

# **Informații supuse cerințelor de publicare Grup Banca Transilvania**

## **Trimestrul 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 la adresa: <https://www.bancatransilvania.ro/> și a fost publicat în coroborare cu data publicării situațiilor financiare ale Băncii Transilvania.

# Cuprins

- 4 Riscul de lichiditate
- 6 Fonduri proprii
- 9 Cerințe de capital
- 11 Efectul de levier

# 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 31 martie 2021 a înregistrat următoarele valori:

## LCR

EqRon (milioane)

	Domeniul de aplicare al consolidării individual	Valoarea totală neponderată (medie)					Valoarea totală ponderată (medie)				
		30 martie 2020	30 iunie 2020	30 septembrie 2020	31 decembrie 2020	31 martie 2021	31 martie 2020	30 iunie 2020	30 septembrie 2020	31 decembrie 2020	31 martie 2021
	Trimestru care se încheie la (ZZ luna AAAA)										
	Numărul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor	12	12	12	12	12	12	12	12	12	0
<b>ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATĂ</b>											
1	Total active lichide de calitate ridicată (HQLA)						21,506	3,217	32,252	39,249	43,498
<b>NUMERAR -IEȘIRI</b>											
2	Depozite retail și depozite ale clienților întreprinderi mici, din care:	63,827	66,648	69,677	75,223	76,766	4,609	4,797	5,189	5,941	5,899
3	Depozite stabile	46,267	48,601	46,782	49,775	50,892	2,313	2,430	2,339	2,489	2,545
4	Depozite mai puțin stabile	17,304	17,772	22,649	24,859	25,448	2,039	2,092	2,603	2,863	2,928
5	Finanțare de tip wholesale negarantată	11,425	10,346	11,456	12,509	13,319	5,095	4,743	5,137	5,328	6,057
6	Depozite operaționale (toate contrapărțile) și depozite în rețele cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depozite neoperaționale	11,425	10,346	11,456	12,509	13,319	5,095	4,743	5,137	5,328	6,057
8	Creanțe negarantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Finanțare de tip wholesale garantată	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Cerințe suplimentare	3,543	3,528	3,329	2,665	2,733	505	502	411	137	141

11	<i>leșiri de lichidități aferente expunerilor din operațiuni cu instrumente financiare derivate și alte cerințe privind garanții reale</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	<i>leșiri aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanță</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>Facilități de credit și de lichiditate</i>	3,543	3,528	3,329	2,665	2,733	505	502	411	137	141
14	Alte obligații de finanțare contractuale	72	75	676	88	70	-	-	-	-	-
15	Alte obligații de finanțare contingente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	<b>TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR</b>	-	-	-	-	-	10,210	10,042	10,737	11,406	12,096
<b>NUMERAR - INTRĂRI</b>											
17	Operațiuni de creditare garantată (de exemplu acorduri reverse repo)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Intrări ca urmare a expunerilor pe deplin performante	10,660	8,673	7,998	4,412	5,100	10,039	8,002	7,378	3,700	4,486
19	Alte intrări de numerar	995	113	696	363	342	995	113	696	363	342
19a	<i>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</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19b	<i>Intrări excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	<b>TOTAL INTRĂRI DE NUMERAR</b>	<b>11,654</b>	<b>8,786</b>	<b>8,694</b>	<b>4,775</b>	<b>5,442</b>	<b>11,033</b>	<b>8,115</b>	<b>8,073</b>	<b>4,063</b>	<b>4,828</b>
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>	11,654	8,786	8,694	4,775	5,442	11,033	8,115	8,073	4,063	4,828
21	<b>REZERVA DE LICHIDITATE</b>	-	-	-	-	-	<b>21,506</b>	<b>23,217</b>	<b>32,252</b>	<b>39,249</b>	<b>43,498</b>
22	<b>TOTAL IEȘIRI NETE DE NUMERAR</b>	-	-	-	-	-	<b>2,552</b>	<b>2,511</b>	<b>2,684</b>	<b>7,343</b>	<b>7,268</b>
23	<b>INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)</b>	-	-	-	-	-	<b>843%</b>	<b>925%</b>	<b>1202%</b>	<b>534.5%</b>	<b>598.5%</b>

# Fonduri proprii

## Cerințe referitoare la fondurile proprii

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

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

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.

