



# **INFORMAȚII SUPUSE CERINȚELOR DE PUBLICARE**

**Grupul Financiar Banca Transilvania  
T3 2023**

## Introducere

Prin acest document, Grupul Financiar Banca Transilvania urmărește îndeplinirea criteriilor tehnice privind transparența și publicarea conform cerințelor Regulamentului nr 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituții le de credit (CRR), Partea a 8-a.

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

**Cuprins:**

<b><i>RIScul DE LICHIDITATE ŞI DE FINANŢARE .....</i></b>	<b><i>4</i></b>
<b><i>FONDURI PROPRII .....</i></b>	<b><i>6</i></b>
<b><i>CERINŢE DE CAPITAL .....</i></b>	<b><i>12</i></b>
<b><i>EFECTUL DE LEVIER .....</i></b>	<b><i>14</i></b>

## **RISUL DE LICHIDITATE ȘI DE FINANȚARE**

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

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

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 septembrie 2023 a înregistrat următoarele valori:

LCR		a				b			
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 septembrie 2023	30 iunie 2023	31 martie 2023	31 decembrie 2022	30 septembrie 2023	30 iunie 2023	31 martie 2023	31 decembrie 2022
Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor		12	12	12	12	12	12	12	12
<b>ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATĂ</b>									
1	Total active lichide de calitate ridicata (HQLA)					43,176	46,113	43,703	40,434
<b>NUMERAR - IESIRI</b>							-	-	-
2	Depozite retail si depozite ale clientilor intreprinderi mici , din care:	106,032	102,557	101,025	95,855	8,597	8,145	8,067	7,604
3	Depozite stabile	64,332	62,259	60,978	59,129	3,217	3,113	3,049	2,956
4	Depozite mai puțin stabile	41,091	39,891	39,654	36,324	4,772	4,625	4,626	4,245
5	Finantare de tip wholesale negarantata	26,248	26,583	27,144	21,965	14,206	14,406	13,697	11,569
6	Depozite operationale (toate contrapartile ) si depozite in retele cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depozite neoperationale ( toate contrapartile)	26,248	26,583	27,144	21,965	14,206	14,406	13,697	11,569
8	Creante negarantate	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Finantare de tip wholesale garantata					-	-	-	-
10	Cerinte suplimentare		3,823	3,551	3,237	220	221	192	174
11	leșiri de lichiditati aferente expunerilor din operatiuni cu instrumente financiare derivate si alte cerinte privind garantii reale	-	-	-	-	-	-	-	-
12	leșiri aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanta	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilitati de credit si de lichiditate	3,933	3,823	3,551	3,237	220	221	192	174
14	Alte obligații de finantare contractuale	1,778	266	144	85	17	-	-	-
15	Alte obligații de finantare contingente	1	-	-	-	-	-	-	-
16	<b>TOTAL leșiri DE NUMERAR</b>					<b>23,040</b>	<b>22,772</b>	<b>21,957</b>	<b>19,348</b>
<b>NUMERAR - INTRARI</b>						<b>0</b>			
17	Operațiuni de creditare garantată (de exemplu acorduri reverse repo)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Intrari ca urmare a expunerilor pe deplin performante	13,967	13,511	7,821	5,839	12,869	12,304	6,981	4,189
19	Alte intrari de numerar	2,451	188	1,795	72	2,451	188	1,795	72
20	<b>TOTAL INTRARI DE NUMERAR</b>	<b>16,418</b>	<b>13,699</b>	<b>9,616</b>	<b>5,910</b>	<b>15,320</b>	<b>12,492</b>	<b>8,776</b>	<b>4,261</b>
21	<b>REZERVA DE LICHIDITATE</b>					<b>43,176</b>	<b>46,113</b>	<b>43,703</b>	<b>40,434</b>
22	<b>TOTAL leșiri NETE DE NUMERAR</b>					<b>7,720</b>	<b>10,281</b>	<b>13,181</b>	<b>15,087</b>
23	<b>INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)</b>					<b>559%</b>	<b>449%</b>	<b>332%</b>	<b>268%</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.

