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII.....	66
AMORTIZOARELE DE CAPITAL	70
INDICATORI DE IMPORTANȚĂ SISTEMICĂ GLOBALĂ	70
AJUSTĂRI PENTRU RISCUL DE CREDIT	70
ACTIVE NEGREVATE DE SARCINI.....	89
RISCUL DE MEDIU, SOCIAL ȘI GUVERNANȚĂ (RISCUL ESG)	92
UTILIZAREA ECAI.....	104
EXPUNEREA LA RISCUL DE PIAȚĂ.....	104
RISCUL OPERAȚIONAL	105
EXPUNERI DIN TITLURI DE CAPITAL NEINCLUSE ÎN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE	105
EXPUNEREA LA RISCUL DE RATĂ A DOBÂNZII AFERENT POZIȚIILOR NEINCLUSE ÎN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE	106
EXPUNEREA LA POZIȚIILE DE SECURITIZARE	107
POLITICA DE REMUNERARE.....	107
EFFECTUL DE LEVIER	111
UTILIZAREA ABORDĂRII IRB ÎN CEEA CE PRIVEȘTE RISCUL DE CREDIT	117
UTILIZAREA TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT	117
UTILIZAREA ABORDĂRIILOR AVANSATE DE EVALUARE ÎN CEEA CE PRIVEȘTE RISCUL OPERAȚIONAL	122
UTILIZAREA MODELELOR INTERNE DE RISC DE PIAȚĂ.....	122

OBIECTIVE ȘI POLITICI CU PRIVIRE LA ADMINISTRAREA RISCURILOR

STRATEGIILE ȘI PROCESELE DE GESTIONARE A RISCURILOR

Obiectivul Grupului Financiar Banca Transilvania în ceea ce privește administrarea riscurilor este integrarea apetitului la risc mediu-scăzut asumat, în cadrul procesului decizional al băncii, prin promovarea unei alinieri adecvate a riscurilor asumate, capitalului disponibil și ținutelor de performanță, ținând cont în același timp de toleranța atât la riscurile financiare cât și la cele non-financiare. În determinarea apetitului și toleranței la risc Grupul ține cont de toate riscurile materiale la care este expus, datorită specificului activității sale și de obiectivele strategice și operaționale, fiind influențat preponderent de riscul de credit.

Grupul adoptă un apetit la risc în conformitate cu politicile corespunzătoare privind administrarea riscurilor, corelate cu strategiile generale, capitalurile proprii ale Grupului și experiența sa în managementul riscurilor.

Apetitul general la risc al Grupului Financiar Banca Transilvania este stabilit mediu-scăzut, în funcție de apetitul de risc stabilit pentru fiecare categorie de risc în parte, pe baza principiului contaminării astfel:

Tipul de risc	Apetitul la risc stabilit
Riscul de credit	Mediu-Scăzut
Riscul de piață	Mediu-Scăzut
Riscul de lichiditate	Scăzut
Riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare	Scăzut
Riscul operațional	Mediu-Scăzut
Riscul de levier excesiv	Scăzut
Riscul reputațional	Scăzut
Riscul strategic	Scăzut
Riscul de conformitate	Scăzut

În cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania, managementul riscului este parte integrantă a tuturor proceselor decizionale și de afaceri, iar în acest sens, conducerea grupului:

- Evaluează în mod continuu riscurile la care este sau poate fi expusă activitatea Grupului, care pot afecta atingerea obiectivelor sale și ia măsuri cu privire la orice modificare a condițiilor în care acesta își desfășoară activitatea
- Asigură existența unui cadru adecvat de administrare a activității în cadrul Grupului, luând în considerare atât factorii interni (complexitatea structurii organizatorice, natura activităților desfășurate, calitatea personalului și nivelul fluctuației personalului), cât și factorii externi (factori macro-economici, schimbări legislative, schimbări legate de mediul concurențial în sectorul bancar, progrese tehnologice).
- Identifică riscurile: Expunerea grupului la riscurile inerente afacerii prin operațiunile și tranzacțiile zilnice (inclusiv operațiuni de creditare, dealing, activitate pe piața de capital, administrare active și alte activități specifice) este identificată și agregată prin infrastructura de management al riscului implementată în cadrul grupului.

- Măsoară riscurile: Grupul realizează o evaluare a riscurilor identificate prin modele și metode de calcul specifice precum un sistem de indicatori și limite aferente, o metodologie de evaluare a evenimentelor de risc posibil a fi generatoare de pierderi, o metodologie de provizionare aferentă riscului de credit, calcule estimative privind evoluțiile viitoare a valorii activelor etc.
- Monitorizează și controlează riscurile: Politica și procedurile implementate pentru un management efectiv al riscului au capacitatea de a tempera riscurile inerente afacerii. Grupul a implementat proceduri de supervizare și aprobare a limitelor de decizie și tranzacționare pe persoana/ unitate/ produs etc. Aceste limite sunt monitorizate zilnic/ săptămanal/ lunar – în funcție de specificul și derularea operațiunilor.
- Raportează riscurile: Pentru categoriile de riscuri specifice, Grupul a stabilit mecanisme de raportare periodică și transparentă, astfel încât organul de conducere și toate unitățile relevante să beneficieze de rapoarte la timp, precise, concise, inteligibile și semnificative și să poată să facă schimb de informații relevante privind identificarea, măsurarea sau evaluarea și monitorizarea riscurilor.
- Calculează și evaluează capitalul intern și necesitățile de capital intern: Pentru evaluarea adecvării capitalului intern la riscuri, Grupul identifică și evaluează toate riscurile semnificative la care este sau poate fi expus. Grupul calculează și evaluează în mod continuu capitalul intern și necesitățile de capital intern, pentru acoperirea nevoilor de activitate ale băncii și a riscurilor aferente, inclusiv prin intermediul testelor de stres.

Cadrul de administrare a riscurilor include Reglementări interne, aplicabile atât întregului Grup în ansamblul său cât și distinct Băncii și fiecărei subsidiare, limite de risc și mecanisme de control care asigură identificarea, evaluarea, monitorizarea, diminuarea și raportarea riscurilor aferente activităților grupului la nivel de ansamblu și acolo unde este pretabil, la nivel de linii de business (large-corporate, mid-corporate, IMM, micro si retail).

Pornind de la simulările de criză efectuate periodic de către bancă, în conformitate cu prevederile legale și condițiile specifice, managementul Grupului și-a structurat prioritățile de acțiune viitoare având în vedere în egală măsură, evoluțiile mediului de afaceri în contextul macroeconomic actual.

PRINCIPIILE ÎN ABORDAREA ȘI REALIZAREA SIMULĂRILOR DE CRIZA

În utilizarea eficientă a acestui instrument de administrare a riscului, Grupul aplică următoarele principii:

- utilizează simulările de criză în funcție de natura, extinderea și complexitatea activităților sale, precum și în funcție de profilul ei de risc;
- utilizează simulările de criză ca un instrument de diagnostic pentru înțelegerea profilului de risc și ca un instrument anticipativ în cadrul procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri; programul de simulări de criză este parte integrantă din cadrul de administrare a riscurilor și din procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri;
- determină toate riscurile semnificative care pot fi supuse unei simulări de criză, având în vedere analiza naturii și compoziției portofoliilor Băncii și analiza mediului în care își desfășoară activitatea;
- stabilirea determinantilor de risc semnificativi care vor fi utilizați în simulările de criză în funcție de riscurile semnificative identificate;

- verificarea, cel puțin semestrial, a gradului de adecvare/corespondență a simulărilor de criză (ipotezelor) cu apetitul la risc și mediul în care își desfășoară banca activitatea.

Principalele categorii de risc la care Grupul este expus sunt: Riscul de credit, Riscul de lichiditate, Riscul operațional, Riscul de piață, Riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare, Riscul reputațional, Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, Riscul strategic, Riscul de conformitate.

a. Gestionarea riscului de credit

Grupul este expus la riscul de credit atât prin activitățile de creditare, tranzacționare, și investiție cât și în situațiile în care emit garanții. Riscul de credit asociat activităților de tranzacționare și investiție este diminuat prin selecția acelor contrapartide cu rating-uri de credit solide, prin monitorizarea activității acestora, prin folosirea de limite de expunere și, acolo unde este necesar, prin solicitarea de garanții.

Apetitul la risc aferent riscului de credit stabilit a priori pentru anul 2022 este mediu-scăzut, în funcție de apetitul la risc stabilit pentru fiecare subcategorie în parte (*prin contaminare*), astfel:

Apetitul la risc aferent riscului de credit al contrapărții și riscului rezidual în Banca Transilvania stabilit a priori este mediu-scăzut;

Apetitul la risc aferent riscului de concentrare în Banca Transilvania stabilit a priori este scăzut.

Profilul de risc pe parcursul anului 2022 s-a încadrat în apetitul la risc asumat.

Expunerea cea mai mare a Grupului la riscul de credit provine din acordarea de credite și avansuri clienților.

În acest caz, expunerea este reprezentată de valoarea contabilă a activelor din situația individuală și consolidată a poziției financiare. Grupul este expus la riscul de credit pe diferite alte active financiare, incluzând instrumente derivate și de datorie, expunerea în cazul acestor instrumente, fiind egală cu valoarea contabilă a acestora din situația individuală a poziției financiare.

Pe lângă cele menționate mai sus, Grupul este expus la riscul de credit extrabilanțier, prin angajamentele de finanțare și emitere de garanții.

Pentru a minimiza riscul, Grupul a dezvoltat anumite proceduri menite să evalueze clienții anterior acordării creditelor, să monitorizeze capacitatea acestora de a rambursa principalul și dobânzile aferente pe perioada derulării împrumuturilor și să stabilească limite de expunere. În plus Grupul deține proceduri pentru monitorizarea riscurilor la nivelul portofoliului de credite, a stabilit limite de expuneri pe tipuri de credite, pe sectoare economice, pe tipuri de garanții, pe maturitatea creditelor ș.a.m.d.

Grupul deține garanții sub formă de depozite colaterale, ipoteci asupra proprietăților imobiliare, ipoteci mobiliare și alte gajuri asupra echipamentelor sau sumelor de bani viitoare pentru creditele și avansurile acordate clienților. Estimările de valoare justă iau în calcul valoarea garanției evaluată la data împrumutului și după caz valorile estimate la data unor analize ulterioare. Grupul nu a reținut garanții pentru creditele și avansurile acordate băncilor.

Consiliul de Administrație a atribuit responsabilitatea pentru managementul riscului de credit către Comitetul Conducătorilor, Comitetul de Politică și Aprobare Credite, Comitetele de credite și risc din Centrala Băncii (aprobare credite), Comitetul de remediere și workout (CRW) la nivel de Centrală și la Comitetele de Credit și Risc din Sucursale/Agenții la nivelul unităților teritoriale. De asemenea în cadrul Băncii

funcționează departamente cu atribuții în gestionarea riscurilor care raportează Comitetelor din Centrală și are atribuții în ceea ce privește:

- Analiza, evaluarea și monitorizarea riscurilor specifice în cadrul activității de creditare;
- Analiza de risc pe portofolii de credite/expuneri mari, cu recomandări către Comitetul Conducătorilor/Consiliul de Administrație;
- Monitorizarea conformității cu reglementările interne specifice activității de creditare;
- Elaborarea unor propuneri pentru reducerea riscurilor specifice, în vederea menținerii unor standarde sănătoase de creditare;
- Elaborarea unui proces eficace de rating al riscului de credit care surprinde nivelul variabil, natura și factorii determinanți ai riscului de credit care se pot manifesta de-a lungul timpului, care asigura în mod rezonabil faptul că toate expunerile din creditare sunt monitorizate corespunzător și că ajustările pentru pierderile așteptate din creditare (ECL) sunt măsurate adecvat;
- Monitorizarea creditelor acordate, în funcție de performanțele financiare ale clientului, tipul creditului, natura colateralului și serviciul datoriei, conform normelor interne de creditare;
- Avizarea și valorificarea calculului de indicatori cu privire la acordarea/modificarea competențelor de creditare aferente sucursalelor, conform politicilor interne specifice;
- Revizuirea periodică și recomandarea, către Comitetul Conducătorilor, a nivelurilor de risc acceptabile pentru Grup;
- Identificarea, monitorizarea și controlul riscului de credit la nivelul sucursalelor Băncii și subsidiarelor;
- Analiza de risc pe noi produse de creditare/pe modificări ale produselor de creditare, cu recomandări către direcțiile implicate;
- Analiza și prezentarea periodică către Directorul General Adjunct - Chief Risk Officer, Comitetul Conducătorilor, Comitetul de Administrare a Riscurilor și Consiliul de Administrație de rapoarte privind evoluția riscurilor la care banca este expusă (implicațiile corelării riscurilor, previziuni, ș.a.m.d.);
- Elaborarea metodologiei de depistare timpurie a creșterilor reale sau potențiale ale riscului de credit (semnale timpurii de avertizare);
- Elaborarea unor procese aplicate în mod sistematic și consecvent, pentru a stabili ajustări adecvate pentru pierdere în conformitate cu reglementările contabile aplicabile aferente riscului de credit;
- Stabilirea și revizuirea metodologiei de backtesting privind adecvarea parametrului probabilității de default, stării de nerambursare și nivelului provizioanelor, aferentă portofoliului de credite al Băncii.

Metodologiile utilizate pentru evaluarea riscului de credit și determinarea nivelului ajustărilor pentru pierderi în funcție de tipul expunerii urmăresc în special:

- b. să includă un proces robust, proiectat pentru a mări capacitatea Băncii de a identifica nivelul, natura și factorii determinanți ai riscului de credit, la momentul recunoașterii inițiale a expunerii din creditare, și a asigura că modificările ulterioare ale riscului de credit pot fi identificate și cuantificate;

- c. să includă criterii care să ia în considerare în mod corespunzător impactul informațiilor anticipative, inclusiv al factorilor macroeconomici;
- d. să includă un proces pentru evaluarea gradului de adecvare a intrărilor și ipotezelor semnificative, aferente metodei alese de determinare a nivelului ECL;
- e. să ia în considerare factorii interni și externi relevanți care pot afecta estimările ECL;
- f. să asigure că estimările ECL încorporează în mod corespunzător informații anticipative, inclusiv factori macroeconomici, care nu au fost deja luate în calculul ajustărilor pentru pierderi măsurate la nivel de expunere individual;
- g. să implice un proces pentru evaluarea gradului de adecvare globală a ajustărilor pentru pierderi în conformitate cu reglementările contabile relevante, inclusiv o revizuire periodică a modelelor ECL.

Administrarea riscului de credit se realizează prin:

- Organizarea unui sistem propriu de norme și proceduri în domeniu, capabil să creeze cadrul normativ care aplicat în procesul de creditare permite evitarea sau minimizarea declanșării riscurilor;
- Dezvoltarea / îmbunătățirea cadrului procedural de management al riscului de creditare (strategia, politicile, normele privind administrarea riscului de credit);
- Îmbunătățirea permanentă a activității de aprobare/acordare a creditelor;
- Menținerea unui proces adecvat de administrare, control și monitorizare a creditelor;
- În structura organizatorică a băncii există departamente și comitete cu rol în supravegherea și administrarea riscului de credit.

Fiecare Sucursală/Agenzie implementează la nivel local politicile și normele Grupului și Băncii în ceea ce privește riscul de credit, având competențe de aprobare credite stabilite de Comitetul Conducătorilor. Fiecare Sucursală/Agenzie este responsabilă pentru calitatea și performanță propriului portofoliu de credite, pentru monitorizarea și controlul riscurilor în propriul portofoliu, inclusiv cele aferente creditelor aprobate la competența centralei.

Direcția Audit Intern și Direcția Control Riscuri efectuează verificări periodice ale sucursalelor și agențiilor.

h. Riscul de lichiditate și de finanțare

Riscul de lichiditate este riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului, determinat de incapacitatea băncii de a-și îndeplini obligațiile la scadența acestora.

Riscul de lichiditate are două componente principale: fie dificultăți în procurarea fondurilor la scadențele aferente, necesare pentru refinanțarea activelor curente, fie incapacitatea de a transforma un activ în lichiditate la o valoare apropiată de valoarea sa justă, într-o perioadă de timp rezonabilă. Grupul se preocupă în permanență de contracararea acestui tip de risc.

Grupul are acces la surse de finanțare diversificate. Fondurile sunt atrase printr-o gamă de instrumente de tipul depozite ale clienței sau ale băncilor partenere, împrumuturi de la instituții de dezvoltare și instituții financiare precum și capital social. Accesul la surse variate de finanțare îmbunătățește flexibilitatea atragerii de fonduri, limitează dependența față de un singur tip de finanțare și de un tip de partener și conduce la o scădere generală a costurilor implicate de atragerea de fonduri. Grupul încearcă să mențină un echilibru

între continuitatea și flexibilitatea atragerii de fonduri, prin contractarea de datorii cu scadențe diferite și în valute diferite. Grupul controlează în permanență riscul de lichiditate identificând și monitorizând modificările de finanțări și diversificând baza de finanțare.

Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor din cadrul Băncii este responsabil cu analiza periodică a indicatorilor de lichiditate și cu stabilirea de măsuri de corecție a structurilor bilanțiere, astfel încât să elimine abaterile considerate inacceptabile, din perspectiva managementului riscului de lichiditate.

Apetitul la riscul de lichiditate pentru anul 2022 a fost adoptat “scăzut” datorită corelației structurale corespunzătoare a activelor și pasivelor băncii, mixului de instrumente de fructificare a excedentelor temporare de lichidități, dar și a ponderii resurselor stabile, atrase de la clienți în totalul resurselor atrase, în mod conștient și adaptat condițiilor de piață, internă și internațională, dar și de dezvoltare a instituției pe baze solide în contextul cadrului legislativ actual, având ca scop îmbinarea cerințelor prudențiale cu cerințele de profitabilitate. Banca gestionează lichiditatea la nivel centralizat.

În stabilirea tipurilor de instrumente folosite de trezorerie pentru fructificarea excedentelor temporare de lichiditate, principiile fundamentale sunt: deținerea unui portofoliu diversificat de plasamente (peste 5 tipuri/clase), având în vedere corelația inversă între gradul de risc și gradul de lichiditate, stabilindu-se niveluri minime și /sau maxime acceptate pentru categoriile semnificative de plasamente, acordând o atenție deosebită activelor lichide, ușor lichidizabile sau care îndeplinesc calitatea de active eligibile pentru garantare, fără afectarea importantă a randamentului inițial al investiției, respectiv profitabilitatea acestora.

În vederea gestiunii sănătoase a riscului de lichiditate, Grupul urmărește permanent atragerea de lichidități prin operațiunile de trezorerie, finanțări externe, piețe de capital etc., ținând cont de diverși factori precum ratingul emitentului, maturitatea și dimensiunea emisiunii, piețele pe care se tranzacționează.

Managementul operativ al lichidității se realizează pe mai multe orizonturi intraday, zilnic și pe perioade mai lungi de timp, printr-o politică de administrare a lichidității care cuprinde administrarea activelor prin prisma capacității de tranzacționare pe piață și componența pasivelor, administrarea lichidității pe principalele valute, definirea unor indicatori de lichiditate monitorizați zilnic, inclusiv a unor indicatori de avertizare timpurie, evaluarea fluxurilor de numerar viitoare și a neconcordanțelor dintre acestea și a capacității de contrabalansare, elaborarea unui plan alternativ de administrare a lichidității, astfel încât să se asigure toate decontările/plățile asumate de bancă, în nume propriu sau în numele clienților, în lei sau valută, pe cont sau în numerar în limitele interne, legale, obligatorii.

De asemenea, Banca ține cont de o rezervă de lichiditate în principal formată din numerar, titluri de stat libere de gaj și excedentul de rezervă minimă obligatorie, cu scopul de acoperire a nevoii suplimentare de lichiditate care poate apărea pe o perioadă scurtă de timp, în condiții de stres.

Pe parcursul anului 2022, Banca a înregistrat niveluri confortabile ale indicatorilor de lichiditate, demonstrând astfel o poziție solidă, bucurându-se de o lichiditate confortabilă, într-un context economic general fragil.

Sursa principală de finanțare este reprezentată de segmentul Retail, care în cadrul indicatorului LCR primește și cele mai mici rate de ieșire. În cadrul segmentului Retail cea mai mare pondere o reprezintă conturile cu care banca are o relație stabilă.

Alte surse importante pentru bancă din punct de vedere diversificare, dar care au rate mai mari de ieșire, sunt: depozitele aparținând corporațiilor, linii de finanțare de la instituții financiare (bănci și instituții de dezvoltare).

Denominarea activelor lichide în calculul Indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate corespunde distribuirii în funcție de moneda ieșirilor de lichidități, după deducerea intrărilor.

Banca Transilvania ia în considerare intrările de lichidități care urmează să fie primite în țări terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denominate în monede neconvertibile, numai în măsura în care acestea corespund ieșirilor din țara terță, respectiv în moneda în cauză. Banca Transilvania monitorizează lunar, conform art.415 Regulamentului (UE) nr.575/2013, datoriile agregate într-o monedă diferită de moneda de raportare a indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate. Banca Transilvania calculează și raportează lunar raportările specifice privind indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate și în această valută.

Informații cantitative despre LCR prezintă valorile și datele pentru fiecare dintre cele patru trimestre calendaristice anterioare datei publicării, calculate ca medii simple ale observațiilor de la sfârșitul fiecărei luni, pe durata celor 12 luni care preced sfârșitul fiecărui trimestru.

Media LCR a băncii de 286% (media de douăsprezece luni) la 31 decembrie 2022, a fost calculată în conformitate cu cele două documente menționate anterior, în timp ce LCR la 31 decembrie 2022 a înregistrat valoarea de 268%.

Neconcordanța monetară în cadrul LCR:

Valoarea LCR este calculată în toate valutele semnificative care reprezintă cel puțin 5% din Bilanțul total (RON, EUR și agregat în RON). Nu există niciun apetit explicit privind riscul LCR pentru monedele specifice, însă, conform articolului 4 alineatul (5) din Regulamentul (CE) 2015/61 al Comisiei delegat, toate rezultatele privind rata de acoperire a lichidităților sunt monitorizate.

Expunerile derivate și solicitările colaterale potențiale:

Ieșirile legate de expunerile pe instrumente financiare derivate și alte cerințe privind garanțiile sunt prezentate la punctul 11 "Venituri aferente expunerilor pe instrumente financiare derivate și alte cerințe privind garanțiile" din tabelul de mai jos, în timp ce intrările sunt prezentate la punctul 19 "Alte intrări de numerar".

Alte ieșiri semnificative se referă la impactul unui scenariu negativ al pieței asupra instrumentelor financiare derivate, pe baza abordării istorice de retrospectivă a celor 24 de luni.

LCR		a	b	c	d	e	f	g	h
Domeniul de aplicare al consolidării individual		Valoarea totala neponderata (medie)				Valoarea totala ponderata (medie)			
EqRon (milioane)									
i. Trimestru care se incheie la (ZZ luna AAAA)		31 decembrie 2022	30 septembrie 2022	30 iunie 2022	31 martie 2022	31 decembrie 2022	30 septembrie 2022	30 iunie 2022	31 martie 2022
Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor		12	12	12	12	12	12	12	12
ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATA									
1	Total active lichide de calitate ridicata (HQLA)					40,434	34,760	35,061	38,379
NUMERAR -IESIRI									
2	Depozite retail si depozite ale clientilor intreprinderi mici , din care:	95,855	91,104	88,450	85,512	7,604	7,172	7,007	7,017
3	Depozite stabile	59,129	56,923	55,551	54,004	2,956	2,846	2,778	2,700
4	Depozite mai putin stabile	36,324	33,791	32,429	30,760	4,245	3,937	3,760	3,568
5	Finantare de tip wholesale negarantata	21,965	21,090	21,000	19,202	11,569	11,368	10,574	10,076
6	Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite in retele cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depozite neoperationale (toate contrapartile)	21,965	21,090	21,000	19,202	11,569	11,368	10,574	10,076
8	Creante negarantate	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Finantare de tip wholesale garantata					-	-	-	-
10	Cerinte suplimentare	3,237	3,117	3,014	2,973	174	166	157	155
11	Iesiri de lichiditati aferente expunerilor din operatiuni cu instrumente financiare derivate si alte cerinte privind garantii reale	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Iesiri aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanta	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilitati de credit si de lichiditate	3,237	3,117	3,014	2,973	174	166	157	155
14	Alte obligatii de finantare contractuale	85	87	87	77	-	-	-	-
15	Alte obligatii de finantare contingente	-	-	-	-	-	-	-	-
16	TOTAL IESIRI DE NUMERAR					19,348	18,706	17,737	17,248
NUMERAR - INTRARI									
17	Operatiuni de creditare garantata (de exemplu acorduri reverse repo)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Intrari ca urmare a expunerilor pe deplin performante	5,839	4,509	6,951	5,115	4,189	3,695	6,141	4,509
19	Alte intrari de numerar	72	256	154	277	72	256	154	277
EU-19a	Diferenta dintre 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	Intrari excedentare provenite de la o institutie specializata de credit afiliata					-	-	-	-
20	TOTAL INTRARI DE NUMERAR	5,910	4,765	7,104	5,393	4,261	3,951	6,294	4,786
EU-20a	Intrari exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrari supuse plafonului de 90%	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Intrari supuse plafonului de 75%	5,910	4,765	7,104	5,393	4,261	3,951	6,294	4,786
21	REZERVA DE LICHIDITATE					40,434	34,760	35,061	38,379
22	TOTAL IESIRI NETE DE NUMERAR					15,087	14,756	11,443	12,462
23	INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)					268%	236%	306%	308%

NSFR - Urmărește să promoveze rezistența într-un orizont de timp mai lung prin crearea de stimulente pentru ca banca să-și finanțeze activitățile cu surse de finanțare cât mai stabile.

		31.12.2022					30.09.2022				
		a	b	c	d	e	a	b	c	d	e
		Valoare neponderata in functie de scadenta reziduala				Valoare ponderata	Valoare neponderata in functie de scadenta reziduala				Valoare ponderata
		Fara scadenta	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an		Fara scadenta	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an	
Elemente de finantare stabila disponibila (ASF)											
1	Elemente si instrumente de capital	11,123,258	-	-	12,584,713	12,584,713	10,880,555	-	-	12,382,307	12,382,307
2	Fonduri proprii	11,123,258	-	-	1,461,455	12,584,713	10,880,555	-	-	1,501,752	12,382,307
3	Alte instrumente de capital		-	-	-	-		-	-	-	-
4	Depozite retail		81,832,462	8,848,249	7,443,498	91,809,977		79,903,453	7,670,794	5,638,651	87,126,286
5	Depozite stabile		49,370,734	5,706,046	4,077,913	56,400,854		48,374,767	5,041,486	3,539,864	54,285,305
6	Depozite mai putin stabile		32,461,728	3,142,203	3,365,585	35,409,123		31,528,686	2,629,307	2,098,787	32,840,981
7	Finantare interbancara		23,086,428	2,279,274	3,670,110	12,924,357		28,886,365	1,597,414	3,550,602	12,037,967
8	Depozite operationale		-	-	-	-		-	-	-	-
9	Alte tipuri de finantare interbancara		23,086,428	2,279,274	3,670,110	12,924,357		28,886,365	1,597,414	3,550,602	12,037,967
10	Datorii interdependente		-	-	-	-		-	-	-	-
11	Alte datorii	6,857,208	263,951	-	-	-	13,509,050	263,978	-	-	-
12	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR	6,857,208	-	-	-	-	13,509,050	-	-	-	-
13	Toate celelalte datorii si instrumente de capital care nu sunt incluse in categoriile de mai sus		263,951	-	-	-		263,978	-	-	-
14	Finantare stabila disponibila (ASF) totala					117,319,047					111,546,560
Elemente necesare de finantare stabila (RST)											
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					2,511,672					7,728,042
EU-15 a	Active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire		-	-	-	-		-	-	-	-

16	Depozite deținute la alte instituții financiare în scopuri operaționale		-	-	-	-		-	-	-	-
17	Împrumuturi și titluri de valoare performante:	-	15,587,832	10,159,751	48,944,438	49,964,920	-	16,371,464	10,584,500	49,075,039	49,582,704
18	Efectuarea de operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari garantate cu active lichide de calitate ridicată de nivel 1 care fac obiectul unei marje de ajustare de 0 %		-	-	-	-		-	-	-	-
19	Efectuarea de operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari garantate cu alte active și alte credite și avansuri pentru instituții financiare		4,061,308	678,356	939,979	1,685,288		6,611,179	557,677	131,573	1,071,529
20	Împrumuturi performante către clienți corporativi nefinanciari, împrumuturi către clienți de retail și întreprinderi mici, precum și împrumuturi către entități suverane și entități din sectorul public, din care:		9,400,992	8,758,788	24,983,467	44,218,031		7,805,325	9,093,793	25,716,640	44,179,939
21	Cu o pondere de risc mai mică sau egală cu 35 % în conformitate cu abordarea standardizată Basel II pentru riscul de credit		21,434	86,528	324,051	10,303,858		32,290	25,935	289,513	10,157,729
22	Ipoteci performante asupra bunurilor imobile locative, din care:		760,554	625,254	19,100,558	-		800,030	692,550	18,949,808	-
23	Cu o pondere de risc mai mică sau egală cu 35 % în conformitate cu abordarea standardizată Basel II pentru riscul de credit		428,377	401,183	14,806,867	-		434,908	436,783	14,622,442	-
24	Alte împrumuturi și titluri de valoare care nu se află în stare de nerambursare și care îndeplinesc criteriile pentru a fi considerate HQLA, inclusiv titlurile de capital tranzacționate la bursă și produsele bilanțiere aferente finanțării comerțului		1,364,978	97,353	3,920,434	4,061,600		1,154,930	240,480	4,277,018	4,331,236
25	Active interdependente		-	-	-	-		-	-	-	-
26	Alte active:	-	9,916,386	373,235	1,277,209	3,164,127	-	9,100,618	422,918	1,127,592	3,193,264
27	Mărfuri fizice tranzacționate										

28	Active furnizate ca marjă inițială pentru contracte derivate și contribuții la fondurile de garantare ale CPC		-	-	-	-		-	-	-	-
29	NSFR – active derivate		-			-		-			-
30	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR înainte de deducerea marjei de variație furnizate		-			-		-			-
31	Alte active care nu au fost incluse în categoriile de mai sus		9,916,386	373,235	1,277,209	3,164,127		9,100,618	422,918	1,127,592	3,193,264
32	Elemente extrabilanțiere		1,984,645	1,692,275	3,682,642	542,346		1,839,658	1,791,484	3,421,052	487,305
33	Total RSF					56,183,066					60,991,315
34	Indicatorul de finanțare stabilă netă (%)					208.82%					182.89%

c. Riscuri operaționale

Riscul operațional este riscul înregistrării de pierderi directe sau indirecte rezultând dintr-o gamă largă de factori asociați cu procesele, personalul sau sistemele interne inadecvate sau care nu și-au îndeplinit funcția în mod corespunzător sau factori externi cum ar fi cei care rezultă din cerințele de reglementare incidente din standarde general acceptate de politici corporatiste sau dezastre naturale care conduc la indisponibilitatea unor activități de bază ale entităților Grupului.

Riscul operațional reprezintă riscul ca practicile, politicile și sistemele interne să nu fie adecvate pentru a preveni apariția unei pierderi, din cauza condițiilor de piață sau a dificultăților operaționale.

Obiectivul administrării riscului operațional este de a asigura cadrul general și direcțiile de acțiune pentru stabilirea unui management complet al acestui risc în cadrul Grupului, prin integrarea unui sistem specific de gestiune în procesele curente de management al riscului. Grupul urmărește îmbunătățirea continuă a proceselor de management a riscurilor acționând în direcția unui sistem de management a riscurilor integrat pentru a susține procesul de luare a deciziilor.

Cadrul de administrare a riscului operațional implementat la nivelul Grupului este în concordanță cu obiectivele de afaceri stabilite și apetitul la risc asumat, precum și cu respectarea prevederilor legislației în domeniu și a reglementărilor interne în vigoare.

În scopul identificării, evaluării, monitorizării și diminuării riscului operațional bancar, Grupul:

- evaluează permanent expunerile la riscul operațional, pe baza datelor istorice, monitorizând și administrând riscul de conduită, ca subcategorie a riscului operațional, precum și factorii determinanți de risc asociați acestei categorii, acordându-i o atenție deosebită datorită caracterului său de extindere, relevanței și posibilului impact prudential al acestuia;
- evaluează și monitorizează produsele, procesele și sistemele care vizează dezvoltarea de piețe, produse și servicii noi, precum și modificări semnificative ale celor existente și desfășurarea de tranzacții excepționale, din perspectiva consecvenței produselor și modificărilor acestora în concordanță cu strategia de risc;
- identifică, evaluează, monitorizează și administrează riscurile asociate tehnologiei informației (TIC), Banca dispunând de procese și controale corespunzătoare pentru a se asigura că toate riscurile sunt identificate, analizate, măsurate, monitorizate, administrate, raportate și menținute în limitele apetitului la risc și că proiectele și sistemele pe care le livrează și activitățile pe care le prestează sunt în conformitate cu cerințele externe și interne.

În vederea reducerii riscurilor inerente activității operaționale este necesară monitorizarea permanentă a controalelor implementate la diferite nivele, evaluarea eficienței acestora, precum și introducerea de metode de reducere a efectelor evenimentelor de risc operațional.

Strategia Grupului pentru diminuarea expunerii la riscuri operaționale se bazează în principal pe:

- conformarea permanentă a documentelor normative la reglementările legale și condițiile pieței;
- pregătirea personalului;
- eficiența sistemelor de control intern (organizare și exercitare);

- îmbunătățirea continuă a soluțiilor informatice și consolidarea sistemelor de securitate informațională;
- folosirea unor mijloace complementare de reducere a riscurilor: încheierea de polițe de asigurare specifice împotriva riscurilor, externalizarea unor activități;
- aplicarea de măsuri pentru limitarea și reducerea efectelor incidentelor de riscuri operaționale identificate, precum: standardizarea activității curente, automatizarea unui număr cât mai mare de procese cu puncte de control monitorizate permanent; reducerea volumului de date redundante care sunt colectate la nivelul diferitelor entități ale Băncii; evaluarea produselor, proceselor și sistemelor în vederea determinării riscurilor asociate și a măsurilor de eliminare/diminuare a acestora;
- valorificarea recomandărilor și concluziilor rezultate ca urmare a supravegherii permanente;
- actualizarea planurilor de continuitate, evaluarea și testarea acestora cu regularitate, mai ales în situația acelor sisteme care susțin procese operaționale critice pentru bancă.

Banca aplică politici și procese pentru evaluarea și administrarea expunerii la riscul operațional, inclusiv la riscul de model și riscurile TIC, care acoperă inclusiv evenimentele cu frecvență redusă și impact potențial negativ major.

Direcția Guvernanta și Administrare Riscuri Nefinanciare împreună cu Direcția Managementul Riscului operațional și Informațional urmăresc implementarea strategiei și a metodologiei de identificare, de măsurare, supraveghere, control și reducere a riscului operațional al Băncii Transilvania și asigură informarea Comitetului Conducătorilor asupra problemelor, evoluțiilor semnificative de natura riscurilor operaționale și propune măsuri de limitare a riscurilor.