Formular privind compararea fondurilor proprii, a ratelor de capital și a indicatorului efectului de levier ale instituțiilor în funcție de aplicarea sau neaplicarea măsurilor tranzitorii pentru IFRS 9 sau ECL analoge și în funcție de aplicarea sau neaplicarea tratamentului temporar în conformitate cu articolul 468 din CRR:

	a	b	c	d	e
	31.03.2021	31.12.2020	30.09.2020	30.06.2020	31.03.2020
<b>Fonduri proprii (valori)</b>					
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	10,317,558	10,573,525	8,826,857	8,374,931	7,796,787
Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	9,408,666	9,515,777	7,954,236	7,767,012	7,916,733
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	10,317,558	10,573,525	8,826,857	8,374,931	7,796,787
Fonduri proprii de nivel 1	10,317,558	10,573,525	8,826,857	8,374,931	7,796,787
Fonduri proprii de nivel 1, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	9,408,666	9,515,777	7,954,236	7,767,012	7,916,733
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	10,317,558	10,573,525	8,826,857	8,374,931	7,796,787
Fonduri proprii totale	11,877,188	12,108,132	10,399,418	9,938,028	9,392,730
Fonduri proprii totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	10,968,297	11,050,385	9,526,797	9,330,110	9,512,675
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	11,877,188	12,108,132	10,399,418	9,938,028	9,392,730
<b>Active ponderate la risc (valori)</b>					
Active ponderate la risc totale	55,344,252	57,543,951	55,237,487	55,246,252	55,350,344
Active ponderate la risc totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	54,435,361	56,486,204	54,364,866	54,638,334	54,962,707

<b>Rate de capital</b>					
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	18.64%	18.37%	15.98%	15.16%	14.09%
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	17.00%	16.54%	14.40%	14.06%	14.30%
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	18.64%	18.37%	15.98%	15.16%	14.09%
Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	18.64%	18.37%	15.98%	15.16%	14.09%
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	17.00%	16.54%	14.40%	14.06%	14.30%
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	18.64%	18.37%	15.98%	15.16%	14.09%
Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	21.46%	21.04%	18.83%	17.99%	16.97%
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	19.82%	19.20%	17.25%	16.89%	17.19%
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	21.46%	21.04%	18.83%	17.99%	16.97%
<b>Indicatorul efectului de levier</b>					
Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	115,843,137	112,524,595	105,189,567	102,596,701	101,079,922
Indicatorul efectului de levier	8.91%	9.40%	8.39%	8.16%	7.71%
Indicatorul efectului de levier, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	8.19%	8.54%	7.63%	7.53%	7.86%
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	8.91%	9.40%	8.39%	8.16%	7.71%

# Fonduri proprii

## Formular pentru publicarea informațiilor privind fondurile proprii

	Mii ron
<b>Fonduri proprii</b>	<b>31.03.2021</b>
Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente	5,855,435
Rezultatul reportat	1,592,619
Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve)	2,437,999
Fonduri pentru riscuri bancare generale	77,893
Interese minoritare (recunoscute în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate)	-
Fonduri proprii de nivel 1 de bază înainte de aplicarea ajustărilor prudențiale	9,963,946
Alte ajustări de valoare suplimentară (valoare negativă)	(40,474)
Imobilizări necorporate (excluzând obligațiile fiscale aferente) (valoare negativă)	(305,061)
Fondul comercial	(16,319)
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 alin (3)) (valoare negativă)	-
Ajustări reglementare referitoare la câștigurile și pierderile nerealizate	-
Dețineri directe și indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază	(61,650)
Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare (valoare negativă)	-
Alte ajustări tranzitorii	777,116
Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii la nivel I de bază (CET1)	353,612
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)</b>	<b>10,317,558</b>
<b>Fonduri proprii la nivel I (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>10,317,558</b>
Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente	1,559,630
Fonduri proprii la nivel II (T2) înainte de aplicarea ajustărilor reglementare	1,559,630
Fonduri proprii la nivel II (T2): ajustări prudențiale	
Total ajustări prudențiale aferente fondurilor proprii la nivel II (T2)	
<b>Fonduri proprii la nivel II (T2)</b>	<b>1,559,630</b>
<b>Total fonduri proprii (TC = T1 + T2)</b>	<b>11,877,188</b>
Total active ponderate la risc	55,344,252
Fonduri proprii la nivel I de bază (ca procent din total expunere la risc)	18.64%
Fonduri proprii la nivel I (ca procent din total expunere la risc)	18.64%
Total fonduri proprii (ca procent din total expunere la risc)	21.46%