### Formularul KM1 - Model pentru indicatorii- cheie

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

Mii Ron

		a	b	c	d	e
		30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022
<b>Fonduri proprii disponibile ( cuantumuri)</b>						
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	11,044,602	11,668,469	9,701,576	11,123,258	10,880,555
1a	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1), ca și cum măsurile tranzitorii privind ECL analoage nu ar fi fost aplicate	10,121,907	10,808,274	8,886,286	9,775,367	9,522,332
2	Fonduri proprii de nivel 1	11,044,602	11,668,469	9,701,576	11,123,258	10,880,555
2a	Fonduri proprii de nivel 1, ca și cum măsurile tranzitorii privind ECL analoage nu ar fi fost aplicate	10,121,907	10,808,274	8,886,286	9,775,367	9,522,332
3	Fonduri proprii totale	13,453,395	14,064,122	11,176,653	12,584,713	12,382,307
3a	Fonduri proprii totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind ECL analoage nu ar fi fost aplicate	12,530,700	13,203,927	10,361,363	11,236,822	11,024,084
<b>Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor</b>						
4	Cuantumul total al expunerii la risc	64,431,266	62,839,571	62,512,196	60,551,783	59,139,476
4a	Cuantumul total al expunerii la risc (pre-floor)-	64,431,266	62,839,571	62,512,196	60,551,783	59,139,476
<b>Ratele fondurilor proprii ( ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)</b>						
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (%)	17.14%	18.57%	15.52%	18.37%	18.40%
5a	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind ECL analoage nu ar fi fost aplicate	15.89%	17.38%	14.36%	16.14%	16.10%
5b	CET1 ratio (%) (pre-floor ratio)	17.14%	18.57%	15.52%	18.37%	18.40%
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	17.14%	18.57%	15.52%	18.37%	18.40%
6a	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind ECL analoage nu ar fi fost aplicate	15.89%	17.38%	14.36%	16.14%	16.10%

6b	Tier 1 ratio (%) (pre-floor ratio)	17.14%	18.57%	15.52%	18.37%	18.40%
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	20.88%	22.38%	17.88%	20.78%	20.94%
7a	Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind ECL analoage nu ar fi fost aplicate	19.67%	21.24%	16.74%	18.56%	18.64%
7b	Rata fondurilor proprii totale (%) (pre-floor ratio)	20.88%	22.38%	17.88%	20.78%	20.94%
<b>Cerința amortizorului combinat și cerința globală de capital (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)</b>						
8	Capital conservation buffer requirement (2.5% from 2019) (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
9	Amortizorul anticiclic de capital specific instituției (%)	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.00%
10	Bank G-SIB and/or D-SIB additional requirements (%)	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
11	Total of bank CET1 specific buffer requirements (%)	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%	4.50%
12	CET1 available after meeting the bank's minimum capital requirements (%)	12.14%	13.57%	10.52%	12.28%	12.31%
<b>Indicatorul efectului de levier</b>						
13	Total Basel III leverage ratio exposure measure - Indicatorul efectului de levier	165,744,944	160,794,207	154,445,323	147,751,218	148,661,969
14	Basel III leverage ratio (%) (including the impact of any applicable temporary exemption of central bank reserves)	6.66%	7.26%	6.28%	7.53%	7.32%
EU 14a	Fully loaded ECL accounting model Basel III leverage ratio (including the impact of any applicable temporary exemption of central bank reserves) (%)	6.14%	6.76%	5.75%	6.62%	6.89%
EU 14b	Basel III leverage ratio (%) (excluding the impact of any applicable temporary exemption of central bank reserves)					
EU 14c	Basel III leverage ratio (%) (including the impact of any applicable temporary exemption of central bank reserves) incorporating mean values for SFT assets					
EU 14d	Basel III leverage ratio (%) (excluding the impact of any applicable temporary exemption of central bank reserves) incorporating mean values for SFT assets					
<b>Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate</b>						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea ponderată – medie)	43,176	46,113	43,703	40,434	34,760
16	Leșiri de numerar nete totale (valoarea ajustată)	7,720	10,281	13,181	15,087	14,756
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	559%	449%	332%	268%	236%
<b>Indicatorul de finanțare stabilă net</b>						
18	Finanțarea stabilă disponibilă totală	132,820,368	127,126,026	120,659,345	117,319,047	111,546,560
19	Finanțarea stabilă necesară totală	58,790,858	55,958,667	56,371,756	56,183,066	60,991,315
20	Indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR) (%)	226%	227%	214%	209%	183%

