



INFORMAȚII SUPUSE CERINȚELOR DE PUBLICARE

**Grupul Financiar Banca Transilvania
2021**

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

**ACTUALUL DOCUMENT ESTE PREZENTAT ÎN FORMA FINALĂ DIN PUNCT DE VEDERE
LEGISLATIV, FORMATUL SĂU FĂCÂND OBIECTUL REVIZUIRII DEPARTAMENTULUI DE
MARKETING ȘI PR.**

**ACESTA ESTE PUBLICAT PE SITE-UL BĂNCII CA URMARE A PRIMIRII ACORDULUI
ASUPRA FORMATULUI SĂU DE PREZENTARE.**

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](#) și a fost publicat concomitent cu situațiile financiare ale Băncii Transilvania.

CUPRINS

Obiective și politici cu privire la administrarea riscurilor	5
Domeniul de aplicare.....	39
Fonduri proprii.....	45
Cerințe de capital	50
Expunerea la riscul de credit al contrapărții	53
Amortizoarele de capital	57
Indicatori de importanță sistemică globală.....	57
Ajustări pentru riscul de credit	57
Active negrevate de sarcini	76
Utilizarea ecai	80
Expunerea la riscul de piață.....	80
Riscul operațional	80
Expuneri din titluri de capital neincluse în portofoliul de tranzacționare.....	81
Expunerea la riscul de rată a dobânzii aferent pozițiilor neincluse în portofoliul de tranzacționare.....	81
Expunerea la pozițiile din securitizare	82
Politica de remunerare.....	82
Efectul de levier	90
Utilizarea abordării IRB în ceea ce privește riscul de credit	93
Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit.....	93
Utilizarea abordărilor avansate de evaluare în ceea ce privește riscul operațional.....	98
Utilizarea modelelor interne de risc de piață	98
Anexa 1 - 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 analoage și în funcție de aplicarea sau neaplicarea tratamentului temporar în conformitate cu articolul 468 din CRR	99

OBIECTIVE ȘI POLITICI CU PRIVIRE LA ADMINISTRAREA RISCURILOR

STRATEGIILE ȘI PROCESELE DE GESTIONARE A RISCURILOR

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

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

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

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

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

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

evenimentelor de risc posibil a fi generatoare de pierderi, o metodologie de provizionare aferentă riscului de credit, calcule estimative privind evoluțiile viitoare a valorii activelor etc.

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

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

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

Principii în abordarea și realizarea simulărilor de criză

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

- utilizează simulările de criză în funcție de natura, extinderea și complexitatea activităților sale, precum și în funcție de profilul ei de risc;
- folosește simulările de criză ca un instrument de diagnostic pentru înțelegerea profilului de risc și ca un instrument anticipativ în cadrul procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri; programul de simulări de criză este parte integrantă din cadrul de administrare a riscurilor și din procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri;
- determină toate riscurile semnificative care pot fi supuse unei simulări de criză, având în vedere analiza naturii și compoziției portofoliilor BT și analiza mediului în care își desfășoară activitatea;
- stabilirea determinantilor de risc semnificativi care vor fi utilizați în simulările de criză în funcție de riscurile semnificative identificate;
- verificarea, cel puțin semestrial, a gradului de adecvare/corespondență a simulărilor de criză (ipotezelor) cu apetitul la risc și mediul în care își desfășoară banca activitatea.

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

a) Gestionarea riscului de credit

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

Apetitul la risc aferent riscului de credit stabilit a priori pentru anul 2021 este mediu-scazut, în funcție de apetitul la risc stabilit pentru fiecare subcategorie în parte (*prin contaminare*), astfel:

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

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

Profilul de risc pe parcursul anului 2021 s-a încadrat în apetitul la risc asumat.