Direcția Audit Intern, Direcția Control Riscuri monitorizează respectarea standardelor Grupului și Băncii prin controale on-site și off-site regulate. Rezultatele auditului intern, monitorizării și controlului riscului operațional sunt discutate cu conducerea unităților auditate, iar rezumatele rapoartelor sunt transmise conducerii Grupului și Băncii.

d. Riscul de piață

Riscul de piață reprezintă riscul ca veniturile Grupului sau valoarea instrumentelor financiare deținute să fie afectate negativ de modificări în piață aferente prețurilor, ratelor de dobândă, cursului de schimb sau a altor indicatori financiari. Managementul riscului de piață are ca obiectiv monitorizarea și menținerea în parametri asumați ca apetit de risc a expunerilor pe instrumentele financiare din portofoliu, concomitent cu optimizarea randamentului respectivelor investiții.

Valoarea justă a instrumentelor financiare

Grupul masoară valoarea justă a instrumentelor financiare folosind una din următoarele metode de ierarhizare:

Nivelul 1 în ierarhia valorii juste

Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare alocate pe Nivelul 1 al ierarhiei valorii juste este determinată pe baza prețurilor cotate pe piețele active aferente unor active și datorii financiare identice. Cotațiile de preț folosite sunt cu regularitate și imediat disponibile pe piețe active/indici de schimb și prețurile care reprezintă tranzacții de piață curente și regulate conform principiului prețului de piață.

Nivelul 2 în ierarhia valorii juste

Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare alocate pe Nivelul 2 este determinată utilizând modele de evaluare care au la bază date de piață observabile atunci când nu există prețuri de piață disponibile. Pentru evaluările nivelului 2 sunt utilizați de obicei ca parametri de piață observabili, rate ale dobânzii și curbe de randament observabile la intervale cotate în mod obișnuit, marje de credit și volatilități implicite.

Nivelul 3 în ierarhia valorii juste

Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare alocate pe Nivel 3 este determinată utilizând date de intrare care nu sunt bazate pe informațiile unei piețe observabile (date de intrare neobservabile care trebuie să reflecte ipotezele pe care le-ar folosi participanții de pe piață la stabilirea prețului unui activ sau a unei datorii, inclusiv ipotezele referitoare la risc).

Obiectivul tehnicilor de evaluare este determinarea valorii juste, care să reflecte prețul care s-ar obține în urma unei tranzacții în condiții normale de piață pentru instrumentul financiar, la data întocmirii situațiilor financiare consolidate.

Disponibilitatea datelor și modelelor observabile din piață reduce necesitatea unor estimări și judecăți ale Conducerii și nesiguranța asociată determinării valorii juste. Disponibilitatea datelor și modelelor observabile din piață depinde de produsele din piață și este înclinată să se schimbe pe baza unor evenimente specifice și condiții generale din piața financiară.

Valoarea justă a instrumentelor financiare care nu sunt tranzacționate pe o piață activă sunt determinate folosind tehnici de evaluare cu date observabile în piață. Conducerea folosește judecăți pentru a selecta metoda de evaluare și emite ipoteze bazate în principal pe condițiile pieței existente la data întocmirii situației consolidate a poziției financiare.

Active și datorii financiare

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

Abordarea nouă privind clasificarea activelor financiare se bazează pe caracteristicile fluxurilor de numerar și pe modelul de afaceri în baza căruia este deținut un activ.

Grupul și Banca au clasificat activele și datoriile financiare în următoarele categorii:

- Active financiare la valoarea justă prin profit și pierdere (FVPL);
- Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI);

- Active financiare la cost amortizat.

Grupul și Banca recunosc toate activele și datoriile financiare la data tranzacționării. Data tranzacționării este data la care Grupul și Banca se angajează să cumpere sau să vândă un activ.

d1. Riscul de rată a dobânzii și de preț

Grupul controlează expunerea sa la riscul de piață prin monitorizarea zilnică a valorii de piață a portofoliului deținut pentru tranzacționare în raport cu un sistem de limite de risc aprobate de Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor. Portofoliul deținut pentru tranzacționare cuprinde titluri cu venit fix emise în România sau pe piețele europene (titluri de stat, obligațiuni al căror emitent are rating mai mare sau egal cu ratingul suveran), denominate în lei, eur și usd, precum și acțiuni emise de entități din România tranzacționate la Bursa de Valori București sau Bursa de Valori din Viena (care nu sunt direct expuse riscului de dobândă și riscului valutar, fiind expuse riscului de preț) și unități de plasament colectiv emise de entități românești.

Managementul acestui risc este adaptat și permanent ajustat condițiilor pieței financiar-bancare românești și internaționale precum și contextului economic general. Riscul de rată a dobânzii este analizat în cadrul testelor de stres efectuate pentru portofoliul de titluri deținut de Banca, iar riscul de preț este analizat în cadrul testelor de stres aferente portofoliilor de acțiuni și de unități de fond deținute de Bancă.

d2. Riscul valutar

Grupul și Banca sunt expuse riscului valutar prin pozițiile deschise generate de tranzacțiile de schimb valutar. Există de asemenea un risc bilanțier legat de posibilitatea variației activelor sau datoriilor monetare nete în valută, ca urmare a fluctuațiilor cursului de schimb. Gestiunea riscului valutar al Grupului și Băncii se face atât conform abordării clasice pe baza unor limite de poziție valutară și de „stop-loss”, monitorizate în timp real, cât și prin calcule de tip VaR, pentru a evalua schimbarea potențială a valorii activelor și pasivelor.

e. Riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare

Riscul de rată a dobânzii reprezintă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului ca urmare a unor modificări adverse ale ratelor dobânzii.

Grupul își asumă riscul de rată a dobânzii rezultat din activități de atragere și plasare de fonduri în relația cu clientela (riscul de rată a dobânzii decurgând din activități bancare).

Principalele surse ale riscului de dobândă o reprezintă corelațiile imperfecte dintre data maturității (pentru ratele fixe de dobândă) sau data actualizării prețului (pentru rate de dobândă variabile) aferente activelor și pasivelor purtătoare de dobândă, evoluția adversă a curbei ratei randamentului (evoluția neparalelă a randamentului ratelor de dobândă a activelor și pasivelor purtătoare de dobândă).

Activitățile de gestionare a activelor și datoriilor purtătoare de dobândă se desfășoară în contextul expunerii Grupului la fluctuațiile ratei dobânzii. Grupul folosește un mix de instrumente purtătoare de dobândă fixă și variabilă, pentru a controla necorelarea între datele la care dobânda activă și dobânda pasivă sunt setate la ratele de piață sau între datele de maturitate ale instrumentelor active și pasive.

Riscul ratei dobânzii este gestionat în principal printr-un sistem bine diversificat de limite și indicatori intern aprobați.

Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor este organismul care monitorizează respectarea acestor limite, fiind asistat în monitorizarea zilnică a acestor limite de către Direcția Administrarea Riscurilor.

Gestionarea riscului de rată a dobânzii este suplimentată de monitorizarea sensibilității activelor și pasivelor financiare ale Grupului pe baza a diferite scenarii interne de evoluție a ratelor de dobândă sau în conformitate cu ghidul EBA/GL/2018/02.

f. Riscul de levier excesiv

Obiectivul Băncii Transilvania privind administrarea riscului de levier excesiv este de a echilibra structura activelor și a pasivelor băncii în vederea realizării indicatorilor de profitabilitate așteptați în condiții de risc controlat care să asigure atât continuitate în desfășurarea activității băncii pe baze sănătoase cât și protejarea intereselor acționarilor și clienților.

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 niveluri și anume la nivel CA/CC și la nivel CRO.

Conceptul „efect de levier” înseamnă dimensiunea relativă a activelor unei instituții, a obligațiilor extrabilanțiere și obligațiilor contingente de a plăti, de a furniza o prestație sau de a oferi garanții reale, inclusiv obligațiile ce decurg din finanțări primite, angajamente asumate, instrumente financiare derivate sau acorduri repo, cu excepția obligațiilor care pot fi executate numai în timpul lichidării unei instituții, în raport cu fondurile proprii ale instituției respective.

Banca Transilvania tratează cu precauție problema riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier, ținând cont de creșterile potențiale ale riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier cauzate de reducerea fondurilor proprii ale Băncii prin pierderi așteptate sau realizate, conform reglementărilor contabile aplicabile.

Apetitul la risc aferent riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier în Banca Transilvania stabilit a priori a fost „scăzut” în 2022, prin utilizarea unor metode cantitative de evaluare și diminuare.

g. Riscul reputațional

Riscul reputațional reprezintă posibile pierderi ale Grupului sau nerealizarea profiturilor estimate, ca urmare a lipsei de încredere a publicului în Grup.

Apetitul la riscul reputațional a fost stabilit „scăzut”, pe baza menținerii încrederii publicului și partenerilor de afaceri în integritatea Grupului Băncii Transilvania și în poziția economico-financiară a acestuia.

Administrarea riscului reputațional se realizează prin: efectuarea demersurilor pentru atragerea celor mai buni parteneri, atât în ceea ce privește clienții, cât și furnizorii; recrutarea și păstrarea celor mai buni angajați; minimizarea litigiilor; reglementarea riguroasă a activității; prevenirea situațiilor de criză; respectiv consolidarea permanentă a credibilității băncii și încrederii acționarilor; perfecționarea permanentă a relațiilor cu acționarii; crearea unui mediu cât mai favorabil pentru investiții și pentru accesul la capital; comunicare continuă și deschisă cu stakeholderii (acționari, mass-media, clienți, parteneri, angajați, autorități etc.).

h. Riscul strategic

Riscul strategic este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și capitalului determinat de schimbări în mediul de afaceri sau de decizii de afaceri defavorabile, de implementarea inadecvată a deciziilor sau de lipsa de reacție la schimbările din mediul de afaceri.

Apetitul la riscul strategic al Băncii Transilvania a fost stabilit „scăzut” pe baza următoarelor aspecte: practicile de managementul riscului sunt parte a planificării strategice din cadrul BT, expunerea la riscul strategic reflectă obiective strategice care nu sunt excesiv de “agresive” și sunt compatibile cu strategiile de afaceri dezvoltate respectiv inițiativele de afaceri sunt bine concepute și susținute de canale de comunicare, sisteme de operare și rețele de livrare adecvate.

În accepțiunea Bancii Transilvania monitorizarea permanentă și încadrarea în principiile menționate mai jos asigură un management sănătos al riscului strategic, creează premisele dezvoltării viitoare a băncii pe baze solide în condițiile de profitabilitate prevăzute.

Principiile generale aplicate în vederea asigurării unui management sănătos al riscului strategic sunt:

- reevaluarea periodică a strategiei de afaceri a băncii
- întocmirea de planuri pentru introducerea de noi linii de afaceri, adăugarea de noi produse și servicii, extinderea serviciilor existente precum și consolidarea infrastructurii.
- efectuarea unei analize concurențiale care să reflecte punerea în evidență a factorilor de risc strategic cum ar fi amenințarea intrării pe piață a noilor concurenți, amenințarea produselor de substituție (plățile cu cardul substituie plățile cu numerar; operațiunile ordonate/efectuate pe canal electronic substituie operațiunile ordonate/efectuate la ghișeele băncii), evoluția continuă a factorilor de risc strategic în cursul ciclului de viață al produselor și serviciilor.

i. Riscul de conformitate

În conformitate cu cerințele Regulamentului BNR nr 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituții de credit, Grupul asigură deschiderea spre o dezvoltare continuă a funcției de conformitate, prin această pârghie asigurând o gestionare permanentă, eficientă a riscului de conformitate.

În acest sens funcția de conformitate, ca parte integrantă a funcțiilor de control ale Grupului, a acordat consultanță organului de conducere asupra modului de implementare a cadrului legal și de reglementare și asupra standardelor pe care Grupul a fost obligat să le îndeplinească. Prin implicarea și suportul acestei funcții a fost evaluat în mod continuu posibilul impact al oricăror schimbări ale cadrului legal și de reglementare asupra activităților Grupului.

Principalele modalități prin care se asigură o gestiune eficientă a riscului de conformitate sunt:

1. agrearea, ca proces continuu, a unor limite de expunere și monitorizarea indicatorilor care reflectă în mod operativ procesele din cadrul Grupului expuse riscului de conformitate;
2. urmărirea continuă a utilizării unor aplicații informatice performante care să răspundă strategiei de dezvoltare a Grupului precum și noilor cerințe legislative;
3. conștientizarea angajaților prin acțiuni de training asupra evenimentelor care intră în aria riscului de conformitate astfel încât efectul acestui tip de risc poate fi gestionat;

4. auditarea periodică internă și externă a funcției de conformitate, prin acest demers asigurându-se controlul asupra modului de implementare a cerințelor legislative;
5. implementarea unor procese care să ducă la eficientizarea gestionării cerințelor privind conflictul de interese.

Indicatorii relevanți prin care s-au gestionat cerințele funcției de conformitate se adresează și domeniului de cunoaștere a clienței în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor/ finanțării terorismului precum și ariei privind sancțiunile internaționale.

Printr-o strategie de abordare unitară privind gestiunea riscului de conformitate, procesul de gestionare a riscului de conformitate este aplicabil la nivelul întregului Grup BT.

Codul de Etică și Conduita al Grupului Financiar BT are rolul de a comunica tuturor părților interesate valorile și principiile la care au aderat angajații și membrii organului de conducere al societăților din cadrul Grupului.

STRUCTURA ȘI ORGANIZAREA FUNCȚIEI DE ADMINISTRARE A RISCURILOR

Funcția de administrare a riscurilor în Banca Transilvania este independentă de funcțiile operaționale, fiind o componentă centrală în cadrul instituției de credit. Aceasta asigură că riscurile sunt identificate, măsurate și raportate în mod corespunzător.

Funcția de administrare a riscurilor, coordonată de Directorul General Adjunct- CRO, are un rol important în cadrul băncii, asigurând că aceasta dispune de procese eficiente de administrare a riscurilor, implicându-se în:

- a. elaborarea și revizuirea anuală a strategiilor și în procesul decizional (împreună cu unitățile operaționale și organul de conducere);
- b. analiza tranzacțiilor cu părți afiliate (prin Direcția Analiză Risc de Credit Companii, Direcția Risc Credite Retail, Direcția Trezorerie, Direcția Guvernanță Corporativă și Contencios, Direcția Contabilitate Generală, Departamentul Analiză și Raportări Financiare);
- c. identificarea riscurilor generate de complexitatea structurii juridice a unei instituții de credit (împreună cu Direcția Guvernanță Corporativă și Contencios);
- d. evaluarea modificărilor semnificative în mediul în care Banca își desfășoară activitatea (împreună cu Direcția Guvernanță Corporativă și Contencios și Direcția Conformare);
- e. măsurarea și evaluarea internă a riscurilor (împreună cu Departamentul Analiză și Raportări Financiare);
- f. monitorizarea riscurilor;
- g. aspecte legate de expuneri neaprobat.

Consiliul de Administrație (CA) are o responsabilitate generală în ceea ce privește stabilirea și monitorizarea cadrului general pentru managementul riscurilor în Grup și Bancă. Managementul riscurilor se face în Banca Transilvania pe 2 niveluri:

- I. nivelul strategic (organul de conducere)
 - a. Consiliul de Administrație/Comitetul de Administrare Riscuri
 - b. Comitetul Conducătorilor

II. nivelul operativ, curent

- a. Comitetul de Administrare al Activelor și Pasivelor (ALCO)
- b. Comitetul de Risc Operațional
- c. Comitetul de Politică și Aprobare Credite (CPAC)
- d. Comitetul de Remediere și Workout (CRW)
- e. Director General Adjunct-CRO/ Director General Adjunct – COO
- f. Trezoreria (DT)
- g. Direcția Administrarea Riscurilor Financiare (DARF)
- h. Directia Guvernantă și Administrare Riscuri Nefinanciare (DGARN)
- i. Directia Monitorizare și Calcul Provizioane
- j. Direcția Analiză Risc de Credit Companii (DARCC)
- k. Direcția Risc Credite Retail (DRCR)
- l. Direcția Control Riscuri (DCR)
- m. Direcția Managementul Riscului Operațional și Informațional (DMROI)
- n. Directia Conformare (DC)
- o. Direcția Antifraudă
- p. Direcția Securitate Fizică
- q. Unitățile operaționale (direcțiile din centrală și unitățile teritoriale)

Consiliul de Administrație revizuiește periodic activitatea desfășurată de aceste comitete.

Consiliul de Administrație monitorizează conformitatea politicilor și strategiilor de risc ale Grupului, și adecvarea cadrului general de management al riscului în corelație cu riscurile la care este expus Grupul.

Comitetul de Administrare a Riscurilor consiliază Consiliul de Administrație cu privire la apetitul la risc și strategia globală privind administrarea riscurilor, actuale și viitoare ale Grupului și asistă Consiliul de Administrație în supravegherea strategiei de către Comitetul Conducătorilor.

Comitetele de Audit ale Grupului raportează Consiliului de Administrație și au responsabilitatea de a monitoriza respectarea procedurilor de gestiune ale riscului. Comitetul de Audit este asistat în îndeplinirea funcțiilor sale de către Auditul Intern. Auditul Intern efectuează atât revizuri regulate cât și ad-hoc asupra controalelor și procedurilor de gestiune a riscurilor iar rezultatele revizuirilor sunt raportate Comitetului de Audit.

Consiliile de Administrație și managementul subsidiarelor care constituie Grupul au responsabilități în ceea ce privește administrarea riscurilor semnificative, în concordanță cu specificul propriu de activitate și legislația în domeniu.

În anul 2022 nu au existat schimbări în ceea ce privește directorii direcțiilor Direcției Administrarea Riscurilor Financiare (DARF), Directia Guvernanta și Administrare Riscuri Nefinanciare (DGARN), Control Riscuri, Conformare și Audit Intern.

SFERA DE CUPRINDERE ȘI TIPUL SISTEMELOR DE RAPORTARE ȘI DE MĂSURARE A RISCURILOR

Pentru identificarea și măsurarea riscurilor, banca a dezvoltat instrumente de tip anticipativ (forward-looking, cum ar fi simulările de criză) și retrospective (backward-looking, cum ar fi rapoartele periodice privind administrarea riscurilor). Banca Transilvania stabilește și menține sisteme și mecanisme de control suficiente pentru a furniza estimări prudente și fiabile cu privire la riscurile la care banca este expusă.

Pentru categoriile de riscuri specifice, banca a stabilit mecanisme de raportare periodică și transparentă, astfel încât organul de conducere și toate unitățile relevante să beneficieze de rapoarte la timp, precise, concise, inteligibile și semnificative și să poată să facă schimb de informații relevante privind identificarea, măsurarea sau evaluarea și monitorizarea riscurilor.

Consiliul de Administrație (CA) și Comitetul de Administrare a Riscurilor (CAR) stabilesc natura, volumul, formatul și frecvența informațiilor privind riscurile pe care urmează să le primească.

DECLARAȚIA APROBATĂ DE ORGANUL DE CONDUCERE CU PRIVIRE LA GRADUL DE ADECVARE A CADRULUI DE GESTIONARE A RISCURILOR INSTITUȚIEI

Prin prezenta confirmăm faptul că sistemele existente de gestionare a riscurilor în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania sunt adecvate ținând cont de profilul și strategia instituției.

Raportarea cu privire la cerințele de publicare a fost întocmită în conformitate cu Politica Băncii Transilvania privind conformarea la cerințele de transparență și publicare, în conformitate cu prevederile Regulamentului UE nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții. Politica este aprobată de Consiliul de Administrație, revizuită semestrial, și conține instrucțiuni și responsabilitățile cu privire la întocmirea cerințelor de publicare.

DECLARAȚIA PRIVIND RISCURILE, APROBATĂ DE STRUCTURA DE CONDUCERE, ÎN CARE SE DESCRIE PE SCURT PROFILUL DE RISC GENERAL AL INSTITUȚIEI ASOCIAT CU STRATEGIA DE AFACERI.

În cadrul Raportului Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania, publicat pe site-ul băncii, se regăsesc informațiile cu privire la profilul de risc general al grupului, asociat cu strategia de afaceri, inclusiv indicatori cheie și date, care să ofere deținătorilor de interese externi o privire de ansamblu cuprinzătoare asupra modului în care banca își administrează riscurile, inclusiv asupra modului în care profilul de risc al grupului interacționează cu toleranța la risc stabilită de structura de conducere.

NUMĂRUL DE MANDATE DEȚINUTE DE MEMBRII STRUCTURII DE CONDUCERE

MEMBRII CONSILULUI DE ADMINISTRAȚIE

Horia Ciorcilă – 1 mandat neexecutiv în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania - GFBT, 2 mandate neexecutive în societăți terțe față de GFBT.

Ivo Gueorguiev – 2 mandate neexecutiv în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania - GFBT (se vor lua în considerare ca fiind un singur mandat în conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006), 4 mandate neexecutive în societăți terțe față de GFBT, mandate detinute în cadrul aceluiași grup (se vor lua în considerare ca fiind un singur mandat în conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006).

Thomas Grasse – 2 mandate neexecutive în cadrul unor societăți, entități în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania - GFBT (se vor lua în considerare ca fiind un singur mandat în conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006), 2 mandate neexecutive în societăți terțe față de GFBT.

Florin Predescu-Vasvari – 1 mandat neexecutiv în cadrul Băncii Transilvania, 2 mandate neexecutive în societăți terțe față de GFBT.

Vasile Pușcaș – 1 mandat neexecutiv în cadrul Băncii Transilvania precum și 1 mandat într-o persoană juridică fără scop patrimonial terță față de Grupul Financiar Banca Transilvania – GFBT (nu se ia în considerare în calculul numărului de mandate în conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006).

Lucyna Stanczak Wuczynska – 1 mandat neexecutive în cadrul unor societăți, entități în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania – GFBT, 1 mandat într-o persoană juridică fără scop patrimonial terță față de Grupul Financiar Banca Transilvania – GFBT (nu se ia în considerare în calculul numărului de mandate în conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006).

Mirela Ileana Bordea – 1 mandat neexecutiv în cadrul Băncii Transilvania.

MEMBRII COMITETULUI CONDUCĂTORILOR

Ömer Tetik – 1 mandat neexecutiv, 1 mandat executiv în cadrul unor societăți, entități în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania - GFBT (se vor lua în considerare ca fiind un singur mandat în conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006) și 1 mandat neexecutiv în societate terță față de GFBT.

Luminița Runcan – 4 mandate neexecutive și 1 mandat executiv în cadrul unor societăți, entități în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania - GFBT (se vor lua în considerare ca fiind un singur mandat), 1 mandat într-o persoană juridică fără scop patrimonial terță față de GFBT (nu se ia în considerare în calculul numărului de mandate în conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006).

Leontin Toderici – 1 mandat executiv în cadrul Băncii Transilvania și 2 mandate neexecutive în cadrul unor societăți, entități în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania - GFBT (se vor lua în considerare ca fiind un singur mandat), 1 mandat neexecutiv în societate terță față de GFBT precum și 1 mandat într-o persoană juridică fără scop patrimonial terță față de GFBT (nu se ia în considerare în calculul numărului de mandate în conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006).

George Călinescu – 3 mandate neexecutive și 1 mandat executiv în cadrul unor societăți, entități în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania - GFBT (se vor lua în considerare ca fiind un singur mandat în conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006).

Oana Ilaș - 1 mandat executiv, 1 mandat neexecutiv în cadrul unor societăți, entități în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania - GFBT (se vor lua în considerare ca fiind un singur mandat).

Tiberiu Moisa - 1 mandat executiv, 5 mandate neexecutive în cadrul unor societăți și 3 mandate în cadrul unor persoane juridice fără scop patrimonial, entități în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania - GFBT (se vor lua în considerare ca fiind un singur mandat în conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006).

POLITICA PRIVIND EVALUAREA ADECVĂRII MEMBRILOR ORGANULUI DE CONDUCERE DIN CADRUL BĂNCII TRANSILVANIA

OBIECTIV

Politica privind evaluarea adecvării membrilor organului de conducere al Băncii Transilvania are drept scop reglementarea principiilor care guvernează modalitatea de evaluare a caracterului adecvat a membrilor organului de conducere al băncii, atât dintr-o perspectivă individuală raportat la fiecare persoana avută în vedere, cât și la nivel colectiv prin evaluarea întregului organ de conducere. În cadrul prezentei politici vor fi reglementate modalitatea de desfășurare a procesului de evaluare, respectiv criteriile de selecție și evaluare avute în vedere, acestea din urmă fiind împărțite în criterii privind competența profesională, reputația și guvernanta.

PREZENTARA GENERALĂ A ORGANULUI DE CONDUCERE AL BĂNCII TRANSILVANIA ȘI A COMITETULUI DE REMUNERARE ȘI NOMINALIZARE

Comitetul de Remunerare și Nominalizare este un organism în subordinea Consiliului de Administrație care a fost creat pentru a emite opinii competente și independente asupra politicilor și practicilor de remunerare, asupra remunerației personalului implicat în administrarea riscurilor, adecvarea capitalului și a lichidității băncii, asupra politicilor de nominalizare și pentru a exercita atribuțiile mandatate de către Consiliului de Administrație pe acest segment de activitate.

În virtutea rolului sau în cadrul băncii, Comitetul de Remunerare și Nominalizare deține atribuții în sensul evaluării anuale a cunoștințelor, competențelor și experienței organului de conducere, sens în care:

- identifică și recomandă, spre aprobare, organului de conducere candidați pentru ocuparea posturilor vacante din cadrul organului de conducere, va evalua echilibrul de cunoștințe, competențe, diversitate și experiență în cadrul organului de conducere și va pregăti o descriere a rolurilor și a capacităților în vederea numirii pe un anumit post și va evalua așteptările în ceea ce privește timpul alocat în acest sens;
- evaluează periodic, dar cel puțin o dată pe an, structura, mărimea, componența și performanța organului de conducere și va face recomandări organului de conducere cu privire la orice modificări;
- evaluează periodic, dar cel puțin o dată pe an, cunoștințele, competențele și experiența fiecărui membru al organului de conducere și al organului de conducere în ansamblul său și va raporta organului de conducere în funcția sa de supraveghere în mod corespunzător;
- revizuieste periodic politica organului de conducere în ceea ce privește selecția și numirea membrilor conducerii superioare și va face recomandări organului de conducere;
- decide în legătură cu asigurarea tuturor criteriilor de diversitate și a unei ținte privind reprezentarea genului, masculin sau feminin, slab reprezentat în structura organului de conducere și va elabora o politică privind modul de creștere a numărului acestor persoane în structura organului de conducere pentru a atinge respectiva țintă;

- contribuie în mod activ și la îndeplinirea responsabilității instituției de credit privind adoptarea unor politici interne corespunzătoare privind evaluarea adecvării membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie.

Organul de conducere al Băncii Transilvania, în sensul Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit, include organul de conducere în funcția sa de supraveghere (Consiliul de Administrație) și organele de conducere superioară care asigură funcția de conducere (Conducătorii/Comitetul Conducătorilor).

Administrarea Băncii Transilvania este încredințată de către Adunarea Generală a Acționarilor unui Consiliu de Administrație ales pentru un mandat cu durată de 4 ani, compus din 7 administratori, aleși de către acționari, în cadrul Adunării Generale a Acționarilor, fie cu ocazia expirării mandatului, fie punctual, în situația existenței unuia sau mai multor posturi vacante.

Criteriile de eligibilitate în Consiliul de Administrație sunt cele prevăzute în legislația specifică, precum și cele prevăzute în Actul Constitutiv al Băncii Transilvania.

În conformitate cu prevederile reglementărilor bancare aplicabile, membrii Consiliului de Administrație se supun următoarelor cerințe de eligibilitate:

- trebuie să dispună de reputație și experiență adecvate naturii, extinderii și complexității activității instituției de credit și responsabilităților încredintate, pentru asigurarea unui management prudent și sănătos al băncii;
- posedă cunoștințe teoretice și practice adecvate cu privire la activitățile ce urmează a fi desfășurate de bancă;
- calificarea și experiența profesională sunt compatibile cu funcția deținută;
- nu au suferit condamnări penale și de numele lor nu este legat nici un fel de scandal de notorietate publică.

Conducerea, organizarea și coordonarea activității curente a băncii este asigurată de către directorii (conducătorii) băncii (Director General și Directorii Generali Adjuncți), numiți de către Consiliul de Administrație și care, împreună, formează Comitetul Conducătorilor. Consiliul de Administrație este singurul competent de a numi și revoca din funcție oricând, motivat, pe conducătorii băncii (Director General și Directorii Generali Adjuncți), stabilind atât atribuțiile și remunerația, cât și durata mandatului pentru fiecare dintre aceștia.

În vederea realizării evaluării adecvării membrilor organului de conducere, Banca Transilvania va avea în vedere următoarele:

- colectarea informațiilor necesare privind caracterul adecvat al persoanelor evaluate, inclusiv reputația, integritatea, onestitatea și voința independentă a acestora, prin diferite canale și instrumente, cum ar fi diplome și certificări, scrisori de recomandare, curriculum vitae, interviuri, chestionare, etc.;
- solicitarea persoanei evaluate:
 - a. să ateste că toate informațiile oferite sunt corecte și să probeze în mod corespunzător validitatea acestor informații, dacă este cazul;

- b. să declare orice posibil conflict de interese, fie el existent sau potențial.
- validarea în măsura posibilităților a corectitudinii informațiilor oferite de către persoana evaluată;
- evaluare în cadrul Comitetului de Remunerare și Nominalizare a rezultatelor evaluării adecvării membrilor organului de conducere;
- adoptarea tuturor măsurilor corective necesare în vederea asigurării adecvării membrilor organelor de conducere, în situațiile în care astfel de măsuri se impun (de ex. ajustarea responsabilităților membrilor, înlocuirea acestora, recrutarea de membri suplimentari, adoptarea unor soluții în vederea moderării conflictelor de interese, pregătirea suplimentară a organului de conducere, fie a membrilor săi la nivel individual, fie la nivel colectiv).

PROCESUL DE EVALUARE A ADECVĂRII MEMBRILOR ORGANULUI DE CONDUCERE

Comitetul de Remunerare și Nominalizare monitorizează în permanență adecvarea membrilor organului de conducere pentru a identifica, în contextul oricărui element nou relevant, situațiile în care trebuie să efectueze o reevaluare a adecvării acestora. Acesta trebuie să efectueze o reevaluare în special în următoarele cazuri:

- a. atunci când există îngrijorări cu privire la adecvarea, la nivel individual sau colectiv, a membrilor organului de conducere;
- b. în cazul unui eveniment cu impact semnificativ asupra reputației unui membru al organului de conducere sau a instituției de credit, inclusiv în cazurile în care membrii nu respectă politica instituției de credit privind conflictul de interese;
- c. ca parte a revizuirii cadrului de administrare a activității de către Consiliul de Administrație/Comitetul Conducătorilor (în măsura în care consideră că revizuirea cadrului de administrare impune realizarea unei astfel de evaluări - ex. alocări de atribuții noi în sarcina unui conducător ce impun o aprobare din partea BNR);
- d. în orice altă situație care poate afecta în mod semnificativ adecvarea membrului organului de conducere.

În exercitarea atribuțiilor de monitorizare, atât Comitetul de Remunerare și Nominalizare cât și Consiliul de Administrație vor respecta în totalitate prevederile legale aplicabile, inclusiv în ceea ce privește procesul, criteriile și competențele de evaluare a adecvării.

Comitetul de Remunerare și Nominalizare trebuie să reevalueze alocarea de timp suficient din partea unui membru al organului de conducere în cazul în care membrul respectiv își asumă un mandat suplimentar sau începe să desfășoare activități noi relevante, inclusiv activități politice.

Evaluările realizate vor ține cont, în măsura în care este aplicabil, de normele interne privind diversitatea organului de conducere.

Comitetul de Remunerare și Nominalizare se asigură că organul de conducere dispune în orice moment, la nivel colectiv, de cunoștințe, aptitudini și experiență adecvate pentru a putea înțelege activitățile desfășurate de instituția de credit, inclusiv riscurile principale aferente acestor activități.

Acesta trebuie să evalueze sau să reevalueze adecvarea, la nivel colectiv, a organului de conducere, în special:

- a. atunci când formulează o cerere de autorizare potrivit prevederilor legale în vigoare;
- b. atunci când apar modificări semnificative în componența organului de conducere, inclusiv:
 - (i) numirea unor noi membri ai organului de conducere, inclusiv ca rezultat al unei achiziții directe sau indirecte sau al unei majorări a deținerii calificate într-o instituție de credit;
 - (ii) o nouă numire a membrilor organului de conducere, dacă cerințele funcției s-au modificat sau dacă membrii sunt numiți în altă funcție în cadrul organului de conducere;
 - (iii) atunci când membrii numiți sau numiți din nou în funcție încetează să mai fie membri ai organului de conducere.

Comitetul de Remunerare și Nominalizare trebuie să evalueze sau să reevalueze adecvarea, la nivel colectiv, a organului de conducere în mod continuu, realizând în acest sens o evaluare anuală. Acesta trebuie să reevalueze adecvarea, la nivel colectiv, a membrilor organului de conducere în special în următoarele cazuri:

- a. atunci când există o modificare semnificativă a modelului de afaceri al instituției de credit, a apetitului la risc sau a strategiei privind administrarea riscurilor ori a structurii la nivel individual sau la nivel de grup;
- b. ca parte a revizuirii cadrului de administrare a activității de către organul de conducere (în măsura în care consideră că revizuirea cadrului de administrare impune realizarea unei astfel de evaluări - ex. alocări de atribuții noi în sarcina unui conducător ce impun o aprobare din partea BNR);
- c. în orice altă situație care poate afecta în mod semnificativ adecvarea, la nivel colectiv, a organului de conducere.

Însă atunci când efectuează reevaluări ale adecvării organului de conducere la nivel colectiv, Comitetul de Remunerare și Nominalizare trebuie să își concentreze evaluarea asupra modificărilor relevante ale activităților, strategiilor și profilului de risc ale instituției de credit, asupra repartizării sarcinilor în cadrul organului de conducere, precum și asupra efectului acestora asupra cunostințelor, aptitudinilor și experienței organului de conducere, necesare la nivel colectiv.

Comitetul de Remunerare și Nominalizare se va ocupa de evaluarea adecvării organului de conducere în mod continuu și va întocmi un raport anual cu privire la rezultatele acestei evaluări cu ajutorul Direcției Guvernanță Corporativă și Contencios, care va oferi întreg suportul necesar Comitetului. În situația apariției oricărui evenimente care pot afecta în mod potențial cerințele de adecvare privind cunostințele, aptitudinile sau experiența unui membru al organului de conducere, respectiv reputația, onestitatea și integritatea acestuia, sau gândirea sa independentă și timpul dedicat funcției exercitate, Comitetul poate proceda la o nouă evaluare a adecvării respectivului membru al organului de conducere, cât și la o nouă evaluare a adecvării la nivel colectiv a organului de conducere din care face parte acesta, dacă se consideră necesar.

