

Informații supuse cerințelor de publicare

**Grupul Financiar Banca Transilvania
Semestrul I 2021**

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 instituțiile de credit (CRR), Partea a 8-a. Acest document este disponibil pentru consultare pe site-ul băncii (www.bancatransilvania.ro) și a fost publicat în coroborare cu data publicării situațiilor financiare ale Băncii Transilvania.

Curpina

Riscul de lichiditate.....	3
Fonduri proprii.....	5
Cerințe de capital.....	12
Expunerea la riscul de credit al contrapărții.....	15
Ajustări pentru riscul de credit.....	19
Expunerea la riscul de piață.....	37
Expunerea la pozițiile din securitizare.....	39
Efectul de levier.....	39
Utilizarea abordării IRB în ceea ce privește riscul de credit.....	43
Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit.....	44
Anexa 1 - Formular privind compararea fondurilor proprii, a ratelor de capital și a indicatorului efectului de levier ai instituțiilor, în funcție de aplicarea sau neaplicarea măsurilor tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage.....	49

Riscul de lichiditate

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. 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.

LCR la 30 iunie 2021 a înregistrat următoarele valori:

Modelul EU LIQ1- Informații cantitative privind LCR

Domeniul de aplicare al consolidării individual		Valoarea totală neponderată (medie)				Valoarea totală ponderată (medie)			
EqRon (milioane)									
Trimestru care se încheie la (ZZ luna AAAA)		30 iunie 2021	31 martie 2021	31 decembrie 2020	30 septembrie 2020	30 iunie 2021	31 martie 2021	31 decembrie 2020	30 septembrie 2020
Numărul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor		12	12	12	12	12	12	12	12
ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATĂ									
1	Total active lichide de calitate ridicată (HQLA)					45,511	43,498	39,249	32,252
NUMERAR - IEȘIRI		-	-	-	-				
2	Depozite retail și depozite ale clienților întreprinderi mici, din care:	78,697	76,766	75,223	69,677	5,980	5,899	5,941	5,189
3	Depozite stabile	51,995	50,892	49,775	46,782	2,600	2,545	2,489	2,339
4	Depozite mai puțin stabile	26,345	25,448	24,859	22,649	3,024	2,928	2,863	2,603
5	Finanțare de tip wholesale negarantată	15,707	13,319	12,509	11,456	7,483	6,057	5,328	5,137
6	Depozite operaționale (toate contrapărțile) și depozite în rețele cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depozite neoperaționale	15,707	13,319	12,509	11,456	7,483	6,057	5,328	5,137
8	Creanțe negarantate	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Finanțare de tip wholesale garantată	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Cerințe suplimentare	2,830	2,733	2,665	3,329	147	141	137	411
11	Ieșiri de lichidități aferente expunerilor din operațiuni cu instrumente financiare derivate și alte cerințe privind garanții reale	-	-	-	-	-	-	-	-

12	<i>Ieșiri aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanță</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>Facilități de credit și de lichiditate</i>	2,830	2,733	2,665	3,329	147	141	137	411
14	Alte obligații de finanțare contractuale	68	70	88	676	-	-	-	-
15	Alte obligații de finanțare contingente	-	-	-	-	-	-	-	-
16	TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR	-	-	-	-	13,611	12,096	11,406	10,737
NUMERAR - INTRĂRI		0	0	0	0	0	0	0	0
17	Operațiuni de creditare garantată (de exemplu acorduri reverse repo)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Intrări ca urmare a expunerilor pe deplin performante	5,542	5,100	4,412	7,998	4,796	4,486	3,700	7,378
19	Alte intrări de numerar	238	342	363	696	238	342	363	696
EU-19a	Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țările terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-19b	Intrări excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată	-	-	-	-	-	-	-	-
20	TOTAL INTRĂRI DE NUMERAR	5,780	5,442	4,775	8,694	5,034	4,828	4,063	8,073
EU-20a	<i>Intrări exceptate integral</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	<i>Intrări supuse plafonului de 90%</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	<i>Intrări supuse plafonului de 75%</i>	5,780	5,442	4,775	8,694	5,034	4,828	4,063	8,073
		-	-	-	-	-	-	-	-
21	REZERVA DE LICHIDITATE	-	-	-	-	45,511	43,498	39,249	32,252
22	TOTAL IEȘIRI NETE DE NUMERAR	-	-	-	-	8,576	7,268	7,343	2,684
23	INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)	-	-	-	-	531%	599%	535%	1202%

Fonduri proprii

Cerințe referitoare la fondurile proprii

Fondurile proprii ale Grupului BT și Băncii Transilvania, 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.

Modelul EU CCA: Formularul privind caracteristicile principalele ale instrumentelor de capital

1	Emitent	Banca Transilvania	EEEF	IFC
2	Identificator unic (de exemplu, identificator CUSIP, ISI sau Bloomberg pentru plasamentele private)			
3	Legislație aplicabilă instrumentului	OUG nr.99/2006, CRR	OUG nr.99/2006, CRR	OUG nr.99/2006, CRR
	Reglementare			
4	Norme CRR tranzitorii	Nivel 2	Nivel 2	Nivel 2
5	Norme CRR post-tranzitorii	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
7	Tip de instrument (tipurile urmează a fi specificate de fiecare jurisdicție)	Titluri subordonate (obligațiuni)	împrumut subordonat	împrumut subordonat
8	Valoarea recunoscută în cadrul capitalului reglementat (moneda în milioane, la cea mai recentă dată de raportare)	€ 285.00	€10.68	\$18.21
9	Valoarea nominală a instrumentului	€ 285.00	€ 25.00	\$40.00
9a	Preț de emisiune	€ 285.00	€ 25.00	\$40.00
9b	Preț de răscumpărare	€ 285.00	€ 25.00	\$40.00
10	Clasificare contabilă	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
12	Perpetuu sau cu durată nedeterminată	cu scadență	cu scadență	cu scadență
13	Scadență inițială	26/06/2028	30/09/2023	15/10/2023
14	Opțiune de cumpărare de către emitent sub rezerva aprobării prealabile din partea autorității de supraveghere	nu	nu	nu
15	Data facultativă a exercitării opțiunii de cumpărare, datele exercitării opțiunilor de cumpărare condiționale și valoarea de răscumpărare	n/a	n/a	n/a
16	Date subsecvente ale exercitării opțiunii de cumpărare, după caz	n/a	n/a	n/a
	Cupoane/ dividende			
17	Dividend/cupon fix sau variabil	variabil	variabil	variabil
18	Rată a cuponului și orice indice aferent	EURIBOR 6M + 3.75%	EURIBOR 6M+6.2%	LIBOR 6M+5.8%
19	Existența unui mecanism de tip "dividend stoper" (de interdicție de plată a dividendelor)	n/a	n/a	n/a
20a	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința calendarului)	n/a	n/a	n/a
20b	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința cuantumului)	n/a	n/a	n/a
21	Existența unui step-up sau a altui stimulent de răscumpărare	n/a	n/a	n/a
22	Necumulativ sau cumulativ	n/a	n/a	n/a
23	Convertibil sau neconvertibil	da	nu	nu

24	Dacă este convertibil, factorul (factorii) care declanșează conversia	decizia detinatorilor de obligațiuni	n/a	n/a
25	Dacă este convertibil, integral sau parțial	integral sau parțial	n/a	n/a
26	Dacă este convertibil, rata de conversie	corelat cu prețul acțiunilor TLV	n/a	n/a
27	Dacă este convertibil, conversie obligatorie sau opțională	opțională	n/a	n/a
28	Dacă este convertibil, specificați tipul de instrument în care poate fi convertit	fonduri proprii la nivel 1 de bază	n/a	n/a
29	Dacă este convertibil, specificați emitentul instrumentului în care este convertit	Banca Transilvania	n/a	n/a
30	Caracterul de reducere a valorii contabile	n/a	n/a	n/a
31	În cazul unei reduceri contabile, factorul (factorii) care o declanșează	n/a	n/a	n/a
32	În cazul unei reduceri contabile, integrală sau parțială	n/a	n/a	n/a
33	În cazul unei reduceri contabile, permanentă sau temporară	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
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
36	Caracteristici neconforme pentru care există dispoziții tranzitorii	nu	nu	nu
37	În caz afirmativ, specificați caracteristicile neconforme	-	-	-