## Fonduri proprii (prudențial)

### Anexa VII Modelul EU CC1 - Compoziția fondurilor proprii reglementate

		Mii Ron	
		(a)	(b)
		Quantumuri	Sursa bazata pe numerele/ literele de referinta ale bilantului in conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat
	<b>Fonduri pripii de nivel 1 de baza ( CET1): instrumente si rezerve</b>	<b>30.09.2023</b>	
1	Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente	8,105,186	CC2 randul 35+ CC2 randul 37
2	Rezultatul reportat	2,569,237	CC2 randul 38 + CC2 randul 39 + CC2 randul 40 + CC2 randul 41
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate ( si alte rezerve)	222,018	
4	Capital emis direct supus eliminarii treptate din capitalul CET1 (aplicabil numai societăților pe acțiuni fără acțiuni)		
5	Capital social emis de filiale și deținut de terți (suma permisă în capitalul CET1 al grupului)		
<b>6</b>	<b>Fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET1) inainte de ajustarile de reglementare</b>	<b>10,896,440</b>	
	<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza ( CET1): ajustari de reglementare</b>	<b>30.09.2023</b>	
7	Ajustari de valoare suplimentare ( valoare negativa)	(46,945)	
8	Fond comercial	(298,727)	
9	Alte imobilizări necorporale, altele decât drepturile de serviciu ipotecare (MSR) (net de obligațiile fiscale aferente)	(231,203)	
10	Impozit amânat (DTA) care se bazează pe profitabilitatea viitoare, cu excepția celor care decurg din diferențele temporare (net de datoriile fiscale aferente)		
11	Rezervă de acoperire a fluxurilor de numerar		
12	Deficiența provizioanelor față de pierderile așteptate		
13	Câștig din securitizare la vânzare (așa cum se prevede în [CAP30.14])		
14	Câștiguri și pierderi datorate modificărilor riscului de credit propriu asupra datoriilor evaluate just		
15	Activele fondului de pensii cu beneficii determinate ( valoare negativa)		
16	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază (valoare negativă)	(57,479)	CC2 randul 36 (partial) - actiuni proprii
17	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participatii 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	MSR (sumă peste pragul de 10%)		
21	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [cuantum 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	Cuquantumul peste pragul de 15 % (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	din care: MSR		
25	din care: creanțe privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare		
26	Ajustări de reglementare specifice cadrului legislativ național	782,516	
27	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ( AT1) care depășesc elementele de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar ale instituției ( valoare negativă)		
28	<b>Ajustări reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza ( CET1)</b>	<b>148,162</b>	
29	<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza ( CET1)</b>	<b>11,044,602</b>	
	<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente</b>	<b>30.09.2023</b>	
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	Cuquantumul 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		
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	<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) înainte de ajustările de reglementare</b>		
	<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustări de reglementare</b>	<b>30.09.2023</b>	
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)		
43	<b>Ajustări de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)</b>		
44	<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)</b>		
45	<b>Fondurile proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>11,044,602</b>	
	<b>Fonduri proprii de nivel 2 ( T2) : instrumente</b>	<b>30.09.2023</b>	
46	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	2,408,793	
47	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (5) din CRR și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2, astfel cum se descrie la articolul 486 alineatul (4) din CRR EU		
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	<b>Fonduri proprii de nivel 2 (T2) înainte de ajustările de reglementare</b>	<b>2,408,793</b>	
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 (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)		
54a	Investiții în alte datorii TLAC ale entităților bancare, financiare și de asigurări care se află în afara domeniului de consolidare de reglementare și în care banca nu deține mai mult de 10% din capitalul		