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

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

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

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

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

Consiliul de Administrație a atribuit responsabilitatea pentru managementul riscului de credit către Comitetul Conducătorilor, Comitetul de Politică și Aprobare Credite, Comitetele de credite și risc din Centrala Băncii (aprobare credite), Comitetul de Remediere și Workout (CRW) la nivel de Centrală și la Comitetele de Credit și Risc din Sucursale/Agenții la nivelul unităților teritoriale. De asemenea în cadrul băncii funcționează departamente cu atribuții în gestionarea riscurilor care raportează Comitetele din

Centrală și are atribuții în ceea ce privește:

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

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

- a). să includă un proces robust, proiectat pentru a mări capacitatea băncii de a identifica nivelul, natura și factorii determinanți ai riscului de credit, la momentul recunoașterii inițiale a expunerii din creditare, și a asigura că modificările ulterioare ale riscului de credit pot fi identificate și cuantificate;
- b). să includă criterii care să ia în considerare în mod corespunzător impactul informațiilor anticipative, inclusiv al factorilor macroeconomici;
- c). să includă un proces pentru evaluarea gradului de adecvare a intrărilor și ipotezelor semnificative, aferente metodei alese de determinare a nivelului ECL;
- d). să ia în considerare factorii interni și externi relevanți care pot afecta estimările ECL;
- e). să asigure că estimările ECL încorporează în mod corespunzător informații anticipative, inclusiv factori macroeconomici, care nu au fost deja luate în calculul ajustărilor pentru pierderi măsurate la nivel de expunere individual;
- f). să implice un proces pentru evaluarea gradului de adecvare globală a ajustărilor pentru pierderi în conformitate cu reglementările contabile relevante, inclusiv o revizuire periodică a modelelor ECL.

Administrarea riscului de credit se realizează prin:

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

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

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

b) Riscul de lichiditate și de finanțare

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

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

Grupul are acces la surse de finanțare diversificate. Fondurile sunt atrase printr-o gamă de instrumente de tipul depozite ale clienței sau ale băncilor partenere, împrumuturi de la instituții de dezvoltare și instituții financiare precum și capital social. Accesul la surse variate de finanțare îmbunătățește flexibilitatea atragerii de fonduri, limitează dependența față de un singur tip de finanțare și de un tip de partener și conduce la o scădere generală a costurilor implicate de atragerea de fonduri. Grupul încearcă să mențină un echilibru între continuitatea și flexibilitatea atragerii de fonduri, prin contractarea de datorii cu scadențe diferite și în valute diferite. Grupul controlează în permanență riscul de lichiditate identificând și monitorizând modificările de finanțări și diversificând baza de finanțare.

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

Apetitul la riscul de lichiditate pentru anul 2021 a fost adoptat "scăzut" datorită corelației structurale corespunzătoare a activelor și pasivelor băncii, mixului de instrumente de fructificare a excedentelor temporare de lichidități, dar și a ponderii resurselor stabile, atrase de la clienți în totalul resurselor atrase, în mod conștient și adaptat condițiilor de piață, internă și internațională, dar și de dezvoltare a instituției pe baze solide în contextul cadrului legislativ actual, având ca scop îmbinarea cerințelor prudențiale cu cerințele de profitabilitate. Banca gestionează lichiditatea la nivel centralizat.

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

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

Managementul operativ al lichidității se realizează pe mai multe orizonturi intraday, zilnic și pe perioade mai lungi de timp, printr-o politică de administrare a lichidității care cuprinde administrarea activelor prin prisma capacității de tranzacționare pe piață și componența pasivelor, administrarea lichidității pe principalele valute, definirea unor indicatori de lichiditate monitorizați zilnic inclusiv a unor indicatori de avertizare timpurie, evaluarea fluxurilor de numerar viitoare și a neconcordanțelor dintre acestea și a capacității de contrabalansare, elaborarea unui plan alternativ de administrare a lichidității, astfel încât

să se asigure toate decontările/plățile asumate de bancă, în nume propriu sau în numele clienților, în lei sau valută, pe cont sau în numerar în limitele interne, legale, obligatorii.

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

Pe parcursul anului 2021, banca a înregistrat niveluri ale indicatorilor de lichiditate de rating 1, demonstrând astfel o poziție solidă, bucurându-se de o lichiditate mai mult decât confortabilă, într-un context economic general fragil.