Modelul EU CC2: Reconcilierea elementelor fondurilor proprii cu situația poziției financiare

	Fonduri proprii în mii lei	30.06.2021
1	Capitaluri proprii conform situației poziției financiare a Grupului	10,839,752
2	Interese minoritare	399,850
3	Dividend anticipat	-
4	Alte ajustări de valoare	(41,556)
5	Fondul comercial	(22,424)
6	Creanțe privind impozitul amânat	-
7	Imobilizări necorporale	(320,558)
8	Alte ajustări	(438,450)
9	Fonduri proprii la nivel I de bază	10,416,614
10	Total fonduri proprii de nivel I	10,416,614
11	Intrumente de fonduri proprii de nivel II	1,692,882
12	Alte ajustări	(165,467)
13	Total fonduri proprii la nivel II	1,527,415
14	Total fonduri proprii	11,944,029

Modelul EU CC2: Reconcilierea fondurilor proprii reglementate cu bilanțul în situațiile financiare auditate

	Active în mii lei	IFRS Q2 2021	Prudențial Q2 2021
1	Rezerve de numerar	18,708,914	18,708,914
2	Credite și avansuri acordate băncilor	5,241,383	5,236,211
3	Deprecierea creditelor și avansurilor acordate băncilor	(1,003)	(1,003)
4	Credite și avansuri acordate clienților	50,453,802	50,452,710
5	Deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților	(3,816,275)	(3,816,275)
6	Active financiare evaluate la cost amortizat-Instrumente de datorie	1,350,824	1,350,824
7	Deprecierea activelor financiare evaluate la cost amortizat - Instrumente de datorie	(10,608)	(10,608)
8	Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere	403,694	23,317
9	Derivate	19,173	19,173
10	Titluri de valoare disponibile spre vânzare/ Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	40,036,201	40,036,201
11	Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	1,087,727	1,449,398
12	Imobilizări necorporale	342,982	342,982
13	Imobilizări corporale și investiții imobiliare	1,379,973	1,379,973
14	Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate	1,927	-
15	Alte active	139,182	249,433
16	Total active	115,337,896	115,421,250

	Datorii și capitaluri proprii în mii lei	IFRS Q2 2021	Prudențial Q2 2021
17	Depozite de la bănci	2,144,756	2,144,756
18	Depozite de la clienți	97,270,287	97,280,566
19	Titluri de datorie emise	196,363	196,363
20	Provizioane	622,436	622,436
21	Derivate	28,037	28,037
22	Alte datorii	2,143,532	2,194,753
23	Împrumuturi subordonate	1,692,882	1,692,882
24	Capitaluri proprii	11,239,602	11,261,457
25	Capitaluri consolidate	9,838,533	9,858,330
26	Profit consolidat	1,001,219	1,003,277
27	Interese fără control	399,850	399,850
28	Total datorii și capitaluri proprii	115,337,896	115,421,250

Fonduri proprii (prudențial) Modelul EU CC1 : Compoziția fondurilor proprii reglementate

	Fonduri priirii de nivel 1 de baza (CET1): instrumente si rezerve	30.06.2021
1	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	5,855,435
	din care: instrument de tip 1	-
	din care: instrument de tip 2	-
	din care: instrument de tip 3	-
2	Rezultatul reportat	590,925
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve)	3,302,601
EU-3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	77,893
4	Cuquantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 aliniatul (3) și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 de bază	-
5	Interese minoritare (cuantumul 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	9,826,855
	Fonduri priirii de nivel 1 de bază (CET1): ajustări de reglementare	30.06.2021
7	Ajustări de valoare suplimentare (valoare negativă)	(155,648)
8	Imobilizări necorporale (excluzând obligațiile fiscale aferente)(valoare negativă)	(342,982)
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 cuantumurilor pierderilor așteptate	-
13	Orice creștere a capitalului propriu care rezultă din activele securizate (valoare negativă)	-
14	Câștigurile 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)	(107,734)
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 (cuantum 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 (cuantum 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 [cuantumul 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 cuantumul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, în măsura în care astfel de impozite reduc cuantumul 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	1,196,123
28	Ajustări reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET1)	589,759
29	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	10,416,614
	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente	30.06.2021
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	30.06.2021
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)	10,416,614
	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) : instrumente	30.06.2021
46	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	-
47	Cuquantumul 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	Cuquantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494a alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2	-
EU-47b	Cuquantumul 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	1,692,882
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 (cuquantum 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	(165,467)
57	Ajustările de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)	-
58	Fondurile proprii de nivel 2 (T2)	1,527,415
59	Fondurile proprii totale (TC = T1 + T2)	11,944,029

60	Cuquantumul total al expunerii la risc	57,487,819
	Ratele de adecvarea a capitalului și cerințele de capital, inclusiv amortizoarele	30.06.2021
61	Fondurile proprii de nivel 1 de bază	18.12%
62	Fondurile proprii de nivel 1	18.12%
63	Fonduri proprii totale	20.78%
64	Cerințele globale de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituției	10.27%
65	din care: cerința privind amortizorul de conservare a capitalului	2.50%
66	din care: cerința privind amortizorul anticiclic de capital	
67	din care: cerința privind amortizorul de risc sistemic	2.00%
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	1.27%
68	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procentaj din cuquantumul expunerii la risc) disponibile după îndeplinirea cerințelor de capital minim	5.77%
	Minime naționale (daca difera de Basel III)	30.06.2021
69	Nu se aplică	
70	Nu se aplică	
71	Nu se aplică	
	Cuquantumi sub pragurile pentru deducere (înainte de ponderea la riscuri)	30.06.2021
72	Deținerile directe și indirecte de fonduri proprii și datorii eligibile ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuquantum 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 (cuquantum sub pragul de 17,65 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)	
74	Nu se aplică	
75	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [cuquantum sub pragul de 17,65 %, excluzând obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR]	
	Plafoaane aplicabile pentru includerea provizioanelor în fondurile proprii de nivel 2	30.06.2021
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)	30.06.2021
80	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă	
81	Cuquantumul 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	Cuquantumul 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	Cuquantumul exclus din fondurile proprii de nivel 2 din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)	

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 că organul de conducere să asigure identificarea, măsurarea, agregarea și monitorizarea în mod adecvat a riscurilor Grupului, deținerea unui capital intern adecvat la profilul de risc și utilizarea și dezvoltarea unor sisteme solide de administrare a riscurilor.

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

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

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

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

Cerințe referitoare la capital

Anexa I Modelul EU OV1 – Prezentare generală a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc

	Prezentare generală a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc	Active ponderate la risc		Cerințe minime de capital
		30.06.2021	31.03.2021	30.06.2021
1	Riscul de credit (excluzând CCR)	34,015,622	33,005,585	2,721,250
2	Din care abordarea standardizată	34,015,622	33,005,585	2,721,250
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	534,025	76,231	42,722
7	Din care metoda standardizată	382,453	45,820	30,596
8	Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-
8a	Din care expuneri față de o CPC			
8b	Din care ajustarea evaluării creditului (CVA)	151,572	30,411	12,126

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 tranzacționare (după plafon)	-	-	-
17	Din care abordarea SEC-IRBA	-	-	-
18	Din care SEC_ERBA (inclusiv IAA)	-	-	-
19	Din care abordarea SEC-SA	-	-	-
19a	Din care 1 250%/deducere	-	-	-
20	Riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă (riscul de piață)	14,413,808	13,738,071	1,153,105
21	Din care abordarea standardizată	14,413,808	13,738,071	1,153,105
22	Din care AMI			
22a	Expuneri mari	-	-	-
23	Risc operațional			
23a	Din care abordarea de bază	8,524,365	8,524,365	681,949
23b	Din care abordarea standardizată	-	-	-
23c	Din care abordarea avansată de evaluare	-	-	-
24	Cuquantumuri sub pragurile pentru deducere (supuse unei ponderi de risc 250%)	-	-	-
25	Nu se aplică			
26	Nu se aplică			
27	Nu se aplică			
28	Nu se aplică			
29	Total	57,487,819	55,344,252	4,599,026