În situația existenței necesității unei noi evaluări a performanței individuale a vreunui membru al organului de conducere sau a celei colective a întregului organ de conducere, Comitetul va ține cont și de aspecte precum:

- eficiența proceselor de lucru ale organului de conducere, inclusiv eficiența fluxurilor de informații și a liniilor de raportare către organul de conducere, ținând seama de contribuțiile funcțiilor de control intern, inclusiv de orice acțiuni de monitorizare sau recomandări formulate de aceste funcții;
- administrarea eficientă și prudentă a instituției de credit, inclusiv dacă organul de conducere a acționat astfel încât să urmărească interesele instituției de credit;
- capacitatea organului de conducere de a se concentra asupra aspectelor importante din punct de vedere strategic;
- caracterul adecvat al numărului de reuniuni ținute, gradul de participare, alocarea unui timp suficient și intensitatea implicării membrilor organului de conducere în timpul desfășurării reuniunilor;
- orice modificare a componenței organului de conducere și orice deficiențe în ceea ce privește adecvarea la nivel individual sau colectiv, ținând cont de modelul de afaceri și strategia privind administrarea riscurilor instituției de credit, precum și de modificările acestora;
- obiectivele de performanță stabilite pentru instituția de credit și organul de conducere;
- gândirea independentă a membrilor organului de conducere, inclusiv cerința ca procesul de luare a deciziilor să nu fie dominat de un membru al organului de conducere sau de un grup redus de membri ai organului de conducere, precum și conformarea membrilor organului de conducere cu politica privind conflictul de interese; procesul decizional al organului de conducere să nu fie dominat de un singur membru sau de un grup restrâns de membri;
- orice evenimente care pot avea un impact semnificativ asupra adecvării, la nivel individual sau colectiv, a membrilor organului de conducere, inclusiv modificări ale modelului de afaceri, ale strategiilor sau organizării instituției de credit.

În vederea realizării evaluării de adecvare Comitetul poate lua în considerare și aspecte privind diversitatea organului de conducere, astfel încât să fie asigurat un echilibru din punct de vedere al trecutului educațional și profesional al membrilor organului de conducere, al vârstei, sexului și al provenienței geografice a acestora, cu o importanță deosebită acordată reprezentării ambelor genuri, atât masculin cât și feminin. În acest sens, prevederile prezentei politici se completează cu cele ale *Politicii de promovare a diversității în cadrul organului de conducere al Băncii Transilvania S.A.*

Comitetul de Remunerare și Nominalizare va avea în vedere și pregătirea necesară membrilor organului de conducere. Pregătirea are drept scop familiarizarea persoanelor cu structura instituției, modelul de business și profilul de risc ale acesteia, reglementările de guvernanță, cât și rolul fiecărui membru în cadrul organului de conducere din care face parte, precum și orice alte informații impuse de legislația în vigoare urmând a fi desfășurată în acord cu principiile instituției.

Evaluarea candidaților pentru poziția de membru al Consiliului de Administrație se realizează în conformitate cu cerințele legislației relevante, prin intermediul unui chestionar specific și a raportărilor emise de către Comitetul de Remunerare și Nominalizare.

Rezultatele evaluării desfășurate de către Comitet vor fi aduse în mod corespunzător la cunoștința acționarilor, astfel încât aceștia să-și exprime poziția în cadrul Adunării Generale a Acționarilor în deplină cunoștință de cauză prin deținerea tuturor informațiilor necesare.

CRITERII ORIENTATIVE DE EVALUARE A ORGANULUI DE CONDUCERE

Eligibilitate și incompatibilități

Membrii organului de conducere BT pot să fie exclusiv persoane fizice, cetățeni români sau străini, în orice proporție, care:

(i) la nivel individual:

- trebuie să dispună de o bună reputație, onestitate, integritate și gândire independentă, indiferent de mărimea instituției de credit, de organizarea internă și de natura, amploarea și complexitatea activităților sale, precum și de sarcinile și responsabilitățile aferente funcției respective, inclusiv de calitatea de membru deținută în comitetele organului de conducere, în conformitate cu criteriile stabilite mai jos, să își fi desfășurat activitatea profesională anterioară în conformitate cu regulile unei practici prudente și sănătoase și trebuie să aibă și să susțină capacitatea de a-și desfășura activitatea în cel mai bun interes al BT, în conformitate cu regulile unei practici bancare prudente și sănătoase;
- trebuie să fie capabili să-și exercite responsabilitățile cu onestitate, integritate și gândire independentă, pentru a evalua și pune în discuție în mod eficace deciziile conducerii superioare, precum și alte decizii relevante ale conducerii, după caz, și pentru a supraveghea și monitoriza în mod eficace procesul de luare a respectivelor decizii;
- au capacitatea de a aloca timp suficient pentru îndeplinirea funcțiilor ce le revin și respecta cerințele referitoare la limitarea mandatelor prevăzute în normele legale.
- trebuie să fie aprobați de către BNR înainte de începerea exercitării responsabilităților, în conformitate cu cerințele Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit și 12/2020 privind autorizarea instituțiilor de credit și modificările în situația acestora;
- trebuie să exercite efectiv responsabilitățile de administrare ce le revin.

(ii) la nivel colectiv trebuie să dispună de calificare și competență adecvate, în conformitate cu criteriile stabilite mai jos, pentru a fi în măsură să se pronunțe în deplină cunoștință de cauză cu privire la toate aspectele legate de activitatea desfășurată de Bancă, asupra cărora trebuie să decidă potrivit competențelor lor.

În afara condițiilor prevăzute de legislația în vigoare referitoare la membrii organului de conducere ai unei instituții bancare, o persoană nu poate fi aleasă în organul de conducere al Băncii, iar dacă a fost aleasă, decade din mandatul său, în situația în care îi este interzis, printr-o dispoziție legală, o hotărâre judecătorească sau o decizie a unei alte autorități, să exercite responsabilități de administrare și/sau de conducere într-o instituție de credit, o instituție financiară sau o societate de asigurare/reasigurare sau o altă entitate care desfășoară activitate într-unul dintre domeniile specifice acestor entități.

Fiecare membru al Consiliului de Administrație trebuie să își exercite responsabilitățile cu onestitate, integritate și obiectivitate pentru a putea evalua și pune în discuție în mod eficient deciziile luate de către directori, atunci când este necesar, și pentru a controla și monitoriza în mod eficient procesul de luare a respectivelor decizii.

CRITERII DE SELECȚIE ȘI EVALUARE A ADECVĂRII MEMBRILOR ORGANULUI DE CONDUCERE

Organul de conducere trebuie să fie considerat ca fiind suficient de adecvat.

Criteriile care se vor avea în vedere în cadrul procesului selecție și de evaluare a adecvării sunt:

- criterii privind competența profesională;
- criterii privind reputația;
- criterii privind guvernanta.

Criterii privind competența profesională

Pentru evaluarea compatibilității unui membru al organului de conducere se va ține cont pe de-o parte de cunoștințele și competențele dobândite ca urmare a pregătirii teoretice și a experienței practice, iar pe de alta parte de rolul și responsabilitățile specifice funcției avute în vedere, precum și cunoștințele necesare exercitării acesteia. În acest context, evaluarea se va efectua luând în considerare criteriile enunțate mai jos, în ansamblul acestora, criteriile indicate de prevederile legale precum și considerentele legate de împărțirea responsabilităților.

Detinerea unei experiențe teoretice – evaluarea trebuie să ia în considerare nivelul și profilul educației fiecărui membru al organului de conducere, precum și dacă aceasta este în domeniul financiar-bancar sau în alte domenii care ar putea fi considerate relevante pentru domeniul financiar-bancar. În mod particular, poate fi considerată relevantă pentru domeniul financiar-bancar educația în domenii precum economie, statistică și econometrie, drept, contabilitate, audit, administrație, reglementare financiară, tehnologia informației.

Deținerea unei experiențe profesionale suficiente - se va avea în vedere o analiza a experienței practice în funcțiile deținute anterior, ținând cont de:

- natura funcției de conducere deținute și nivelul ierarhic al acesteia;
- perioada de timp pentru care a fost deținută funcția;
- natura și complexitatea activității aferente funcției respective, inclusiv structura organizatorică a acesteia;
- sfera competențelor, atribuțiile de natura decizională și responsabilitățile asumate de membrul conducerii superioare;
- cunoștințe referitoare la structura și responsabilitățile organului de conducere, precum și repartizarea atribuțiilor între organul de conducere în funcția sa de supraveghere, comitetele sale și conducerea superioară;
- cunoștințele tehnice dobândite prin deținerea funcției;
- numărul subordonaților;
- alte criterii stabilite expres prin lege;

În general, criteriul privind experiența practică și profesională suficientă, inclusiv pe post de conducere și pe parcursul unei perioade de timp suficient de lungă, se consideră îndeplinit în cazul în care se face dovada desfășurării unei activități de conducere în cadrul unei instituții de credit minim cinci ani, pe funcții relevante în cadrul unor divizii comerciale sau de supraveghere și control, preferabil pe funcții de middle management cel puțin.

În realizarea evaluării Comitetul de Remunerare și Nominalizare poate lua în considerare și oricare dintre următoarele calități deținute de către membrul evaluat: autenticitate, limbaj și vocabular, capacitate de decizie, comunicare, emiterea unor judecăți de valoare, orientarea către client și calitate, competența de conducere, fidelitatea, constientizarea externă, capacități persuasive și de negociere, munca în echipă, agilitatea strategică, rezistența la stres, simț al răspunderii, abilitatea de a prezida întâlniri, capacitatea de a oferi critică constructivă, precum și alte calități prevăzute în normele legale.

Nivelul de pregătire, cunoștințele generale deosebite, cât și evoluția profesională a organului de conducere vor fi evaluate atât la nivel personal cât și la nivelul întregului organ, în vederea asigurării unei maxime diversități profesionale a membrilor acestuia. În acest sens, evaluarea adecvării la nivel colectiv va avea în vedere o înțelegere adecvată a domeniilor pentru care membrii răspund solidar, precum și de aptitudinile pentru a administra și supraveghea în mod eficace instituția de credit, inclusiv în ceea ce privește:

- activitatea Băncii și principalele riscuri aferente acesteia;
- fiecare activitate semnificativă a Băncii;
- domeniile relevante de competență sectorială, în special financiară, incluzând piețele financiare și piața de capital, solvabilitatea și modelele interne;
- contabilitatea și raportarea financiară;
- administrarea riscurilor, conformitatea și auditul intern;
- tehnologia informației și securitatea informației;
- piețele locale, regionale și globale, după caz;
- cadrul legal și de reglementare;
- aptitudinile și experiența manageriale;
- capacitatea de a planifica în mod strategic;
- administrarea grupurilor naționale și internaționale și riscurile asociate structurilor din cadrul grupului, după caz;

În plus, în numirea membrilor comitetelor de specialitate obligatorii (spre exemplu, Comitetul de Audit sau Risc, respectiv Comitetul de Nominalizare și Remunerare) se va ține cont de faptul că membrii acestora să dețină o experiență suficientă în fiecare din domeniile respective, astfel încât comitetul, la nivel colectiv, să acopere plaja de expertiză prevăzută prin legislație, necesară pentru desfășurarea activității sale, iar membrii (membrul individual) acesteia să-și îndeplinească în mod judicios sarcinile rezultate din această calitate.

Cunoștințele pe care conducătorii trebuie să le posede se referă și la:

- principalele drepturi și obligații ale Consiliului de Administrație și ale Comitetului Conducătorilor;
- colaborarea dintre organul de conducere și coordonatorii funcțiilor independente de control intern;

- cunoștințe în materie de practici, politici, legislație și reglementări în sectorul financiar-bancar;
- cunoștințe despre principiile, procedurile și practicile de management al riscului;
- modul de funcționare și structura instituției de credit;
- comitetele Consiliului de Administrație;
- cunoștințe de interpretare a informațiilor financiare cel puțin la un nivel care să califice persoana în cauză să participe la adoptarea unei decizii colective ale organului de conducere.

Criterii privind reputația, onestitatea și integritatea

O altă premisă pentru evaluarea caracterului adecvat în funcție o constituie, pe lângă criteriile privind competența profesională, buna reputație, onestitatea, integritatea și credibilitatea personală. Un membru al organului de conducere se bucură de un bun renume atunci când nu există niciun motiv de îndoială rezonabilă privind buna sa reputație sau dovezi care să demonstreze acest lucru. Existența unor indicii care permit ridicarea unor dubii justificate cu privire la capacitățile candidatului de a putea asigura o conducere prudentă a instituției de credit prejudiciază buna reputație a acestuia, ceea ce poate reprezenta și o amenințare din perspectiva riscului reputațional. În acest sens, evaluarea va avea în vedere și aspecte precum existența unor condamnări sau desfășurarea de cercetări pentru savârșirea unor fapte de natură penală, delictes din sfera financiar-fiscală sau privind protecția consumatorului, cât și din domeniul insolvenței și falimentului societăților.

În acest context, vor fi evaluate categorii de factori care pot afecta reputația, onestitatea și integritatea, inclusiv criterii privind soliditatea financiară.

1. Îndeplinirea cerințelor specifice

Criterii de evaluare:

Carierea profesională a candidatului trebuie să prezinte un parcurs care lasă să se presupună un comportament care se încadrează în conformitatea stabilită de prevederile legale.

În evaluarea activității profesionale precedente a persoanei se vor considera ca fiind deosebit de grave și de aceea dăunătoare pentru reputația, onestitatea și integritatea acesteia, următoarele aspecte:

- orice dovadă din care rezultă că persoana nu a fost transparentă, deschisă și cooperantă în relațiile sale cu autoritățile competente și/sau instituții de credit;
- refuzul, revocarea, retragerea sau excluderea oricărei înregistrări, autorizații, calității de membru sau a licenței pentru desfășurarea de activități comerciale, antreprenoriale sau profesionale;
- motivele oricărei concedieri de la locul de muncă ori ale oricărei revocări pe motive de nesocotire a încrederii, dintr-o relație fiduciară sau situație similară;
- descalificarea, de către orice autoritate competentă relevantă, care are drept efect pierderea calității de membru al organului de conducere sau a calității de persoană care conduce efectiv activitatea unei entități; și

- orice alte dovezi care sugerează că persoana acționează într-un mod care nu este în conformitate cu standardele înalte de conduită.

De asemenea, în evaluarea reputației, onestității și integrității vor fi avute în vedere orice alte criterii prevazute de legislația în vigoare.

2. Soliditatea financiară

Criterii de evaluare:

La evaluarea reputației, onestității și integrității, Banca trebuie să ia în considerare și următoarele situații referitoare la activitatea economică actuală și anterioară și la soliditatea financiară a unui membru al organului de conducere, din perspectiva impactului potențial al acestora asupra reputației, integrității și onestității membrului respectiv al organului de conducere:

- a. includerea în orice listă de debitori rău-platnici sau orice înregistrări negative la un birou de credit, dacă este cazul;
- b. performanța financiară și comercială a entităților deținute sau conduse de membru sau în care membrul a avut sau deține o cotă de participație la capital sau o influență semnificativă, fiind luate în special în considerare orice proceduri de reorganizare, faliment și lichidare, precum și dacă și în ce mod membrul a contribuit la generarea cauzelor care au declanșat aceste proceduri;
- c. pronunțarea unei sentințe de deschidere a procedurii de insolvență prin lichidare de active împotriva acestuia; fără a aduce atingere prezumției de nevinovăție, procesele civile, procedurile penale sau administrative, investițiile, expunerile și împrumuturile mari contractate, în măsura în care acestea pot avea un impact semnificativ asupra solidității financiare a membrului sau a entităților deținute sau administrate de acesta sau în care membrul deține o participație semnificativă.

În mod suplimentar, evaluarea poate ține cont și de o informare de solvabilitate din partea unor instituții de control a creditelor sau o informare din partea unei autorități similare din străinătate, care conduce la concluzia existenței unui comportament financiar lipsit de prudență, respectiv asumarea unor obligații financiare disproporționat de mari.

Candidatului i se va aduce la cunoștință că este obligat să facă publică situația sa financiară, în cadrul obligației sale de cooperare în cazul existenței unor dubii din partea unor autorități de supraveghere din România cu privire la soliditatea situației sale financiare.

În vederea evaluării aspectelor indicate mai sus se vor avea în vedere aspectele precizate în reglementările legale aplicabile precum și datele obținute din surse suplimentare.

Criterii privind guvernanta

În cadrul procesului de evaluare a adecvării organului de conducere, vor fi luați în considerare următorii factori:

1. *Alocarea unui timp suficient de către un membru al organului de conducere*

În vederea evaluării caracterului suficient al timpului dedicat exercitării funcției de către membrul evaluat, Comitetul de Remunerare și Nominalizare poate lua în considerare aspecte precum:

- numărul de mandate deținute concomitent în cadrul entităților financiare sau nefinanciare de către acel membru, cu luarea în considerare a posibilelor suprapuneri, atunci când mandatele sunt deținute în conformitate cu prevederile Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, inclusiv atunci când membrul organului de conducere acționează în numele unei persoane juridice sau ca membru supleant al unui membru titular al organului de conducere;
- mărimea, natura, amploarea și complexitatea activităților entității la care membrul organului de conducere deține un mandat și, în mod particular, dacă entitatea este din afara Uniunii Europene;
- prezența în teritoriu și timpul necesar deplasărilor, în vederea îndeplinirii sarcinilor membrului organului de conducere;
- numărul de ședințe programate pentru organul de conducere;
- mandatele deținute concomitent de membrul organului de conducere în cadrul organizațiilor care nu urmăresc în mod predominant obiective de natură comercială;
- orice ședințe necesare a fi organizate, în special, cu autorități competente sau cu alte părți interesate în afara programului oficial de ședințe al organului de conducere;
- natura funcției pe care o ocupă membrul organului de conducere și responsabilitățile aferente, inclusiv atribuții specifice precum cea de director general, președinte al organului de conducere în funcția sa de supraveghere sau președinte ori membru al unui comitet, dacă membrul respectiv deține o funcție executivă sau neexecutivă, precum și necesitatea participării acestuia la ședințe în cadrul societăților menționate mai sus și în cadrul instituției de credit;
- alte activități externe de natură profesională sau cu caracter politic, precum și orice alte funcții și activități relevante ale membrului organului de conducere, atât în interiorul, cât și în afara sectorului financiar, atât în interiorul, cât și în afara Uniunii Europene;
- timpul necesar a fi alocat pentru inițiere și pregătire;
- orice alte atribuții relevante ale membrului pe care instituțiile de credit le consideră a fi necesar să fie luate în considerare la evaluarea alocării unui timp suficient de către un membru al organului de conducere;
- studiile de evaluare comparativă relevante disponibile privind alocarea unui timp suficient, inclusiv cele publicate periodic de ABE.

Comitetul va consemna în scris rolul, responsabilitățile și cunoștințele specifice diferitelor funcții din cadrul organului de conducere, împreună cu timpul considerat necesar pentru exercitarea acestora, luând în

considerare și necesitatea de a aloca timp pentru introducerea inițială și pregătirea aferentă funcției ocupate. De asemenea, în vederea evaluării timpului considerat suficient pentru exercitarea funcției, Comitetul va lua în considerare și impactul unor potențiale absențe de lungă durată a unui membru al organului de conducere.

În acest sens, atunci când cumulează mai multe mandate, membrii Consiliului de Administrație și ai Comitetului de Conducere nu se pot afla în mai mult de una dintre următoarele situații:

- a. exercită un mandat într-o funcție executivă, concomitent cu două mandate în funcții neexecutive;
- b. exercită concomitent patru mandate în funcții neexecutive.

De asemenea, membrii Consiliului de Administrație și ai Comitetului de Conducere nu pot exercita mai mult de o funcție executivă pe durata mandatului deținut în cadrul instituției de credit.

Determinarea mandatelor care se consideră ca fiind un singur mandat se realizează în conformitate cu prevederile legale aplicabile.

Mandatele deținute în organizații sau instituții care nu urmăresc, în mod predominant, obiective de natura comercială nu trebuie avute în vedere la stabilirea numărului de mandate.

Se va avea în vedere și corespondența cu timpul minim stabilit pentru exercitarea rolului avut în vedere. Membrii Consiliului de Administrație vor fi prezenți în cel puțin 80% din sesiunile convocate, în timp ce membrii Comitetului de Conducere vor fi prezenți la toate sesiunile convocate (cu excepția situațiilor în care absența este justificată în prealabil și confirmată de către directorul general), acest angajament fiind asumat prin acceptarea mandatului.

2. Evaluarea gradului de independență precum și a independenței

Independența membrului organului de conducere evaluat se va evalua dintr-o perspectivă duală. Astfel, pe de-o parte va fi avută în vedere gândirea independentă a persoanei, ca trasatură de comportament care trebuie demonstrată de toți membrii organului de conducere în timpul discuțiilor și luării deciziilor specifice funcției exercitate, iar pe de alta parte va fi analizat caracterul independent al persoanei din perspectiva relației și legăturilor prezente sau din trecutul apropiat ale acesteia cu instituția de credit sau conducerea ei care i-ar putea afecta în mod potențial obiectivitatea și capacitatea de a lua decizii în mod independent.

În ceea ce privește gândirea independentă a membrului organului de conducere evaluat, Comitetul de Remunerare și Nominalizare va avea în vedere următoarele aspecte:

- (i) dispun de abilitățile comportamentale necesare, inclusiv:
 - a. curaj, convingere și puterea de a evalua și de a contesta în mod eficient deciziile propuse de către alți membri ai organului de conducere;
 - b. capacitatea de a pune întrebări membrilor conducerii superioare cu privire la exercitarea atribuțiilor lor;
 - c. capacitatea de a nu fi influențat de opiniile celorlalți membri fără realizarea unei analize proprii atente a respectivelor opinii; și
 - d. se găsesc în situații de conflicte de interese, într-o măsură care ar afecta capacitatea acestora de a-și îndeplini sarcinile în mod independent și obiectiv.

În vederea evaluării gradului de independență, a onestității și integrității se vor solicita următoarele informații în vederea verificării unor potențiale cauze de conflicte de interese:

- a. funcțiile deținute până în prezent în cadrul instituției de credit, precum și funcțiile deținute în alte companii, în prezent sau în trecutul apropiat (de ex. în ultimii 5 ani), inclusiv în cadrul unor entități cu interese contrare celor ale instituției de credit;
- b. influența sau relațiile de natură politică;
- c. legăturile de natură personală, profesională sau economică cu acționarii semnificativi ai instituției de credit sau cu întreprinderi afiliate instituției de credit;
- d. legăturile de natură personală, profesională sau economică cu ceilalți membri ai organului de conducere.

Legăturile de natură personală, profesională sau economică au în vedere interese financiare (de exemplu credite, participații, etc.) și nefinanciare sau relații (de exemplu relații apropiate precum soț/soție, partener oficial, conlocuitor, copil, părinte sau altă relație cu persoana cu care locuiește) ale persoanei evaluate și rudelor sale de până la gradul II cu ceilalți membri ai organului de conducere sau cu acționarii semnificativi ai instituției de credit sau cu întreprinderi afiliate instituției de credit. Orice asemenea situație trebuie documentată și gestionată în mod corespunzător de către Comitetul de Remunerare și Nominalizare, fiind obligatorie abținerea de la vot a membrului organului de conducere aflat în conflict de interese privind chestiunea supusă votului.

În ceea ce privește caracterul independent al membrului organului de conducere din perspectiva relației și legăturilor prezente sau din trecutul apropiat ale acestuia cu instituția de credit, vor fi avute în vedere și prevederile legale aplicabile, împreună cu reglementările interne din această materie.

POLITICA PRIVIND DIVERSITATEA ÎN MATERIE DE SELECȚIE A MEMBRILOR STRUCTURII DE CONDUCERE

Această politică are drept scop stabilirea modului de promovare a diversității în cadrul Grupului BT în organul de conducere (Consiliul de Administrație și Comitetul Conducătorilor). Grupul Financiar Banca Transilvania recunoaște și susține beneficiile diversității pentru creșterea performanței. Principiile BT sunt aplicabile inclusiv entităților din cadrul Grupului Financiar BT. Principiile descrise în prezenta Politică sunt aplicabile pentru toate entitățile din cadrul Grupului Financiar BT.

Administrația Băncii Transilvania este încredințată de către Adunarea Generală a Acționarilor unui Consiliu de Administrație ales pentru câte un mandat cu durata de 4 ani, format din 7 administratori, aleși de către acționari, în cadrul AGA, fie cu ocazia expirării mandatului, fie punctual, în situația existenței unuia sau mai multor posturi vacante. Criteriile de eligibilitate în Consiliul de Administrație sunt cele prevăzute în legislația specifică, precum și cele prevăzute în Actul Constitutiv al Băncii Transilvania SA.

Consiliul de Administrație desemnează membrii Comitetului Conducătorilor, având în vedere recomandările Comitetului de Remunerare și Nominalizare. La nivelul BT, conducerea este reprezentată de membrii Consiliului de Administrație și ai Comitetului Conducătorilor.

În vederea realizării unei dezvoltări durabile și echilibrate, Banca Transilvania consideră creșterea diversității la nivelul conducerii ca un element esențial în sprijinirea atingerii obiectivelor sale strategice. În proiectarea

structurii conducerii, având în vedere considerentele privind diversitatea, au fost avute în vedere inclusiv, dar fără a se limita la gen, vârsta, profil cultural și educațional, etnie, experiență profesională, abilități, cunoștințe și vechimea în muncă. Toate numirile în conducere se bazează pe meritocrație, iar candidații vor fi luați în considerare pe baza unor criterii obiective, ținând seama de beneficiile diversității.

Pentru Banca Transilvania, deși diversitatea și varietatea de experiențe și puncte de vedere reprezentate în organul de conducere trebuie luate în considerare întotdeauna, un candidat nu ar trebui să fie nici ales, nici exclus, exclusiv sau în mare parte, pe motiv de rasă, culoare, gen, origine sau orientare sexuală. În selectarea unui candidat, Comitetul de Remunerare și Nominalizare evaluează cu prioritate abilitățile, experiența națională și internațională sau profilul cultural care ar completa organul de conducere existentă, recunoscând că activitățile și operațiunile băncii sunt diverse și de natură națională cu impact global.

Reflectând caracterul global al activității bancare, directorii și administratorii Băncii Transilvania sunt cetățeni ai României, cât și cetățeni și rezidenți în alte state. Majoritatea directorilor și administratorilor BT provin din medii bancare din România și internaționale.

Pentru Banca Transilvania, în timp ce organul de conducere nu trebuie să adere la un număr fix de directori, în general, un format din 6-14 membri oferă un grup suficient de mare și divers pentru a aborda problemele importante cu care se confruntă banca, fiind în același timp suficient de mic pentru a încuraja implicarea personală și discuțiile constructive.

Directorii și administratorii Băncii Transilvania trebuie să fi ocupat funcții de conducere în diferite organizații sau la BT și să demonstreze capacitatea lor de a exercita atribuții de conducere aferente posturilor de management la nivel de vârf sau de administrare a băncii. De preferință, aceștia trebuie să fi fost membri executivi în cadrul unor instituții internaționale de prestigiu, unde sa-si fi dezvoltat abilitățile și experiența în ceea ce privește strategia și dezvoltarea afacerilor, inovația, operațiunile, managementul de brand, finanțele, conformitatea, asumarea de decizii și gestionarea riscurilor. Aceste abilități, precum și experiența acumulată, trebuie să le permită să se implice în gestionarea problemelor cu care se confruntă o companie internațională în mediul actual, asigurând supravegherea acestor zone în bancă și evaluarea performanțelor BT.

Toți membrii conducerii trebuie să aibă, de asemenea, experiență semnificativă în guvernanță corporativă și supravegherea afacerilor complexe prin statutul lor de directori executivi, directori, administratori sau alte funcții relevante în cadrul altor instituții mari.

O parte dintre administratorii băncii este de preferat să aibă experiență relevantă în domenii specifice instituțiilor financiar-bancare, cum ar fi audit, risc și piața de capital. Toate aceste abilități și experiențe sunt relevante pentru strategiile actuale, precum și în vederea încurajării dezvoltării băncii, permițând administratorilor și directorilor să ofere perspective de evoluție diverse, sfaturi valoroase și puncte de vedere critice cu privire la noi oportunități de afaceri, lansări de produse, abordarea unor piețe noi, soluții pentru problemele cu care se confruntă instituția precum și sistemul bancar atât la nivel local cât și la nivel național.

Obiective măsurabile în vederea menținerii standardelor de diversitate la nivelul organului de conducere al Băncii Transilvania

Selectarea candidaților se va baza pe o serie de perspective de diversitate, inclusiv, dar fără a se limita la gen, vârstă, profil cultural și educațional, etnie, experiență profesională, abilități, cunoștințe și vechimea în

muncă. Decizia finală se va baza pe merit și pe contribuția pe care candidații selectați o vor aduce în cadrul organului de conducere. Structura (gen, etnie, vârstă, vechime) va fi comunicată periodic prin intermediul site-ului Băncii Transilvania.

Consiliul de Administrație, cât și Comitetul Conducătorilor Băncii Transilvania percep diversitatea ca un factor în alegerea membrilor conducerii, recunoscut fiind că diversitatea promovată inclusiv la acest nivel aduce băncii avantaje semnificative. Comitetul de Remunerare și Nominalizare utilizează o serie de criterii în selectarea candidaților pentru funcția de administrator și director, inclusiv diversitatea de fond.

Banca Transilvania consideră că un posibil membru eligibil al conducerii trebuie să poată lucra într-un mod colegial cu persoane din medii educaționale, culturale și de afaceri diverse și trebuie să aibă competențe care completează atributele membrilor existenți.

BT încurajează prezența membrilor firmei în conducere, în vederea asigurării echilibrului și a unei performanțe ridicate a societății. Totuși, Banca Transilvania apreciază că numirea unui membru în conducere nu se poate face doar în baza genului, având în vedere că astfel de practici conduc la discreditarea competenței și independenței acestuia. Considerăm că dezvoltarea eficientă și durabilă a băncii se poate realiza prin asigurarea unui cadru de creștere și dezvoltare personală a angajaților femei în aceleași condiții cu bărbații.

În 2022, numărul angajaților care au participat la cursuri de pregătire profesională a fost de aproximativ 73% din numărul total de angajați. De asemenea, menționăm că la nivelul angajărilor/promovărilor care s-au făcut la nivel de directori, aproximativ 60% din cei numiți în aceste funcții sunt femei. Se consideră astfel îndeplinită ținta Băncii Transilvania de creștere a reprezentării femeilor în organul de conducere BT.

Banca Transilvania a considerat că, Comitetul Conducătorilor, în actuala compoziție, îndeplinește cerințele de diversitate pe ansamblu, în conformitate cu practicile de diversitate la nivelul băncii.

Banca Transilvania a creat un spațiu de creștere durabilă a angajaților săi, prin intermediul cursurilor profesionale care sunt oferite fără discriminare de orice fel angajaților, în funcție de nevoi, tipologia activității și a funcției exercitate.

MONITORIZAREA ȘI RAPORTAREA

Comitetul de Remunerare și Nominalizare va asigura periodic urmărirea cerințelor europene privind componența conducerii din prisma diversității.

Cu scopul de a menține și de a dezvolta un organ de conducere echilibrat, funcțional și eficient, Comitetul de Remunerare și Nominalizare poate, la o anumită perioadă, să ia în considerare (în momentul numirii unui candidat) și alte atribuții, experiențe sau competențe pe care le consideră relevante la momentul adoptării deciziei.

Astfel, Comitetul de Remunerare și Nominalizare poate lua în considerare diversitatea în evaluarea candidaților la funcția de membru în conducere. Banca Transilvania consideră că diversitatea raportată la profilul cultural, experiență, abilități, rasă, gen și origine națională este un element important în componența conducerii. Comitetul de Remunerare și Nominalizare discută considerente de diversitate în legătură cu fiecare candidat, precum și în mod periodic, în legătură cu componența conducerii, ca un întreg.

Comitetul de Remunerare și Nominalizare conturează un tipar privind abilitățile și caracteristicile corespunzătoare, necesare membrilor conducerii, în lumina actualei compoziții a acestuia. Această evaluare include aspecte legate de expertiză (inclusiv experiența internațională și cea legată de sistemul financiar-bancar), independență, integritate, diversitate și vârstă, precum și abilitățile tehnice legate de operațiunile bancare, producție, finanțe, marketing, tehnologie și de politici publice. Principalele criterii de eligibilitate avute în vedere sunt cele care decurg din cerințele legale, comitetul asigurându-se că o parte a organului de conducere rămâne independent.

COMITETUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR

Comitetul de Administrare a Riscurilor este un organism în subordinea Consiliului de Administrație, creat pentru a emite opinii competente și independente asupra politicilor și practicilor de administrare a riscurilor, adevăarea capitalului la riscuri, apetitul la risc al instituției și pentru a exercita atribuțiile mandatate de către Consiliul de Administrație pe acest segment de activitate.

Comitetul de Administrare a Riscurilor este compus în prezent din 3 administratori. Acesta are responsabilități în special în ceea ce privește: consilierea Consiliului de Administrație cu privire la apetitul la risc și strategia globală privind administrarea riscurilor, actuale și viitoare, ale Băncii; asistarea Consiliului de Administrație în supravegherea implementării strategiei respective de către Comitetul Conducătorilor. Responsabilitatea generală privind administrarea riscurilor revine în continuare Consiliului de Administrație.

Comitetul de Administrare a Riscurilor s-a întâlnit în sedințe fizice de 10 ori pe parcursul anului 2022, având în plus și mai multe conferințe telefonice pentru probleme apărute ad-hoc. Au fost aprobate și rezoluții urgente, pe bază de voturi prin e-mail.

FLUXUL DE INFORMAȚII PRIVIND RISCURILE CĂTRE STRUCTURA DE CONDUCERE

Pentru categoriile de riscuri specifice, banca a stabilit mecanisme de raportare periodică și transparentă, astfel încât organul de conducere și toate unitățile relevante să beneficieze de rapoarte la timp, precise, concise, inteligibile și semnificative și să poată să facă schimb de informații relevante privind identificarea, măsurarea sau evaluarea și monitorizarea riscurilor.

Consiliul de Administrație (CA) și Comitetul de Administrare a Riscurilor (CAR) stabilesc natura, volumul, formatul și frecvența informațiilor privind riscurile pe care urmează să le primească.

Este în responsabilitatea DARF (Directia Administrarea Riscurilor Financiare)/DGARN (Directia Guvernanta si Administrarea Riscurilor Nefinanciare)- urmărirea periodică a încadrării activității Băncii în limitele de risc aprobate, de așa manieră încât riscurile derivate din activitatea Băncii să țină cont de apetitul la risc pe care banca și l-a asumat. Orice abatere de la aceste limite se raportează imediat Directorului General Adjunct – Chief Risk Officer (CRO). În cazul indicatorilor la nivel CC/CAR, în funcție de riscul materializat, abaterea se va raporta comitetului abilitat (Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor (ALCO) – în cazul limitelor aferente activității de trezorerie; Comitetul de Politica și Aprobare Credite – în cazul limitelor aferente activității de creditare; Comitetul Conducătorilor – alte riscuri) în ședința imediat următoare/ imediat după identificarea abaterii, conform solicitării Directorului General Adjunct – Chief Risk Officer (CRO).