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

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

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

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

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

Media LCR a băncii de 550% (media de douăsprezece luni) la 31 decembrie 2021, a fost calculată în conformitate cu cele două documente menționate anterior, în timp ce LCR la 31 decembrie 2021 a înregistrat valoarea de 528.06%.

Neconcordanța monetară în cadrul LCR:

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

Expunerile derivate și solicitările colaterale potențiale:

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

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

LRC

Domeniul de aplicare al consolidării individual		Valoarea totală neponderată (medie)				Valoarea totală ponderată (medie)			
EqRon (milioane)									
Trimestru care se încheie la (ZZ luna AAAA)		31 decembrie 2021	30 septembrie 2021	30 iunie 2021	31 martie 2021	31 decembrie 2021	30 septembrie 2021	30 iunie 2021	31 martie 2021
Numărul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor		12	12	12	12	12	12	12	12
ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATA									
1	Total active lichide de calitate ridicată (HQLA)					35,810	48,597	45,511	43,498
NUMERAR - IESIRI									
2	Depozite retail și depozite ale clienților întreprinderi mici, din care:	86,589	81,835	78,697	76,766	7,122	6,228	5,980	5,899
3	Depozite stabile	55,192	53,391	51,995	50,892	2,760	2,670	2,600	2,545
4	Depozite mai puțin stabile	30,557	28,116	26,345	25,448	3,522	3,230	3,024	2,928
5	Finanțare de tip wholesale negarantată	17,568	16,068	15,707	13,319	8,659	8,498	7,483	6,057
6	Depozite operaționale (toate contrapartile) și depozite în rețele cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depozite neoperaționale	17,568	16,068	15,707	13,319	8,659	8,498	7,483	6,057
8	Creanțe negarantate	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Finanțare de tip wholesale garantată	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Cerințe suplimentare	2,816	2,799	2,830	2,733	145	145	147	141
11	Ieșiri de lichidități aferente expunerilor din operațiuni cu instrumente financiare derivate și alte cerințe privind garanții reale	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Ieșiri aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanță	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilități de credit și de lichiditate	2,816	2,799	2,830	2,733	145	145	147	141
14	Alte obligații de finanțare contractuale	103	571	68	70	-	-	-	-
15	Alte obligații de finanțare contingente	-	-	-	-	-	-	-	-
16	TOTAL IESIRI DE NUMERAR	-	-	-	-	15,926	14,871	13,611	12,096
NUMERAR - INTRARI									
17	Operațiuni de creditare garantată (de exemplu acorduri reverse repo)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Intrări ca urmare a expunerilor pe deplin performante	9,621	3,678	5,542	5,100	8,721	3,004	4,796	4,486
19	Alte intrări de numerar	424	457	238	342	424	457	238	342
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 denominate în monede neconvertibile	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-19b	Intrări excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată	-	-	-	-	-	-	-	-
20	TOTAL INTRARI DE NUMERAR	10,044	4,135	5,780	5,442	9,144	3,461	5,034	4,828
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>	10,044	4,135	5,780	5,442	9,144	3,461	5,034	4,828
		-	-	-	-	-	-	-	-
21	REZERVA DE LICHIDITATE	-	-	-	-	35,810	48,597	45,511	43,498
22	TOTAL IESIRI NETE DE NUMERAR	-	-	-	-	6,781	11,410	8,576	7,268
23	INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)	-	-	-	-	528%	426%	531%	599%