Ceriința 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 lei

Ceriința 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	2,751,846	30,596
Administrații centrale sau bănci centrale	158,168	-
Administrații regionale sau autorități locale	6,491	-
Entități din sectorul public	1,709	-
Bănci de dezvoltare multilaterală	-	-
Organizații internaționale	-	-
Instituții	186,135	20,599
Societăți	656,876	9,998
Retail	985,937	-
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	390,525	-
Expuneri în stare de nerambursare	153,736	-
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	-	-
Alte elemente	212,269	-

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 lei

Cerința de capital pentru riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă conform abordării standard	1,012,104
Riscul de poziție aferent titlurilor de creanță tranzacționate	969,849
Riscul de poziție aferent titlurilor de capital	14,171
Riscul valutar	28,085
Riscul de marfă	-
Abordare specială pentru riscul de poziție la OPC-uri	-

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 lei

Expunere la risc pentru riscul operațional	8.524.365
---	------------------

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 (risc operațional) sau piața monetară (risc de credit) și în funcție de data de decontare, respectiv de scadență. Limitele de expunere în funcție de data de decontare, respectiv de scadență 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

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

Banca determină valoarea expunerii tranzacțiilor de răscumpărare, a operațiunilor de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut, a tranzacțiilor cu termen lung de decontare și a tranzacțiilor de creditare în marjă în conformitate cu dispozițiile capitolului 6 al Reg. (UE) nr 575/2013 și ale Reg. (UE) nr 876/2019 ce conține modificări ale Reg. (UE) nr 575/2013 în ceea ce privește abordarea riscului de credit al contrapărții.

În scopul determinării cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de contrapartidă, banca utilizează abordarea standardizată. Valoarea expunerii se determină conform articolului 274 din Reg (UE) nr 876/2019, această expunere având două componente:

a. costul de înlocuire - RC (replacement cost) – calculat în conformitate cu articolul 275 al Reg (UE) nr 876/2019

b. expunerea viitoare potențială – PFE (Potential Future Exposure) – calculată în conformitate cu articolul 278 al Reg (UE) nr 876/2019

Mii lei

		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)				1.4				
EU-2	EU- SA-CCR simplificată (pentru instrumente financiare derivate)				1.4				
1	SA-CCR simplificată (pentru instrumente financiare derivate)	109,840	506,060		1.4	3,918,327	862,261	862,261	382,453
2	IMM (pentru instrumente financiare derivate și SFT)								
2a	<i>Din care seturi de compensare pentru operațiuni de finanțare prin instrumente financiare</i>								
2b	<i>Din care seturi de compensare pentru instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare</i>								
2c	<i>Din care din seturi de compensare contractuală între produse diferite</i>								
3	Metoda simplă a garanțiilor financiare (pentru SFT)								
4	Metoda extinsă a garanțiilor financiare (pentru SFT)								
5	VaR pentru SFT								
6	Total	109,840	506,060			3,918,327	862,261	862,261	382,453

Formularul 26: EU CCR2 – Tranzacții supuse cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CV

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

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

		Mii lei	
		30.06.2021	
		Valoarea expunerii	RWA
1	Totalul portofoliilor care sunt supuse metodei avansate	-	-
2	(i) componenta VaR (inclusiv factorul de multiplicare cu 3)	-	-
3	(ii) componenta SVaR (inclusiv factorul de multiplicare cu 3)	-	-
4	Toate portofoliile care sunt supuse metodei standardizate	737,292	151,572
EU4	Pe baza metodei expunerii inițiale	-	-
5	Totalul care este supus cerinței de capital privind CVA	737,292	151,572

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 deposedare).

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).

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

		Mii lei				
		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	3,946,364	-	3,946,364	-	3,946,364
2	SFT	1,269,304	-	72	1,269,231	-

3	Compensare între produse diferite	-	-	-	-	-
4	Total	5,215,668	-	3,946,436	1,269,231	3,946,364

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

	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	
Tipul de garanție reală	Segregată	Nesegregată	Segregată	Nesegregată	Segregată	Nesegregată	Segregată	Nesegregată
Numerar - moneda națională	-	373	-	81,620	-	-	-	1,379
Numerar - alte monede								
Titluri de datorie suverană naționale								
Alte titluri de datorie suverană								
Titluri de datorie ale agențiilor guvernamentale								
Obligațiuni corporative								
Titluri de stat	-	-	-	-		1,019,706		247,084
Alte garanții reale								
Total	-	373	-	81,620		1,019,706		1,379

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).

Ajustări pentru riscul de credit

Definirea în scopuri contabile a termenilor *restant și depreciat*

Activele financiare sunt considerate „restante” 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;
- 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 sumă imparțială și ponderată la o probabilitate determinată prin evaluarea unei game de rezultate posibile;

- Valoarea în timp a banilor; și
- Informații rezonabile și justificabile care sunt disponibile fără costuri sau efort nejustificate la data raportării despre evenimentele trecute, condițiile actuale și previziunile privind condițiile economice viitoare.

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate aferent activelor financiare evaluate la cost amortizat 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 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;
- Stabilirea de grupuri de active financiare similare în scopul măsurării 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 este clasificat în "Stadiul 1" și are un risc de credit monitorizat în mod continuu de către Grup.
- 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'.

Pregătirea situațiilor financiare interimare sumarizate consolidate și individuale în conformitate cu IAS 34 "Raportarea financiară intermediară", adoptat de Uniunea Europeană presupune din partea conducerii utilizarea unor estimări și judecăți ce afectează aplicarea politicilor contabile, precum și valoarea raportată a activelor, datoriilor, veniturilor și cheltuielilor. Estimările și judecățile asociate acestora se bazează pe date istorice și pe alți factori considerați a fi elocvenți

În circumstanțele date, iar rezultatul acestor factori formează baza judecăților folosite în determinarea valorii contabile a activelor și pasivelor pentru care nu există alte surse de evaluare disponibile. Rezultatele efective pot fi diferite de valorile estimate. Estimările și judecățile sunt revizuite în mod periodic.

Revizuirile estimărilor contabile sunt recunoscute în perioada în care estimarea este revizuită, dacă revizuirea afectează doar acea perioadă, sau în perioada în care estimarea este revizuită și perioadele viitoare, dacă revizuirea afectează atât perioada curentă, cât și perioadele viitoare.

Grupul și Banca fac estimări și ipoteze care afectează valoarea activelor și datoriilor raportate în decursul exercițiului financiar următor. Estimările și judecățile sunt evaluate continuu și sunt bazate pe experiența anterioară și pe alți factori, incluzând așteptări cu privire la evenimentele viitoare considerate a fi rezonabile în circumstanțele date.

Pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor către clienți

Grupul și Banca revizuiesc portofoliul de credite și creanțe din contracte de leasing financiar pentru a evalua deprecierea acestor active cel puțin semestrial (lunar pentru Bancă). Pentru a determina dacă ar trebui înregistrată o pierdere din depreciere, Grupul și Banca emit judecăți cu privire la existența de date observabile care să indice o diminuare a fluxurilor de numerar viitoare estimate ale unui portofoliu de credite și creanțe din contracte de leasing financiar înainte ca diminuarea să poată fi identificată pentru un credit/leasing individual din portofoliu.

De exemplu, datele observabile pot fi de tipul schimbărilor nefavorabile în comportamentul de plată a unor debitori dintr-un grup sau a condițiilor economice, naționale sau locale care se corelează cu incidente de plată din partea grupului de debitori. Conducerea folosește estimări bazate pe experiența din trecut a pierderilor din credite cu caracteristici similare ale riscului de credit atunci când își programează fluxurile viitoare de numerar.

Metodologia și ipotezele folosite pentru a estima atât suma, cât și termenul fluxurilor viitoare de numerar sunt revizuite regulat pentru a reduce decalajele existente între estimări și valorile reale, inclusiv pentru a evalua efectele incertitudinilor de pe piețele financiare locale cu privire la evaluarea activelor și la mediul economic operativ al debitorilor. Estimarea pierderilor din credite ține cont de efectele vizibile ale condițiilor pieței actuale și de așteptările noastre referitoare la condițiile economice viitoare asupra estimărilor individuale/colective ale pierderilor din

deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților. Prin urmare, Grupul și Banca au estimat pierderile din deprecierea creditelor, avansurilor acordate clienților și creanțelor din contracte de leasing financiar bazându-se pe metodologia internă și a stabilit că nu mai sunt necesare și alte provizioane pentru acoperirea pierderii din deprecierea creditelor decât cele prezentate deja în situațiile financiare consolidate.