## **Cerințe de capital**

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

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

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

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

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

# Cerințe referitoare la capital

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

Mii ron

		Active ponderate la risc		Cerințe minime de capital
		31.03.2021	31.12.2020	31.03.2021
<b>1</b>	<b>Risc de credit (excluzând riscul de credit al contrapartidei)</b>	<b>33,005,585</b>	<b>38,818,678</b>	<b>2,640,447</b>
2	Din care abordare standard	33,005,585	38,818,678	2,640,447
3	Din care abordarea IRB (FIRB) de bază	-	-	-
4	Din care abordarea IRB (AIRB) avansată	-	-	-
5	Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordării simple ponderate la risc sau AMI	-	-	-
<b>6</b>	<b>CCR (Riscul de credit al contrapartidei)</b>	<b>76,231</b>	<b>76,032</b>	<b>6,098</b>
7	Din care metoda marcării la piață	45,820	44,562	3,666
8	Din care metoda expunerii inițiale	-	-	-
9	Din care abordare standard	-	-	-
10	Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-
11	Din care valoarea expunerii la risc pentru contribuții la fondul de garantare al CPC	-	-	-
12	Din care CVA (ajustare a evaluării creditului)	30,411	31,470	2,433
<b>13</b>	<b>Risc de decontare</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>14</b>	<b>Expuneri din securitizare</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
15	Din care abordare IRB	-	-	-
16	Din care metoda formulei reglementate a IRB (SFA)	-	-	-
17	Din care abordarea bazată pe evaluări interne (IAA)	-	-	-
18	Din care abordarea standardizată	-	-	-
<b>19</b>	<b>Risc de piață</b>	<b>13,738,071</b>	<b>10,664,643</b>	<b>1,099,046</b>
20	Din care abordare standard	13,738,071	10,664,643	1,099,046
21	Din care AMI	-	-	-
<b>22</b>	<b>Expuneri mari</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>23</b>	<b>Risc operațional</b>	<b>8,524,365</b>	<b>7,984,598</b>	<b>681,949</b>
24	Din care abordarea de bază	8,524,365	7,984,598	681,949
25	Din care abordarea standardizată	-	-	-
26	Din care abordarea avansată de evaluare	-	-	-
<b>27</b>	<b>Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250 %)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>28</b>	<b>Ajustare pentru pragul minim</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>29</b>	<b>Total</b>	<b>55,344,252</b>	<b>57,543,951</b>	<b>4,427,540</b>

## 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.

La 31.03.2021, indicatorul efectului de levier tranzițional se află la 8.91%, comparativ cu 31.12.2020 când valoarea acestuia era de 9.40%.

		Mii ron
<b>Reconcilierea activelor contabile și a expunerile aferente efectului de levier</b>		<b>Sume aplicabile</b>
Total active conform situațiilor financiare publicate		110,887,819
Ajustarea pentru entitățile consolidate în scop contabil, dar care nu intră în sfera consolidării reglementare		110,887,819
Ajustări pentru instrumentele financiare derivate		-
Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)		4,546,104
Alte ajustări		-
<b>Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier</b>		<b>114,934,245</b>

  

		Mii ron
<b>Expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT)</b>		<b>Sume aplicabile</b>
Elemente bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare, dar incluzând garanțiile reale).		110,633,472
(Valoarea activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)		(555,280)
<b>Total expuneri bilanțiere</b>		<b>110,078,193</b>

  

		Mii ron
<b>Expuneri la instrumente financiare derivate</b>		<b>Sume aplicabile</b>
Valoarea noțională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscribe		4,667,913
<b>Total expuneri la instrumente financiare derivate</b>		<b>4,667,913</b>

  

		Mii ron
<b>Alte expuneri extrabilanțiere</b>		<b>Sume aplicabile</b>
Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea noțională brută		13,088,668
(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)		-
<b>Alte expuneri extrabilanțiere</b>		<b>13,088,668</b>

  

		Mii ron
<b>Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale</b>		<b>Sume aplicabile</b>
20	Fonduri proprii de nivel 1 (transitional)	10,317,558
21	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (transitional)	115,843,137
22	<b>Indicatorul efectului de levier (tranzițional)</b>	<b>8.91%</b>
EU-23	Decizia privind dispozițiile tranzitorii în scopul definirii indicatorului de măsurare a capitalului	Aplicare conform definițiilor tranzitorii