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

		Valoare neponderata in functie de scadenta reziduala				Valoare ponderata
		Fara scadenta	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an	
Elemente de finantare stabila disponibila (ASF)						
1	Elemente si instrumente de capital		-	-	12,364,500	12,364,500
2	Fonduri proprii		-	-	12,364,500	12,364,500
3	Alte instrumente de capital		-	-	-	-
4	Depozite retail		76,488,302	7,639,889	5,906,219	84,236,520
5	Depozite stabile		47,089,555	5,209,041	3,741,842	53,425,508
6	Depozite mai putin stabile		29,398,747	2,430,848	2,164,377	30,811,012
7	Finantare interbancara		4,127,616	541,373	1,620,777	1,891,464
8	Depozite operationale		-	-	-	-
9	Alte tipuri de finantare interbancara		4,127,616	541,373	1,620,777	1,891,464
10	Datorii interdependente		-	-	-	-
11	Alte datorii		14,675,715	309,230	303,771	7,656,651
12	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR		-	-	-	-
13	Toate celelalte datorii si instrumente de capital care nu sunt incluse in categoriile de mai sus		14,675,715	309,230	303,771	7,656,651
14	Finantare stabila disponibila (ASF) totala	-	95,291,632	8,490,492	20,195,267	106,149,135
Elemente necesare de finantare stabila (RST)						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)	47,352,829	160,206			8,492,412
EU-15 a	Active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire		-	-	-	-
16	Depozite deținute la alte instituții financiare în scopuri operaționale		-	-	-	-
17	Împrumuturi și titluri de valoare performante:		15,802,469	6,833,590	45,746,166	45,177,644
18	Efectuarea de operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari garantate cu active lichide de calitate ridicată de nivel 1 care fac obiectul unei marje de ajustare de 0 %					
19	Efectuarea de operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari garantate cu alte active și alte credite și avansuri pentru instituții financiare		8,787,803	23,804	5,966,617	6,857,299
20	Împrumuturi performante către clienți corporativi nefinanciari, împrumuturi către clienți de retail și întreprinderi mici, precum și împrumuturi către entități suverane și entități din sectorul public, din care:		421,212	404,414	12,086,099	8,268,777
21	Cu o pondere de risc mai mică sau egală cu 35 % în conformitate cu abordarea standardizată Basel II pentru riscul de credit		421,212	404,414	12,086,099	8,268,777
22	Ipoteci performante asupra bunurilor imobile locative, din care:					
23	Cu o pondere de risc mai mică sau egală cu 35 % în conformitate cu abordarea standardizată Basel II pentru riscul de credit		-	-	-	-
24	Alte împrumuturi și titluri de valoare care nu se află în stare de nerambursare și care îndeplinesc criteriile pentru a fi considerate HQLA, inclusiv titlurile de capital tranzacționate la bursă și produsele bilanțiere aferente finanțării comerțului		6,593,454	6,405,373	27,693,451	30,051,568
25	Active interdependente		-	-	-	-
26	Alte active:		13,861,755	461,440	5,407,586	
27	Mărfuri fizice tranzacționate		-	-	-	-
28	Active furnizate ca marjă inițială pentru contracte derivate și contribuții la fondurile de garantare ale CPC		-	-	-	-
29	NSFR – active derivate		-	-	-	-
30	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR înainte de deducerea marjei de variație furnizate		-	-	-	-
31	Alte active care nu au fost incluse în categoriile de mai sus		13,861,755	461,440	5,407,586	7,556,314
32	Elemente extrabilanțiere		1,563,403	1,398,550	3,212,847	474,551
33	Total RSF	47,352,829	31,387,833	8,693,580	54,366,599	61,700,922
34	Indicatorul de finanțare stabilă netă (%)					172%

c) **Riscuri operaționale**

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

Riscul operațional se manifestă la nivelul tuturor entităților, iar nivelul final se obține din agregarea acestuia la nivelul tuturor entităților Grupului BT.

Obiectivul Grupului BT privind administrarea riscului operațional sunt asigurarea diminuării efectelor evenimentelor de natura riscului operațional care sunt întâlnite în activitatea băncii, menținerea la un nivel redus al pierderilor din incidente de natura riscului operațional și a ponderii acestor pierderi în fondurile proprii ale băncii, precum și asigurarea împotriva acelor categorii de riscuri care nu sunt sub controlul băncii.