Activele semnificative la nivel individual sunt evaluate și monitorizate în analiza individuală, indiferent de stadiul în care au fost alocate. Astfel, o echipă specializată de experți utilizează judecata profesională pentru a evalua improbabilitatea de plată și a determina scenariile utilizate în calculul ECL.

Conform IFRS9, deprecierea activelor este clasificată pe 3 stadii, în funcție de o eventuală creștere semnificativă a riscului de credit față de momentul recunoașterii inițiale. Dacă riscul de credit nu a crescut în mod semnificativ, deprecierea este egală cu pierderea așteptată rezultată din evenimentele de default posibile în următoarele 12 luni (stadiu 1). Dacă riscul a crescut semnificativ, creditul înregistrează întârzieri la plată mai mari de 30 de zile, sau este în stare de *default* sau depreciat din alte cauze, deprecierea este egală cu pierderea așteptată din riscul de credit pentru toată durata creditului (*lifetime*).

În determinarea depreciilor pentru riscul de credit, managementul încorporează informații *forward-looking*, își exercită judecata profesională și folosește estimări și prezumții așa cum sunt ele explicate mai jos.

Estimarea pierderilor așteptate din riscul de credit implică previzionarea condițiilor macroeconomice viitoare pentru următorii 3 ani. Încorporarea elementelor *forward-looking* reflectă așteptările Băncii și implică crearea de scenarii (central, optimist, pesimist), inclusiv o evaluare a probabilității de concretizare a fiecărui scenariu.

Datorită evoluției și impactului încă incert în totalitate a pandemiei COVID-19, managementul continuă să aplice propriile judecăți de valoare considerând necesare o serie de ajustări post-model, adoptând o poziție conservatoare în linie cu așteptările comunicate de instituțiile de supraveghere bancară.

Practicile de restructurare ale Grupului au fost actualizate pentru a da atenție specială clienților afectați de pandemia COVID-19. Aceste practici includ măsuri suplimentare pentru a asigura faptul că toate concesiile sunt complet conforme cu deciziile EBA/BNR privind moratoriile.

Astfel, moratoriul nu a avut un impact asupra stadiilor (nu este considerat un mecanism de declanșare al creșterii semnificative a riscului de credit). Definiția restructurărilor nu a fost modificată și continuă să identifice operațiunile de restructurare la cererea clienților în dificultate financiară care nu au intrat în programul de amânare plăți (moratoriu).

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

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

Mii lei

		30.06.2021						
		a	b	c	d	e	f	g
		Valori contabile brute pentru		Ajustării specifice pentru riscul de credit	Ajustării generale pentru riscul de credit	Eliminări cumulate din bilanț	Cheltuieli aferente ajustărilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete (a+b-c-d)
		Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare					
1	Administrații centrale sau bănci centrale	-	17,442,131	8,437	-	-	2,217	17,433,694
2	Administrații regionale sau autorități locale	-	556,128	13,969	-	-	5,115	542,158
3	Entități din sectorul public	-	51,892	877	-	-	12	51,015
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	-	500,418	-	-	-	-	500,418
5	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-
6	Instituții	-	4,764,456	16,180	-	-	840	4,748,276
7	Societăți	-	13,516,805	559,417	-	-	(74,622)	12,957,388
8	<i>Din care: IMM-uri</i>	-	6,681,342	294,667	-	-	(73,943)	6,386,675
9	Expuneri de tip retail	-	29,584,536	1,034,292	-	-	211,643	28,550,244
10	<i>Din care: IMM-uri</i>	-	12,099,807	464,516	-	-	43,319	11,635,291
11	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	14,471,857	97,545	-	-	25,427	14,374,312
12	<i>Din care: IMM-uri</i>	-	661,936	18,837	-	-	1,672	643,099
13	Expuneri în stare de nerambursare	3,503,075	-	1,605,250	-	3,125,044	(44,705)	1,897,825
14	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-
15	Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-
16	Instituții și societăți cu e evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-
17	Unități sau acțiuni deținute de organisme de plasament colective	-	-	-	-	-	-	-
18	Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-
19	Alte elemente	-	7,675,083	1,271,895	-	-	120,842	6,403,188
20	Total	3,503,075	88,563,304	4,607,862	-	3,125,044	246,770	87,458,518
21	<i>din care: Împrumuturi</i>	3,202,011	44,730,975	3,072,929	-	3,125,044	126,896	44,860,058
22	<i>din care: Titluri de creanță</i>	-	30,481,851	1,280,891	-	-	123,160	29,200,960
23	<i>din care: Expuneri extrabilanțiere</i>	301,064	13,350,478	254,043	-	-	(3,286)	13,397,500

Modelul EU CQ1 - Calitatea creditului expunerilor restructurate în urma dificultăților financiare

Mii Ron

		Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorate dificultăților financiare				Deprecieri cumulate, modificări de valoare justă cumulate negative determinate de riscul de credit și provizioane		Garanții reale primite și garanții financiare primite pentru expuneri restructurate în urma dificultăților financiare	
		Performante 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 garanții financiare primite la expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorate 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	487,665	1,486,818	1,486,818	1,486,818	(125,633)	(803,746)	1,228,104	846,842
2	Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Administrații publice	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Instituții de credit	-	-	-	-	-	-	1,724	521
5	Alte societăți financiare	4,141	627	627	627	(412)	(96)	682,384	466,074
6	Societăți nefinanciare	380,322	1,160,120	1,160,120	1,160,120	(99,291)	(641,800)	321,525	222,104
7	Gospodării	103,202	326,071	326,071	326,071	(25,930)	(161,850)	222,471	158,143
8	Titluri de datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Angajamente de creditare date	13,553	18,756	18,756	18,756	716	9,361	13,244	7,677
10	Total	501,218	1,505,574	1,505,574	1,505,574	(124,917)	(794,385)	1,241,349	854,519

Modelul EU CQ3 - Calitatea creditului expunerilor performante și neperformante în funcție de zilele de restanță

Mii Ron

		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	Cash balances at central banks and other demand deposits	17,372,078	17,372,078	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1	Credite și avansuri	51,002,423	50,783,240	219,183	2,809,555	1,491,116	197,915	206,391	314,095	432,016	146,287	21,735	2,809,555
2	Bănci centrale	1,070	1,070	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Administrații publice	1,110,294	1,110,294	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Instituții de credit	3,328,369	3,328,369	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Alte societăți financiare	1,614,304	1,614,191	113	2,408	709	89	82	1,012	516	-	-	2,408
6	Societăți nefinanciare	18,273,870	18,242,623	31,247	1,683,573	974,211	106,527	97,634	150,142	242,300	109,886	2,873	1,683,573
7	Din care IMM-uri	10,216,923	10,189,600	27,323	762,506	399,855	65,613	54,521	108,949	117,583	13,756	2,229	762,506
8	Gospodării	26,674,516	26,486,693	187,823	1,123,574	516,196	91,299	108,675	162,941	189,200	36,401	18,862	1,123,574
9	Titluri de datorie	42,537,850	42,537,850	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Bănci centrale	287,671	287,671	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Administrații publice	38,625,384	38,625,384	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Instituții de credit	2,150,251	2,150,251	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Alte societăți financiare	1,456,265	1,456,265	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Societăți nefinanciare	18,279	18,279	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Expuneri extrabilanțiere	15,140,254			278,443								278,443
16	Bănci centrale	-			-								-
17	Administrații publice	339,315			-								-
18	Instituții de credit	1,936,888			-								-
19	Alte societăți financiare	210,947			49								49
20	Societăți nefinanciare	9,367,820			242,264								242,264
21	Gospodării	3,285,284			36,130								36,130
22	Total	126,052,605	110,693,168	219,183	3,087,998	1,491,116	197,915	206,391	314,095	432,016	146,287	21,735	3,087,998

Modelul EU CQ4 - Calitatea expunerilor neperformante în funcție de localizarea geografică