În cazul indicatorilor ce determină încadrarea în apetitul la risc al Băncii, monitorizarea se efectuează lunar și se formalizează prin rapoartele specifice de risc care se înaintează spre informare și analiză ALCO/Comitetului Conducătorilor (CC).

Raportarea către CA/CAR se efectuează cel puțin trimestrial.

DOMENIUL DE APLICARE

Banca Transilvania S.A. („Societatea mamă”, „BT”) este o societate pe acțiuni înregistrată în România. Banca și-a început activitatea ca societate bancară în 1993, fiind autorizată de către Banca Națională a României să desfășoare activități în domeniul bancar. Banca și-a demarat activitatea în 1994 și serviciile desfășurate de aceasta se referă la activități bancare pentru persoane juridice și persoane fizice.

Datorita diferențelor de reglementări Grupul Banca Transilvania („Grupul”) este definit prin două perimetre de consolidare astfel:

- Grupul consolidat în scopuri contabile IFRS - unde perimetrul de consolidare este întocmit în conformitate cu IFRS 10
- Grupul consolidat în scopuri prudențiale - unde perimetrul de consolidare este întocmit în conformitate cu art 18 și 19 din Regulamentul 575/2013.

Formularul 1: UE LI1 – Diferențe între perimetrele de consolidare contabilă și prudențială și punerea în corespondență a categoriilor de elemente din situațiile financiare cu categoriile de riscuri reglementate

Mii Ron

	a	b	c	d	e	f	g
	Valori contabile, astfel cum au fost raportate în situații financiare publicate	Valori contabile din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale	Valori contabile ale elementelor				
			Care fac obiectul cadrului privind riscul de credit	Care fac obiectul cadrului privind riscul de credit al contrapartii	Care fac obiectul cadrului privind securitizarea	Care fac obiectul cadrului privind riscul de piață	Care nu fac obiectul cerințelor de fonduri proprii sau care fac obiectul deducerii din fondurile proprii
Defalcare pe clase de active conform bilanțului din situațiile financiare publicate							
Numerar și conturi curente la bănci centrale	14,540,717	14,540,717	14,540,717				
Instrumente derivate	218,443	218,443	218,443				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	321,370	31,237				31,237	
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	1,106,041	1,504,156				1,504,156	
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	43,485,732	43,485,732				43,485,732	
Active financiare evaluate la cost amortizat - din care:	74,714,992	74,889,335	74,889,335				
- Plasamente la bănci	5,567,332	5,567,328	5,567,328				
- Credite și avansuri acordate clienților	65,200,920	65,375,444	65,375,444				
- Instrumente de datorie	2,059,712	2,059,712	2,059,712				
- Alte active financiare	1,887,028	1,886,851	1,886,851				
Creanțe din contracte de leasing financiar	2,812,597	2,812,597	2,812,597				
Investiții în participații	-	-	-				
Investiții în asociați	3,737	17,528	17,528				
Imobilizări corporale și investiții imobiliare	1,174,446	882,764	882,764				
Imobilizări necorporale	506,238	505,847					505,847
Fondul comercial	154,363	154,363	154,363				
Active aferente dreptului de utilizare	487,957	729,720	729,720				
Creanța privind impozitul curent	14,947	14,975	14,975				
Creanțe privind impozitul amânat	791,605	775,238	775,238				
Alte active nefinanciare	177,610	177,610	177,610				
Total active	140,510,795	140,740,262	95,213,290			45,021,125	505,847
Defalcare pe clase de datorii conform bilanțului din situațiile financiare publicate							
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	41,695	41,695					
Depozite de la bănci	1,678,082	1,678,082					
Depozite de la clienți	119,731,729	119,758,225					
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	4,840,928	4,840,928					

Datorii subordonate	1,748,260	1,748,260					
Datorii cu impozit curent							
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	500,546	500,546					
Datorii din contracte de leasing	492,956	696,683					
Alte datorii financiare	1,764,364	1,763,678					
Alte datorii nefinanciare	215,374	215,129					
Total datorii excluzând datoriile financiare către deținătorii de unități de fond	131,013,934	131,243,226					
Datorii financiare către deținătorii de unități de fond	25,328	-					
Total datorii	131,039,262	131,243,226					
Defalcare pe clase de capitaluri proprii conform bilantului din situațiile financiare publicate							
Capital social	7,163,083	7,163,083					
Acțiuni proprii	(64,750)	(49,463)					
Prime de capital	31,235	31,235					
Rezultat reportat	4,457,854	4,465,268					
Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale	70,355	73,247					
Rezerve privind activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	(3,728,492)	(3,728,492)					
Alte rezerve	989,581	989,491					
Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii	8,918,866	8,944,369					
Interese care nu controlează	552,667	552,667					
Total capitaluri proprii	9,471,533	9,497,036					
Total datorii și capitaluri proprii	140,510,795	140,740,262					

Formularul 2: UE LI2 – Principalele surse de diferențe între valorile expunerii reglementate și valorile contabile din situațiile financiare

Mii Ron

		a	b	c	d	e	f
		Total	Elemente care fac obiectul				
			Cadrul privind riscul de credit	Cadrul privind securitizarea	Cadrul privind riscul de credit al contrapărții	Cadrul privind riscul de piață	Care nu fac obiectul cerințelor de fonduri proprii sau care fac obiectul deducerii din fondurile proprii
1	Cuantumul corespunzător valorii contabile a activelor din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale (conform modelului LI1)	140,740,262	95,213,290	-	-	45,021,125	505,847
2	Cuantumul corespunzător valorii contabile a datoriilor din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale (conform modelului LI1)	131,243,226	-	-	-	-	
3	Cuantumul total net din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale		95,213,290	-	-	45,021,125	505,847
4	Cuantumurile extrabilanțiere	-					
5	Diferențe în ceea ce privește evaluările	-					
6	Diferențe datorate diferitelor norme de compensare, altele decât cele incluse deja pe rândul 2	-					
7	Diferențe datorită luării în considerare a provizioanelor	-					
8	Diferențe datorate utilizării tehnicilor de diminuare a riscului de credit (credit risk mitigation - CRM)	-					
9	Diferențe datorate factorilor de conversie a creditului	-					
10	Diferențe datorate securitizării cu transfer a riscului	-					
11	Alte diferențe	-					
12	Cuantumurile expunerilor luate în considerare în scopuri de reglementare	-					

Formularul 3: UE LI3 – Prezentarea diferențelor existente între perimetrele de consolidare (pentru fiecare entitate)

Filialele sunt formate din următoarele entități:

a	b	c	d	e	f	g	h	
Denumirea entității	Metoda de consolidare contabilă	Consolidare deplină	Consolidare proporțională	Metoda punerii în echivalență	Nu este nici consolidată, nici dedusă	Dedusă	Descrierea entității	31 decembrie 2022
BT Capital Partners S.A.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					investiții	99.59%
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					leasing	100.00%
BT Investments S.R.L.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					investiții	100.00%
BT Direct IFN S.A.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					credite de consum	100.00%
BT Building S.R.L.	Consolidată prin metoda punerii în echivalență			X			investiții	30.00%
BT Asset Management SAI. S.A.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					managementul activelor	100.00%
BT Solution Agent de Asigurare S.R.L.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					activități auxiliare case de asigurări și pensii	99.95%
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					activități auxiliare case de asigurări și pensii	99.95%
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					activități auxiliare case de asigurări și pensii	99.99%
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					activități auxiliare case de asigurări și pensii	99.99%
BT Leasing MD S.R.L.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					leasing	100.00%
BT Microfinanțare IFN S.A.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					credite de consum	100.00%
Improvement Credit Collection S.R.L.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					activități ale agențiilor de colectare și ale birourilor de raportare a creditului	100.00%
VB INVESTMENT HOLDING B.V.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					Activități ale holdingurilor	61.82%
Banca Comercială "VICTORIABANK", S.A.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					Activități financiar-bancare și de investiții licentiate	44.63%
TIMESAFE S.R.L.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					Activități de realizare a softului la comandă (orientate către client)	-

BT PENSII - SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X				Activități ale fondurilor de pensii (cu excepția celor din sistemul public de asigurări sociale)	100.00%
Idea Bank	Consolidată prin metoda consolidării globale	X				Alte activități de intermediere monetară	100.00%
Idea Broker de Asigurare	Consolidată prin metoda consolidării globale	X				Activități ale agenților si broker-ilor de asigurare	100.00%
Idea LEASING	Consolidată prin metoda consolidării globale	X				Leasing financiar	100.00%
Idea Investment SA	Consolidată prin metoda consolidării globale	X				Activități de consultanță în management	-
Code Crafters by BT	Consolidată prin metoda consolidării globale	X				Activități de realizare a softului la comandă	100.00%
Tiriac Leasing IFN SA	Consolidată prin metoda consolidării globale	X				Leasing financiar	100.00%
Sinteza S.A.	Consolidată prin metoda punerii în echivalență				X	fabricare alte produse chimice organice de bază	31.09%
Fond închis de investitii BT Invest1	Consolidată prin metoda consolidării globale				X	fond închis de investiții	91.73%
Fond deschis de investitii BT AGRO	Consolidată prin metoda consolidării globale				X	fond deschis de investiții	-
Fond deschis de investitii BT ENERGY	Consolidată prin metoda consolidării globale				X	fond deschis de investiții	-
Fond deschis de investitii BT REAL ESTATE	Consolidată prin metoda consolidării globale				X	fond deschis de investiții	-
Fond deschis de investitii BT TECHNOLOGY	Consolidată prin metoda consolidării globale				X	fond deschis de investiții	-
Fondul imobiliar de investitii alternative BT Property	Consolidată prin metoda consolidării globale				X	Fondul imobiliar de investiții alternative	100.00%

Grupul consolidat în scopuri contabile

IFRS 10 stabilește un singur model de control care se aplică tuturor entităților, inclusiv entităților cu scop special.

Modificările introduse de IFRS 10 cer conducerii să exercite raționamente semnificative pentru a determina care entități sunt controlate și trebuie, așadar, consolidate de o entitate-mamă.

În conformitate cu IFRS 10 "Situatii Financiare Consolidate", Grupul are controlul asupra unei entități în care a investit, atunci când deține în totalitate următoarele:

- putere asupra entității în care se investește;
- expunere, sau drepturi, asupra unor câștiguri variabile din implicarea sa în entitatea în care se investește;
- capacitatea de a-și utiliza autoritatea asupra entității în care s-a investit pentru a influența câștigurile;

Grupul Banca Transilvania ("Grupul") cuprinde Societatea-mamă și filialele acesteia cu sediul în România și în Republica Moldova.

Situațiile financiare consolidate ale Grupului pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022 sunt formate din situațiile financiare ale Băncii Transilvania S.A. și ale filialelor sale, care împreună formează Grupul.

Grupul are următoarele domenii de activitate: bancar, care este desfășurat de către Banca Transilvania S.A., Victoriabank S.A. și Idea Bank S.A., leasing și credite de consum, care sunt desfășurate în special de BT Leasing Transilvania IFN S.A., Idea Leasing IFN S.A., BT Direct IFN S.A., BT Microfinanțare IFN S.A., BT Leasing MD S.R.L. și Țiriac Leasing IFN S.A., managementul activelor, activitate desfășurată de BT Asset Management S.A.I. S.A. servicii de brokeraj și investiții desfășurate de BT Capital Partners S.A. și management a fondurilor de pensii prin BT Pensii S.A.. De asemenea, Banca deține controlul în două fonduri de investiții pe care le și consolidează și este asociat în Sinteza S.A. cu un procent de deținere de 31,09%.

Consolidate în scopuri contabile – IFRS10

	Consolidare globală		Consolidare proporțională	
Număr de entități	2022	2021	2022	2021
La începutul exercițiului financiar (1/1)	24	22	1	1
Incluse pentru prima dată în exercițiul financiar	2	5	0	0
Fuzionate în exercițiul financiar	0	0	0	0
Excluse în exercițiul financiar	3	3	0	0
La sfârșitul exercițiului financiar (31/12)	23	24	1	1

Grupul consolidat în scopuri prudențiale

Reglementările care stau la baza consolidării prudențiale sunt Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr 680/2014 al Comisiei din 16 aprilie 2014, cu Modificările ulterioare și Regulamentul UE 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului.

În anul 2022, diferența între Grupul consolidat în scopuri prudențiale și cel consolidat în scopuri contabile IFRS este reprezentată de 3 fonduri de investiții care reprezintă organisme de plasament colectiv fără personalitate juridică. Aceste entități nu fac obiectul prevederilor Regulamentului 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituții de credit și societățile de investiții.

Situațiile financiare consolidate în scopuri prudențiale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022 sunt formate din situațiile financiare ale Băncii Transilvania S.A. și ale filialelor sale, care împreună formează Grupul.

Consolidate în scopuri prudențiale

Număr de entități	Consolidare globală		Consolidare proporțională	
	2022	2021	2022	2021
La începutul exercițiului financiar (1/1)	21	17	0	0
Incluse pentru prima dată în exercițiul financiar	2	4	1	0
Fuzionate în exercițiul financiar	0	0	0	0
Excluse în exercițiul financiar	3	0	0	0
La sfârșitul exercițiului financiar (31/12)	20	21	1	0

FONDURI PROPRII

CERINȚE 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 reportat 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

Mil. RON

1	Emitent	Banca Transilvania	EEEF	IFC	Idea Bank	BANK PEKAO SA	BANK PEKAO SA
2	Identificator unic (de exemplu, identificator CUSIP, ISI sau Bloomberg pentru plasamentele private)	ROTLVADBC023			ROD3LSDKONG6		
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.99/2006CRR	OUG nr.99/2006CRR
	Reglementare						
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 și (sub)consolidat	individual și consolidat	individual și consolidat	individual și consolidat	consolidat	consolidat	consolidat
7	Tip de instrument (tipurile urmează a fi specificate de fiecare jurisdicție)	Titluri subordonate (obligațiuni)	Împrumut subordonat	Împrumut subordonat	Titluri subordonate (obligațiuni)	Împrumut subordonat	Împrumut subordonat
8	Valoarea recunoscută în cadrul capitalului reglementat (moneda în milioane, la cea mai recentă dată de raportare)	€ 284.00	€ 3.30	\$6.81	€ 0.36	€ 0.74	€ 0.42
9	Valoarea nominală a instrumentului	€ 285.00	€ 25.00	\$40.00	€ 5.00	€ 2.50	€ 1.82
EU-9a	Preț de emisiune	€ 285.00	€ 25.00	\$40.00	€ 5.00	€ 2.50	€ 1.82
EU-9b	Preț de răscumpărare	€ 285.00	€ 25.00	\$40.00	€ 5.00	€ 2.50	€ 1.82

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	26/06/2018	30/09/2013	31/10/2014	26/02/2019	28/02/2014	18/02/2015
12	Perpetuu sau cu durată nedeterminată	cu scadență	cu scadență	cu scadență	cu scadență	cu scadență	cu scadență
13	Scadenta initiala	26/06/2028	30/09/2023	15/10/2023	18/12/2024	31/03/2024	31/12/2023
14	Opțiune de cumpărare de către emitent sub rezerva aprobării prealabile din partea autoritatii de supraveghere	nu	nu	nu	nu	nu	nu
15	Date facultative a exercitării opțiunii de cumpărare, datele exercitării opțiunilor de cumpărare condiționale și valoarea de răscumpărare	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
16	Date subsecvente ale exercitării opțiunii de cumpărare, după caz	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
	Cupoane/ dividende						
17	Dividend/cupon fix sau variabil	variabil	variabil	variabil	fix	variabil	variabil
18	Rată a cuponului și orice indice aferent	EURIBOR 6M + 3.75%	EURIBOR 6M +6.2%	LIBOR 6M +5.8%	8.50%	EURIBOR 3M+8.76%	EURIBOR 3M+8%
19	Existența unui mecanism de tip "dividend stoper" (de interdicție de plată a dividendelor)	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
EU-20a	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința calendarului)	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
EU-20b	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința cuantumului)	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
21	Existența unui step-up sau a altui stimulent de răscumpărare	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	nu	nu	nu	nu	nu
24	Dacă este convertibil, factorul (factorii) care declanșează conversia	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
25	Dacă este convertibil, integral sau parțial	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
26	Dacă este convertibil, rată de conversie	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
27	Dacă este convertibil, conversie obligatorie sau opțională	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
28	Dacă este convertibil, specificați tipul de instrument în care poate fi convertit	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
29	Dacă este convertibil, specificați emitentul instrumentului în care este convertit	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a

30	Caracterul de reducere a valorii contabile	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
31	În cazul unei reduceri contabile, factorul (factorii) care o declanșează	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
32	În cazul unei reduceri contabile, integrală sau parțială	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
33	În cazul unei reduceri contabile, permanentă sau temporară	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
34	În 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	Poziția în ierarhia de subordonare în caz de lichidare (specificați 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 există dispoziții tranzitorii	nu	nu	nu	nu	nu	nu
37	În caz afirmativ, specificați caracteristicile neconforme	-	-	-	-	-	-

Reconcilierea elementelor fondurilor proprii cu situația poziției financiare

Mii Ron

Fonduri proprii în mii lei	31.12.2022
Capitaluri proprii conform situației poziției financiare a Grupului	8,918,867
Interese minoritare	552,667
Dividend anticipat	-
Alte ajustări de valoare	(45,299)
Fondul comercial	(154,363)
Creanțe privind impozitul amânat	-
Imobilizări necorporale	(235,815)
Alte ajustări	2,087,202
Fonduri proprii la nivel I de baza	11,123,258
Total fonduri proprii de nivel I	11,123,258
Intrumente de fonduri proprii de nivel II	1,748,260
Alte ajustări	(286,805)
Total fonduri proprii la nivel II	1,461,455
Total fonduri proprii	12,584,713

Situația poziției financiare

Anexa VII Modelul EU CC2 - Reconcilierea fondurilor proprii reglementate cu bilanțul în situațiile financiare auditate

Mii Ron

		a	b	c
Active - Defalcare pe clase de active conform bilanțului din situațiile financiare publicate		IFRS Q4 2022	Prudential Q4 2022	Referinta
1	Numerar și conturi curente la bănci centrale	14,540,717	14,540,717	
2	Instrumente derivate	218,443	218,443	
3	Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	321,370	31,237	
4	Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	1,106,041	1,504,156	
5	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	43,485,732	43,485,732	
6	Active financiare evaluate la cost amortizat - din care:	74,714,992	74,889,335	
7	- Plasamente la bănci	5,567,332	5,567,328	
8	- Credite și avansuri acordate clienților	65,200,920	65,375,444	
9	- Instrumente de datorie	2,059,712	2,059,712	
10	- Alte active financiare	1,887,028	1,886,851	
11	Creanțe din contracte de leasing financiar	2,812,597	2,812,597	
12	Investiții în participații	-	-	
13	Investiții în asociați	3,737	17,528	
14	Imobilizări corporale și investiții imobiliare	1,174,446	882,764	
15	Imobilizări necorporale	506,238	505,847	CC1 randul 8
16	Fondul comercial	154,363	154,363	CC1 randul 8
17	Active aferente dreptului de utilizare	487,957	729,720	
18	Creanțe privind impozitul curent	14,947	14,975	
19	Creanțe privind impozitul amânat	791,605	775,238	
20	Alte active nefinanciare	177,610	177,610	
21	Total active	140,510,795	140,740,262	
Datorii - Defalcare pe clase de datorii conform bilanțului din situațiile financiare publicate				
22	Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	41,695	41,695	

23	Depozite de la bănci	1,678,082	1,678,082	
24	Depozite de la clienți	119,731,729	119,758,225	
25	Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	4,840,928	4,840,928	
26	Datorii subordonate	1,748,260	1,748,260	
27	Datorii cu impozit curent	-	-	
28	Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	500,546	500,546	
29	Datorii din contracte de leasing	492,956	696,683	
30	Alte datorii financiare	1,764,364	1,763,678	
31	Alte datorii nefinanciare	215,374	215,129	
32	Total datorii excluzând datoriile financiare către deținătorii de unități de fond	131,013,934	131,243,226	
33	Datorii financiare către deținătorii de unități de fond	25,328	-	
34	Total datorii	131,039,262	131,243,226	
Capitaluri proprii - Defalcare pe clase de capitaluri proprii conform bilanțului din situațiile financiare publicate				
35	Capital social	7,163,083	7,163,083	CC1 randul 1
36	Acțiuni proprii	(64,750)	(49,463)	CC1 randul 16
37	Prime de capital	31,235	31,235	CC1 randul 1
38	Rezultat reportat	4,457,854	4,465,268	CC1 randul 2 + CC1 randul 3 + CC1 randul EU-3a
39	Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale	70,355	73,247	
40	Rezerve privind activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	(3,728,492)	(3,728,492)	
41	Alte rezerve	989,581	989,491	
42	Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii	8,918,866	8,944,369	
43	Interese care nu controlează	552,667	552,667	
44	Total capitaluri proprii	9,471,533	9,497,036	
45	Total datorii și capitaluri proprii	140,510,795	140,740,262	

Fonduri proprii (prudențial)

Anexa VII Modelul EU CC1 - Compoziția fondurilor proprii reglementate

		Mii Ron	
		(a)	(b)
		Cuquantumuri	Sursa bazată pe numerele/ literele de referință ale bilanțului în conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat
	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): instrumente și rezerve	31.12.2022	
1	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	7,194,318	CC2 rândul 35+ CC2 rândul 37
	din care: instrument de tip 1		
	din care: instrument de tip 2		
	din care: instrument de tip 3		
2	Rezultatul reportat	2,818,193	CC2 rândul 38 + CC2 rândul 39 + CC2 rândul 40 + CC2 rândul 41
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve)	(1,096,571)	
EU-3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	77,893	
4	Cuquantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (3) și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 de bază		
5	Interese minoritare (cuquantumul care poate fi inclus în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate)	-	
EU-5a	Profiturile interimare verificate în mod independent, după deducerea oricăror obligații sau dividende previzibile		
6	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1) înainte de ajustările de reglementare	8,993,833	
	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): ajustări de reglementare	31.12.2022	
7	Ajustări de valoare suplimentare (valoare negativă)	(45,299)	
8	Imobilizări necorporale (excluzând obligațiile fiscale aferente)(valoare negativă)	(390,179)	CC2 rândul 15+ CC2 rândul 16
9	Nu se aplică		
10	Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferențe temporare [fără obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativă)	-	
11	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justă, reprezentând câștiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de numerar ale instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă		
12	Valorile negative care rezultă din calcularea cuquantumurilor pierderilor așteptate		
13	Orice creștere a capitalului propriu care rezultă din activele securitizate (valoare negativă)		

14	Căștigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justă a datoriilor și care rezultă din modificarea propriei calități a creditului		
15	Activele fondului de pensii cu beneficii determinate (valoare negativă)		
16	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază (valoare negativă)	(95,814)	CC2 rândul 36 (parțial) - acțiuni proprii
17	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)		
18	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (quantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)		
19	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (quantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)		
20	Nu se aplică		
EU-20a	Cuantumul expunerii aferent următoarelor elemente care se califică pentru o pondere de risc de 1 250 %, atunci când instituția optează pentru alternativa deducerii		
EU-20b	din care: dețineri calificate din afara sectorului financiar (valoare negativă)		
EU-20c	din care: poziții din securitizare (valoare negativă)		
EU-20d	din care: tranzacții incomplete (valoare negativă)		
21	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [quantumul peste pragul de 10 %, cu deducerea obligațiilor fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativă)	-	
22	Cuantumul peste pragul de 17,65 % (valoare negativă)		
23	din care: dețineri directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă		
24	Nu se aplică		
25	din care: creanțe privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare	-	
EU-25a	Pierderile exercițiului financiar în curs (valoare negativă)		
EU-25b	Impozitele previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivelul 1 de bază, cu excepția cazului în care instituția ajustează corespunzător quantumul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, în măsura în care astfel de impozite reduc quantumul până la care aceste		

	elemente pot fi utilizate pentru acoperirea riscurilor sau a pierderilor (valoare negativă)		
26	Nu se aplică		
27	Deducerile eligibile din fondurie proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depășesc elementele de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar ale instituției (valoare negativă)		
27a	Alte ajustări de reglementare	2,660,717	
28	Ajustări reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET1)	2,129,425	
29	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	11,123,258	
	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente	31.12.2022	
30	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente		
31	din care: clasificate drept capital propriu în conformitate cu standardele contabile aplicabile		
32	din care: clasificate drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile		
33	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (4) din CRR și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar		
EU-33a	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494a alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar		
EU-33b	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494b alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar		
34	Fondurile proprii de nivel 1 de bază eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse pe rândul 5) emise de filiale și deținute de părți terțe		
35	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive		
36	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) înainte de ajustările de reglementare		
	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustări de reglementare	31.12.2022	
37	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (valoare negativă)		
38	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)		

39	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)		
40	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)		
41	Nu se aplică		
42	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 2 (T2) care depășesc elementele de fonduri proprii de nivel 2 ale instituției (valoare negativă)		
42a	Alte ajustări de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar		
43	Ajustări de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)		
44	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)		
45	Fondurile proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	11,123,258	
	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) : instrumente	31.12.2022	
46	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	1,461,455	
47	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (5) din CRR și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2, astfel cum se descrie la articolul 486 alineatul (4) din CRR EU		
EU-47a	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494a alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2		
EU-47b	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494b alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2		
48	Instrumentele de fonduri proprii eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare și instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar neincluse pe rândul 5 sau 34) emise de filiale și deținute de părți terțe		
49	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive		
50	Ajustările pentru riscul de credit		
51	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) înainte de ajustările de reglementare	1,461,455	
52	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate (valoare negativă)		
53	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participații reciproce menite să crească în		

	mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)		
54	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (quantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)		
54a	Nu se aplică		
55	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)		
56	Nu se aplică		
EU-56a	Deducerile eligibile din datoriile eligibile care depășesc elementele de datorii eligibile ale instituției (valoare negativă)		
EU-56b	Alte ajustări de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 2		
57	Ajustările de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)		
58	Fondurile proprii de nivel 2 (T2)	1,461,455	
59	Fondurile proprii totale (TC = T1 + T2)	12,584,713	
60	Cuantumul total al expunerii la risc	60,551,783	
	Ratele de adecvarea a capitalului și cerințele de capital, inclusiv amortizoarele	31.12.2022	
61	Fondurile proprii de nivel 1 de bază	18.37%	
62	Fondurile proprii de nivel 1	18.37%	
63	Fonduri proprii totale	20.78%	
64	Cerințele globale de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituției	11.09%	
65	din care: cerința privind amortizorul de conservare a capitalului	2.50%	
66	din care: cerința privind amortizorul anticiclic de capital	0.5%	
67	din care: cerința privind amortizorul de risc sistemic	0.00%	
EU-67a	din care: cerința privind amortizorul pentru instituții globale de importanță sistemic (G-SII) sau alte instituții de importanță sistemică (O-SII)	2.00%	
EU-67b	din care: cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	1.59%	
68	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procentaj din cuantumul expunerii la risc) disponibile după îndeplinirea cerințelor de capital minim	7.28%	
	Minime naționale (daca difera de Basel III)	31.12.2022	
69	Nu se aplică		
70	Nu se aplică		
71	Nu se aplică		

	Cuquantumuri sub pragurile pentru deducere (înainte de ponderea la riscuri)	31.12.2022	
72	Deținerile directe și indirecte de fonduri proprii și datorii eligibile ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantum sub pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)		
73	Deținerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (cuantum sub pragul de 17,65 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)		
74	Nu se aplică		
75	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [cuantum sub pragul de 17,65 %, excluzând obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR]		
	Plafone aplicabile pentru includerea provizioanelor în fondurile proprii de nivel 2	31.12.2022	
76	Ajustările pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării standardizate (înainte de aplicarea plafonului)		
77	Plafonul pentru includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării standardizate		
78	Ajustările pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării bazate pe modele interne de rating (înainte de aplicarea plafonului)		
79	Plafonul pentru includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării bazate pe modele interne de rating		
	Instrumente de capital care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă (aplicabile numai între 1 ianuarie 2014 și 1 ianuarie 2022)	31.12.2022	
80	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă		
81	Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 de bază din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)		
82	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă		
83	Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)		
84	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă		
85	Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 2 din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)		

Formularul KM1 - Model pentru indicatorii- cheie

Banca Transilvania a ales să puna în aplicare măsurile tranzitorii prevăzute de reglementările prudențiale.

Mii Ron

		a	b	c	d	e
		31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021
	Fonduri proprii disponibile (cuantumuri)					
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	11,123,258	10,880,555	10,538,011	9,457,510	10,838,319
	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	9,775,367	9,522,332	9,306,470	8,302,276	9,391,812
	Fondurile proprii de nivel 1 de bază, ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	9,681,689	10,195,451	9,846,718	8,615,650	10,062,742
2	Fonduri proprii de nivel 1	11,123,258	10,880,555	10,538,011	9,457,510	10,838,319
	Fonduri proprii de nivel 1, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	9,775,367	9,522,332	9,306,470	8,302,276	9,391,812
	Fondurile proprii de nivel 1, ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	9,681,689	10,195,451	9,846,718	8,615,650	10,062,742
3	Fonduri proprii totale	12,584,713	12,382,307	12,032,392	10,984,200	12,364,500
	Fonduri proprii totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	11,236,822	11,024,084	10,800,851	9,828,965	10,917,993
	Fonduri proprii totale, ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	11,143,144	11,697,203	11,341,098	10,142,340	11,588,923
	Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor					
4	Cuantumul total al expunerii la risc	60,551,783	59,139,476	56,639,823	55,286,564	52,457,370
	Active ponderate la risc totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	59,203,892	57,781,253	55,408,282	54,131,330	51,010,862
	Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)					
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (%)	18.37%	18.40%	18.61%	17.11%	20.66%

	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	16.51%	16.48%	16.80%	15.34%	18.41%
	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	15.99%	17.24%	17.38%	15.58%	19.18%
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	18.37%	18.40%	18.61%	17.11%	20.66%
	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	16.51%	16.48%	16.80%	15.34%	18.41%
	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	15.99%	17.24%	17.38%	15.58%	19.18%
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	20.78%	20.94%	21.24%	19.87%	23.57%
	Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	18.98%	19.08%	19.49%	18.16%	21.40%
	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	18.40%	19.78%	20.02%	18.35%	22.09%
Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)						
EU 7a	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	2.83%	2.83%	2.25%	2.25%	2.25%
EU 7b	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază (puncte procentuale)	1.59%	1.59%	1.27%	1.27%	1.27%
EU 7c	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 (puncte procentuale)	2.12%	2.12%	1.69%	1.69%	1.69%
EU 7d	Cerințe totale de fonduri proprii SREP (%)	10.83%	10.83%	10.25%	10.25%	10.25%
Cerința amortizorului combinat și cerința globală de capital (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)						
8	Amortizorul de conservare a capitalului (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
EU 8a	Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudențial sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
9	Amortizorul anticiclic de capital specific instituției (%)	0.50%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 9a	Amortizorul de risc sistemic (%)	0.00%	0.00%	1.00%	1.00%	1.00%

10	Amortizorul instituțiilor de importanță sistemică globală (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 10a	Amortizorul altor instituții de importanță sistemică (%)	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
11	Cerința de amortizor combinat (%)	5.00%	4.50%	5.50%	5.50%	4.50%
EU 11a	Cerințele globale de capital (%)	15.83%	15.33%	15.75%	15.75%	14.75%
12	Fondurile proprii de nivel 1 de bază după îndeplinirea cerințelor totale de fonduri proprii SREP (%)	12.28%	12.31%	12.84%	11.34%	14.90%
Indicatorul efectului de levier						
13	Indicatorul de măsurare a expunerii totale	147,751,218	148,661,969	148,353,097	135,523,380	140,104,191
14	Indicatorul efectului de levier (%)	7.53%	7.32%	7.10%	6.98%	7.74%
	Indicatorul efectului de levier, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	6.68%	6.46%	6.33%	6.18%	6.77%
	Indicatorul efectului de levier, ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	6.62%	6.89%	6.67%	6.40%	7.22%
Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de măsurare a expunerii totale)						
EU 14a	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)				-	
EU 14b	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază (puncte procentuale)				-	
EU 14c	Cerințele totale privind indicatorul efectului de levier din cadrul SREP (%)				-	
Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier și cerința globală privind indicatorul efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de măsurare a expunerii totale)						
EU 14d	Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)					
EU 14e	Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (%)					
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea ponderată – medie)	40,434	34,760	35,061	38,379	35,810
EU 16a	Leșiri de numerar – Valoare ponderată totală	19,348	18,706	17,737	17,248	15,926
EU 16b	Intrări de numerar – Valoare ponderată totală	4,261	3,951	6,294	4,786	9,144
16	Leșiri de numerar nete totale (valoare ajustată)	15,087	14,756	11,443	12,462	6,781
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	268%	236%	306%	308%	528%
Indicatorul de finanțare stabilă net						
18	Finanțarea stabilă disponibilă totală	117,319,047	111,546,560	107,316,701	103,336,771	106,149,135
19	Finanțarea stabilă necesară totală	56,183,066	60,991,315	60,149,315	51,429,016	61,700,922
20	Indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR) (%)	209%	183%	178%	201%	172%

CERINȚE DE CAPITAL

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri în cadrul Grupului Financiar Banca 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 credit al contrapartii: 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 componenței 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

Mii Ron

	Prezentare generală a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc	a	b	c
		Cuantumurile totale ale expunerii la risc (TREA)		Cerințe minime de capital
		31.12.2022	30.09.2022	31.12.2022
1	Riscul de credit (excluzând CCR)	46,539,903	46,531,500	3,723,192
2	Din care abordarea standardizată	46,539,903	46,531,500	3,723,192
3	Din care abordarea IRB (FIRB) de bază	-	-	-
4	Din care abordarea bazată pe încadrare	-	-	-
4a	Din care titluri de capital care fac obiectul metodei simple de ponderare la risc	-	-	-
5	Din care abordarea IRB (AIRB) avansată	-	-	-
6	CCR	238,707	233,100	19,097
7	Din care metoda standardizată	96,765	100,457	7,741
8	Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-
8a	Din care expuneri față de o CPC	-	-	-

8b	Din care ajustarea evaluării creditului (CVA)	141,942	132,643	11,355
9	Din care alte CCR	-	-	-
10	Nu se aplică			
11	Nu se aplică			
12	Nu se aplică			
13	Nu se aplică			
14	Nu se aplică			
15	Risc de decontare	-	-	-
16	Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare (după plafon)	-	-	-
17	Din care abordarea SEC-IRBA	-	-	-
18	Din care SEC_ERBA (incusiv IAA)	-	-	-
19	Din care abordarea SEC-SA	-	-	-
19a	Din care 1 250%/deducere	-	-	-
20	Riscul de pozitie, riscul valutar și riscul de marfă (riscul de piață)	3,408,208	3,329,462	272,657
21	Din care abordarea standardizată	3,408,208	3,329,462	272,657
22	Din care AML	-	-	-
22a	Expuneri mari	-	-	-
23	Risc operațional			
23a	Din care abordarea de bază	10,364,965	9,045,414	829,197
23b	Din care abordarea standardizată	-	-	-
23c	Din care abordarea avansată de evaluare	-	-	-
24	Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (supuseunei ponderide risc 250%)	-	-	-
25	Nu se aplică			
26	Nu se aplică			
27	Nu se aplică			
28	Nu se aplică			
29	Total	60,551,783	59,139,476	4,844,143

Cerința de capital pentru riscul de credit

Banca Transilvania calculează valoarea ponderată la risc a expunerilor aferente riscul de credit, riscul de credit al contrapartidei și riscul de diluție folosind abordarea standard conform Regulamentul 575/ 2013, partea a treia titlul II capitolul 2.