	social comun emis al entității: suma desemnată anterior pentru pragul de 5% dar care nu mai îndeplinește condițiile (doar pentru G-SIB-uri)		
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	Ajustari de reglementare specifice cadrului legislativ national		
<b>57</b>	<b>Ajustările de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)</b>		
<b>58</b>	<b>Fondurile proprii de nivel 2 (T2)</b>	<b>2,408,793</b>	
<b>59</b>	<b>Fondurile proprii totale (TC = T1 + T2)</b>	<b>13,453,395</b>	
<b>60</b>	<b>Cuantumul total al expunerii la risc</b>	<b>64,431,266</b>	
	<b>Ratele de adecvarea a capitalului si cerintele de capital, inclusiv amortizoarele</b>	<b>30.09.2023</b>	
61	Fondurile proprii de nivel 1 de bază	17.14%	
62	Fondurile proprii de nivel 1	17.14%	
63	Fonduri proprii totale	20.88%	
64	Cerințele globale de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituției	11.09%	
65	din care: cerința privind amortizorul de conservare a capitalului	2.50%	
66	din care: cerința privind amortizorul anticiclic de capital	0.50%	
67	din care: cerința privind amortizorul de risc sistemic	2.00%	
<b>68</b>	<b>Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procentaj din cuantumul expunerii la risc) disponibile după îndeplinirea cerințelor de capital minim</b>	<b>6.05%</b>	
	<b>Minime nationale ( daca difera de Basel III)</b>	<b>30.09.2023</b>	
69	Nivelul minim național de adecvare a capitalului propriu de nivel 1 (dacă este diferit de minimul Basel III)		
70	Rata națională minimă de adecvare a capitalului de nivel 1 (dacă este diferită de minimul Basel III)		
71	Nivelul minim național al Raportul de adecvare a capitalului total (dacă este diferit de minimul Basel III)		
	<b>Cuantumuri sub pragurile pentru deducere ( inainte de ponderea la riscuri)</b>	<b>30.09.2023</b>	
72	Deținerile directe și indirecte de fonduri proprii și datorii eligibile ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantumul 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 (cuantumul sub pragul de 17,65 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)		
74	MSR (net de obligațiile fiscale aferente)		
75	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [cuantumul sub pragul de 17,65 %, excluzând obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR]		
	<b>Plafoane aplicabile pentru includerea provizioanelor in fondurile proprii de nivel 2</b>	<b>30.09.2023</b>	
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		
	<b>Instrumente de capital care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresiva ( aplicabile numai între 1 ianuarie 2014 si 1 ianuarie 2022)</b>	<b>30.09.2023</b>	
80	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă		
81	Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 de bază din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)		
82	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă		
83	Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)		
84	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă		
85	Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 2 din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)		

## CERINȚE DE CAPITAL

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

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

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

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

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

## CERINȚE REFERITOARE LA CAPITAL

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

Mii Ron

		a	b	c
Prezentare generală a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc		Cuantumurile totale ale expunerii la risc (TREA)		Cerințe minime de capital
		30.09.2023	30.06.2023	30.09.2023
1	Riscul de credit (excluzând CCR)	51,274,647	49,472,162	4,101,972
2	Din care abordarea standardizată (SA)	51,274,647	49,472,162	4,101,972
3	Din care: abordarea bazată pe ratinguri interne (F-IRB).			
4	Din care abordarea bazata pe incadrare			
5	Din care abordarea IRB (AIRB) avansată			
6	CCR	65,886	75,400	5,271
7	Din care metoda standardizată	65,886	75,400	5,271
8	Din care metoda modelului intern (MMI)			
9	Din care alte CCR			
10	Din care ajustarea evaluării creditului (CVA)	91,494	105,191	7,319
11	Pozițiile de acțiuni în cadrul abordării ponderii simple a riscului și al metodei modelului intern în timpul perioadei de introducere liniară de cinci ani			
12	Investiții în acțiuni în fonduri – abordare transparentă			
13	Investiții în capitaluri proprii in fonduri – abordare bazată pe mandat			
14	Investiții în acțiuni in fonduri – abordare alternativă			
15	Risc de decontare			
16	Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare			
17	Din care abordarea SEC-IRBA			
18	Din care SEC_ERBA ( inclusiv IAA)			
19	Din care abordarea SEC-SA			
20	Riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa ( riscul de piata)	2,634,274	2,821,853	210,742
21	Din care abordarea standardizată (SA)	2,634,274	2,821,853	210,742
22	Din care AMI			
23	Taxa de capital pentru comutarea între portofoliul de tranzacționare și portofoliul bancar			
24	Risc operațional	10,364,965	10,364,965	829,197
25	Sume sub pragurile de deducere (sub rezerva unei ponderi de risc de 250%)			
26	Pragul de ieșire aplicată			
27	Reglarea pragului (inainte de aplicarea masurilor de tranziție)			
28	Reglarea pragului (dupa aplicarea masurilor de tranziție)			
29	<b>Total</b>	<b>64,431,266</b>	<b>62,839,571</b>	<b>5,154,501</b>