		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	53,811,979	2,809,554	2,809,554	53,811,979	(3,817,103)		
2	Romania	49,015,769	2,668,249	2,668,249	49,015,769	(3,739,548)		
3	Spain	743,424	75	75	743,424	(234)		
4	United Kingdom	1,530,996	-	-	1,530,996	(112)		
5	Republic of Moldova	1,235,405	136,731	136,731	1,235,405	(70,975)		
6	Other countries	1,286,385	4,499	4,499	1,286,385	(6,234)		
7	Expuneri extrabilanțiere	15,418,698	278,444	278,444		345,371		
8	Romania	15,105,595	278,259	278,259		340,233		
9	Spain	67	-	-		0		
10	United Kingdom	650	-	-		2		
11	Republic of Moldova	152,172	185	185		4,500		
12	Other countries	160,214	(0)	(0)		636		
13	Total	69,230,677	3,087,998	3,087,998	53,811,979	(3,817,103)		

Model EU CQ5 - Calitatea creditului împrumuturilor și avansurilor acordate societăților nefinanciare, pe ramuri de activitate

		Valoarea contabilă brută			Deprecierea cumulată	Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante	
			Din care neperformante				
				Din care în stare de nerambursare			
1	Agricultură, silvicultură și pescuit	1,960,793	127,550	127,550	1,960,793	(189,755)	-
2	Industria minieră și extractivă	125,552	83,100	83,100	125,552	(78,338)	-
3	Industria prelucrătoare	3,399,159	471,347	471,347	3,399,159	(524,866)	-
4	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și aerului condiționat	379,717	36,949	36,949	379,717	(38,971)	-
5	Aprovizionare cu apă	207,988	9,592	9,592	207,988	(18,995)	-
6	Construcții	1,989,977	218,774	218,774	1,989,977	(266,161)	-
7	Comerț cu ridicata și cu amănuntul	5,530,149	311,365	311,365	5,530,149	(503,970)	-
8	Transporturi și stocare	2,036,811	142,677	142,677	2,036,811	(223,946)	-
9	Servicii de cazare și alimentație	721,618	71,614	71,614	721,618	(97,036)	-
10	Informare și comunicare	223,202	31,409	31,409	223,202	(28,488)	-
11	Activități financiare și de asigurare	20,941	32	32	20,941	(444)	-
12	Activități imobiliare	1,137,456	56,627	56,627	1,137,456	(76,598)	-
13	Activități specializate, științifice și tehnice	555,457	40,846	40,846	555,457	(63,386)	-
14	Servicii administrative și de sprijin	377,972	38,908	38,908	377,972	(53,413)	-
15	Administrare publică și de apărare, asigurări sociale obligatorii	843	456	456	843	(374)	-
16	Învățământ	50,428	1,558	1,558	50,428	(3,611)	-
17	Activități privind sănătatea umană și de asistență socială	879,173	18,344	18,344	879,173	(58,950)	-
18	Arte, spectacole și activități recreative	254,419	5,333	5,333	254,419	(40,844)	-
19	Alte servicii	105,789	17,092	17,092	105,789	(13,557)	-
20	Total	19,957,443	1,683,573	1,683,573	19,957,443	(2,281,703)	-

Anexa IX Modelul EU CCyB1 - Repartizarea geografică a expunerilor din credite relevante calcului amortizorului anticiclic

		Expuneri generale din credite		Expuneri din credite relevante - riscul de piață		Expuneri din securitizare Valoarea expunerii pentru expunerile din afara portofoliului de tranzacționare	Valoarea totală a expunerii	Cerințe de fonduri proprii			Total	Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor	Ponderile aplicate cerințelor de fonduri proprii (%)	Rata amortizorului anticiclic (%)
		Valoarea expunerii în cadrul abordării standardizate	Valoarea expunerii în cadrul abordării IRB	Suma pozițiilor lungi și scurte ale expunerilor incluse în portofoliul de tranzacționare pentru abordarea standardizată (SA)	Valoarea epunerilor incluse în portofoliul de tranzacționare pentru modelele interne			Expunerile la riscul de credit relevante - riscul de credit	Expunerile din credite relevante - riscul de piață	Expunerile din credite relevante - Pozițiile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare				
010	Argentina	28	-	-	-	-	28	2	-	-	2	2	0.08	-
010	Australia	17	-	-	-	-	17	1	-	-	1	1	0.08	-
010	Austria	87,750	-	130,625	-	-	218,375	7,020	10,450	-	17,470	17,470	0.08	-
010	Belarus	0	-	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0.08	-
010	Belgium	8,210	-	-	-	-	8,210	657	-	-	657	657	0.08	-
010	Brazil	50	-	-	-	-	50	4	-	-	4	4	0.08	-
010	Bulgaria	245	-	-	-	-	245	20	-	-	20	20	0.08	-
010	Cameroon	135	-	-	-	-	135	11	-	-	11	11	0.08	-
010	Canada	7,257	-	-	-	-	7,257	581	-	-	581	581	0.08	-
010	China	49	-	-	-	-	49	4	-	-	4	4	0.08	-
010	Cyprus	3,373	-	-	-	-	3,373	270	-	-	270	270	0.08	-

010	Czech Republic	685	-	-	-	-	685	55	-	-	55	55	0.08	-
010	Denmark	1,772	-	-	-	-	1,772	142	-	-	142	142	0.08	-
010	Egypt	38	-	-	-	-	38	3	-	-	3	3	0.08	-
010	Estonia	3	-	-	-	-	3	0	-	-	0	0	0.08	-
010	Finland	23	-	-	-	-	23	2	-	-	2	2	0.08	-
010	France	50,320	-	333,941	-	-	384,261	4,026	26,715	-	30,741	30,741	0.08	-
010	Georgia	8	-	-	-	-	8	1	-	-	1	1	0.08	-
010	Germany	209,450	-	-	-	-	209,450	16,756	-	-	16,756	16,756	0.08	-
010	Greece	9,273	-	68,118	-	-	77,391	742	5,449	-	6,191	6,191	0.08	-
010	Hungary	13,451	-	49,087	-	-	62,538	1,076	3,927	-	5,003	5,003	0.08	-
010	India	144	-	-	-	-	144	11	-	-	11	11	0.08	-
010	Iran, Islamic Republic of	4	-	-	-	-	4	0	-	-	0	0	0.08	-
010	Ireland	57,185	-	15,038	-	-	72,223	4,575	1,203	-	5,778	5,778	0.08	-
010	Israel	370	-	-	-	-	370	30	-	-	30	30	0.08	-
010	Italy	123,616	-	88,560	-	-	212,177	9,889	7,085	-	16,974	16,974	0.08	-
010	Jordan	28	-	-	-	-	28	2	-	-	2	2	0.08	-
010	Kenya	16	-	-	-	-	16	1	-	-	1	1	0.08	-
010	Lebanon	52	-	-	-	-	52	4	-	-	4	4	0.08	-
010	Luxembourg	7	-	71,583	-	-	71,590	1	5,727	-	5,727	5,727	0.08	-
010	Macedonia, The Former	9	-	-	-	-	9	1	-	-	1	1	0.08	-

	Yugoslav Republic Of													
010	Malta	19,711	-	-	-	-	19,711	1,577	-	-	1,577	1,577	0.08	-
010	Mexico	8	-	-	-	-	8	1	-	-	1	1	0.08	-
010	Moldova, Republic Of	3,599,325	-	4,467	-	-	3,603,792	287,946	357	-	288,303	288,303	0.08	-
010	Monaco	84	-	-	-	-	84	7	-	-	7	7	0.08	-
010	Morocco	6	-	-	-	-	6	1	-	-	1	1	0.08	-
010	Netherlands	4,345	-	17,164	-	-	21,510	348	1,373	-	1,721	1,721	0.08	-
010	New Zealand	45	-	-	-	-	45	4	-	-	4	4	0.08	-
010	Norway	4,938	-	-	-	-	4,938	395	-	-	395	395	0.08	-
010	Palestinian Territory, Occupied	2	-	-	-	-	2	0	-	-	0	0	0.08	-
010	Philippines	38	-	-	-	-	38	3	-	-	3	3	0.08	-
010	Poland	1,434	-	-	-	-	1,434	115	-	-	115	115	0.08	-
010	Portugal	20,765	-	-	-	-	20,765	1,661	-	-	1,661	1,661	0.08	-
010	Romania	29,836,578	-	12,948,985	-	-	42,785,564	2,386,926	1,035,919	-	3,422,845	3,422,845	0.08	-
010	Russian Federation	8,681	-	-	-	-	8,681	694	-	-	694	694	0.08	-
010	Serbia	140	-	-	-	-	140	11	-	-	11	11	0.08	-
010	Singapore	270	-	-	-	-	270	22	-	-	22	22	0.08	-
010	Slovakia	1	-	-	-	-	1	0	-	-	0	0	0.08	-
010	Slovenia	13	-	-	-	-	13	1	-	-	1	1	0.08	-
010	South Africa	10	-	-	-	-	10	1	-	-	1	1	0.08	-