Mii Ron

CERINȚA MINIMĂ DE CAPITAL PENTRU RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPARTIDEI ȘI RISCUL DE DILUȚIE – abordare standard	Riscul de credit și riscul de diluție	Riscul de credit al contrapartidei
Total	3,723,192	7,741
Administrații centrale sau bănci centrale	139,179	-
Administrații regionale sau autorități locale	10,719	-
Entități din sectorul public	9,891	-
Bănci de dezvoltare multilaterală	5,477	-
Organizații internaționale	-	-
Instituții	285,002	7,675
Societăți	1,154,423	66
Retail	1,250,928	-
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	469,731	-
Expuneri în stare de nerambursare	142,800	-
Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-
Obligațiunilor garantate	-	-
Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-
Unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-
Titluri de capital	19,337	-
Alte elemente	235,706	-

Cerința de capital pentru riscul de piață

Banca Transilvania calculează cerințele de fonduri proprii pentru riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă folosind abordarea standard în conformitate cu Regulamentul 575/ 2013, articolul 92 alineatul (3) literele (b) și (c).

Mii Ron

Cerinta de capital pentru riscul de pozitie, riscul valutar și riscul de marfă conform abordării standard	31.12.2022
Riscul de poziție aferent titlurilor de creanță tranzacționate	91,495
Riscul de poziție aferent titlurilor de capital	15,489
Riscul valutar	29,579
Riscul de marfă	-
Abordare specială pentru riscul de poziție la OPC-uri	1,701,170

Cerința de capital pentru riscul operațional

Banca Transilvania calculează cerințele de fonduri proprii pentru riscul operațional, folosind abordarea de bază în conformitate Regulamentul 575/ 2013, partea a treia, titlul III capitolul 2.

Mii Ron

Expunere la risc pentru riscul operațional	10,364,965
---	-------------------

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 împărțite în funcție de tipul tranzacției, piața valutară sau piața monetară și în funcție de data de decontare, respectiv de scadență. Limitele de expunere în funcție de data de decontare, respectiv de scadență sunt cumulative.

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

În scopul determinării cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de contrapartidă și riscul de ajustare a evaluării creditului, banca utilizează abordarea standardizată.

Formularul 25: UE CCR1 – Analiza expunerii la CCR în funcție de abordare

Mii Ron

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Costul de înlocuire (RC)	Expunerea din credite viitoare potențială (PEE)	EEPE	Alfa utilizat pentru calcularea valorii expunerii reglementate	Valoarea expunerii înainte de aplicarea tehnicilor CRM	Valoarea expunerii după aplicarea tehnicilor CRM	Valoarea expunerii	RWEA
EU-1	EU - Metoda expunerii inițiale (pentru instrumente financiare derivate)	-	-		-	-	-	-	-
EU-2	EU- SA-CCR simplificată (pentru instrumente financiare derivate)	-	-		-	-	-	-	-
1	SA-CCR simplificata (pentru instrumente financiare derivate)	24,618	126,478		1.40	5,673,679	211,535	211,535	96,765
2	IMM (pentru instrumente financiare derivate și SFT)			-	-	-	-	-	-
2a	Din care seturi de compensare pentru operațiuni de finanțare prin instrumente financiare			-		-	-	-	-
2b	Din care seturi de compensare pentru instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare			-		-	-	-	-
2c	Din care din seturi de compensare contractuală între produse diferite			-		-	-	-	-
3	Metoda simplă a garanțiilor financiare (pentru SFT)					-	-	-	-
4	Metoda extinsă a garanțiilor financiare (pentru SFT)					-	-	-	-
5	VaR pentru SFT					-	-	-	-
6	Total	24,618	126,478	-	1.4	5,673,679	211,535	211,535	96,765

Formularul 26: UE CCR2 – Cerința de capital pentru CVA

Mii Ron

	a	b
	Valoarea expunerii	RWAs
1	Total tranzacții care fac obiectul metodei avansate	-
2	(i) componenta VaR (inclusiv multiplicatorul x3)	-
3	(ii) componenta VaR în situații de criză (inclusiv multiplicatorul x3)	-
4	Tranzacțiile care fac obiectul metodei standardizate	210,707
EU4	Tranzacțiile care fac obiectul abordării alternative (pe baza metodei expunerii inițiale)	-
5	Total tranzacții supuse cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA	210,707
		141,942

Formularul 31: UE CCR5-A – Impactul compensării și al garanțiilor reale deținute asupra valorilor expunerii

Mii Ron

	a	b	c	d	e
	Valoarea justă pozitivă brută sau valoarea contabilă netă	Beneficii din compensare	Expunere de credit curentă după compensare Garanții reale deținute	Garanții reale deținute	Expunere de credit netă
1 Instrumente financiare derivate	5,673,679	-	5,673,679	218,527	5,455,152
2 SFT	2,808,158	-	2,141	2,806,017	-
Compensare între produse diferite	-	-	-	-	-
4 Total	8,481,837	-	5,675,820	3,024,545	5,455,152

Formularul 32: UE CCR5-B – Compoziția garanțiilor reale pentru expuneri la CCR

Mii Ron

	a	b	c	d	e	f	g	h
Tipul de garanție reală	Garanții reale utilizate în tranzacții cu instrumente financiare derivate				Garanții reale utilizate în SFT			
	Valoarea justă a garanțiilor reale primite		Valoarea justă a garanțiilor reale furnizate		Valoarea justă a garanțiilor reale primite		Valoarea justă a garanțiilor reale furnizate	
	Segregată	Nesegregată	Segregată	Nesegregată	Segregată	Nesegregată	Segregată	Nesegregată
1 Numerar - monedă națională	-	218,527	-	11,775	-	1,835,729	-	1,002,307
2 Numerar - alte monede	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Titluri de datorie suverană naționale	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Alte titluri de datorie suverană	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Titluri de datorie ale agențiilor guvernamentale	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Obligațiuni corporative	-	-	-	-	-	193,440	-	-
7 Titluri de stat	-	-	-	-	-	796,040	-	1,829,206
8 Alte garanții reale	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Total	-	218,527	-	11,775	-	2,825,209	-	2,831,513

GESTIUNEA INSTRUMENTELOR FINANCIARE ELIGIBILE PENTRU GARANTARE

BT conduce evidența operativă a portofoliului de instrumente financiare deținute în nume și cont propriu, asigurând zilnic informații privind volumul, numărul, scadența, randamentul (etc.), entitatea și jurisdicția activelor/instrumentelor financiare eligibile pentru garantare.

În conformitate cu legislația în vigoare, instrumentele financiare deținute în nume propriu pot fi utilizate în scopul garantării unor obligații financiare asumate de Banca Transilvania. Gajarea instrumentelor financiare se face direct pe contul furnizorului garanției (fără depozitare).

Evidențele interne-operative reflectă distinct instrumentele financiare gajate (diferențiate pe scopuri, în funcție de obligația garantată) și instrumentele financiare libere de sarcini. O astfel de evidențiere a instrumentelor gajate are ca efect reflectarea corespunzătoare în timp real a cantității de instrumente financiare disponibile pentru tranzacționare în contul propriu al Băncii.

Monitorizarea valorii instrumentelor financiare aflate în portofoliul propriu se efectuează zilnic (sold disponibil, valoare de piață, haircut, etc).

RISCURI FINANCIARE PRIVIND OPERAȚIUNILE CU INSTRUMENTE FINANCIARE

În desfășurarea operațiunilor cu instrumente financiare derivate banca este supusă riscului de piață, riscului de credit, riscului operațional și riscului legal ca riscuri asociate produselor derivate.

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

- ◆ Execuția autorizată. Tranzacțiile cu derivate sunt executate în conformitate cu politicile aprobate de către bancă.
- ◆ 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 și 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 operațional, cât și din punct de vedere al controlului. Evaluarea face parte din activitățile permanente de monitorizare cu respectarea regulamentului UE 648/2012 (EMIR).

AMORTIZOARELE DE CAPITAL

Corespunzător abordărilor reglementate de determinare a cerințelor minime de capital alese și Regulamentului UE 575/2013, coroborat cu prevederile Regulamentului BNR nr. 5/2013 și ținând cont de amortizoarele de capital impuse de BNR, Grupul menține:

- amortizorul de conservare a capitalului în cuantum de 2,5% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc în perioada 1 ianuarie 2022 - 31 decembrie 2022;
- amortizorul O-SII în cuantum de 2% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc;
- pentru perioada 01 iulie 2022 – 31 decembrie 2022 cuantumul amortizorul de risc sistemic este 0% din valoarea expunerilor ponderate la risc;
- amortizorul anticiclic de capital specific instituției în cuantum de 0.5% din valoarea expunerilor ponderate la risc valabil începând cu 17 octombrie 2022..

INDICATORI DE IMPORTANȚĂ SISTEMICĂ GLOBALĂ

Indicatorii de importanță sistemică globală nu au fost aplicabili în 2022.

AJUSTĂRI PENTRU RISCUL DE CREDIT

DEFINIREA ÎN SCOPURI CONTABILE A TERMENILOR „RESTANT” ȘI „DEPRECIAT”

Activele financiare sunt considerate „*restanțe*” atunci când există o sumă reprezentând principal, dobândă sau comision care nu a fost plătită la data scadenței. Expunerile restante se raportează la nivelul întregii valori contabile a expunerii.

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;
- achiziționarea sau emisiunea unui activ financiar cu o reducere semnificativă ce reflectă pierderile din creditare suportate.

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

Ajustări pentru depreciere

Grupul evaluează, pe baza scenariilor viitoare, pierderile de credit așteptate ("ECL") asociate activelor care au forma instrumentelor de datorie, contabilizate la cost amortizat.

Grupul recunoaște un provizion pentru astfel de pierderi la fiecare dată de raportare. Măsurarea ECL reflectă:

- O valoare obiectivă și măsurată printr-o probabilitate ponderată a unei game de rezultate posibile;
- Valoarea în timp a banilor; și
- 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.

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (ECL)

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate aferent activelor financiare este o zonă care necesită utilizarea unor modele complexe și scenarii semnificative privind condițiile economice viitoare și comportamentul creditelor (de exemplu, probabilitatea de neplată a clienților și a pierderilor rezultate)

O serie de judecăți profesionale semnificative sunt, de asemenea, necesare în aplicarea cerințelor contabile pentru măsurarea ECL, cum ar fi:

- Stabilirea grupurilor de active financiare în scopul măsurării ECL;
- Determinarea criteriilor pentru creșterea semnificativă a riscului de credit;
- Alegerea modelelor și ipotezelor adecvate pentru măsurarea ECL;
- Stabilirea numărului și ponderilor relative ale scenariilor viitoare pentru ECL.

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

- Un instrument financiar care nu este depreciat la recunoașterea inițială, sau pentru activele respective pentru care nu există indicatori care să indice „creșterea riscului de credit”, sunt clasificate în "Stadiul 1";
- Dacă se identifică o creștere semnificativă a riscului de credit ("SICR") de la recunoașterea inițială, instrumentul financiar este mutat în "Stadiul 2", dar nu este încă considerat a fi depreciat ca urmare a riscului de credit;
- Dacă instrumentul financiar este depreciat ca urmare a riscului de credit, acesta va fi reclasificat în "Stadiul 3".

Instrumentele financiare din "Stadiul 1" au ECL calculat la o valoare egală cu cea a porțiunii din pierderile de credit așteptate pe întreaga durată de viață rezultată din evenimente de nerambursare posibile în următoarele 12 luni. Instrumentele din "Stadiul 2 sau 3" au ECL calculat pe baza pierderilor de credit așteptate pe întreaga durată de viață.

O abordare generală în calcularea ECL conform IFRS 9 presupune luarea în considerare a informațiilor cu privire la viitor.

Activele financiare depreciate ca urmare a riscului de credit, cumpărate sau inițiate, sunt acele active financiare recunoscute inițial ca și active depreciate ca urmare a riscului de credit. ECL aferent acestora este întotdeauna calculat pe întreaga durată de viață.

Următoarea diagramă sumarizează cerințele IFRS 9 privind deprecierea (altele decât activele financiare depreciate ca urmare a riscului de credit, cumpărate sau inițiate):

Modificarea calității creditului de la recunoașterea inițială



Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
(Recunoaștere inițială)	(Creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială)	(Active depreciate ca urmare a riscului de credit)
Pierdere de credit așteptată pe 12 luni	Pierdere de credit așteptată pe întreaga durată de viață	Pierdere de credit așteptată pe întreaga durată de viață

Pentru a determina dacă o creștere semnificativă a riscului de credit a avut loc de la recunoașterea inițială, Grupul ia în considerare informații rezonabile și sustenabile care sunt relevante și pot fi obținute fără costuri și eforturi nejustificate.

Grupul consideră că un instrument financiar prezintă o creștere semnificativă a riscului de credit când una sau mai multe din următoarele criterii cantitative, calitative sau prezumția relativă de restanță sunt îndeplinite:

Criterii cantitative:

Probabilitatea de nerambursare (PD) pentru perioada de viață rămasă la data raportării a crescut comparativ cu PD pentru perioada de viață reziduală de la data raportării când expunerea a fost recunoscută inițial, astfel este depășit pragul relevant (evaluat și prin mișcările între diferite ratinguri și prin compararea curbilor de PD).

Aceste praguri au fost determinate separat pentru diferite tipuri de portofoliu, prin evaluarea modului în care PD pentru perioada întreagă de viață evoluează înainte ca un instrument să devină problematic. Mișcările PD pentru întreaga perioadă de viață ale instrumentelor care nu au devenit ulterior problematice au fost de asemenea evaluate pentru a determina mișcarea 'naturală' a PD pe întreaga durată de viață care nu indică o creștere semnificativă a riscului de credit.

Criterii calitative asociate portofoliilor de credite retail:

- Creșterea semnificativă a riscului de credit estimată de echipa de analiză de risc pentru expunerile evaluate individual;
- Este clasificat ca fiind restructurat performant;
- Analiza indicatorului „loan to value” pentru creditele ipotecare și creditele de consum garantate cu ipotecă (coroborată cu istoricul de neplăți, dacă acesta există);
- Denominat în monedă asociată unui risc ridicat;

- Produse de credit cu risc asociat mai ridicat;
- Facilități deținute de clienți încadrați în clase de rating senzitive;
- Modificări ale gradelor de rating;
- Numărul de zile de întârziere înregistrat de debitor.

Criterii calitative asociate portofoliilor de credite companii

- Creștere semnificativă a riscului de credit estimată de echipa de analiză de risc pentru expunerile evaluate individual (debitor level), concretizată prin includerea acestora în lista de supraveghere (watchlist);
- Modificări semnificative negative în condițiile de business, financiare și/sau economice în care operează debitorul (deteriorarea ratingului);
- Restructurare existentă sau așteptată;
- Semnale timpurii ale problemelor de flux de numerar/lichiditate precum întârzieri în plata creditorilor comerciali/creditelor;
- Clientul se află în gestiunea departamentului de remediere;
- Facilități deținute de clienți încadrați în clase de rating senzitive;
- Clienți care activează într-o industrie sensibilă la evoluția prețurilor din zona energiei;
- Modificarea gradelor de risc;
- Numărul de zile de întârziere înregistrat de debitor.

În analiza SICR sunt încorporate informații referitoare la scenarii viitoare.

Această analiză în legătură cu instrumentele financiare de trezorerie unde se utilizează o listă de observare pentru monitorizarea riscului de credit, se efectuează periodic la nivel de contrapartidă. Pentru a asigura consistența criteriilor utilizate pentru a identifica SICR, acestea sunt monitorizate și revizuite periodic de către echipa independentă de risc de credit.

Prezumția relativă de restanță

Dacă debitorul întârzie cu mai mult de 30 zile în efectuarea plăților contractuale, se aplică prezumția relativă de restanță și instrumentul financiar este considerat ca având o creștere semnificativă a riscului de credit. De asemenea, atunci când întreaga sumă devine restantă (data scadenței finale este depășită), aceasta va fi clasificată în stadiul 2.

Excepția referitoare la riscul de credit scăzut

Grupul și Banca utilizează excepția referitoare la riscul de credit scăzut doar pentru instrumentele financiare de datorie (ex. titluri de stat, obligațiunile municipale, obligațiunile corporative și obligațiunile emise de instituții financiare). Toate activele financiare cu rating alocat (la data raportării) de natura “investment grade” sunt clasificate în stadiul 1.

Definiția activelor în stare de nerambursare și a activelor depreciate ca urmare a riscului de credit

Grupul definește un instrument financiar ca fiind în stare de nerambursare, ceea ce înseamnă că din punct de vedere al definiției este complet aliniat cu un activ depreciat ca urmare a riscului de credit, când întrunește unul sau mai multe din următoarele criterii:

- Expunerea este restantă cu mai mult de 90 de zile în efectuarea plăților contractuale (acest criteriu a fost întărit cu analiza obligației semnificativ restante);
- Expuneri pentru care este improbabil ca debitorul să își îndeplinească integral obligațiile de plată fără executarea garanțiilor, indiferent de existența unor sume restante sau de numărul de zile de întârziere la plată, respectiv:
 - Debitorul se află în dificultate financiară semnificativă;
 - În relația cu Grupul și Banca, debitorul are în derulare credite restructurate neperformante ca urmare a unor concesiuni oferite pe fondul dificultății financiare;
 - Debitorul se află în stare de insolvență (sau alt tip de reorganizare judiciară atât pentru retail cât și companii) sau devine probabil ca debitorul să intre în faliment;
 - Grupul și Banca au demarat procedurile de recuperare prin executare silită;
 - Debitorul (sau garantul ipotecar) a notificat banca cu privire la declanșarea procedurii de dare în plată;
 - Debitorul este administrat de structurile speciale de recuperare ale Băncii (Workout unit, etc.);
 - Stoparea calculului de dobânzi;
 - Situația de radiere sau write-off (total sau parțial) sau vânzarea creanței la un anumit discount;
 - Constituirea de ajustări specifice pentru riscul de credit ca urmare a deteriorării calității creditului, pe fondul încadrării expunerii în Stadiul 3 (conform IFRS 9);
- Piața activă pentru acel activ financiar a dispărut din cauza dificultăților financiare;
- Activele financiare sunt achiziționate sau inițiate la un discount semnificativ care reflectă pierderi de credit.

Criteriile de mai sus au fost aplicate la toate instrumentele financiare deținute de Grup și sunt consistente cu definiția stării de nerambursare folosită pentru scopuri interne de management de risc de credit. Definițiile de *depreciat ca urmare a riscului de credit și în stare de nerambursare* sunt aliniate pe cât posibil astfel încât stadiul 3 reprezintă toate creditele care sunt considerate în stare de nerambursare sau altfel depreciate ca urmare a riscului de credit.

Un instrument e considerat că nu mai e în *stare de nerambursare* (că “s-a însănătoșit”) când nu mai îndeplinește niciuna din criteriile de nerambursare pentru o perioadă consistentă din timp, în funcție de principalul declanșator al clasificării inițiale în starea de nerambursare. Această perioadă a fost determinată în funcție de analiza care ia în considerare probabilitatea ca un instrument financiar să se întoarcă în starea de nerambursare după “însănătoșire” folosind diferite definiții posibile ale “însănătoșirii” și de asemenea opinia experților. De exemplu perioada de “însănătoșire” pentru criteriul de restante începe la 3 luni, iar perioada de “însănătoșire” pentru activele restructurate începe la 1 an.

Măsurarea pierderilor de credit așteptate. Descrierea parametrilor, a ipotezelor și a tehnicilor de estimare

Pierderile de credit așteptate (ECL) sunt măsurate fie pentru o perioadă de 12 luni fie pentru toată durata de viață în cazul în care fie a avut loc o creștere semnificativă a riscului de credit de la momentul recunoașterii inițiale fie activul este considerat depreciat ca urmare a riscului de credit. Pierderile de credit așteptate sunt rezultatul discountării produsului dintre probabilitatea de nerambursare (PD), expunerea în caz de nerambursare (EAD) și rata pierderii în caz de nerambursare (LGD), definit după cum urmează:

PD reprezintă probabilitatea ca un debitor să nu își onoreze obligațiile financiare (conform “Definiției de nerambursare și depreciere” de mai sus) fie pe parcursul următoarelor 12 luni (12M PD) fie pe parcursul duratei de viață rămasă a obligației de rambursare (Lifetime PD).

EAD se bazează pe sumele pe care Grupul și Banca se așteaptă să îi fie datorate în momentul în care intervine nerambursarea, pentru următoarea perioadă de 12 luni (12M EAD) sau pentru întreaga durată de viață rămasă a obligației de rambursare (Lifetime EAD).

Rata pierderii în caz de nerambursare (LGD) reprezintă așteptarea Grupului și a Băncii cu privire la dimensiunea pierderii aferente unei expuneri afectată de nerambursare. LGD variază în funcție de tipul de contrapartidă și de existența garanțiilor sau a altor elemente de garantare.

Pierderile de credit așteptate (ECL) sunt determinate prin proiectarea PD, LGD și EAD pentru fiecare lună viitoare și pentru fiecare expunere individuală. Pierderile de credit așteptate pentru fiecare lună viitoare sunt apoi actualizate la data raportării, după care se însumează toate pierderile de credit așteptate.

Rata de actualizare folosită în calculul ECL este rata dobânzii efective originale sau o aproximare a acesteia. 12M EAD și Lifetime EAD sunt determinate în funcție de profilul așteptat de plată care variază în funcție de tipul de produs.

- Pentru produsele care se amortizează și pentru creditele de tip “bullet”, acesta se bazează pe rambursările contractuale datorate de debitor pe o perioadă de 12 luni sau pe durata totală de viață a obligației de plată.
- Pentru produsele revolving, expunerea în caz de neplată se estimează prin însumarea soldului utilizat curent cu un “factor de conversie credit” folosit pentru tragerile așteptate în limita de credit rămasă până la momentul nerambursării.

Pentru a determina ECL pe următoarele 12 luni sau pe viață, se includ și informații economice cu privire la viitor. Aceste ipoteze variază în funcție de tipul de produs.

Ipotezele care stau la baza ECL sunt monitorizate și revizuite de două ori pe an. Datorită evenimentelor apărute în anul 2021 (pandemia generată de virusul SARS COV2), Grupul a decis o abordare prudentă, revizuiind aceste ipoteze cu o frecvență trimestrială.

Informațiile economice cu privire la viitor încorporate în modelele ECL

Evaluarea SICR și calcularea ECL încorporează informații referitoare la indicatori macroeconomici. Grupul a întocmit analize istorice și a identificat variabilele economice cheie cu impact asupra riscului de credit și asupra pierderilor așteptate de credit pentru fiecare portofoliu. Opinia unui expert a fost, de asemenea, luată în considerare în acest proces. Previziunile acestor variabile economice sunt furnizate de o echipă din cadrul Grupului și a Băncii care oferă cea mai bună estimare a economiei pentru următorii trei ani. Impactul variabilelor macroeconomice a fost determinat prin efectuarea unei analize statistice.

Scenariul central - Indicatori macro	2023	2024	2025
PIB Real (% , an la an)	2.33	4.16	5.01
Rata șomajului (%)	5.19	5.13	5.10
Inflația (HICP) (%)	8.59	4.65	5.21
ROBOR 3M (%)	7.18	5.21	4.89
EURIBOR 3M (%)	2.56	1.82	1.58

Pe lângă scenariul central, Grupul ia în considerare și alte scenarii posibile, împreună cu ponderile acestora. Ca în cazul oricărei previziuni economice, estimările și probabilitățile de a se întâmpla sunt supuse unui grad ridicat de incertitudine inerentă și de aceea rezultatele efective pot fi semnificativ diferite de cele previzionate. Grupul consideră că aceste previziuni reprezintă cea mai bună estimare a posibilelor rezultate și a analizat non-liniaritățile și asimetriile din cadrul diferitelor portofolii ale Grupului pentru a stabili că scenariile alese sunt cele mai reprezentative din gama scenariilor posibile.

Politica de derecunoaștere a activelor depreciate

Activele financiare sau o parte din acestea, sunt derecunoscute atunci când drepturile contractuale de a primi fluxurile de numerar din active au expirat sau când au fost transferate și

- (i) Grupul și Banca transferă în mod substanțial toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate sau
- (ii) Grupul și Banca nu transferă și nu reține în mod substanțial toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate, Grupul și Banca nu și-au păstrat controlul.

Grupul reduce direct valoarea contabilă brută a unui activ financiar atunci când nu are așteptări rezonabile de a recupera un activ financiar în întregime sau o parte a acestuia. Operațiunea de write-off constituie un eveniment de derecunoaștere (IFRS 9.5.4.4).

Alte evenimente care duc la derecunoaștere sunt:

- Iertarea de datorie (debt forgiveness) sau radierea creanței;
- Vânzarea/cesiunea creanțelor către un terț;
- Vânzarea de portofolii de credite.

În baza unei analize, Grupul poate decide derecunoașterea unui activ depreciat, prin evidențierea lui în afara bilanțului (write-off). Aceste active vor face în continuare obiectul procedurilor de recuperare. Evaluarea dacă o operațiune de write-off este necesară și adecvată se bazează pe mai mulți factori, inclusiv analiza serviciului datoriei și existența unor garanții sau alte surse generatoare de recuperare de creanță.

Grupul încheie tranzacții în care își păstrează drepturile contractuale de a primi fluxuri de numerar din active, dar își asumă o obligație contractuală de a plăti aceste fluxuri de numerar altor entități și transferă în mod substanțial toate riscurile și recompensele.

Tranzacțiile sunt contabilizate ca transferuri de tip 'pass through' prin care rezultă o derecunoaștere dacă Grupul:

- Nu are obligația de a efectua plăți decât dacă colectează sume echivalente din active;
- Nu poate vinde sau gaja bunurile; și
- Are obligația de a remite toți banii colectați din active fără întârzieri semnificative.

Garanțiile (acțiunile și obligațiunile) furnizate de Grup în cadrul acordurilor standard de răscumpărare și creditare prin valori mobiliare nu sunt derecunoscute deoarece Grupul păstrează în mod substanțial toate riscurile și recompensele pe baza prețului de răscumpărare prestabilit, iar criteriile de derecunoaștere nu sunt îndeplinite.

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

Formularul 7: UE CRB-B – Valoarea netă totală și medie a expunerilor

Mii Ron

		Valoarea netă a expunerilor la sfârșitul perioadei	Expuneri nete medii aferente perioadei
1	Administrații centrale sau bănci centrale	54,344,203	51,080,613
2	Administrații regionale sau autorități locale	1,029,712	889,714
3	Entități din sectorul public	127,329	164,117
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	161,913	183,997
5	Organizații internaționale	-	-
6	Instituții	7,846,070	9,007,879
7	Societăți	23,503,249	21,366,459
8	<i>Din care: IMM-uri</i>	12,062,343	9,745,982
9	Expuneri de tip retail	36,945,231	35,996,645
10	<i>Din care: IMM-uri</i>	16,839,269	14,828,300
11	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	17,397,038	16,979,125
12	<i>Din care: IMM-uri</i>	912,775	825,207
13	Expuneri în stare de nerambursare	1,722,518	1,676,812
14	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-
15	Obligatiuni garantate	-	-
16	Instituii și societăți cu evaluare de credit pe termen scurt	-	-
17	Unități sau acțiuni deținute de organisme de plasament colective	-	-
18	Titluri de capital	241,712	80,571
19	Alte elemente	9,487,610	9,034,564
20	Total	152,806,584	146,460,496

Formularul 9: UE CRB-D – Concentrarea expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contrapărți

Mii Ron

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	K
		Agricultură, silvicultură și pescuit	Industria extractivă	Industria prelucrătoare	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și aerului condiționat	Aprovizionare cu apă	Construcții	Comerț cu ridicata și cu amănuntul	Transporturi și depozitare	Servicii de cazare și alimentație	Informare și comunicații	Intermedieri Financiare și Asigurări
1	Administrații centrale sau bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Entități din sectorul public	304	-	-	-	-	3,044	-	9,967	-	-	302
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	161,913
5	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Instituții	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,846,070
7	Societăți	2,260,631	25,130	3,768,406	2,311,079	158,126	2,307,961	6,345,727	1,358,573	598,118	456,592	716,289
8	Expuneri de tip retail	2,519,135	213,218	2,248,262	58,940	233,233	2,615,903	6,123,892	2,196,659	704,241	489,401	132,949
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	43,884	2,494	111,982	3,460	2,527	76,004	281,668	43,828	35,029	39,817	5,262
10	Expuneri în stare de nerambursare	61,877	1,647	236,215	993	13,038	225,806	175,736	113,221	63,603	15,203	2,260
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Instituții și societăți cu evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Unități sau acțiuni deținute de organisme de plasament colective	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	241,712
16	Alte elemente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Total	4,885,831	242,490	6,364,865	2,374,471	406,925	5,228,718	12,927,022	3,722,248	1,400,991	1,001,012	9,106,757

		l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v
		Activități imobiliare	Activități profesionale, științifice și tehnice	Activități administrative și de asistență	Administrare publică și de apărare, asigurări sociale obligatorii	Educație	Servicii de sănătate umană și activități de asistență socială	Arte, divertisment și activități recreative	Alte servicii	Bănci centrale	Gospodării	Total
1	Administrații centrale sau bănci centrale	-	-	-	34,165,292	-	-	-	-	20,178,911	-	54,344,203
2	Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	1,029,712	-	-	-	-	-	-	1,029,712
3	Entități din sectorul public	-	5,687	60	107,563	-	403	-	-	-	-	127,329
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	161,913
5	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Instituții	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,846,070
7	Societăți	1,806,799	168,552	299,895	-	9,847	581,258	262,864	186	-	67,217	23,503,249
8	Expuneri de tip retail	253,202	918,738	484,630	95,339	85,950	778,569	131,586	168,433	-	16,492,951	36,945,231
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	113,891	52,865	28,360	201	9,268	238,929	6,535	12,370	-	16,288,662	17,397,038
10	Expuneri în stare de nerambursare	77,098	46,506	28,298	138	713	26,591	3,682	9,728	-	620,165	1,722,518
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Instituții și societăți cu evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Unități sau acțiuni deținute de organisme de plasament colective	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	241,712
16	Alte elemente	-	-	-	-	-	-	-	9,487,610	-	-	9,487,610
17	Total	2,250,991	1,192,348	841,243	35,398,244	105,777	1,625,750	404,668	9,678,327	20,178,911	33,468,995	152,806,584

Formularul 10: UE CR1-A – Scadența expunerilor

Mii Ron						
	a	b	c	d	e	f
	Valoarea netă a expunerii					
	La cerere	<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani	Nicio scadență declarată	Total
1 Credite și avansuri	-	22,526,363	33,617,981	29,252,418	29,425,667	114,822,429
2 Titluri de datorie	-	5,594,211	21,655,941	10,734,004	-	37,984,156
3 Total	-	28,120,573	55,273,921	39,986,423	29,425,667	152,806,584

Formularul 11: Calitatea creditului expunerilor în funcție de clasa de expunere și de instrument

Mii Ron							
	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 aferente 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	-	54,366,145	21,942	-	-	3,485	54,344,203
2 Administrații regionale sau autorități locale	-	1,046,767	17,055	-	-	(963)	1,029,712
3 Entități din sectorul public	-	129,023	1,694	-	-	761	127,329
4 Bănci multilaterale de dezvoltare	-	161,913	-	-	-	-	161,913
5 Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-
6 Instituții	-	7,847,864	1,794	-	-	31	7,846,070
7 Societăți	-	24,326,176	822,927	-	-	194,696	23,503,249
8 <i>Din care: IMM-uri</i>	-	12,523,891	461,548	-	-	137,393	12,062,343
9 Expuneri de tip retail	-	38,310,389	1,365,158	-	-	306,743	36,945,231
10 <i>Din care: IMM-uri</i>	-	17,419,756	580,487	-	-	103,894	16,839,269
11 Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	17,517,671	120,633	-	-	24,503	17,397,038
12 <i>Din care: IMM-uri</i>	-	937,496	24,721	-	-	6,877	912,775
13 Expuneri în stare de nerambursare	3,350,531	-	1,628,012	-	3,170,450	119,106	1,722,518
14 Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-
15 Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-
16 Instituții și societăți cu evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-
17 Unități sau acțiuni deținute de organisme de plasament colective	-	-	-	-	-	-	-
18 Titluri de capital	-	241,712	-	-	-	-	241,712
19 Alte elemente	-	11,338,214	1,850,604	-	-	406,137	9,487,610
20 Total	3,350,531	155,285,874	5,829,820	-	3,170,450	1,054,499	152,806,584
21 <i>din care: Împrumuturi</i>	3,120,835	97,977,665	5,560,988	-	3,170,450	1,040,355	95,537,512
22 <i>din care: Titluri de creanță</i>	-	37,989,008	4,821	-	-	786	37,984,187
23 <i>din care: Expuneri extrabilanțiere</i>	229,695	19,319,201	264,011	-	-	13,357	19,284,886

Formularul 17: Modificări ale stocului de credite și de titluri de creanță în stare de nerambursare și depreciate

Mii Ron

	a
	Valoarea contabilă brută a expunerilor aflate în stare de nerambursare
1 Sold de deschidere	3,351,961
2 Credite și titluri de creanță care se află în stare de nerambursare sau sunt depreciate față de ultima perioadă de raportare	1,483,919
3 Readuse la statutul de neaflare în stare de nerambursare	165,039
4 Valorile eliminate din bilanț	220,824
5 Alte modificări (conturi închise, rambursari, impact Fx)	1,099,487
6 Sold de închidere	3,350,531

Formularul 16: Modificări ale stocului ajustărilor generale și specifice pentru riscul de credit aferente creditelor și titlurilor de creanță în stare de nerambursare și depreciate

Mii Ron

	a	b
	Ajustări specifice pentru riscul de credit cumulate	Ajustări generale pentru riscul de credit cumulate
1 Sold de deschidere	(1,499,257)	-
2 Majorări datorate inițierii și achiziției	(265,602)	-
3 Diminuări datorate derecunoașterii	270,637	-
4 Variații datorate modificării riscului de credit (net)	(483,343)	-
5 Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	156,395	-
6 Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)	-	-
7 Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	234,628	-
8 Alte ajustări	(2,278)	-
9 Sold de închidere	(1,588,819)	-
10 Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii	270,279	-
11 Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii	-	-