## Formular CMS1 – Comparație a RWA modelate și standardizate la nivel de risc

		30.09.2023			
		a	b	c	d
		RWA			
		RWA pentru abordări modelate pe care băncile au aprobarea de supraveghere să le utilizeze	RWA pentru portofoliile în care sunt utilizate abordări standardizate	Total RWA real (a + b) (adică RWA pe care băncile raportează ca cerințe curente)	RWA calculat folosind abordarea complet standardizată (adică folosit la baza)
1	Riscul de credit (excluzând riscul de credit al contrapartidei)			51,274,647	51,274,647
2	Riscul de credit al contrapartidei			65,886	65,886
3	Ajustarea evaluării creditului			91,494	91,494
4	Expunerile din securitizare în portofoliul bancar			-	-
5	Riscul de piață			2,634,274	2,634,274
6	Risc operational			10,364,965	10,364,965
7	RWA rezidual			-	-
8	Total			64,431,266	64,431,266

## Formularul CVA4: Situații de flux RWA ale expunerilor la riscul CVA în cadrul SA-CVA

		a
		30.09.2023
1	Total RWA pentru CVA la sfârșitul trimestrului anterior	105,191
2	Total RWA pentru CVA la sfârșitul perioadei de raportare	91,494

## EFACTUL DE LEVIER

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

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

La 30.09.2023, indicatorul efectului de levier tranzitoriu se află la 6.66%, comparativ cu 31.12.2022 când valoarea acestuia era de 7.53%.

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

Mii Ron

		a
		Suma aplicabila 30.09.2023
1	Total active conform situațiilor financiare publicate	157,622,089
2	Ajustare pentru entitățile consolidate în scopuri contabile, dar care nu intră în domeniul de aplicare al consolidării prudentiale	1,431,676
3	(Ajustare pentru expunerile securitizate care îndeplinesc cerințele operaționale pentru recunoașterea transferului riscului)	
4	[Ajustare pentru exceptarea temporară a expunerilor față de băncile centrale (dacă este cazul)]	
5	[Ajustare pentru activele fiduciare recunoscute în bilanț în temeiul cadrului contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (i) din CRR]	
6	Ajustare pentru achizițiile și vânzările standard de active financiare care fac obiectul contabilizării la data tranzacționării	
7	Ajustare pentru tranzacțiile de tipul „cash pooling” eligibile	
8	Ajustare pentru instrumentele financiare derivate	190,077

9	Ajustare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare (SFT)	
10	Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)	6,976,907
11	(Ajustare pentru ajustările prudente ale evaluării și provizioanele specifice și generale care au redus fondurile proprii de nivel 1	
12	Alte ajustări	(475,806)
<b>13</b>	<b>Indicatorul de măsurare a expunerii total</b>	<b>165,744,944</b>

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

Mii Ron

		a	b
		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform CRR	
<b>Expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT)</b>		<b>Suma aplicabila 30.09.2023</b>	<b>Suma aplicabila 30.06.2023</b>
1	Elementele bilanțiere (excluzând instrumentele financiare derivate și SFT-urile, dar incluzând garanțiile reale)	159,053,765	154,396,945
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)	(475,806)	(480,119)
<b>7</b>	<b>Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT-urilor)</b>	<b>158,577,960</b>	<b>153,916,826</b>
8	Costul de înlocuire a tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR (și anume fără marja de variație în numerar eligibilă)	35,628	27,227
9	Cuantumurile majorărilor pentru expunerea viitoare potențială aferentă tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR	154,449	171,526
10	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (SA-CCR)		
11	Valoarea noțională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise		
12	(Compensările valorilor noționale efective ajustate și deducerile suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise		
<b>13</b>	<b>Total expuneri din instrumente financiare derivat</b>	<b>190,077</b>	<b>198,752</b>
14	Active SFT brute (fără recunoașterea compensării), după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări		
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		
17	Expunerile la tranzacțiile instituției în calitate de agent		
<b>18</b>	<b>Totalul expunerilor din operațiuni de finanțare prin instrumente financiar</b>		
19	Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea noțională brută	23,610,503	22,436,367
20	(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	(16,633,596)	(15,757,738)
21	(Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 și provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilanțiere		
<b>22</b>	<b>Expuneri extrabilanțiere</b>	<b>6,976,907</b>	<b>6,678,629</b>
23	Fondurile proprii de nivel 1	11,044,602	11,668,469
24	Indicatorul de măsurare a expunerii total	165,744,944	160,794,207
<b>25</b>	<b>Indicatorul efectului de levier (%)</b>	<b>6.66%</b>	<b>7.26%</b>

EU-25	Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul exceptării investițiilor în sectorul public și al creditelor promoționale) (%)		
25a	Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) (%)		
26	Cerința privind indicatorul minim al efectului de levier reglementată (%)		
27	Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)		
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)		