010	Spain	168,349	-	71,431	-	-	239,779	13,468	5,714	-	19,182	19,182	0.08	-
010	Sweden	2,580	-	-	-	-	2,580	206	-	-	206	206	0.08	-
010	Switzerland	122,472	-	-	-	-	122,472	9,798	-	-	9,798	9,798	0.08	-
010	Syrian Arab Republic	36	-	-	-	-	36	3	-	-	3	3	0.08	-
010	Tunisia	5	-	-	-	-	5	0	-	-	0	0	0.08	-
010	Turkey	2,734	-	-	-	-	2,734	219	-	-	219	219	0.08	-
010	Ukraine	73	-	-	-	-	73	6	-	-	6	6	0.08	-
010	United Arab Emirates	153	-	-	-	-	153	12	-	-	12	12	0.08	-
010	United Kingdom	25,715	-	491,257	-	-	516,973	2,057	39,301	-	41,358	41,358	0.08	-
010	United States of America	5,995	-	74,526	-	-	80,521	480	5,962	-	6,442	6,442	0.08	-
010	Guernsey	-	-	30,710	-	-	30,710	-	2,457	-	2,457	2,457	0.08	-
010	Korea, Republic Of	-	-	18,316	-	-	18,316	-	1,465	-	1,465	1,465	0.08	-
010	Total	34,398,074	-	14,413,808	-	-	48,811,882	2,751,846	1,153,105	-	3,904,951	3,904,951	-	-

Modelul EU CCyB2 – Cuantumul amortizorului anticiclic de capital specific instituției

		Suma
1	Cuantumul total al expunerii la risc	48,811,882
2	Rata amortizorului anticiclic de capital specific instituției	
3	Cerința privind amortizorul anticiclic de capital specific instituției	3,904,951

Modelul EU CR2a – Variațiile stocului de credite și avansuri neperformante și recuperări cumulate nete conexe

Mii lei

		Valoarea contabilă brută	Recuperări cumulate nete aferente
1	Stocul inițial de credite și avansuri neperformante	2,850,683	
2	Intrări în portofoliile neperformante	723,383	
3	leșiri din portofoliile neperformante	(764,511)	
4	leșire în portofoliul performant	(168,246)	
5	leșire datorată rambursării creditului, parțială sau integrală	(533,209)	
6	leșire datorată lichidării garanției reale	(24,029)	22,662
7	leșire datorată intrării în posesia garanțiilor reale	(3,407)	5,327
8	leșire datorată vânzării de instrumente	-	-
9	leșire datorată transferului de risc	(1,838)	1,592
10	leșire datorată scoaterii în afara bilanțului	(30,945)	
11	leșire datorată altor situații	(2,838)	
12	leșire datorată reclasificării ca fiind deținute în vederea vânzării	-	
13	Stocul final de credite și avansuri neperformante	2,809,554	

Modelul EU CR2 – Variațiile stocului de credite și avansuri neperformante

Mii lei

		Valoarea contabilă brută
010	Stocul inițial de credite și avansuri neperformante	2,850,683
020	Intrări în portofoliile neperformante	723,383
030	Ieșiri din portofolii neperformante	(730,728)
040	Ieșire datorată scoaterii în afara bilanțului	(30,945)
050	Ieșire datorată altor situații	(2,838)
060	Stocul final de credite și avansuri neperformante	2,809,554

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

000 RON

		Valoarea contabilă brută a expunerilor aflate în stare de nerambursare
1	Sold de deschidere	3,568,554
2	Credite și titluri de creanță care se află în stare de nerambursare sau sunt depreciate față de ultima perioadă de raportare	718,288
3	Readuse la statutul de neafare în stare de nerambursare	176,237
4	Valorile eliminate din bilanț	6,455
5	Alte modificări (conturi închise, rambursări, impact Fx)	601,075
6	Sold de închidere	3,503,075

Modelul EU CR1 - Expuneri performante și neperformante și provizioanele aferente

		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	17,372,078	17,372,078	0	0	0	-1,185	-1,185	0	0	0	0	0	0	0	0
1	Credite și avansuri	51,002,423	40,636,775	10,365,648	2,809,555	0	2,809,555	-2,149,807	-757,645	-1,392,162	-1,667,296	0	-1,667,296	-3,125,044	27,203,443	947,173
2	Bănci centrale	1,070	1,070	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Administrații publice	1,110,294	1,107,313	2,981	0	0	-11,913	-10,635	-1,278	0	0	0	-6,167	2,321	0	0
4	Instituții de credit	3,328,369	3,328,369	0	0	0	-701	-701	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Alte societăți financiare	1,614,304	1,555,268	59,036	2,408	0	2,408	-23,306	-17,158	-6,148	-698	0	-698	-6,133	33,749	1,601
6	Societăți nefinanciare	18,273,870	12,726,175	5,547,695	1,683,573	0	1,683,573	-1,330,969	-534,513	-796,456	-950,734	0	-950,734	-2,353,679	9,762,803	603,670
7	Din care IMM-uri	10,216,923	6,293,098	3,923,825	762,506	0	762,506	-738,714	-224,828	-513,886	-374,840	0	-374,840	-428,844	5,661,498	301,971
8	Gospodării	26,674,516	21,918,580	4,755,936	1,123,574	0	1,123,574	-782,918	-194,638	-588,280	-715,864	0	-715,864	-759,065	17,404,570	341,902
9	Titluri de datorie	42,537,850	41,329,162	0	0	0	-18,751	-18,751	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Bănci centrale	287,671	287,671	0	0	0	-284	-284	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Administrații publice	38,625,384	38,625,384	0	0	0	-17,438	-17,438	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Instituții de credit	2,150,251	2,150,251	0	0	0	-83	-83	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Alte societăți financiare	1,456,265	247,577	0	0	0	-13	-13	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Societăți nefinanciare	18,279	18,279	0	0	0	-933	-933	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Expuneri extrabilanțiere	15,140,254	13,248,410	1,891,844	278,443	0	278,443	184,581	138,372	46,209	161,090	0	161,090	0	3,276,393	65,232

16	Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Administrații publice	339,315	339,245	70	0	0	0	7,813	7,813	0	0	0	0	0	3,141	0
18	Instituții de credit	1,936,888	1,936,888	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Alte societăți financiare	210,947	194,369	16,578	49	0	49	1,847	953	894	28	0	28	0	13,334	21
20	Societăți nefinanciare	9,367,820	8,182,197	1,185,623	242,264	0	242,264	157,089	124,224	32,865	155,673	0	155,673	0	3,122,332	64,827
21	Gospodării	3,285,284	2,595,711	689,573	36,130	0	36,130	17,832	5,382	12,450	5,389	0	5,389	0	137,586	384
22	Total	126,052,605	112,586,425	12,257,492	3,087,998	0	3,087,998	-1,985,162	-639,209	-1,345,953	-1,506,206	0	-1,506,206	-3,125,044	30,479,836	1,012,405

Anexa XV Modelul EU CQ7 - Garanții reale obținute prin procese de intrare în posesie și executare

		Garanții reale obținute prin intrarea în posesie	
		Valoare la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate
1	Imobilizări corporale	0	0
2	Altele decât imobilizările corporale	8,361	-69
3	Bunuri imobile locative	1,739	0
4	Bunuri imobile comerciale	2,301	0
5	Bunuri mobile (auto, transport maritim etc.)	4,322	-69
6	Instrumente de capital și instrumente de datorie	0	0
7	Altele	0	0
8	Total	8,361	-69

Expunerea la riscul de piață

În primul semestru al anului 2021 față de sfârșitul anului 2020, nu s-au produs modificări semnificative în portofoliului de tranzacționare.