Formularul EUCR1 – Expuneri performante și neperformante și provizioanele aferente

Mii Ron

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală						Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului	Garanțiile reale și garanțiile financiare primite	
	Expuneri performante			Expuneri neperformante			Expuneri performante – depreciere cumulată și provizioane			Expuneri neperformante – depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				La expuneri performante	La expuneri neperformante
		Din care stadiul 1	Din care stadiul 2		Din care stadiul 2	Din care stadiul 3		Din care stadiul 1	Din care stadiul 2		Din care stadiul 2	Din care stadiul 3			
005 Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	11,705,581	11,705,581	-	-	-	-	(3,702)	(3,702)	-	-	-	-	-	-	-
1 Credite și avansuri	76,022,091	64,761,088	11,261,003	2,684,629	-	2,684,629	(2,896,081)	(1,183,288)	(1,712,793)	(1,666,653)	-	(1,666,653)	(3,170,450)	35,929,620	769,491
2 Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Administrații publice	9,547,101	9,534,116	12,985	789	-	789	(38,107)	(36,190)	(1,917)	(115)	-	(115)	(3,883)	27,215	183
4 Instituții de credit	3,801,373	3,801,373	-	-	-	-	(1,882)	(1,882)	-	-	-	-	-	-	-
5 Alte societăți financiare	1,452,900	1,380,007	72,893	2,098	-	2,098	(27,047)	(17,718)	(9,329)	(1,166)	-	(1,166)	(8,124)	41,464	744
6 Societăți nefinanciare	30,131,765	23,608,922	6,522,843	1,550,395	-	1,550,395	(1,798,258)	(827,646)	(970,612)	(906,659)	-	(906,659)	(2,208,675)	16,069,568	473,697
7 Din care IMM-uri	20,697,810	15,536,882	5,160,928	1,015,685	-	1,015,685	(1,294,987)	(523,593)	(771,394)	(579,945)	-	(579,945)	(569,469)	12,521,145	341,302
8 Gospodării	31,088,952	26,436,670	4,652,282	1,131,347	-	1,131,347	(1,030,787)	(299,852)	(730,935)	(758,713)	-	(758,713)	(949,768)	19,791,373	294,867
9 Titluri de datorie	45,470,148	45,400,458	69,690	-	-	-	(103,253)	(102,023)	(1,230)	-	-	-	-	-	-
10 Bănci centrale	229,524	229,524	-	-	-	-	(230)	(230)	-	-	-	-	-	-	-
11 Administrații publice	42,148,826	42,148,826	-	-	-	-	(93,210)	(93,210)	-	-	-	-	-	-	-
12 Instituții de credit	2,522,349	2,452,659	69,690	-	-	-	(2,425)	(1,195)	(1,230)	-	-	-	-	-	-
13 Alte societăți financiare	448,309	448,309	-	-	-	-	(118)	(118)	-	-	-	-	-	-	-
14 Societăți nefinanciare	121,140	121,140	-	-	-	-	(7,270)	(7,270)	-	-	-	-	-	-	-
15 Expuneri extrabilanțiere	21,824,220	19,182,069	2,642,151	235,965	-	235,965	237,463	172,407	65,056	116,548	-	116,548	-	5,191,802	51,649
16 Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Administrații publice	725,786	725,689	97	-	-	-	4,739	4,738	1	-	-	-	-	3,263	-
18 Instituții de credit	2,581,724	2,581,724	-	-	-	-	32	32	-	-	-	-	-	-	-
19 Alte societăți financiare	203,396	176,755	26,641	674	-	674	3,288	1,342	1,946	373	-	373	-	10,901	301
20 Societăți nefinanciare	14,445,303	12,774,155	1,671,148	198,039	-	198,039	185,611	144,912	40,699	109,146	-	109,146	-	5,021,727	50,978
21 Gospodării	3,868,011	2,923,746	944,265	37,252	-	37,252	43,793	21,383	22,410	7,029	-	7,029	-	155,911	370
22 Total	155,022,040	141,049,196	13,972,844	2,920,594	0	2,920,594	-2,765,573	-1,116,606	-1,648,967	-1,550,105	0	-1,550,105	-3,170,450	41,121,422	821,140

Formularul EUCR2a - Variațiile stocului de credite și avansuri neperformante și recuperări cumulate nete conexe

Mii Ron

	a	b
	Valoarea contabilă brută	Recuperări cumulate nete aferente
1 Stocul inițial de credite și avansuri neperformante	2,655,811	
2 Intrări în portofoliile neperformante	1,708,970	
3 Leșiri din portofoliile neperformante	(1,680,151)	
4 Leșire în portofoliul performant	(241,073)	
5 Leșire datorată rambursării creditului, parțială sau integrală	(1,024,499)	
6 Leșire datorată lichidării garanției reale	(102,450)	95,581
7 Leșire datorată intrării în posesia garanțiilor reale	(30,586)	53,891
8 Leșire datorată vânzării de instrumente	-	-
9 Leșire datorată transferului de risc	(26,323)	17,991
10 Leșire datorată scoaterii în afara bilanțului	(229,301)	
11 Leșire datorată altor situații	(25,919)	
12 Leșire datorată reclasificării ca fiind deținute în vederea vânzării	-	
13 Stocul final de credite și avansuri neperformante	2,684,630	-

Formularul EUCQ1 - Calitatea creditului expunerilor restructurate în urma dificultăților financiare

Mii Ron

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare				Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane		Garanții reale primite și garanții financiare primite pentru expuneri restructurate în urma dificultăților financiare	
	Performanțe restructurate în urma dificultăților financiare	Neperformante restructurate în urma dificultăților financiare			La expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare	La expuneri neperformante restructurate în urma dificultăților financiare		Din care garanții reale și financiare primite pentru expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
			Din care în stare de nerambursare	Din care depreciate				
005 Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	-	-	-	-	-	-	-	-
1 Credite și avansuri	479,187	1,101,084	1,101,084	1,101,084	(85,911)	(618,545)	607,100	426,058
2 Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Administrații publice	6,128	214	214	214	(441)	(22)	-	-
4 Instituții de credit	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Alte societăți financiare	3,458	174	174	174	(312)	(164)	2,809	-
6 Societăți nefinanciare	382,847	856,618	856,618	856,618	(63,737)	(494,042)	432,580	310,572
7 Gospodării	86,755	244,079	244,079	244,079	(21,420)	(124,317)	171,710	115,486
8 Titluri de datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Angajamente de creditare date	16,395	12,912	12,912	12,912	1,377	7,230	15,102	5,636
10 Total	495,582	1,113,997	1,113,997	1,113,997	(84,534)	(611,315)	622,202	431,695

Formularul EUCQ2 - Calitatea restructurării datorate dificultăților financiare

Mii Ron

		a
		Valoarea contabilă brută a expunerilor restructurate în urma dificultăților financiare
1	Credite și avansuri care au fost restructurate ca urmare a dificultăților financiare mai mult de două ori	461,666
2	Credite și avansuri neperformante restructurate în urma dificultăților financiare care nu au reușit să îndeplinească criteriile de ieșire din categoria neperformante	1,101,019

Formularul EUCQ3 - Calitatea creditului expunerilor performante și neperformante în funcție de zilele de restanță

Mii Ron

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Valoarea contabilă brută/valoarea nominală											
		Expuneri performante			Expuneri neperformante								
			Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile		Cu plată improbabilă, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care în stare de nerambursare
005	Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	11,705,581	11,705,581	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1	Credite și avansuri	76,022,091	75,664,069	358,022	2,684,629	1,505,577	231,488	226,994	237,593	368,774	52,781	61,422	2,684,629
2	Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Administrații publice	9,547,101	9,545,875	1,226	789	678	66	20	25	-	-	-	789
4	Instituții de credit	3,801,373	3,801,373	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Alte societăți financiare	1,452,900	1,452,658	242	2,098	1,286	509	84	112	107	-	-	2,098
6	Societăți nefinanciare	30,131,765	30,019,542	112,223	1,550,395	990,670	92,217	72,337	108,164	233,216	11,656	42,135	1,550,395
7	Din care IMM-uri	20,697,810	20,602,801	95,009	1,015,685	645,961	70,994	54,242	64,909	164,674	10,217	4,688	1,015,685
8	Gospodării	31,088,952	30,844,621	244,331	1,131,347	512,943	138,696	154,553	129,292	135,451	41,125	19,287	1,131,347
9	Titluri de datorie	46,732,592	46,732,592	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Bănci centrale	229,524	229,524	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Administrații publice	42,148,826	42,148,826	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Instituții de credit	2,522,349	2,522,349	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Alte societăți financiare	1,710,753	1,710,753	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Societăți nefinanciare	121,140	121,140	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Expuneri extrabilanțiere	21,824,220	-	-	235,965	-	-	-	-	-	-	-	235,965
16	Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Administrații publice	725,786	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Instituții de credit	2,581,724	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Alte societăți financiare	203,396	-	-	674	-	-	-	-	-	-	-	674
20	Societăți nefinanciare	14,445,303	-	-	198,039	-	-	-	-	-	-	-	198,039
21	Gospodării	3,868,011	-	-	37,252	-	-	-	-	-	-	-	37,252
22	Total	156,284,484	134,102,242	358,022	2,920,594	1,505,577	231,488	226,994	237,593	368,774	52,781	61,422	2,920,594

Formularul EUCQ4 – Calitatea expunerilor neperformante în funcție de localizarea geografică

Mii Ron

	a	b	c	d	e	f	g	
	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				Deprecierea cumulată	Provizioane pentru angajamentele extrabilanțiere și garanțiile financiare extrabilanțiere date	Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante	
	Din care neperformante		Din care supuse deprecierei					
		Din care în stare de nerambursare						
1	Expuneri bilanțiere	78,706,720	2,684,630	2,684,630	78,706,720	(4,562,733)	-	
2	Romania	74,031,744	2,570,599	2,570,599	74,031,744	(4,434,487)	-	
3	United Kingdom	1,359,691	25	25	1,359,691	(213)	-	
4	Republic of Moldova	1,499,229	110,156	110,156	1,499,229	(117,389)	-	
5	Other countries	1,816,055	3,849	3,849	1,816,055	(10,645)	-	
6	Expuneri extrabilanțiere	22,060,185	235,965	235,965		354,012		
7	Romania	21,724,453	235,714	235,714		345,093		
8	United Kingdom	-	-	-		-		
9	Republic of Moldova	198,091	251	251		8,415		
10	Other countries	137,640	-	-		504		
11	Total	100,766,904	2,920,595	2,920,595	78,706,720	(4,562,733)	354,012	-

*În categoria "Alte țări", sunt introduse țările a căror expunere este sub 1% din totalul expunerii băncii

Formularul EUCQ5 - Calitatea creditului împrumuturilor și avansurilor acordate societăților nefinanciare, pe ramuri de activitate

Mii Ron

		a	b	c	d	e	f
		Valoarea contabilă brută				Deprecierea cumulată	Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
			Din care neperformante		Din care credite și avansuri care fac obiectul deprecierii		
				Din care în stare de nerambursare			
1	Agricultură, silvicultură și pescuit	3,292,617	91,053	91,053	3,292,617	(213,545)	-
2	Industria miniera și extractivă	84,261	3,014	3,014	84,261	(6,797)	-
3	Industria prelucrătoare	4,634,817	367,183	367,183	4,634,817	(587,606)	-
4	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aerului și aerului condiționat	1,698,872	2,294	2,294	1,698,872	(125,542)	-
5	Aprovizionare cu apă	260,204	17,942	17,942	260,204	(20,368)	-
6	Construcții	2,853,574	226,652	226,652	2,853,574	(327,666)	-
7	Comerț cu ridicata și cu amănuntul	8,910,051	282,096	282,096	8,910,051	(585,482)	-
8	Transporturi și stocare	3,093,863	164,316	164,316	3,093,863	(272,392)	-
9	Servicii de cazare și alimentație	1,111,808	76,816	76,816	1,111,808	(99,359)	-
10	Informare și comunicare	474,743	24,267	24,267	474,743	(37,444)	-
11	Activitati financiare și de asigurare	197,194	4	4	197,194	(14,841)	-
12	Activități imobiliare	1,984,401	126,407	126,407	1,984,401	(129,890)	-
13	Activitati specializate, stiintifice și tehnice	879,067	69,613	69,613	879,067	(92,469)	-
14	Servicii administrative și de sprijin	565,359	39,668	39,668	565,359	(57,801)	-
15	Administrare publică și de apărare, asigurări sociale obligatorii	1,311	514	514	1,311	(562)	-
16	Invatamant	62,537	1,292	1,292	62,537	(5,671)	-
17	Activitati privind sanatatea umana și de asistenta sociala	1,087,950	36,590	36,590	1,087,950	(74,590)	-
18	Arte, spectacole și activități recreative	334,554	5,708	5,708	334,554	(34,261)	-
19	Alte servicii	154,978	14,965	14,965	154,978	(18,630)	-
20	Total	31,682,160	1,550,395	1,550,395	31,682,160	(2,704,917)	

Formularul EUCQ6 - Evaluarea garanțiilor reale – credite și avansuri

Mii Ron

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Credite și avansuri											
			Performante		Neperformante							
			Din care restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	Cu probabilitatea de neachitare integrala, nerestante sau	Restante > 90 de zile							
							Din care restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Din care restante > 180 de zile ≤ 1 an	Din care restante > 1 an ≤ 2 ani	Din care restante > 2 ani ≤ 5 ani	Din care restante > 5 ani ≤ 7 ani	Din care restante > 7 ani
1 Valoarea contabilă brută	78,706,720	76,022,091	358,022	2,684,629	1,505,577	1,179,052	231,488	226,994	237,593	368,774	52,781	61,422
2 Din care garantate	41,756,768	40,264,818	198,542	1,491,950	991,385	500,565	91,086	51,587	80,109	205,306	32,813	39,665
3 Din care garantate cu bunuri imobile	30,912,656	29,751,564	139,250	1,161,092	804,744	356,348	57,277	27,027	48,688	156,265	28,363	38,728
4 Din care instrumente cu LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	9,945,649	9,717,114		228,535	181,790	46,745						
5 Din care instrumente cu LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	4,311,741	4,138,108		173,632	101,028	72,605						
6 Din care instrumente cu LTV mai mare de 100 %	4,703,710	4,324,660		379,050	204,797	174,252						
7 Deprecierea cumulată pentru activele garantate	(4,561,484)	(2,894,832)	(101,261)	(1,666,653)	(784,616)	(882,036)	(158,618)	(174,561)	(183,301)	(286,519)	(39,481)	(39,555)
8 Garanții reale												
9 Din care valoare plafonată la valoarea expunerii	29,660,229	28,985,035	144,946	675,194	478,652	196,542						
10 Din care bunuri imobile	26,670,276	26,060,652	114,991	609,625	436,629	172,996						
11 Din care cu valoare peste plafon	29,270,181	27,462,354	160,796	1,807,827	1,341,891	465,936						
12 Din care bunuri imobile	26,047,217	25,441,798	114,549	605,418	432,749	172,669						
13 Garanții financiare primite	7,038,882	6,944,586	23,697	94,296	63,843	30,453	12,662	9,489	7,135	1,167	-	-
14 Scoateri în afara bilanțului parțiale cumulate	(92,229)	-	-	(92,229)	-	(92,229)	(518)	(241)	(245)	(6,039)	(5,964)	(79,223)

Formularul EUCQ7 - Garanții reale obținute prin intrări în posesie și executare

Mii Ron

		a	b
		Garanții reale obținute prin intrarea în posesie	
		Valoare la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate
1	Imobilizări corporale	-	-
2	Altele decât imobilizările corporale	10,981	(528)
3	Bunuri imobile locative	3,246	-
4	Bunuri imobile comerciale	403	(109)
5	Bunuri mobile (auto, transport maritim etc.)	7,332	(418)
6	Instrumente de capital și instrumente de datorie	-	-
7	Altele	-	-
8	Total	10,981	(528)

Formularul EUCQ8 - Garanții reale obținute prin intrări în posesie și executare- defalcare în funcție de vechime

Mii Ron

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Reducerea soldului datoriei		Garanții reale totale obținute prin intrare în posesie									
						Executat silit ≤ 2 ani		Executat silit > 2 ani ≤ 5 ani		Executat silit > 5 ani		Din care active imobilizate deținute în vederea vânzării	
		Valoarea contabilă brută	Modificări negative cumulate	Valoare la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate	Valoare la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate	Valoare la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate	Valoare la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate	Valoare la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate
1	Garanții reale obținute prin intrarea în posesie clasificate ca imobilizări corporale	-	-	-	-								
2	Garanții reale obținute prin intrarea în posesie, altele decât cele clasificate ca imobilizări corporale	74,401	(42,892)	50,620	(22,102)	22,312	(3,962)	3,964	(2,304)	24,344	(15,836)	5,855	3,212
3	Bunuri imobile locative	22,947	(14,658)	11,022	(1,181)	5,107	-	1,504	-	4,412	(1,181)	-	-
4	Bunuri imobile comerciale	42,039	(23,400)	26,863	(15,939)	8,398	(2,753)	-	-	18,465	(13,187)	5,855	3,212
5	Bunuri mobile (auto, transport maritim etc.)	9,415	(4,834)	12,735	(4,981)	8,806	(1,210)	2,460	(2,304)	1,468	(1,468)	-	-
6	Instrumente de capital și instrumente de datorie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Altele	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Total	74,401	(42,892)	50,620	(22,102)	22,312	(3,962)	3,964	(2,304)	24,344	(15,836)	5,855	3,212

ACTIVE NEGREVATE DE SARCINI

Active grevate și negrevate de sarcini

Mii Ron

	Valoarea contabilă a activelor grevate cu sarcini		Valoarea justă activelor grevate cu sarcini		Valoarea contabilă a activelor negrevate cu sarcini		Valoarea justă activelor negrevate cu sarcini	
		din care EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere noțional		din care EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere noțional		din care EHQLA și HQLA		din care EHQLA și HQLA
	10	30	40	50	60	80	90	100
10 Activele instituției raportoare	3,209,869	2,772,981			51,726,356	37,749,776		
30 Instrumente de capital	495	-	495	-	424,147	-	424,147	-
40 Titluri de datorie	3,196,331	2,772,981	3,192,954	3,192,954	43,433,008	37,749,776	43,415,752	37,762,596
50 din care: obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-
60 din care: titluri garantate cu active	-	-	-	-	-	-	-	-
70 din care: emise de administrațiile publice	3,196,331	2,772,981	3,192,954	3,192,954	38,859,285	37,749,776	38,876,719	37,762,596
80 din care: emise de societățile financiare	-	-	-	-	4,230,559	-	4,196,793	-
90 din care: emise de societățile nefinanciare	-	-	-	-	113,870	-	112,946	-
120 Alte active	13,043	-			7,869,201	-		

Garanții reale primite și titluri proprii de datorie emise

Mii Ron

	Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise care sunt grevate cu sarcini		Negrevate	
			Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise disponibile pentru a fi grevate cu sarcini	
		din care: EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere noțional		din care: EHQLA și HQLA
	10	30	40	60
Garantii reale primite de la institutia raportoare				
Imprumuturi la vedere				
Instrumente de capital				
Titluri de datorie				
din care: obligatiuni garantate				
din care: titluri garantate cu active				
din care: emise de administratiile publice				
din care: emise de societatile financiare				
din care: emise de societatile nefinanciare				
Credite si avansuri, altele decat imprumuturile la vedere				
Alte garantii reale primite				
Titluri proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau titlurile garantate cu active				
Obligațiuni proprii garantate și titluri garantate cu active emise care nu au fost gajate încă			-	-
Total active, garanții reale primite și titluri proprii de datorie emise	3,245,764	2,772,981		

Surse de grevare

Mii Ron

		Datorii corespunzătoare, datorii contingente sau titluri de valoare date cu împrumut	Active, garanții reale primite și titluri de valoare proprii emise, altele decât obligațiunile garantate și titlurile garantate cu active grevate cu sarcini
		10	30
10	Valoarea contabilă a datoriilor financiare selectate	1,860,270	1,844,945
120	Alte surse	1,860,270	3,245,764

RISUL DE MEDIU, SOCIAL ȘI GUVERNANȚĂ (RISUL ESG)

Informații calitative privind riscul de mediu

Grupul Financiar Banca Transilvania a încorporat factori de sustenabilitate în toate aspectele activității sale, de la colectarea de date de la clienți și evaluarea ulterioară a creditului și a riscului în cadrul strategiei sale de afaceri. Ca atare, pe de o parte, Grupul determină emisiile din sfera 1 și 2 și a implementat o politică de achiziții care ia în considerare caracteristicile legate de ESG ale furnizorilor săi, în timp ce, pe de altă parte, politica sa de creditare implică încorporarea factorilor și riscurilor legate de ESG în procesul de acordare credite și, în plus, se pune accent pe creșterea ponderii finanțărilor verzi și sustenabile în portofoliul său.

Grupul are mai multe obiective în ceea ce privește scăderea impactului activității sale asupra mediului, ca atare:

- i) creșterea ponderii energiei regenerabile în consumul total de energie electrică la cel puțin 75% (în prezent peste 85% din consumul de energie electrică provine din energie regenerabilă, acest obiectiv fiind ca atare îndeplinit);
- ii) reducerea treptată a consumului de hârtie, prin implementarea fluxurilor de lucru digitale pentru produse, semnături digitale (în curs);
- iii) emiterea de noi carduri din materiale reciclate (realizat),
- iv) scăderea treptată a emisiilor de gaze cu efect de seră din flota de autoturisme (emisii scope 1),
- v) dezvoltarea infrastructurii și organizarea de campanii de conștientizare cu privire la importanța colectării selective a deșeurilor (realizate din 2021). Anul acesta Banca a început colaborarea cu o entitate terță de consultanță pentru a-și determina emisiile de Scope 3 la nivel de portofoliu, acestea fiind de fapt cele mai semnificative emisii generate de activitatea noastră.

Banca are o țintă de 5% a ratei activelor verzi a fi atinsă până în 2024, prin creșterea treptată a ponderii finanțării verzi în portofoliul său. În plus, un portofoliu țintă de energie regenerabilă de 250 de milioane EUR a fost aprobat pentru a fi implementat pe un orizont de termen mediu.

Grupul raportează factorii nefinanciari pe baza standardelor GRI și înainte de fiecare raport anual este realizat un proces de implicare a părților interesate care are ca scop determinarea aspectelor ESG materiale care sunt de interes pentru clienții, investitorii, furnizorii și alți parteneri ai noștri. Grupul este implicat în diverse activități care vizează creșterea gradului de conștientizare față de necesitatea scăderii impactului asupra mediului al activităților noastre (de exemplu ecologizarea României prin campanii de împădurire). Prin procesul nostru de colectare a informațiilor pentru subscrierea și monitorizarea analizei de credit și a riscului, Grupul se implică direct alături de clienții săi cu privire la strategiile lor de atenuare și reducere a riscurilor de mediu (de exemplu, întrebările specifice privind existența unui sistem de management de mediu la nivelul contrapărții sunt întrebate precum și legat de eficiența utilizării resurselor și măsurile de reducere a poluării). Anul acesta vor fi organizate evenimente în Cluj-Napoca și București pentru a se implica atât cu clienții noștri, cât și cu non-clienții.

Strategia de afaceri are factori de mediu și risc integrați. Aspectele de mediu sunt incluse în Politica de credit, politica privind furnizorii băncii și alte proceduri de reglementare internă. De asemenea, pentru clienți, aspectele de mediu sunt luate în considerare și verificate în cadrul Analizei ESG. Avem o politică E&S, care este făcută publică pe site-ul BT. Consiliul de Administrație include un membru care are responsabilități în ceea ce privește supravegherea implementării Strategiei de Sustenabilitate iar la nivelul managementului superior sunt stabilite responsabilități specifice ESG.

Strategia de sustenabilitate, care este revizuită anual, conține aspecte privind efectul asupra factorilor și riscurilor de mediu. De asemenea, conține măsurile ulterioare care ar trebui luate pentru a reduce aceste efecte și riscuri.

Grupul are o politică de mediu, disponibilă pe site-ul BT și intenționează să creeze un Comitet de Mediu și să dezvolte o politică de management E&S mult detaliată.

În ceea ce privește frecvența raportărilor legate de riscul de mediu Grupul s-a aliniat cu cerințele actuale atât la nivel național cât și internațional (de exemplu raportarea anuală către autoritățile naționale cu privire la deșeurile generate, raportul energetic, cerințele specifice de publicare).

Evaluarea performanțelor conducerii băncii în ceea ce privește supravegherea gestionării impactului organizației asupra economiei, mediului și oamenilor, precum și a măsurilor luate ca răspuns la aceste evaluări face parte din procesul de evaluare a performanței (inclusiv a plăților remunerațiilor). Pentru procesul de evaluare se utilizează o metodologie SMART, care include obiective ESG. Criteriile de evaluare a performanței au luat în considerare o perioadă de timp suficientă pentru a măsura performanță reală și pot fi cuantificate, atât calitativ, cât și cantitativ. De asemenea, conducătorilor le-au fost atribuite în mod specific obiective de sustenabilitate. Utilizarea unor astfel de obiective de performanță individuală a asigurat alinierea între practicile de remunerare ale băncii, interesele conducerii superioare și obiectivele generale de sustenabilitate ale băncii.

Având în vedere colaborarea pe termen lung cu corporațiile financiare multinaționale (IFC, BERD), Grupul a încorporat factorii de mediu și riscurile în procesul său de acordare credite atât pentru IMM-uri, cât și pentru clienții corporate, de peste 15 ani. Ca atare, a fost implementat un cadru de evaluare a riscurilor de mediu și sociale și un flux de lucru adecvat care se aplică pentru toate împrumuturile acordate companiilor.

Cadrul intern de management al riscului de mediu se bazează pe Standardele de Performanță E&S IFC și BERD, iar Grupul îl actualizează constant pentru a reflecta evoluțiile recente ale pieței sau prevederile de reglementare (de exemplu, conform recomandărilor TCFD, aspectele specifice legate de riscul climatic, atât fizic, cât și de tranziție, au fost încorporate în procesul de acordare a împrumuturilor). De asemenea, suntem în proces de realizare a analizei de impact a portofoliului nostru ca parte a procesului de afiliere la Principiile Națiunilor Unite pentru o activitate bancară responsabilă, rezultatele având potențialul de a determina modificări ulterioare în normele și procedurile noastre.

Fiecare dosar de credit aferent unui împrumut al persoanelor juridice cuprinde un formular specific de analiză de mediu și de risc care permite identificarea și evaluarea corespunzătoare a acestor tipuri de riscuri. Au fost dezvoltate 5 tipuri de formulare, care sunt utilizate pe baza nivelului de expunere a clientului și a nivelului de risc de mediu corespunzător sectorului (de exemplu, chiar dacă expunerea unui client la BT ar justifica o formă mai puțin complexă, dacă riscul de mediu specific sectorului este ridicat, se va face o analiză

mai elaborată). Informațiile necesare pentru completarea formularelor de evaluare a riscurilor E&S sunt colectate direct de la client și sunt analizate în continuare de către analistul E&S din sediul central, care emite o opinie E&S cu privire la expunerea/tranzacția specifică. Avizul E&S este valabil un an, cu condiția să nu intervină altă modificare în activitatea clientului (ex. Expirarea autorizației de mediu). Datele incluse în avizul E&S sunt luate în considerare în continuare în analiza riscului ca având potențialul de a conduce la venituri/profitabilitate mai scăzute (de exemplu, o linie de activitate specifică, care se ocupă de plastic, de exemplu, la care clientul va renunța având în vedere constrângerile de reglementare) sau cerințe suplimentare CAPEX. Riscurile E&S sunt monitorizate ca parte a procesului standard de monitorizare al Băncii/Grupului.

Grupul are o strategie de creștere a ponderii finanțărilor verzi și albastre în portofoliul său și utilizează un instrument IFC pentru a stabili eligibilitatea pentru finanțarea ecologică și nevoile ulterioare de raportare (evaluarea climatică pentru instituția financiară); instrumentul permite determinarea nivelului emisiilor de CO2 evitate, ca atare acest portofoliu de credite are de fapt un impact cuantificabil asupra mediului; în plus, așa cum s-a menționat mai sus, suntem în proces de calculare a emisiilor din sfera 3 declanșate de portofoliul nostru și vor fi stabilite ținte adecvate pentru a reduce aceste emisii.

Opinia de risc E&S care face parte din dosarul de credit atribuie expunerii analizate un nivel de risc (se iau în considerare riscul climatic, atât fizic cât și de tranziție, riscul de mediu, riscul social) care poate varia de la foarte scăzut la foarte mare (7 niveluri); acest nivel de risc este inclus în evaluarea globală a riscului legat de o tranzacție/expunere, fiind introdusă și posibilitatea de a reduce ratingul intern al clientului pe motivul unui risc E&S ridicat.

În urma introducerii opiniei ESG în procesul de acordare a împrumuturilor cu un nivel de risc corespunzător fiecărei expuneri, vom putea determina o defalcare a portofoliului în termeni de nivelul de risc ESG asociat.

În ciuda eforturilor de standardizare a datelor prin cerințe de reglementare, există încă dificultăți semnificative în colectarea datelor ESG; marea majoritate a clienților nu se încadrează în obligațiile de raportare SFDR/NFDR și, în consecință, ne bazăm doar pe datele colectate direct prin formularele noastre ESG. Există încă o lipsă de conștientizare și, în special, clienții mici nu sunt în măsură să furnizeze date ESG exacte.

Grupul are o listă de excludere, bazată pe Listele de excludere BERD și IFC, care ia în considerare sectorul/zona în care își desfășoară activitatea împrumutatul. Dacă activitatea se regăsește în listă, împrumutatul nu va fi finanțat. De asemenea, în cazul în care împrumutatul nu se aliniază cerințelor legale în domeniul protecției mediului și social, acesta este refuzat de la finanțare. Mai mult, în cazul activităților care au un impact semnificativ asupra mediului, prin incidente grave de poluare, se propune clientului un plan de măsuri, iar în cazul în care clientul nu se conformează, se iau măsuri de escaladare.

Pentru acei clienți care au un impact mare și probleme legate de protecția mediului, o rezoluție negativă este acordată de către echipa de analiză ESG, iar finanțarea ulterioară a acestuia depinde de decizia Comitetului de Credit.

Există o legătură clară între riscul de mediu și cel de credit, având în vedere că opinia ESG face parte din dosarul de credit, iar riscurile identificate în această opinie sunt luate în considerare în evaluarea globală a riscului asupra clientului/tranzacției prin ajustări adecvate ale fluxurilor de numerar.

Formular 2 ESG : Registru bancar – Risc de tranziție la schimbările climatice: Împrumuturi garantate cu bunuri imobiliare – Eficiența energetică a garanției

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
Sectorul contrapartidei	Valoarea totală contabilă brută (în MEUR)															
	Nivel de eficiență energetică (scorul EP în kWh/m² de garanție)							Nivel de eficiență energetică (eticheta EPC a garanției)							Fără eticheta EPC de garanție	
	0; <= 100	> 100; <= 200	> 200; <= 300	> 300; <= 400	> 400; <= 500	> 500		A	B	C	D	E	F	G		Din care nivel de eficiență energetică (scorul EP în kWh/m² de garanție) estimat
1 Suprafața totală a UE	6,384.74	222.83	1,446.56	253.32	20.57	11.83	11.25	222.83	1,446.56	253.32	20.57	11.83	11.25	0.00	4,418.38	0.00
2 Din care Credite garantate cu bunuri imobiliare comerciale	3,964.36	24.46	172.24	19.05	2.97	1.45	2.94	24.46	172.24	19.05	2.97	1.45	2.94	0.00	3,741.25	0.00
3 Din care Credite garantate cu bunuri imobiliare rezidențiale	2,420.38	198.37	1,274.32	234.27	17.60	10.38	8.31	198.37	1,274.32	234.27	17.60	10.38	8.31	0.00	677.13	0.00
4 Din care Garanții obținute prin luarea în posesie: imobile rezidențiale și comerciale	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5 Din care Nivel de eficiență energetică (scorul EP în kWh/m² de garanție) estimat	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6 Suprafața totală non-UE	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
7 Din care Credite garantate cu bunuri imobiliare comerciale	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
8 Din care Credite garantate cu bunuri imobiliare rezidențiale	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9 Din care Garanții obținute prin luarea în posesie: imobile rezidențiale și comerciale	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
10 Din care Nivel de eficiență energetică (scorul EP în kWh/m² de garanție) estimat	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

Formular 5 ESG : Registru bancar – Risc fizic la schimbările climatice: Expuneri supuse riscului fizic

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
Variabilă: Aria geografică supusă riscului fizic de schimbări climatice - evenimente acute și cronice	Valoarea contabilă brută (Mln EUR)													
	dintre care expuneri sensibile la impactul evenimentelor fizice ale schimbărilor climatice													
	Defalcare pe segmente de scadență						dintre care expuneri sensibile la impactul evenimentelor cronice ale schimbărilor climatice	dintre care expuneri sensibile la impactul evenimentelor acute ale schimbărilor climatice	dintre care expuneri sensibile la impact atât din cauza schimbărilor climatice cronice, cât și acute	Din care expuneri de Stage 2	Din care expuneri neperformante	Depreciere acumulată, modificări negative acumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane		
		<= 5 ani	> 5 year <= 10 ani	> 10 year <= 20 ani	> 20 ani	Maturitatea medie ponderată						Din care expuneri de Stage 2	Din care expuneri neperformante	
1 A - Agricultură, silvicultură și pescuit	711.44	581.85	83.79	45.80	0.00	3.00	0.00	0.00	2,252.89	95.95	12.52	43.41	14.34	6.89
2 B - Exploatarea minelor și a carierelor	11.27	8.88	2.38	0.00	0.00	3.00	0.00	0.00	29.06	4.09	0.29	1.15	0.75	0.22
3 C - Fabricare	829.00	686.04	140.59	1.64	0.74	3.00	0.00	0.00	740.35	415.56	66.25	112.50	58.29	40.90
4 D - Fumizare de energie electrică, gaz, abur și aer condiționat	339.20	310.81	28.39	0.00	0.00	1.00	0.00	0.00	1,399.81	54.77	0.30	25.06	8.92	0.16
5 E - Alimentare cu apă; canalizare, managementul deșeurilor și activități de remediere	34.61	27.85	6.76	0.00	0.00	3.00	0.00	0.00	25.02	9.57	1.08	3.14	1.71	0.72
6 F - Construcții	436.25	314.32	103.46	18.47	0.00	3.00	0.00	0.00	577.52	106.50	35.05	59.45	17.94	26.36
7 G - Comerț cu ridicata și cu amănuntul; reparații de autovehicule și motociclete	1,554.89	1,258.95	285.44	10.50	0.00	2.00	0.00	0.00	701.21	212.60	41.61	106.42	33.05	27.20
8 H - Transport și depozitare	422.46	359.75	62.59	0.12	0.00	3.00	0.00	0.00	660.71	157.26	15.51	44.25	24.58	10.79
9 L - Activități imobiliare	363.26	78.80	206.83	77.50	0.14	8.00	0.00	0.00	65.92	23.93	21.94	24.56	2.48	12.55
10 Credite garantate cu bunuri imobiliare rezidențiale	3,964.36	107.09	396.02	1,345.30	2,115.96	20.00	0.00	0.00	0.00	357.20	101.89	75.31	22.01	44.63
11 Credite garantate cu bunuri imobiliare comerciale	2,420.38	1,196.18	982.35	223.50	18.35	5.00	0.00	0.00	0.00	453.10	144.29	206.43	63.32	77.65
12 Colaterale reposedate	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
13 Alte sectoare relevante (defalcare mai jos, acolo unde este relevant)	9,016.51	4,534.48	920.10	1,427.62	2,134.31	10.00	0.00	0.00	1,418.80	1,022.33	222.06	423.28	171.19	136.17

Formular 10 ESG : Alte acțiuni de atenuare a schimbărilor climatice care nu sunt incluse în Taxonomia UE

	a	b	c	d	e	f
	Tip de instrument financiar	Tip de contrapartidă	Valoare contabilă brută (milioane EUR)	Tip de risc atenuat (Riscul de tranziție la schimbările climatice)	Tipul de risc atenuat (Riscul fizic de schimbarea climatică)	Informații calitative privind natura acțiunilor de atenuare
1	Obligațiuni (de exemplu, ecologice, durabile, legate de sustenabilitate în conformitate cu alte standarde decât standardele UE)	Corporații financiare				
2		Societăți nefinanciare				
3		Din care Credite garantate cu bunuri imobiliare comerciale				
4		Gospodăriile				
5		Din care Credite garantate cu bunuri imobiliare rezidențiale				
6		Din care credite pentru renovarea clădirilor				
7		Alte contrapartide				
8	Împrumuturi (de exemplu, ecologice, durabile, legate de sustenabilitate în conformitate cu alte standarde decât standardele UE)	Corporații financiare	0	0	-	
9		Societăți nefinanciare	110.92	110.92	-	Finanțări speciale de mediu, Eficiența Energetică, Clădiri Verzi, Transportul, Eficiența apei, Energii regenerabile + Finanțări speciale de mediu, Adaptarea la schimbările climatice, Alte activități cu destinație climatică
10		Din care Credite garantate cu bunuri imobiliare comerciale	65.27	65.27	-	
11		Gospodăriile	317.25	317.25	-	Energii regenerabile, Eficiența Energetică, Transportul, Clădiri Verzi, Finanțări speciale de mediu
12		Din care Credite garantate cu bunuri imobiliare rezidențiale	314.38	314.38	-	
13		Din care credite pentru renovarea clădirilor	-	-	-	
14		Alte contrapartide	10.41	10.41	-	

Informații calitative privind riscul social

Strategia de sustenabilitate, care este revizuită anual, conține obiective, ținte și limite pentru evaluarea aspectelor sociale.

Angajamentul față de clienții noștri pentru a preveni activități dăunătoare din punct de vedere social este asigurat de analiza ESG care este efectuată pentru toate creditele noastre acordate companiilor. De asemenea, am început să organizăm evenimente care sunt deschise clienților și non-clienților, pe aspecte legate de ESG, inclusiv evitarea și eliminarea activităților dăunătoare din punct de vedere social, în care încercăm să creștem gradul de conștientizare cu privire la importanța evaluării impactului social al activităților noastre.

Atât Consiliul de Administrație, cât și Comitetele CA au sarcini în gestionarea impactului asupra economiei, mediului și societății, inclusiv asupra drepturilor omului. Atribuțiile membrilor Consiliului de Administrație includ în mod expres, prin Regulamentul de Organizare și Administrare, supravegherea implementării și respectarea unor standarde înalte de sustenabilitate (ESG), atât din prisma activității de creditare, cât și în activitatea curentă. La nivelul Consiliului de Administrație se stabilește strategia de sustenabilitate a Grupului BT pentru un orizont de cel puțin trei ani, în corelație strânsă cu strategia de afaceri. Președintele Comitetului de Administrare a Riscului are responsabilități pe linia ESG, anume supraveghează implementarea și riscurile aferente strategiei de sustenabilitate la nivel de bancă, dar și la nivelul subsidiarelor, precum și alinierea politicilor de administrare a riscurilor cu standardele de sustenabilitate asumate de Grup.

Totodată, Regulamentul de Organizare și Administrare prevede ca verificarea îndeplinirii reglementărilor interne referitoare la standardele ESG cad în sarcina Comitetului de Audit, în timp ce Comitetul de Remunerare și Nominalizare aprobă politicile de remunerare și nominalizare în acord cu principiile și standardele ESG.

La nivelul conducerii executive, Directorul General este responsabil de coordonarea implementării strategiei ESG la nivelul Băncii Transilvania prin Direcția ESG & Investor Relations, în colaborare cu direcțiile implicate în acest proces, pe fiecare linie de activitate.

Principalele direcții de implicare în comunitate după care ne ghidăm atunci când alegem să sprijinim proiecte, sunt:

- Susținerea economiei românești și a antreprenorilor;
- Oferirea de suport și solidaritate comunităților defavorizate;
- Susținerea tinerelor talente și dezvoltarea noilor idei;
- Susținerea sportului de performanță;
- Susținerea mediului cultural & artistic.

Comitetul de Audit din cadrul Consiliului de Administrație își desfășoară activitatea în baza cadrului legal aplicabil: Legea Societăților Comerciale - Legea 31/1990 și a sistemului de guvernanță corporativă al Băncii Transilvania. Numărul membrilor și competențele comitetului sunt aprobate de Consiliul de Administrație. Comitetul de Audit supervisează performanță auditorilor externi, face recomandări cu privire la numirea și remunerarea acestora, evaluează sistemul de audit intern dezvoltat de șeful departamentului de audit intern, cel care este responsabil în fața Consiliului de Administrație pentru acest sistem.

Comitetul are dreptul să facă recomandări Consiliului de Administrație cu privire la eficacitatea performanței departamentului de audit intern, precum și cu privire la remunerarea șefului și a personalului acestui departament. Membrii comitetului se întâlnesc în mod regulat cu auditorul extern al băncii pentru subiecte

care apar încursul activităților de auditare precum și răspunsurile conducerii executive BT, în cadrul acestor întâlniri este evaluat și gradul de obiectivitate și de independență a opiniilor exprimate de auditorii externi. Comitetul monitorizează respectarea prevederilor legale din România cu privire la situațiile financiare și la principiile contabile, respectarea prevederilor Băncii Naționale a României, evaluează raportul auditorului extern cu privire la situațiile IFRS, revizuieste și pre-aprobă situațiile financiare IFRS ale băncii. Lista completă de responsabilități delegate comitetului este menționată în Regulamentul Comitetului de Audit, regulament publicat pe -ul băncii.

Comitetul de Remunerare și Nominalizare este consultativ, în subordinea Consiliului de Administrație, creat pentru a emite opinii independente asupra politicilor și practicilor de remunerare, asupra stimulentei create pentru administrarea riscului, capitalului și lichidității Băncii, asupra politicilor de nominalizare și pentru a exercita atribuțiile mandatate de către Consiliul de Administrație pe acest segment de activitate. Acest comitet analizează și se asigură că principiile generale și politicile de remunerare și de beneficii a personalului corespund cu strategia de afaceri, valorile și obiectivele pe termen lung ale Băncii Transilvania. Comitetul de Remunerare și Nominalizare se întrunește cel puțin de două ori pe an sau ori de câte ori este nevoie, la solicitarea unuia dintre membrii săi sau a conducătorilor băncii.

În cadrul ședințelor desfășurate în cursul anului 2022, Comitetul de Remunerare și Nominalizare a analizat și s-a asigurat că principiile generale și politicile de nominalizare a personalului corespund cu strategia de afaceri, obiectivele, valorile și interesele pe termen lung ale Băncii Transilvania, în acest sens:

- a identificat și recomandat, spre aprobare, conducerii, prelungirea mandatelor membrilor din cadrul organului de conducere care urmau să ajungă la termen (inclusiv din prisma noilor durate a mandatelor acestora), a evaluat echilibrul de cunoștințe, competențe, diversitate și experiență în cadrul organului de conducere;
- a evaluat structura, mărimea, componența și performanța organului de conducere și a făcut recomandări organului de conducere cu privire la orice modificări;
- a evaluat cunoștințele, competențele și experiența fiecărui membru al conducerii și a raportat rezultatele obținute. În cadrul procesului de evaluare a adecvării au fost luate în considerare și cunoștințele referitoare la principiile și practicile solide de ESG (Environmental, Social and Corporate Governance).

Comitetul de Administrare a Riscurilor este un organism în subordinea Consiliului de Administrație, responsabil cu revizuirea independentă, cu evaluarea și recomandarea acțiunilor cu privire la strategia de risc a băncii, la profilul, apetitul și toleranța la risc, la sistemul de gestiune a riscurilor, politicile de risc, precum și cu privire la adecvarea capitalului la riscurile asumate.

Comitetul monitorizează respectarea reglementărilor BNR și recomandărilor acestora cu privire la funcțiile de administrare a riscurilor și de conformare în bancă, ambele fiind în subordinea Directorului General Adjunct, responsabil cu gestiunea riscurilor.

În cadrul ședințelor desfășurate în cursul anului 2022, Comitetul de Administrare a Riscurilor a acoperit următoarele subiecte:

- a revizuit și evaluat robustețea, adecvarea și eficacitatea sistemului de gestiune a riscurilor în Banca Transilvania și în Grupul BT, concentrându-se pe strategiile și politicile de administrare a riscurilor pentru anul 2022, pe baza rapoartelor pregătite de funcțiunile responsabile cu administrarea riscurilor în cadrul băncii;
- a supervizat și a făcut recomandări cu privire la implementarea strategiei propuse privind administrarea riscurilor, de către Comitetul Conducătorilor;
- a analizat rapoarte de gestiune a riscului de credit, de piață, de lichiditate, a riscului operațional, de conformare și a riscului strategic;
- a supervizat și evaluat principiile de alocare internă de capital, respectând prevederile Basel și cele ale BNR;
- a evaluat rapoartele cu privire la creditele neperformante și restructurate, precum și rezultatele obținute de departamentele responsabile cu recuperarea și colectarea;
- a monitorizat îndeaproape mediul macroeconomic, prin urmare, au fost solicitate revizii ale parametrilor de calcul a pierderii estimate conform IFRS9, cu o frecvență mai mare;
- a supervizat, evaluat și a făcut recomandări cu privire la remodelarea funcțiilor de gestiune a riscurilor și a conformării cu scopul de a adapta structurile la dimensiunea actuală a băncii;
- conlucrând îndeaproape cu celelalte organe interne s-a asigurat că politica de remunerare este în concordanță cu strategia băncii și promovează o administrare solidă și eficientă a riscurilor;
- a evaluat atent managementul continuității afacerii în contextul pandemic;
- a gestionat riscurile IT&C inerente eforturilor de adaptare tehnologică și digitalizare depuse de bancă pentru a oferi clienților săi soluții digitale cât mai sigure.

La nivelul Grupului BT, procesul de raportare a situațiilor de încălcare a reglementărilor interne/ prevederilor legale sau neregulilor din cadrul băncii și subsidiarelor este descris prin Procedura de avertizare destinată asigurării unui cadru corespunzător de administrare a activității Grupului Financiar Banca Transilvania.

Procedura are ca obiective, printre altele, și asigurarea suportului pentru mecanismul de avertizare internă, care să poată fi folosit de personalul Grupului BT pentru comunicarea îngrijorărilor legitime și de substanță în legătură cu cadrul de administrare a activității acesteia și încurajarea raportării comportamentelor/ situațiilor care pot avea consecințe grave asupra Grupului Financiar BT, asigurând, totodată, confidențialitatea și securitatea angajaților care raportează situații de risc pentru bancă/ subsidiare în vederea evitării repercusiunilor asupra acestora.

Canalele puse la dispoziția angajaților pentru raportare sunt:

- myalert@btrl.ro – adresa de e-mail dedicată
- My Alert – aplicație internă

myalert@btrl.ro este o adresă de e-mail dedicată care permite raportarea confidențială a preocupărilor legitime. Fiecare caz raportat este analizat de un grup de lucru specializat și, dacă se califică conform procedurilor interne, este înaintat pentru investigație prin intermediul cererii specifice.

Sesizările primite sunt înregistrate, analizate și înaintate spre soluționare structurilor organizatorice competente:

- Director general - CEO;
- Director general adjunct- CRO;
- Director executiv senior- Guvernanță corporativă și litigii.

În 2022, au fost înregistrate pe canalele de raportare specifice angajaților 29 de sesizări, dintre care 7 au vizat comportamentul necorespunzător (neetic) al unor angajați sau superiori față de colegi. Toate sesizările au fost verificate și rezolvate conform procedurilor interne.

Acționarii și investitorii au la dispoziție pentru înaintarea sesizărilor, plângerilor și reclamațiilor adresa de e-mail investor.relations@bancatransilvania.ro, precum și canalele alternative disponibile pe site-ul băncii.

În 2022, nu au fost primite reclamații/ sesizări pe canalele puse la dispoziția acționarilor. Pentru alte categorii de stakeholderi, sesizările/reclamațiile se înregistrează prin intermediul call center-ului BT sau a canalului de poștă electronică dedicat, myalert@btrl.ro.

În cursul anului 2022, pe pagina web dedicată inițiativelor ESG derulate în Banca Transilvania a fost creat un instrument pentru reclamații și sesizări ESG, disponibil aici. Prin intermediul acestui instrument, toți cei care doresc să facă o reclamație/sesizare pe orice subiect sau temă din sfera ESG, o pot face extrem de ușor, prin intermediul unui simplu click. Acest instrument este disponibil atât în Limba Română cât și în Limba Engleză. În momentul în care se apasă butonul „Sesizări ESG” („ESG Complaints”), automat se deschide o fereastră, în care trebuie completate următoarele câmpuri cu informații: Subiect, Mesaj/Descriere a problemei, Nume, Prenume, Telefon și email. Aceste sesizări se transmit apoi în mod automat către adresa de email sesizariESG@btrl.ro, unde sunt preluate de un grup de experți pe teme ESG din interiorul organizației, care, în urma analizei acestora, formulează răspunsuri către reclamanți.

Totodată, la nivelul Grupului în România, aspectele legate de sănătatea și securitatea în muncă a angajaților sunt reglementate intern în Normele privind sănătatea, securitatea în muncă (SSM) și situațiile de urgență (SU), aflată în responsabilitatea Direcției Securitate Fizică. Acestea au fost elaborate în conformitate cu legislația în vigoare și actualizate în 2022. Activitatea de SSM și SU din bancă este coordonată de Directorul General Adjunct CRO (Chief Risk Officer) prin Serviciul de Securitate și Sănătate în Muncă și Situații de Urgență.

Totodată, în cadrul Centralei, funcționează Comitetul de securitate și sănătate în muncă (CSSM), al cărui președinte este Directorul General Adjunct CRO. Comitetul de securitate și sănătate în muncă este format din 17 membri: 8 reprezentanți ai salariaților, 8 reprezentanți ai angajatorului și medicul de medicina muncii. Atribuțiunile și modul de funcționare a acestui comitet sunt cele prevăzute în legislația specifică (H.G. 1425/2006 art. 67) și a regulamentului propriu.

Întâlnirile CSSM au loc trimestrial sau ori de câte ori este necesar.

La nivelul sucursalelor, este nominalizată câte o persoană desemnată cu activitatea de prevenire și protecție pe linie de securitate și sănătate în muncă și situații de urgență, de instruire/ coordonare pe linie de SSM și SU. Persoana desemnată va aplica instrucțiunile primite de la Serviciul de Securitate și Sănătate în Muncă și Situații de Urgență.

Directorul General Adjunct CRO are printre responsabilități și coordonarea activității de identificare a pericolelor și evaluare a riscurilor pentru fiecare componentă a sistemului de muncă, respectiv executant, sarcină de muncă, mijloace de muncă/ echipamente de muncă și mediul de muncă pe locuri de muncă/ posturi de lucru.

Conceputul de sustenabilitate este recunoscut de către Banca Transilvania ca un factor înglobat în orice activitate și demers, fiind fundamental pentru creșterea durabilă, pentru progres și pentru a ne desfășura responsabil activitățile financiare. Acesta este motivul pentru care ne-am angajat la o dezvoltare incluzivă

a economiei românești, prin eforturile noastre susținute de a genera impact pozitiv în economie și societate, atât în organizația noastră, cât și prin inițiativele pentru clienții noștri care multiplică, la rândul lor, acest impact pentru o economie sănătoasă.

#Humanbanking și recunoașterea noastră ca bancă a antreprenorilor din România au fost principii de lungă durată în timpul călătoriei de 27 de ani, călătorie care ne-a dus până la locul de lider al sectorului financiar românesc. Acum, mai mult decât oricând, înțelegem responsabilitatea pe care o avem față de societatea noastră și față de tot ce ne înconjoară. Povestea noastră va continua urmând principii care construiesc relații pe termen lung, vom prioritiza transparența și mentalitatea durabilă în centrul tuturor direcțiilor și obiectivelor noastre strategice.

Un mediu financiar sustenabil include o gamă largă de principii de mediu, sociale și de guvernare care devin din ce în ce mai importante pentru investitorii, clienții și colaboratorii noștri. Integrarea acestor principii în modelul operațional și în strategia noastră de afaceri este benefică performanței noastre ca organizație, focusul pe sustenabilitate fiind deja o prioritate generală, inclusiv din partea acționarilor BT.

Abordarea sustenabilă a băncii are în vedere trei piloni:

- Oamenii
- Performanța
- Mediul

Principalii factori ai unei agende adecvate de sustenabilitate sunt preocupările cu privire la reducerea efectelor negative asupra mediului înconjurător, și a schimbărilor climatice determinate de producția de energie nucleară sau din combustibili fosili, de prospecțiunile maritime sau de despăduriri agresive. La fel de important, creditarea responsabilă înseamnă în fapt o misiune ce excede sectorul economic prin implicarea noastră activă în educația și conștientizarea conceptului de sustenabilitate în rândul, întreprinzătorilor și a întreprinderilor mici și mijlocii, precum și a populaiei în întregul ei.

Nu în ultimul rând, preocupările sociale, cum ar fi diversitatea, drepturile omului sau protecția consumatorului, precum și preocupările de guvernare corporativă precum structura de conducere, recrutarea, remunerația personalului și a organelor de conducere, sunt luate în considerare în detaliu în fiecare dintre obiectivele noastre de afaceri. Promovarea transparenței și a gândirii pe termen lung în sectorul financiar devine esențială pentru propria afacere și pentru prosperitatea societății în ansamblu, este atent monitorizată de acționari.

Preocuparea pentru oferirea de servicii și produse adaptate clienților noștri și susținerea dezvoltării sectorului antreprenorial românesc au fost principiile care ne-au ghidat în drumul nostru, de la înființarea Băncii la poziția actuală, de lider al sistemului bancar românesc. Cu peste 3,3 milioane de clienți persoane fizice, 394 de mii de clienți IMM și Micro și 11,7 de mii de clienți corporate, ne dorim să rămânem prima opțiune de furnizor de servicii financiare pentru populație, antreprenori și comunitățile din care facem parte.

Banca Transilvania este aproape de oameni și de afaceri, inclusiv prin prezența teritorială: peste 512 sucursale și agenții, având și agenții private banking în România și Italia și un centru regional în București.

Suntem conștienți că, odată cu poziția de lider, avem responsabilități extinse față de clienții noștri, dar și față de mediul înconjurător și comunitate. Urmărim astfel ca finanțările noastre să fie sustenabile sub aspectul impactului asupra mediului înconjurător, completând în acest sens analiza tradițională cu evaluarea

clienților din perspectiva respectării cerințelor legale în materie de protecție a mediului și sănătate/protecție a angajaților.

În acest proces complex de definire și integrare a standardelor de sustenabilitate avem în vedere toți stakeholderii ale căror obiective le vom avea în vedere:

- Acționari
- Autorități
- Angajați
- Clienți
- Parteneri/furnizori
- Mass-media
- Comunități online (social media)
- Organizații, fundații, asociații
- Viitori clienți
- Viitori angajați

La fel de important, creditarea responsabilă înseamnă o misiune de a îmbunătăți accesul populației la finanțare, creșterea gradului de intermediere financiară și de a sprijini incluziunea socială și economică prin implicarea noastră activă în educația financiară a populației, a întreprinzătorilor și a întreprinderilor mici.

Am dezvoltat astfel o gamă diversificată de produse, pe care le adaptăm în permanență pentru a surprinde realități în schimbare. Totodată, am inclus analiza factorilor non-financiari, respectiv a riscurilor de mediu, social și guvernare corporativă în procesul de evaluare a clienților noștri pentru a stabili eligibilitatea la finanțare.

Avem soluții pentru toate sectoarele de activitate, prin produse customizate cu scopul de a reflecta specificul domeniului, iar angajații noștri au expertiză sectorială relevantă: agricultură și industrie alimentară, sănătate și educație, industrii creative (artă și cultură), comerț, producție, IT și servicii. Suntem cel mai mare finanțator al agriculturii românești și liderul pieței de finanțare în domeniul sănătății.

Finanțăm nevoi de capital de lucru prin linii de credit, factoring, scontări instrumente, credite pe termen scurt sau facilități non-cash. De asemenea, susținem proiecte ambițioase de investiții, prin credite pe termen scurt sau mediu/lung (>5 ani), ale companiilor aflate la început de drum sau ale companiilor mature, lideri de piață în domeniile lor de activitate.

Avem un portofoliu vast de carduri, Banca Transilvania deținând cota de piață relevantă pentru cardurile emise pe piața locală. Am dezvoltat o platformă de creditare care are în vedere și date tranzacționale și presupune o analiză simplificată, de tip scoring, pentru a permite accesul rapid la produse de finanțare cu valoare limitată pentru toți clienții noștri.

Scopul nostru este să susținem clienții în toate proiectele lor, sprijinind atât dezvoltarea lor, cât și adaptarea la un mediu în schimbare permanentă. Suntem conștienți că nu putem dobândi încrederea partenerilor noștri, dacă nu generăm valoare adăugată prin activitatea pe care o desfășurăm și nu contribuim la binele comunității în care suntem prezenți. Suntem mai mult decât o bancă, suntem parte din comunitate.

În consecință, pentru evaluarea performanței organului de conducere ale emitentului, pe lângă obiectivele specifice, au fost integrate criterii specifice de ESG (KPIs), referitoare atât la obiective, cât și la procesul de raportare, în procesul de evaluare a adecvării individuale și colective a organului de conducere, inclusiv la

nivel comitetelor CA. Deși în actualul proces de evaluare a adecvării a fost integrată o componentă de ESG, suplimentarea cu noi obiective în cadrul acestei evaluări va asigura o mai bună verificare continuă a expertizei organului de conducere, astfel încât să reflecte schimbările relevante produse la nivelul activităților economice, strategiilor privind sustenabilitatea/ESG și profilului de risc ale instituției.

Cadrul de management al riscului social al Grupului se bazează pe cele mai bune practici privind definițiile și procedurile privind drepturile omului emise de părțile interesate (adică procedurile IFC, BERD) și pe legile naționale. Toate informațiile sunt disponibile în Raportul anual de Sustenabilitate.

Riscul social este luat în considerare în evaluarea creditului și a riscului pentru toate expunerile noastre față de companii. După ce a fost identificat și măsurat (de exemplu, scăzut, moderat, ridicat) la aprobarea unui credit, riscul social este monitorizat în continuare ca parte a procesului de monitorizare a expunerilor noastre (cel puțin anual pentru expunerile care depășesc o anumită limită). De asemenea, monitorizăm riscul social prin condițiile de atenuare pe care le impunem în procesul de aprobare a creditului. La nivelul Băncii, partenerii sunt selectați pe baza riscului lor asociat ESG, care a fost determinat printr-un formular de evaluare ESG.

Echipa de Analiză ES&G face recomandări și pune condiții, acolo unde este necesar, pentru atenuarea riscului social. De asemenea, periodic are loc verificarea site-ului clientului, pentru a verifica dacă împrumutatul este în conformitate cu recomandările, cadrul de reglementare care se aplică în sectorul de activitate aferent.

După cum s-a menționat anterior, riscul social al contrapărților noastre este analizat în procesul de evaluare a creditului și a riscului prin formulare interne dezvoltate, pe care clienții sunt obligați să le completeze. Au fost elaborate 5 formulare diferite, luând în considerare nivelul expunerii și implicit Risc E&S asociat fiecărui cod NACE. Formularele au fost dezvoltate pe baza celor mai bune practici privind evaluarea riscurilor ESG și standardele de performanță E&S ale IFC/BERD. În ceea ce privește furnizorii noștri, a fost dezvoltat intern un formular de evaluare ESG specific, pe care furnizorii sunt obligați să îl completeze periodic și care ne permite să determinăm nivelul de risc legat de ESG al respectivului partener.

Dacă riscul E&S asociat al unui client a fost considerat ridicat, acesta poate influența riscul expunerii respective, declanșând ca atare un nivel superior de competență (de exemplu, expunerile la risc ridicat sunt aprobate doar la nivelul comitetului de credit senior). Avem, de asemenea, posibilitatea de a influența ratingul intern al clientului dacă riscul E&S asociat a fost considerat ridicat și nu au fost impuse măsuri de atenuare adecvate. În ceea ce privește selecția furnizorilor, nivelul de risc legat de ESG determină și competența de aprobare a contractului respectiv.

Riscul social face parte din evaluarea creditului astfel, având un impact direct asupra riscului de credit general al clientului. Grupul este, de asemenea, în proces de implementare a unui rating ESG care va influența ratingul final al clientului.

Informații calitative privind riscul de guvernare

Atât Consiliul de Administrație, cât și Comitetele CA au sarcini în gestionarea impactului asupra economiei, mediului și societății, inclusiv asupra drepturilor omului. Atribuțiile membrilor Consiliului de Administrație includ în mod expres, prin Regulamentul de Organizare și Administrare, supravegherea implementării și respectarea unor standarde înalte de sustenabilitate (ESG), atât din prisma activității de creditare, cât și în activitatea curentă. La nivelul Consiliului de Administrație se stabilește strategia de sustenabilitate a Grupului BT pentru un orizont de cel puțin trei ani, în corelație strânsă cu strategia de afaceri. Președintele

Comitetului de Administrare a Riscului are responsabilități pe linia ESG, anume supraveghează implementarea și riscurile aferente strategiei de sustenabilitate la nivel de bancă, dar și la nivelul subsidiarelor, precum și alinierea politicilor de administrare a riscurilor cu standardele de sustenabilitate asumate de Grup.

Totodată, Regulamentul de Organizare și Administrare prevede ca verificarea îndeplinirii reglementărilor interne referitoare la standardele ESG cad în sarcina Comitetului de Audit, în timp ce Comitetul de Remunerare și Nominalizare aprobă politicile de remunerare și nominalizare în acord cu principiile și standardele ESG.

La nivelul conducerii executive, Directorul General este responsabil de coordonarea implementării strategiei ESG la nivelul Băncii Transilvania prin Direcția ESG & Investor Relations, în colaborare cu direcțiile implicate în acest proces, pe fiecare linie de activitate. Detalii suplimentare despre responsabilitățile fiecărui Comitet și activitatea acestora în perioada de raportare pot fi consultate în Raportul Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania 2022. Facem totodată trimitere la Organigrama verde a băncii.

În subordinea Directorului General Adjunct COO, structura dedicată infrastructurii Grupului BT gestionează activitatea de achiziții, investiții și logistică care, în ultima perioada, a avut responsabilități din ce în ce mai complexe cu privire la gestionarea impactului activității băncii asupra mediului, inclusiv prin maniera de selectare a furnizorilor Grupului BT. Astfel, prin încorporarea în metodologia și reglementările de achiziții a aspectelor ESG se asigură resursele externe necesare activității BT din surse potrivite și care îndeplinesc condițiile de colaborare prevăzute, inclusiv criterii ESG.

UTILIZAREA ECAI

Banca Transilvania utilizează ECAI în determinarea expunerilor ponderate la risc în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din Regulamentul 575/2013.

EXPUNEREA LA RISCUL DE PIAȚĂ

Modificările survenite în anul 2022 fata de anul 2021 s-au datorat scăderii valorii portofoliului de tranzacționare ca urmare a strategiei de reorganizare a portofoliilor băncii. Valoarea portofoliului de tranzacționare a scăzut în principal datorită scăderii portofoliului de tilturi aferent trading book, la nivelul unităților de fond și titlurilor de capital neînregistrându-se modificări semnificative.

Formularul 34: UE MR1 – Riscul de piață conform abordării standardizate

Mii Ron

	a	b
Riscul de piață conform abordării standardizate	RWAs	Cerințe de capital
Produse definitive	1,707,038	136,563
1 Riscul de rată a dobânzii (general și specific)	1,143,687	91,495
2 Riscul aferent titlurilor de capital (general și specific)	193,613	15,489
3 Riscul valutar	369,737	29,579
4 Riscul de marfă	-	-
Opțiuni	-	-
5 Abordare simplificată	-	-
6 Metoda delta plus	-	-
7 Abordare pe bază de scenarii	-	-
8 Securitizare (risc specific)	-	-
9 Total	1,707,038	136,563

RISCU OPERAȚIONAL

Banca Transilvania utilizează abordarea de bază pentru evaluarea cerințelor de fonduri proprii aferente riscului operațional.

Formularul EU OR1 - Cerințele de fonduri proprii pentru riscul operațional și cuantumul ponderate la risc ale expunerilor

Mii Ron

Activități bancare	a	b	c	d	e
	Indicatorul relevant			Cerinte de fonduri proprii	Cuantumul expunerii la risc
	Anul -3	Anul -2	Anul precedent		
1 Activități bancare care fac obiectul abordării de bază (BIA)	4,620,902	5,120,332	6,842,709	829,197	10,364,965
2 Activități bancare care fac obiectul abordării standardizare (TSA) /abordării standardizate alternative (ASA)					
3 Care fac obiectul TSA:					
4 Care fac obiectul ASA :					
5 Activități bancare care fac obiectul abordării avansate de evaluare (AMA)					

EXPUNERI DIN TITLURI DE CAPITAL NEINCLUSE ÎN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE

Grupul Financiar Banca Transilvania are expuneri din titluri de capital neincluse în portofoliul de tranzacționare în suma neta totala la 31.12.2022 de 393.730 mii Ron.

Mii Ron

Grup BT	Valoare brută	Valoare netă bilanțieră	Metoda de contabilizare
Total Titluri de Capital	393,730.00	393,730.00	
Netranzacționate	151,693.00	151,693.00	Valoare de piață
Tranzacționate la bursă	242,037.00	242,037.00	Valoare de piață

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

Grupul BT își asumă riscul de rată a dobânzii rezultat din:

- Activități de tranzacționare a instrumentelor financiare cu venit fix (riscul de rată a dobânzii decurgând din activități de tranzacționare)
- Activități de atragere și plasare de fonduri în relația cu clientela (riscul de rată a dobânzii decurgând din activități bancare). Principalele surse ale riscului de dobândă o reprezintă corelațiile imperfecte dintre data maturității (pentru ratele fixe de dobândă) sau data actualizării prețului (pentru rate de dobândă variabile) aferente activelor și pasivelor purtătoare de dobândă, evoluția adversă a curbei ratei randamentului (evoluția neparalelă a randamentului ratelor de dobândă a activelor și pasivelor purtătoare de dobândă). Activitățile de gestionare a activelor și datoriilor purtătoare de dobândă se desfășoară în contextul expunerii Băncii la fluctuațiile ratei dobânzii. Grupul BT folosește un mix de instrumente purtătoare de dobândă fixă și variabilă, pentru a controla necorelarea între datele la care dobânda activă și dobânda pasivă sunt setate la ratele de piață sau între datele de maturitate ale instrumentelor active și pasive.

Riscul ratei dobânzii este gestionat printr-un sistem de limite și indicatori bine diversificați.

Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor este organismul care monitorizează respectarea acestor limite, fiind asistat în monitorizarea zilnică a acestor limite de către Direcția de Trezorerie și Direcția Administrarea Riscurilor.

Managementul riscului de rată a dobânzii decurgând din activități bancare se realizează pe baza metodologiei standardizate de calcul al Modificării potențiale a valorii economice a unei instituții de credit ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii, potrivit Regulamentului 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit, cu Modificările și completările ulterioare.

Dimensiunea șocului standard asupra dobânzilor este de 200 puncte de baza (basis points), în ambele direcții, pentru fiecare monedă ce depășește 5% din activele sau pasivele din afara portofoliului de tranzacționare (Ron și Eur) și agregat pentru pozițiile în monedele ne semnificative.

Banca a implementat cerințele Ghidurilor EBA privind gestionarea riscului ratei dobânzii aferent pozițiilor neincluse în portofoliul de tranzacționare (EBA/GL /2018/2 începând din iulie 2018), care acoperă riscul de reevaluare, riscul curbei randamentului, riscul de opțiune și riscul de bază.

Banca măsoară riscul ratei dobânzii în portofoliul bancar calculând săptămânal/ lunar o serie de rapoarte relevante.

Perioadă	ΔEVE		ΔNII	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Șoc paralel în sus	-474,634	-711,555	180,989	208,806
Șoc paralel în jos	409,408	579,415	-180,989	-208,806
Șoc cu variație bruscă	-791,227	-1,066,504		
Șoc cu evoluție constantă	359,140	470,811		
Șoc cu rate scurte în sus	183,769	253,304		
Șoc cu rate scurte în jos	-466,186	-530,027		
Maxim	791,227	1,066,504		
Perioadă	31.12.2022		31.12.2021	
Fonduri proprii la nivel I de bază	8,963,722		10,175,774	

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

Modificări potențiale a valorii economice	Mii Ron
Fonduri proprii	11,046,145
Declinul potențial al valorii ec +/-200bp	-
Valoare absolută	765,695
Impact în fonduri proprii	6.93%

EXPUNEREA LA POZIȚIILE DE SECURITIZARE

Banca Transilvania nu este expusă la poziții din securitizare.

POLITICA DE REMUNERARE

Obiectivul principal al Grupului Financiar Banca Transilvania în domeniul remunerării are în vedere respectarea principiului echității, ținând cont de strategia de afaceri și strategia de risc, cultura și valorile corporative, interesele pe termen lung ale instituției și măsurile folosite pentru evitarea conflictelor de interese, fără a încuraja asumarea de riscuri excesive și cu promovarea unei administrări viabile și eficiente a riscurilor.

Cadrul intern privind remunerarea susține Grupul în realizarea și menținerea unei baze de capital viabile.

Din punct de vedere al remunerării, persoanele ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al grupului au fost denumite "Personal Identificat", iar identificarea acestora se efectuează în conformitate cu prevederile Regulamentului nr. 923/2021 al Comisiei Europene.

Grupul efectuează evaluări pentru a identifica toți membrii personalului ale căror activități profesionale au sau ar putea avea un impact major asupra profilului de risc al grupului.

Structurile interne cu atribuții în domeniul remunerării sunt:

CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE este răspunzător de adoptarea și menținerea politicii de remunerare a Grupului și de monitorizarea implementării ei pentru a se asigura că este pe deplin funcțională.