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

Mii lei

		RWA	Cerințe de capital
	Produse definitive		
1	Riscul de rată a dobânzii (general și specific)	12,123,107	969,849
2	Riscul aferent titlurilor de capital (general și specific)	177,136	14,171
3	Riscul valutar	351,057	28,085
4	Riscul de marfă	-	-
	Opțiuni		
5	Abordare simplificată		
6	Metoda delta plus		
7	Abordare pe bază de scenarii		
8	Securitzare (risc specific)		
9	Total	12,651,300	1,012,104

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

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.

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 și pe baza scenariilor prevăzute în Ghidul privind gestionarea riscului de rată a dobânzii asociat activităților din afara portofoliului de tranzacționare EBA/GL/2018/02, Iulie 2018.

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

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

Modificări potențiale a valorii economice	Mii lei
Fonduri proprii	11,877,188
Declinul potențial al valorii ec +/-200bp	0
Valoare absolută	353,868
Impact în fonduri proprii	2.98%

Expunerea la pozițiile din securitizare

Banca Transilvania nu este expusă la poziții din securitizare.

Efectul 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 nivele și anume la nivel CA/CC și la nivel CRO, prin intermediul rapoartelor periodice.

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

La 30.06.2021, indicatorul efectului de levier tranzițional se afla la xx%, comparativ cu 31.12.2020 când valoarea acestuia era de 9.40%, scădere ușoară datorată în principal creșterii expunerii totale.

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

Mii lei

		Suma aplicabilă 30.06.2021
1	Total active conform situațiilor financiare publicate	115,337,896
2	Ajustare pentru entitățile consolidate în scopuri contabile, dar care nu intră în domeniul de aplicare al consolidării prudentiale	129,502
3	(Ajustare pentru expunerile securizate 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	862,261
9	Ajustare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare (SFT)	1,042,984
10	Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)	4,619,433
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	(583,940)
13	Indicatorul de măsurare a expunerii total	121,408,136

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

		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform CRR	
	Expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT)	Suma aplicabilă 30.06.2021	Suma aplicabilă 31.12.2020
1	Elementele bilanțiere (excluzând instrumentele financiare derivate și SFT-urile, dar incluzând garanțiile reale)	115,467,398	107,384,447
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)	(583,940)	(493,631)
7	Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT-urilor)	114,883,457	106,890,815
8	Costul de înlocuire a tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR (și anume fără marja de variație în numerar eligibilă)	153,777	
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	708,484	
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 standardizată simplificată)		
EU-10b	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (metoda expunerii inițiale)		
11	Valoarea noțională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise		4,667,913
12	(Compensările valorilor noționale efective ajustate și deducerile suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)		
13	Total expuneri din instrumente financiare derivate	862,261	4,667,913
14	Active SFT brute (fără recunoașterea compensării), după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări	1,042,984	1,102,885
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 financiar	1,042,984	1,102,885
19	Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea noțională brută	13,651,543	13,002,610
20	(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	(9,032,109)	(8,578,257)
21	(Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 și provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilanțiere)	-	-
22	Expuneri extrabilanțiere	4,619,433	4,424,353
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 tripartiti 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	10,416,614	10,573,525
24	Indicatorul de măsurare a expunerii total	121,408,136	112,524,595
25	Indicatorul efectului de levier (%)	8.58%	9.40%
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	Ceriința privind indicatorul minim al efectului de levier reglementată (%)		
EU-26a	Ceriințele 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	Ceriința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)		
EU-27a	Ceriința 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)		

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

		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform CRR	
		Suma aplicabila 30.06.2021	
EU-1	Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate), din care:		115,467,398
EU-2	Expuneri incluse în portofoliul de tranzacționare		41,406,380
EU-3	Expuneri incluse în portofoliul bancar, din care:		74,061,018
EU-4	Obligațiuni garantate		
EU-5	Expuneri tratate ca suverane		17,433,694
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		270,587
EU-7	Instituții		4,441,204
EU-8	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile		14,163,445
EU-9	Expuneri de tip retail		20,390,469
EU-10	Societăți		8,725,337
EU-11	Expuneri în stare de nerambursare		1,715,289
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit)		6,403,188

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

Tehnicile 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 diminuării 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 propuse a se constitui garanție la creditele solicitate se realizează prin evaluarea pe baza expertizelor efectuate în principal de evaluatori externi autorizați ANEVAR și agreați 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 residual;
- 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 GaranțiiBT 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:

- **îpoteca 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).

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

Model EU CR3 – Prezentare generală a tehnicilor CRM: publicarea de informații privind utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit

Mii lei

	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	25,661,363	28,150,616	23,569,345	4,581,272	-
2	Titluri de datorie	42,537,850	-	-	-	-
3	Total	102,198,678	28,150,616	23,569,345	4,581,272	-
4	<i>Din care neperformante</i>					-
EU-5	<i>Din care în stare de nerambursare</i>	2,075,594	1,012,405			

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

Mii lei

	Clase de expunere	Expuneri înainte de CCF și de CRM		Expuneri după CCF și CRM		RWA și densitatea RWA	
		Expunere bilanțieră	Expunere extrabilanțieră	Expunere bilanțieră	Expunere extrabilanțieră	RWA	Densitatea RWA
1	Administrații centrale sau bănci centrale	17,442,131	-	22,554,286	19,647	1,977,096	9%
2	Administrații regionale sau autorități locale	279,261	276,867	269,971	330	81,137	30%
3	Entități din sectorul public	18,125	33,767	17,315	4,054	21,369	100%
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	500,418	-	767,755	-	-	0%
5	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	0%
6	Instituții	4,456,497	307,959	4,498,901	256,596	2,069,199	44%
7	Societăți	9,201,650	4,315,155	8,018,062	962,646	8,085,979	90%
8	Expuneri de tip retail	21,379,729	8,204,806	15,705,255	2,109,607	12,324,216	69%
9	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	14,259,931	211,926	14,003,836	72,313	4,881,564	35%
10	Expuneri în stare de nerambursare	3,202,011	301,064	1,715,289	94,291	1,921,698	106%
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	0%
12	Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	0%
13	Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	0%
14	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	0%
15	Titluri de capital	-	-	-	-	-	0%
16	Alte elemente	7,675,083	-	6,510,348	185,830	2,653,365	40%
17	Total	78,414,837.05	13,651,542.52	74,061,017.84	3,705,314.45	34,015,621.66	44%

Formularul 20: UE CR5 – Abordarea standardizată

	Clase de expunere	Pondere de risc														Total		Din care nu beneficiază de rating
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Altele		
1	Administrații centrale sau bănci centrale	20,596,837	0	0	0	0	0	0	0	0	1,977,096	0	0	0	0	0	22,573,933	22,573,933
2	Administrații regionale sau autorități locale	0	0	0	0	236,455	0	0	0	0	33,846	0	0	0	0	0	270,301	270,301
3	Entități din sectorul public	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21,369	0	0	0	0	0	21,369	21,369
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	767,755	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	767,755	767,755
5	Organizații internaționale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Instituții	58,208	0	0	0	3,329,257	0	909,591	0	0	1,175,128	20,605	0	0	0	0	5,492,789	5,492,789
7	Societăți	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9,105,677	0	0	0	0	0	9,105,677	9,105,677
8	Expuneri de tip retail	0	0	0	0	0	0	0	0	17,814,862	0	0	0	0	0	0	17,814,862	17,814,862
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	0	0	0	0	0	14,076,149	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14,076,149	14,076,149
10	Expuneri în stare de nerambursare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,585,345	224,235	0	0	0	0	1,809,580	1,809,580
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Obligațiuni garantate	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Organisme de plasament colectiv	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Titluri de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Alte elemente	4,042,814	0	0	0	0	0	0	0	0	2,653,365	0	0	0	0	0	6,696,179	6,696,179
17	Total	25,465,614	0	0	0	3,565,712	14,076,149	909,591	0	17,814,862	16,551,824	244,840	0	0	0	0	78,628,593	78,628,593

Anexa 1 - Formular privind compararea fondurilor proprii, a ratelor de capital și a indicatorului efectului de levier ai instituțiilor, în funcție de aplicarea sau neaplicarea măsurilor tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage

Banca Transilvania a ales să nu pună în aplicare tratamentul temporar menționat la articolul 468 din CRR iar fondurile proprii, rata de capital și indicatorul efectului de levier reflectă deja impactul total al câștigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