COMITETUL DE REMUNERARE și NOMINALIZARE deține atribuțiile principale în ceea ce privește politica de remunerare și asigurarea ca principiile generale și politicile de remunerare și de beneficii a personalului, corespund cu strategia de afaceri, obiectivele, valorile și interesele pe termen lung ale Grupului.

COMITETUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR deține atribuțiile specifice în ceea ce privește evaluarea riscurilor din domeniul remunerării, respectiv verifică, fără a aduce atingere sarcinilor Comitetului de remunerare și nominalizare, dacă stimulentele oferite de sistemul de remunerare iau în considerare riscurile, capitalul, lichiditatea, precum și probabilitatea și calendarul profiturilor, pentru a sprijini stabilirea unor politici și practici de remunerare sănătoase.

COMITETUL DE RESURSE UMANE are atribuții specifice în ceea ce privește dezvoltarea și creșterea eficienței în luarea deciziilor referitoare la angajați.

DIRECȚIA RESURSE UMANE are atribuții în ceea ce privește, printre altele, asigurarea resurselor umane necesare îndeplinirii obiectivelor strategice ale Băncii/subsidiarelor Băncii și un sistem competitiv și corect de remunerare și recompensare.

DIRECȚIA GUVERNANȚA ȘI ADMINISTRAREA RISCURILOR NEFINANCIARE propune, dacă este cazul și în scopul asigurării că stimulentele de asumare a riscurilor sunt echilibrate de stimulente de administrare a riscurilor, ajustarea remunerației variabile pentru toate riscurile curente și viitoare asumate, în urma finalizării procesului de aliniere la riscuri, care cuprinde: procesul de măsurare a performanței și riscurilor, procesul de acordare și procesul de plată, precum și atribuții suplimentare în conformitate cu *Regulamentul de organizare și administrare al Băncii Transilvania* și prevederile prezentei politici.

DIRECȚIA CONFORMARE asistă și oferă consultanța organului de conducere (CA/CC) în aplicarea prevederilor prezentei politici, precum și atribuții suplimentare în conformitate cu *Regulamentul de organizare și administrare al Băncii Transilvania* și prevederile prezentei politici și de asemenea, prin funcția de conformitate, analizează modul în care politica de remunerare afectează conformitatea instituției cu legislația, reglementările interne și cultura de risc avizând documentul prin semnare de către Directorul Direcției la fiecare aprobare, revizuire și supraveghere.

Atribuțiilor de mai sus li se adaugă și alte responsabilități specifice fiecărei structuri, responsabilități cuprinse în cadrul normativ al Grupului.

COMITETUL DE REMUNERARE ȘI NOMINALIZARE

Comitetul de Remunerare și Nominalizare (REMCO) este un organism în subordinea Consiliului de Administrație, creat pentru a emite opinii independente asupra politicilor și practicilor de remunerare, asupra stimulentele create pentru administrarea riscurilor, capitalului și lichidității, asupra politicilor de nominalizare și pentru a exercita atribuțiile mandatate de către Consiliul de Administrație pe acest segment de activitate.

Componenta Comitetului de Remunerare și Nominalizare este:

- Președintele Consiliului de Administrație
- maxim 2 membri ai Consiliului de Administrație

Comitetul de remunerare și nominalizare se întrunește cel puțin de două ori pe an sau ori de câte ori este nevoie, la solicitarea unuia dintre membrii săi sau a Conducătorilor Băncii. În anul financiar 2022, REMCO s-a întrunit de 10 ori (fizic și/sau prin mijloace electronice). În cadrul ședințelor a participat, în calitate de invitat, Președintele Comitetului de Administrare a Riscurilor care a asigurat stabilirea unor practici de remunerare conforme cu cerințele de administrarea a riscului ale instituției de credit. După fiecare întâlnire a Comitetului de remunerare și nominalizare se trimit către Consiliul de Administrație informări cu privire la deciziile luate.

LEGĂTURA DINTRE REMUNERAȚIA TOTALĂ ȘI PERFORMANȚĂ

În conformitate cu prevederile legislative în vigoare privind politicile solide de remunerare, există două tipuri de remunerație acordată, fixă și variabilă, conform următoarelor principii:

- Remunerația este fixă atunci când condițiile pentru acordarea ei și valoarea ei:
 - i) sunt bazate pe criterii predeterminate;
 - ii) sunt non-discreționare, reflectând nivelul de experiență profesională și vechimea personalului;
 - iii) sunt transparente cu privire la valoarea individuală acordată membrului individual al personalului;
 - iv) sunt permanente, adică sunt menținute pe o perioadă legată de rolul specific și de responsabilitățile organizaționale;
 - v) sunt non-revocabile; valoarea permanentă nu este schimbată decât prin negociere colectivă sau în urma unei renegocieri în conformitate cu criteriile naționale privind stabilirea salariilor;
 - vi) nu pot fi reduse, suspendate sau anulate de instituție;
 - vii) nu prevăd stimulente pentru asumarea riscurilor;
 - viii) nu depind de performanță.
- Remunerația este variabilă când aceasta nu îndeplinește condițiile menționate mai sus privind încadrarea în categoria remunerației fixe.

În cazul în care remunerația este corelată cu performanța, suma remunerației totale se bazează pe o combinație a evaluării performanței individuale și a unității operaționale în cauză, precum și a rezultatelor generale ale Grupului, iar la evaluarea performanței individuale sunt luate în considerare atât criterii financiare, cât și criterii non-financiare, cum ar fi: cunoștințele acumulate/calificările obținute, dezvoltarea personală, conformarea cu sistemele și controalele grupului, implicarea în strategiile de afaceri și în politicile semnificative ale entității din grup și contribuția la performanța echipei.

Evaluarea performanței este realizată într-un cadru multianual, pentru a se asigura că procesul de evaluare se bazează pe performanță pe termen lung și că plata efectivă a componentelor remunerației bazate pe performanță se întinde pe o perioadă care ține cont de ciclul de afaceri al Grupului și de riscurile specifice entităților acestuia.

În cazul “Personalului Identificat”, la stabilirea părții variabile a remunerației anuale, se are în vedere limitarea asumării excesive a riscurilor. Astfel, obiectivele anuale stabilite de Consiliul de Administrație, vor include indicatori care să descurajeze asumarea excesivă a unor riscuri.

Remunerarea funcțiilor de control independente este predominant fixă. În cazul în care se acordă remunerație variabilă, nivelul acesteia nu este legat de obiectivele bugetare ale organizației sau performanța activităților pe care funcția de control le monitorizează și controlează, ci de atingerea obiectivelor legate de funcțiile respective.

POLITICA DE AMÂNARE:

În condițiile îndeplinirii criteriilor necesare intrării în drepturi, politica de amânare pentru Personalul Identificat este următoarea:

- O parte substanțială și care reprezintă, în toate cazurile, cel puțin 40% din componenta variabilă a remunerației totale este amânată pe o perioadă de 3 ani și este corelată în mod adecvat cu natura activității, riscurile acesteia și activitățile personalului în cauză;
- până la 100 % din remunerația variabilă totală poate face obiectul acordurilor de tip *malus* sau de tip *clawback*;
- Membrii Personalului Identificat intră în drepturile aferente remunerației datorate potrivit acordurilor de amânare nu mai rapid decât ar intra pe o bază proporțională;
- Personalului Identificat îi este plătită sau acesta intră în drepturile aferente remunerației variabile, inclusiv ale părții amânate a acesteia, doar dacă remunerația variabilă poate fi susținută în conformitate cu situația financiară a Grupului în ansamblu și dacă poate fi justificată în conformitate cu performanță băncii, a structurii în care se desfășoară activitatea și a angajatului în cauză;
- În cazul unei remunerații variabile anuale în sumă deosebit de mare, adică peste 1.500.000 lei net acordată Personalului Identificat (inclusiv membrilor organului de conducere), cel puțin 60% din sumă este amânată pe o perioadă de minim 5 ani.

CRITERIILE UTILIZATE PENTRU MĂSURAREA PERFORMANȚEI ȘI AJUSTAREA LA RISCURI :

- Atingerea țintei de profit brut;
- Menținerea unei lichidități optime, cu păstrarea valorii indicatorului lichiditate imediată la limita apetitului de risc asumat;
- Menținerea unui nivel al solvabilității (calculat cu referire la capitalul intern) conform Procesului Intern de Adecvare a Capitalului la Riscuri;
- Încadrarea profilului de risc general al Băncii în apetitul la risc asumat;
- Menținerea Băncii pe una din primele trei poziții în clasamentul băncilor din România, după cota de active deținute la 31 decembrie 2022.

RAPORTURILE DINTRE REMUNERAȚIA FIXĂ ȘI CEA VARIABILĂ

Remunerația totală anuală a categoriei de personal ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Grupului este formată dintr-o componentă fixă și o componentă variabilă care nu poate depăși 100% din componenta fixă a remunerației totale anuale.

Componentele fixă și variabilă ale remunerației totale sunt echilibrate în mod corespunzător și componenta fixă reprezintă o proporție suficient de mare din remunerația totală, astfel încât să permită aplicarea unei politici complet flexibile privind componentele remunerației variabile, incluzând posibilitatea de a nu plăti nicio componentă a acesteia.

INFORMAȚII PRIVIND CRITERIILE DE PERFORMANȚĂ PE CARE SE BAZEAZĂ DREPTUL LA ACȚIUNI, OPȚIUNI SAU ALTE COMPONENTE VARIABLE ALE REMUNERAȚIEI

- Atingerea țintei de profit brut în anul pentru care se face evaluarea (pentru partea de bază) și/sau pentru anul precedent (în cazul părții deferate);
- Menținerea unei lichidități optime, cu păstrarea valorii indicatorului lichiditate imediată la limita apetitului de risc asumat pentru anul pentru care se face evaluarea (pentru partea de bază) și/sau pentru anul precedent (în cazul părții deferate);
- Menținerea unui nivel al solvabilității (calculat cu referire la capitalul intern) conform Procesului Intern de Adecvare a Capitalului la Riscuri pentru anul pentru care se face evaluarea (pentru partea de bază);
- Încadrarea profilului de risc general al Băncii în apetitul la risc asumat în anul pentru care se face evaluarea (pentru partea de bază) și/sau pentru anul precedent (în cazul părții deferate).

PRINCIPALII PARAMETRI ȘI FUNDAMENTAREA ALCĂTUIRII COMPONENTEI REMUNERAȚIEI VARIABLE

Măsurarea performanței utilizate pentru a calcula componentele remunerației variabile sau portofoliile de componente ale remunerației variabile include o ajustare pentru toate tipurile de riscuri curente și viitoare și ia în considerare costul capitalului și lichiditatea necesară.

Alocarea componentelor remunerației variabile în cadrul Grupului ia în considerare și toate tipurile de riscuri curente și viitoare.

Cel puțin 50% din orice remunerație variabilă trebuie să fie reprezentată de o combinație echilibrată între acțiuni și în cazul în care este posibil, alte instrumente, precum instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau instrumente de fonduri proprii de nivel 2 (conform articolului 52 sau 63 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013), sau alte instrumente care pot fi complet transformate în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază sau reduse, care, în fiecare caz, să reflecte în mod adecvat calitatea creditului Grupului pe bază continuă și care să fie adecvate pentru a fi utilizate în scopul remunerației variabile.

INFORMAȚII CANTITATIVE

Distribuția remunerației totale aferentă anului financiar 2022 pentru Grupul Financiar Banca Transilvania, defalcată pe domenii de activitate

Tip remuneratie	Nr. de membrii ai personalului	Remuneratie bruta totala	Remuneratie fixa totala	Remuneratie variabila totala
		(mii lei brut)	(mii lei brut)	(mii lei brut)
Total	12,264	1,560,772	239,923	1,320,849
Membrii organului de conducere	60	78,153	11,731	66,423
Servicii bancare de investiții	9	786	20	766
Servicii bancare de retail	7,157	826,472	147,451	679,022
Administrarea activelor	-	-	-	-
Funcții corporative	2,939	417,126	48,041	369,085
Funcții de control independente	777	126,291	13,146	113,146
Întregul personal din filiale care fac obiectul unui cadru de remunerare specific	83	12,903	1,395	11,508
Toate celelalte domenii de activitate	1,240	99,040	18,140	80,900

Modelul EU REM1 – Remunerația acordată pentru exercițiul financiar 2022 pentru Personalul Identificat al Grupului Financiar Banca Transilvania

			a	b	c	d
			Organul de conducere - funcția de supraveghere	Organul de conducere - funcția de conducere	Alți membri ai conducerii superioare	Alți membri ai personalului identificat
1		Numarul de membri ai personalului identificat	17	42	-	37
2		Total remunerație fixa	21,103	44,645	-	32,221
3		Din care : pe baza de numerar	8,073	34,069	-	27,053
4		(Nu se aplica in UE)				
EU-4a	Remunerație fixa	Din care : acțiuni și participatii echivalente	13,029	10,542	-	4,891
5		Din care : instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar	-	-	-	-
EU-5x		Din care : alte instrumente	-	-	-	-
6		(Nu se aplica in UE)				
7		Din care : alte forme	-	33	-	277
8		(Nu se aplica in UE)				
9		Numarul de membri ai personalului identificat	-	41	-	34
10		Total remunerație variabilă	-	11,610	-	4,782
11		Din care : pe baza de numerar	-	2,728	-	73
12		Din care : amanata	-	889	-	-
EU-13a	Remunerație variabilă	Din care : acțiuni și participatii echivalente	-	7,790	-	4,709
EU-14a		Din care : amanata	-	2,785	-	1,060
EU-13b		Din care : instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar	-	843	-	-
EU-14b		Din care : amanata	-	675	-	-
EU-14x		Din care : alte instrumente	-	249	-	-
EU-14y		Din care : amanata	-	123	-	-
15		Din care : alte forme	-	-	-	-
16		Din care : amanata	-	-	-	-
17		Total remunerație (2+10)	21,103	56,255	-	37,003

Modelul EU REM5 – Informații privind remunerația membrilor personalului ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituțiilor (personalul identificat)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
		Remunerația organului de conducere			Domenii de activitate						
		Organul de conducere - funcția de supraveghere	Organul de conducere - funcția de conducere	Organul de conducere - Total	Serviciile bancare de investiții	Serviciile bancare de retail	Gestionarea activelor	Funcțiile corporatiste	Funcțiile de control intern independent	Toate celelalte	Total
1	Numarul total al membrilor personalului identificat										96
2	Din care: membrii organului de conducere	17	42	59							
3	Din care: alți membri ai conducerii superioare				-	-	-	-	-	-	
4	Din care: alți membri ai personalului identificat				-	5	-	14	17	1	
5	Remunerația totală a membrilor personalului identificat	21,103	56,255	77,357	-	6,825	-	14,752	14,275	1,151	
6	Din care: remunerație variabilă	-	11,610	11,610	-	982	-	1,991	1,688	121	
7	Din care: remunerație fixă	21,103	44,645	65,747	-	5,843	-	12,762	12,587	1,030	

Modelul EU REM2 – Plăți speciale pentru membrii personalului ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituțiilor (personalul identificat)

		a	b	c	d
		Organul de conducere - funcția de supraveghere	Organul de conducere - funcția de conducere	Alți membri ai conducerii superioare	Alți membri ai personalului identificat
	Remunerația variabilă garantată acordată				
1	Remunerația variabilă garantată acordată - Numarul de membri ai personalului identificat	-	3	-	-
2	Remunerația variabilă garantată acordată - Cuantumul total	-	1,291	-	-
3	Din care remunerația variabilă garantată acordată, platită în cursul exercitiului financiar, care nu este luată în considerare în plafonul primelor	-	1,291	-	-
	Plăți compensatorii acordate în perioadele anterioare, care au fost plătite în cursul exercitiului financiar				
4	Plăți compensatorii acordate în perioadele anterioare, care au fost plătite în cursul exercitiului financiar - Numarul de membri ai personalului identificat				
5	Plăți compensatorii acordate în perioadele anterioare, care au fost plătite în cursul exercitiului financiar - Cuantumul total				
	Plăți compensatorii acordate în cursul exercitiului financiar				
6	Plăți compensatorii acordate în cursul exercitiului financiar - Numarul de membri ai personalului identificat				
7	Plăți compensatorii acordate în cursul exercitiului financiar - Cuantumul total				
8	din care plătite în cursul exercitiului financiar				
9	din care amanate				
10	din care plăți compensatorii plătite în cursul exercitiului financiar, care nu sunt luate în considerare în plafonul primelor				
11	din care cea mai mare plată care i-a fost acordată unei singure persoane				

În anul financiar 2022 s-au platit prime de instalare la angajare pentru trei membri ai personalului identificat, ale căror acțiuni au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Grupului Financiar Banca Transilvania.

Nu s-au efectuat plăți compensatorii pentru încetarea raporturilor de muncă pentru membrii ai personalului ale căror acțiuni au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Grupului Financiar Banca Transilvania.

Modelul EU REM3 – Remunerație amânată (personal identificat)

		a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
	Remunerație amânată și reținută	Cuantumul total al remunerației amânate acordate pentru perioadele de performanță anterioare	din care cuantumul care urmează să fie dobândit în exercitiul financiar	din care cuantumul care urmează să fie dobândit în exercitiile financiare ulterioare	Cuantumul ajustării de performanță efectuate în cursul exercitiului financiar asupra remunerației amânate care urmează să fie dobândită în exercitiul financiar	Cuantumul ajustării de performanță efectuate în cursul exercitiului financiar asupra remunerației amânate care urmează să fie dobândită în exercitiile de performanță viitoare	Cuantumul total al ajustării în cursul exercitiului financiar ca urmare a ajustărilor implicite ex post (adică a modificărilor valorii remunerației amânate generate de modificările prețurilor instrumentelor	Cuantumul total al remunerației amânate acordate înainte de exercitiul financiar și plătite efectiv în cursul exercitiului financiar	Cuantumul total al remunerației amânate acordate pentru perioade de performanță anterioară care a fost dobândită, dar este supusă unor perioade de reținere
1	Organul de conducere - funcția de supraveghere	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Pe baza de numerar	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Acțiuni și participatii echivalente	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Alte instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Alte forme	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Organul de conducere - funcția de conducere	11,059	2,063	8,996	-	-	-	2,063	2,063
8	Pe baza de numerar	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Acțiuni și participatii echivalente	9,037	1,667	7,370	-	-	-	1,667	1,667
10	Instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar	1,775	328	1,447	-	-	-	328	328
11	Alte instrumente	247	68	179	-	-	-	68	68
12	Alte forme	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Alți membri ai conducerii superioare	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Pe baza de numerar	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Acțiuni și participatii echivalente	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Alte instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Alte forme	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Alți membri ai personalului identificat	2,295	545	1,750	-	-	-	545	545
20	Pe baza de numerar	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Acțiuni și participatii echivalente	2,295	545	1,750	-	-	-	545	545
22	Instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Alte instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Alte forme	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Cuantumul total	13,354	2,607	10,746	-	-	-	2,607	2,607

Modelul EU REM4 – Remunerație mai mare sau egală cu 1 milion EUR pe an pentru Personalul Identificat al Grupului Financiar Banca Transilvania

		a
	EUR	Personalul identificat care are venituri ridicate, astfel cum se prevede la articolul 450 litera (i) și CRR
1	mai mare sau egală cu 1 000 000, dar mai mică de 1 500 000	1
2	mai mare sau egală cu 1 500 000, dar mai mică de 2 000 000	-
3	mai mare sau egală cu 2 000 000, dar mai mică de 2 500 000	1
4	mai mare sau egală cu 2 500 000, dar mai mică de 3 000 000	-
5	mai mare sau egală cu 3 000 000, dar mai mică de 3 500 000	-
6	mai mare sau egală cu 3 500 000, dar mai mică de 4 000 000	-
7	mai mare sau egală cu 4 000 000, dar mai mică de 4 500 000	-
8	mai mare sau egală cu 4 500 000, dar mai mică de 5 000 000	-
9	mai mare sau egală cu 5 000 000, dar mai mică de 6 000 000	-
10	mai mare sau egală cu 6 000 000, dar mai mică de 7 000 000	-
11	mai mare sau egală cu 7 000 000, dar mai mică de 8 000 000	-
x	Tabelul se extinde dacă sunt necesare și alte intervale de remunerație plătită	-

EFACTUL DE LEVIER

În conformitate cu cerințele Regulamentului 575/2013 și suplimentar cerințelor 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 niveluri 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 31.12.2022, indicatorul efectului de levier tranzitoriu se află la 7.53%, comparativ cu 31.12.2021 când valoarea acestuia era de 7.74%.

EU LR1 - LRSum Rezumatul reconcilierii activelor contabile și a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier

Mii Ron

		a
		Suma aplicabila 31.12.2022
1	Total active conform situațiilor financiare publicate	140,510,795
2	Ajustare pentru entitățile consolidate în scopuri contabile, dar care nu intră în domeniul de aplicare al consolidării prudențiale	199,494
3	(Ajustare pentru expunerile securitizate care îndeplinesc cerințele operaționale pentru recunoașterea transferului riscului)	
4	[Ajustare pentru exceptarea temporară a expunerilor față de băncile centrale (dacă este cazul)]	
5	[Ajustare pentru activele fiduciare recunoscute în bilanț în temeiul cadrului contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (i) din CRR]	
6	Ajustare pentru achizițiile și vânzările standard de active financiare care fac obiectul contabilizării la data tranzacționării	
7	Ajustare pentru tranzacțiile de tipul „cash pooling” eligibile	
8	Ajustare pentru instrumentele financiare derivate	211,535
9	Ajustare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare (SFT)	989,564
10	Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)	6,345,502
11	(Ajustare pentru ajustările prudente ale evaluării și provizioanele specifice și generale care au redus fondurile proprii de nivel 1	
EU-11a	[Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR]	
EU-11b	[Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR]	
12	Alte ajustări	(505,671)
13	Indicatorul de măsurare a expunerii total	147,751,218

EU LR2 - LRCom - Publicarea informațiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier

Mii Ron

		a	b
		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform CRR	
	Expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT)	Suma aplicabila 31.12.2022	Suma aplicabila 30.09.2022
1	Elementele bilanțiere (excluzând instrumentele financiare derivate și SFT-urile, dar incluzând garanțiile reale)	140,710,289	141,565,110
2	Majorarea pentru garanțiile reale constituite pentru instrumentele financiare derivate în cazul în care au fost deduse din activele din bilanț, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil	-	-
3	(Deducerea creanțelor înregistrate ca active pentru marja de variație în numerar constituită pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate)	-	-
4	(Ajustarea pentru titlurile de valoare primite în cadrul operațiunilor de finanțare prin instrumente financiare recunoscute ca active)	-	-
5	(Ajustări generale pentru riscul de credit aferente elementelor bilanțiere)	-	-
6	(Cuantumurile activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	(505,671)	(395,798)
7	Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT-urilor)	140,204,618	141,169,312
8	Costul de înlocuire a tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR (și anume fără marja de variație în numerar eligibilă)	34,465	149,788
EU-8a	Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contribuția la costurile de înlocuire în cadrul abordării standardizate simplificate	-	-
9	Cuantumurile majorărilor pentru expunerea viitoare potențială aferentă tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR	177,069	151,872
EU-9a	Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contribuția la expunerea viitoare potențială în cadrul abordării standardizate simplificate	-	-
EU-9b	Expunerea stabilită în conformitate cu metoda expunerii inițiale	-	-
10	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (SA-CCR)	-	-
EU-10a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (abordarea standarde simplificată)	-	-
EU-10b	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (metoda expunerii inițiale)	-	-
11	Valoarea notională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise	-	-
12	(Compensările valorilor notionale efective ajustate și deducerile suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)	-	-
13	Total expuneri din instrumente financiare derivate	211,535	301,660
14	Active SFT brute (fără recunoașterea compensării), după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări	989,564	989,891
15	(Cuantumurile compensate ale sumelor de plătit și de încasat în numerar ale activelor SFT brute)	-	-
16	Expunerea la riscul de credit al contrapărții aferentă activelor SFT	-	-
EU-16a	Derogarea pentru SFT-uri: expunerea la riscul de credit al contrapărții în conformitate cu articolul 429e alineatul (5) și cu articolul 222 din CRR	-	-
17	Expunerile la tranzacțiile instituției în calitate de agent	-	-
EU-17a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente SFT-urilor compensate pentru clienți)	-	-
18	Totalul expunerilor din operațiuni de finanțare prin instrumente financiare	989,564	989,891
19	Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea notională brută	19,548,896	19,165,023
20	(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	(13,203,395)	(12,963,917)
21	(Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 și provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilanțiere)	-	-
22	Expuneri extrabilanțiere	6,345,502	6,201,106
EU-22a	[Expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR]	-	-
EU-22b	[Expunerile exceptate în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR (bilanțiere și extrabilanțiere)]	-	-
EU-22c	[Expunerile excluse ale băncilor (sau ale unităților) publice de dezvoltare – investiții în sectorul public]	-	-
EU-22d	[Expunerile excluse ale băncilor (sau ale unităților) publice de dezvoltare – credite promoționale]	-	-
EU-22e	[Expuneri excluse care decurg din creditele promoționale de tipul „pass through” acordate de instituții care nu sunt bănci (sau unități) publice de dezvoltare]	-	-
EU-22f	[Părțile garantate excluse ale expunerilor care decurg din credite de export]	-	-

EU-22g	(Garanțiile reale excedentare depuse la agenți tripartiți excluse)	-	-
EU-22h	[Serviciile legate de CSD-uri ale CSD-urilor/instituțiilor, excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (o) din CRR]	-	-
EU-22i	[Servicii legate de CSD-uri ale instituțiilor desemnate, excluse în conformitate cu articolul 429a alineatului (1) litera (p) din CRR]	-	-
EU-22j	(Reducerea valorii expunerii împrumuturilor de prefinanțare sau a împrumuturilor intermediare)	-	-
EU-22K	(Total expuneri excluse)	-	-
	Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale	-	-
23	Fondurile proprii de nivel 1	11,123,258	10,880,555
24	Indicatorul de măsurare a expunerii total	147,751,218	148,661,969
25	Indicatorul efectului de levier (%)	7.53%	7.32%
EU-25	Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul exceptării investițiilor în sectorul public și al creditelor promoționale) (%)	-	-
25a	Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) (%)	-	-
26	Cerința privind indicatorul minim al efectului de levier reglementată (%)	-	-
EU-26a	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	-	-
EU-26b	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază	-	-
27	Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	-	-
EU-27a	Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (%)	-	-
EU-27b	Alegerea privind dispozițiile tranzitorii în scopul definirii indicatorului de măsurare a capitalului	-	-
28	Media valorilor zilnice ale activelor SFT brute, după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar	-	-
29	Valoarea de sfârșit de trimestru a activelor SFT brute, după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar	-	-
30	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (inclusiv impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)	-	-
30a	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (excluzând impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)	-	-
31	Indicatorul efectului de levier (inclusiv impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)	-	-
31a	Indicatorul efectului de levier (exclusiv impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)	-	-

EU LR3 - LRSpl - Defalcarea expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT-urilor și a expunerilor exceptate)

Mii Ron

		a
		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform CRR
		31.12.2022
EU-1	Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate), din care:	140,710,289
EU-2	Expuneri incluse în portofoliul de tranzacționare	8,601,223
EU-3	Expuneri incluse în portofoliul bancar, din care:	132,109,066
EU-4	Obligațiuni garantate	
EU-5	Expuneri tratate ca suverane	54,344,203
EU-6	Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public, care nu sunt tratate ca entități suverane	687,563
EU-7	Instituții	6,335,331
EU-8	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	17,156,257
EU-9	Expuneri de tip retail	26,248,743
EU-10	Societăți	16,027,854
EU-11	Expuneri în stare de nerambursare	1,579,794
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit	9,729,321

UTILIZAREA ABORDĂRII IRB ÎN CEEA CE PRIVEȘTE RISCUL DE CREDIT

Banca Transilvania nu utilizează abordări IRB în ceea ce privește riscul de credit.

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:

- Norma internă privind administrarea riscului rezidual care are ca obiectiv urmărirea respectării principiului prudenței în scopul diminuarii riscului Băncii la acceptarea bunurilor în garanție;
- 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.

Pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscului rezidual, Banca Transilvania are în vedere următoarele:

- 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 evaluabile propuse a se constitui garanție la creditele solicitate se realizează prin evaluarea pe baza expertizelor efectuate în principal de evaluatori externi autorizați

ANEVAR și agreeți de Bancă, prin proceduri specifice de agreere și consemnată în rapoartele de evaluare/alte documente asimilabile anexate la documentația de credit, dar și prin rapoarte de evaluare întocmite de alți evaluatori autorizați ANEVAR în conformitate cu prevederile OUG52/2016, privind contractele de credit oferite consumatorilor pentru bunuri imobile, numai după trecerea prin procedura internă de verificare, în scopul determinării unei opinii referitoare la conformitatea raportului de evaluare cu standardele de evaluare, precum și cu prevederile legale aplicabile și alinierea acestor rapoarte la cerințele specifice suplimentare ale Băncii. Prin rapoartele de evaluare se stabilește valoarea de piață a bunurilor;

- Rapoartele de evaluare vor fi elaborate în baza Standardelor de Evaluare a Bunurilor și a Ghidului de Evaluare pentru Garantarea Împrumutului – GEV520, conform prevederilor Regulamentelor BNR și a cerințelor specifice cuprinse în Norma privind administrarea riscului rezidual.
- În evidențele contabile ale băncii, garanțiile se înscriu la valoarea de garanție stabilită prin ponderarea valorii de piață stabilită în rapoartele de evaluare cu indicatorii de ajustare la risc a garanțiilor.
- Toate bunurile propuse a fi luate în garanție trebuie să îndeplinească un set de criterii stabilite prin Reglementările interne incidente.
- Banca va implementa metodologii de backtesting pentru evaluarea garanțiilor periodic, cel puțin anual.

În vederea gestionării garanțiilor acceptate în cadrul procesului de creditare și a diminuării riscurilor conexe asociate acestora, Banca Transilvania a implementat aplicația GarantiiBT în care sunt administrate, într-un mod uniform și structurat toate datele referitoare la garanțiile acceptate. Calitatea corespunzătoare a datelor este asigurată de procese, controale și alte măsuri similare conform prevederilor interne specifice.

PRINCIPALELE TIPURI DE GARANȚII REALE ACCEPTATE

Grupul acceptă următoarele tipuri de garanții reale:

- **ipoteca imobiliară** asupra unor bunuri imobile din patrimoniul clientului sau al altor garanții. Ipoteca va fi de rang I și va fi dovedită cu extras de carte funciară.

Bunurile susceptibile de a face obiectul ipotecii imobiliare:

- imobilele terenuri și accesoriile lor
- terenurile libere de construcții
- construcția fără terenul aferent acesteia
- terenul împreună cu construcțiile deja existente

Conform destinației acestora construcțiile pot fi rezidențiale și nerezidențiale (comerciale).

- **ipoteca mobilă** : Pot constitui obiectul ipotecii mobiliare orice bunuri mobile corporale sau incorporale care prezintă o valoare economică și care pot face obiectul unui transfer către banca sau către un terț, în caz de executare a ipotecii mobiliare.

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

Mii Ron

		a	b	c	d	e
		Valoarea contabilă negarantată	Valoarea contabilă garantată			
				Din care: garantată cu garanții reale	Din care garantată cu garanții financiare	Din care garantată cu
						instrumente financiare derivate de credit
1	Credite și avansuri	42,007,609	36,699,111	29,660,229	7,038,882	-
2	Titluri de datorie	46,732,591	-			
3	Total	123,768,410	36,699,111	29,660,229	7,038,882	-
4	Din care neperformante	2,878,699	41,896	24,795	17,100	-
EU-5	Din care în stare de nerambursare					

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

Mii Ron

		a	b	c	d	e	f
Clase de expunere		Expuneri înainte de CCF și de CRM		Expuneri după CCF și CRM		RWA și densitatea RWA	
		Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	RWAs	Densitatea RWA
1	Administrații centrale sau bănci centrale	54,344,203	-	61,733,868	13,800	1,739,738	3%
2	Administrații regionale sau autorități locale	402,155	627,556	402,155	-	133,993	33%
3	Entități din sectorul public	123,494	3,835	123,494	148	123,642	100%
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	161,913	-	648,788	-	68,460	11%
5	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	0%
6	Instituții	7,536,429	98,933	7,889,229	51,666	3,658,461	46%
7	Societăți	16,027,854	7,474,568	14,348,265	1,761,885	14,431,111	90%
8	Expuneri de tip retail	26,248,743	10,696,489	20,035,978	2,617,000	15,636,595	69%
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	17,156,257	240,780	16,870,255	96,340	5,871,634	35%
10	Expuneri în stare de nerambursare	1,579,794	142,724	1,579,794	98,971	1,784,997	106%
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	0%
12	Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	0%
13	Instituții și societăți cu evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	0%
14	Unități sau acțiuni deținute de organisme de plasament colective	-	-	-	-	-	0%
15	Titluri de capital	241,712	-	241,712	-	241,712	100%
16	Alte elemente	9,487,610	-	9,648,160	335,588	2,946,327	30%
17	Total	133,310,164	19,284,886	133,521,699	4,975,397	46,636,668	34%

Formularul 20: UE CR5 – Abordarea standardizată

Mii Ron

	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		
Administrații centrale sau bănci centrale	58,482,627	-	-	-	-	-	3,050,608	-	-	214,434	-	-	-	-	-	61,747,669	7,403,466
Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-	335,202	-	-	-	-	66,953	-	-	-	-	-	402,155	335,202
Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	123,642	-	-	-	-	-	123,642	123,642
Bănci multilaterale de dezvoltare	580,329	-	-	-	-	-	-	-	-	68,460	-	-	-	-	-	648,788	486,875
Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituții	132,009	-	-	-	2,224,294	-	4,741,980	-	-	842,612	-	-	-	-	-	7,940,894	-
Societăți	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,048,598	61,552	-	-	-	-	16,110,150	16,110,150
Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-	22,652,978	-	-	-	-	-	-	22,652,978	22,652,978
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	-	-	-	-	16,966,595	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,966,595	16,966,595
Expuneri în stare de nerambursare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,466,300	212,465	-	-	-	-	1,678,765	1,678,765
Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	241,712	-	-	-	-	-	241,712	241,712
Alte elemente	7,037,421	-	-	-	-	-	-	-	-	2,946,327	-	-	-	-	-	9,983,748	9,983,748
Total	66,232,385	-	-	-	2,559,496	16,966,595	7,792,587	-	22,652,978	22,019,037	274,017	-	-	-	-	138,497,096	75,983,132

UTILIZAREA ABORDĂRILOR AVANSATE DE EVALUARE ÎN CEEA CE PRIVEȘTE RISCUL OPERAȚIONAL

Grupul Financiar Banca Transilvania nu utilizează abordări avansate de evaluare în ceea ce privește riscul operațional.

UTILIZAREA MODELELOR INTERNE DE RISC DE PIAȚĂ

Grupul Financiar Banca Transilvania nu utilizează modele interne de risc de piață.