Anexa I Modelul EU KM1 - Model pentru indicatorii - cheie

		30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020	30.09.2020	30.06.2020
	Fonduri proprii disponibile (cuantumuri)					
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	10,416,614	10,317,558	10,573,525	8,826,857	8,374,931
	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	9,220,491	9,408,666	9,515,777	7,954,236	7,767,012
	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	10,416,614	10,317,558	10,573,525	8,826,857	8,374,931
2	Fonduri proprii de nivel 1	10,416,614	10,317,558	10,573,525	8,826,857	8,374,931
	Fonduri proprii de nivel 1, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	9,220,491	9,408,666	9,515,777	7,954,236	7,767,012
	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	10,416,614	10,317,558	10,573,525	8,826,857	8,374,931
3	Fonduri proprii totale	11,944,029	11,877,188	12,108,132	10,399,418	9,938,028
	Fonduri proprii totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	10,747,906	10,968,297	11,050,385	9,526,797	9,330,110
	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	11,944,029	11,877,188	12,108,132	10,399,418	9,938,028
	Cuquanturile ponderate la risc ale expunerilor					

4	Cuantumul total al expunerii la risc	57,487,819	55,344,252	57,543,951	55,237,487	55,246,252
	Active ponderate la risc totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	56,291,696	54,435,361	56,486,204	54,364,866	54,638,334
Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)						
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (%)	18.12%	18.64%	18.37%	15.98%	15.16%
	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	16.04%	17.00%	16.54%	14.40%	14.06%
	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	18.12%	18.64%	18.37%	15.98%	15.16%
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	18.12%	18.64%	18.37%	15.98%	15.16%
	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	16.04%	17.00%	16.54%	14.40%	14.06%
	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	18.12%	18.64%	18.37%	15.98%	15.16%
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	20.78%	21.46%	21.04%	18.83%	17.99%
	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	18.70%	19.82%	19.20%	17.25%	16.89%
	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	20.78%	21.46%	21.04%	18.83%	17.99%
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 (%)	2.25%	2.03%	2.03%	2.03%	2.03%
EU 7b	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază (puncte procentuale)	1.27%	1.14%	1.14%	1.14%	1.14%
EU 7c	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 (puncte procentuale)	1.69%	1.52%	1.52%	1.52%	1.52%
EU 7d	Cerințe totale de fonduri proprii SREP (%)	10.25%	10.03%	10.03%	10.03%	10.03%
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%	250.00%
EU 8a	Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudențial sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru (%)					

9	Amortizorul anticiclic de capital specific instituției (%)					
EU 9a	Amortizorul de risc sistemic (%)	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
10	Amortizorul instituțiilor de importanță sistemică globală (%)	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
EU 10a	Amortizorul altor instituții de importanță sistemică (%)					
11	Cerința de amortizor combinat (%)	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%	252.00%
EU 11a	Cerințele globale de capital (%)	14.75%	14.53%	14.53%	14.53%	14.53%
12	Fondurile proprii de nivel 1 de bază după îndeplinirea cerințelor totale de fonduri proprii SREP (%)	5.77%	5.64%	5.64%	5.64%	5.64%
Indicatorul efectului de levier						
13	Indicatorul de măsurare a expunerii totale	121,408,136	115,843,137	112,524,595	105,189,567	102,596,701
14	Indicatorul efectului de levier (%)	8.58%	8.91%	9.40%	8.39%	8.16%
	Indicatorul efectului de levier, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	7.67%	8.19%	8.54%	7.63%	7.53%
	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	8.58%	8.91%	9.40%	8.39%	8.16%
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)	45,511	43,498	39,249	32,252	23,217
EU 16a	Leșiri de numerar - Valoare ponderată totală	13,611	12,096	11,406	10,737	10,042
EU 16b	Intrări de numerar - Valoare ponderată totală	5,034	4,828	4,063	8,073	8,115
16	Leșiri de numerar nete totale (valoarea ajustată)	8,576	7,268	7,343	2,684	2,511
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	530.67%	598.50%	534.50%	1201.50%	924.75%
Indicatorul de finanțare stabilă net						
18	Finanțarea stabilă disponibilă totală	98,541,729				
19	Finanțarea stabilă necesară totală	42,245,331.44				
20	Indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR) (%)	233.26%				

De la izbucnirea crizei COVID-19, guvernele naționale și organismele UE au luat măsuri pentru a aborda și a atenua impactul sistemic negativ al pandemiei asupra sectorului bancar din UE. Conform cerințelor EBA, redactate în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 (Regulamentul fondator al ABE), Banca Transilvania raportează la data de referință 30 iunie 2021, după cum urmează:

Formularul 1: Informații privind creditele și avansurile care fac obiectul unor moratorii legislative și non-legislative

		Valoarea contabilă brută						
		Performante				Neperformante		
			Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)		Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Din care: cu plată improbabilă, care nu sunt restante sau restante <= 90 de zile	
1	Credite și avansuri care fac obiectul unui moratoriu	101,925	86,637	2,493	61,560	15,288	13,687	14,787
2	din care: gospodării	49,927	47,516	779	28,482	2,411	1,871	2,355
3	<i>din care: garantate cu bunuri imobile locative</i>	1,757	1,074	594	480	683	291	683
4	din care: societăți nefinanciare	51,998	39,121	1,714	33,078	12,877	11,816	12,432
5	<i>din care: întreprinderi mici și mijlocii</i>	36,267	23,921	1,714	17,878	12,346	11,285	11,901
6	<i>din care: garantate cu bunuri imobile comerciale</i>	4,457	1,851	842	1,009	2,606	2,606	2,606

Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit							Valoarea contabilă brută
	Performante			Neperformante			Intrări în expuneri neperformante
		Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)		Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Din care: cu plată improbabilă, care nu sunt restante sau restante <= 90 de zile	
(15,809)	(9,218)	(1,080)	(7,821)	(6,591)	(5,914)	(6,524)	-
(4,385)	(3,529)	(379)	(3,037)	(855)	(673)	(828)	-
(608)	(341)	(265)	(76)	(267)	(203)	(267)	-
(11,424)	(5,689)	(702)	(4,784)	(5,735)	(5,241)	(5,695)	-
(10,432)	(4,929)	(702)	(4,024)	(5,504)	(5,009)	(5,463)	-
(263)	(187)	(69)	(117)	(77)	(77)	(77)	-

Formularul 2: Defalcarea creditelor și avansurilor care fac obiectul unor moratorii legislative și non-legislative pe scadența reziduală a moratoriilor

		Numărul de debitori	Valoarea contabilă brută							
				Din care: moratorii legislative	Din care: expirate	Scadența reziduală a moratoriilor				
						<= 3 luni	> 3 luni <= 6 luni	> 6 luni <= 9 luni	> 9 luni <= 12 luni	> 1 an
1	Credite și avansuri pentru care s-a oferit un moratoriu	41814								
2	Credite și avansuri care fac obiectul unui moratoriu (acordat)	41814	5,473,903	4,289,703	5,371,978	45,572	50,028	3,146	-	3,178
3	din care: gospodării		2,433,764	1,839,574	2,383,837	26,939	22,905	83	-	-
4	<i>din care: garantate cu bunuri imobile locative</i>		240,030	200,474	238,273	936	737	83	-	-
5	din care: societăți nefinanciare		2,914,985	2,338,204	2,862,987	18,633	27,123	3,063	-	3,178
6	<i>din care: întreprinderi mici și mijlocii</i>		1,746,673	1,265,302	1,710,406	18,633	11,392	3,063	-	3,178
7	<i>din care: garantate cu bunuri imobile comerciale</i>		322,244	231,724	317,787	358	957	-	-	3,141

Formularul 3: Informații privind creditele și avansurile nou-inițiate acordate în cadrul schemelor de garanții publice nou aplicate introduse ca răspuns la criza COVID-19

		Valoarea contabilă brută		Valoarea maximă a garanției care poate fi luată în considerare	Valoarea contabilă brută
			Din care: restructurate	Garanții publice primite	Intrări în expuneri neperformante
1	Credite și avansuri nou-inițiate care fac obiectul unor scheme de garanții publice	2,986,511	6,382	-	2,453
2	din care: gospodării	42,481			-
3	din care: garantate cu bunuri imobile locative	966			-
4	din care: societăți nefinanciare	2,934,012	6,382	-	2,453
5	din care: întreprinderi mici și mijlocii	2,750,047			2,453
6	din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	9,180			-