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

- evaluează permanent expunerile la riscul operațional, pe baza datelor istorice, administrând riscul de conduită, ca subcategorie a riscului operațional, precum și factorii determinanți de risc asociați acestei categorii, acordându-i o atenție deosebită datorită caracterului sau de extindere, relevanței și posibilului impact prudentțial al acestuia;
- evaluează și monitorizează produsele, procesele și sistemele care vizează dezvoltarea de piețe, produse și servicii noi, precum și modificări semnificative ale celor existente și desfășurarea de tranzacții excepționale, în vederea determinării nivelurilor de risc asociate și a măsurilor de eliminare/diminuare a acestora la nivelurile acceptate.
- în ceea ce privește riscurile asociate tehnologiei informației (TIC), dispune de procese și controale corespunzătoare pentru a se asigura că toate riscurile sunt identificate, analizate, măsurate, monitorizate, administrate, raportate și menținute în limitele apetitului la risc și ca proiectele și sistemele pe care le livrează și activitățile pe care le prestează sunt în conformitate cu cerințele externe și interne.

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

Strategia Grupului BT și a Băncii Transilvania pentru diminuarea expunerii la riscuri operaționale se bazează în principal pe :

- conformarea permanentă a documentelor normative la reglementările legale și adecvarea la condițiile pieței;
- pregătirea personalului;
- eficiența sistemelor de control intern (organizare și exercitare);
- îmbunătățirea continuă a soluțiilor informatice și consolidarea sistemelor de securitate informațională;
- utilizarea unor mijloace complementare de reducere a riscurilor: încheierea unor polițe de asigurare împotriva riscurilor, externalizarea unor activități;

- aplicarea de măsuri pentru limitarea, reducerea efectelor incidențelor de riscuri operaționale identificate, precum: standardizarea activității curente, automatizarea unui număr cât mai mare de procese cu puncte de control monitorizate permanent;
- reducerea volumului de date redundante care sunt colectate la nivelul diferitelor entități ale băncii; evaluarea produselor, proceselor și sistemelor în vederea determinării riscurilor asociate și a măsurilor de eliminare/diminuare a acestora;
- valorificarea recomandărilor și concluziilor rezultate ca urmare a supravegherii permanente;
- actualizarea planurilor de continuitate, evaluarea și testarea acestora cu regularitate, mai ales în situația acelor sisteme care susțin procese operaționale critice pentru bancă.

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

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

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

d) Riscul de piață

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

Valoarea justă a instrumentelor financiare

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

Nivelul 1 în ierarhia valorii juste

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

Nivelul 2 în ierarhia valorii juste

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

și curbe de randament observabile la intervale cotate în mod obișnuit, marje de credit și volatilități implicite.

Nivelul 3 în ierarhia valorii juste

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

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

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

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

Active și datorii financiare

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

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

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

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

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

d1) Riscul de rată a dobânzii și de preț

Grupul controlează expunerea sa la riscul de piață prin monitorizarea zilnică a portofoliului deținut pentru tranzacționare în raport cu un sistem de limite de risc aprobate de Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor/Comitetul Conducătorilor/Consiliul de Administrație. Portofoliul deținut pentru tranzacționare cuprinde titluri cu venit fix emise în România sau pe piețele europene (titluri de stat, obligațiuni municipale, corporative etc.), denominate în lei, euro, USD și PLN, acțiuni emise de entități din România (tranzacționate la Bursa de Valori București) și din Austria (tranzacționate la Bursa de la Viena), precum și unități de fond (lei, euro, USD).

Managementul acestui risc este adaptat și permanent ajustat condițiilor pieței financiar-bancare românești și internaționale, precum și contextului economic general. Riscul de rată a dobânzii este

analizat în cadrul testelor de stres efectuate pentru portofoliul de titluri deținut de bancă, iar riscul de preț este analizat în cadrul testelor de stres aferente portofoliilor de acțiuni și de unități de fond deținute de bancă.

d2) Riscul valutar

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

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

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

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

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

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

Riscul ratei dobânzii este gestionat în principal prin monitorizarea GAP-ului (necorelărilor), a modificării potențiale a valorii economice ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii și printr-un sistem de limite și indicatori intern aprobați.

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

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

f) Riscul de levier excesiv

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

Pentru riscul efectului de levier excesiv se folosesc metode cantitative de evaluare și diminuare. Monitorizarea și administrarea indicatorilor aferenți riscului efectului de levier excesiv se face pe două niveluri și anume la nivel CA/CC și la nivel CRO.

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

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

Apetitul la risc aferent riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier în Banca Transilvania stabilit a priori a fost „scăzut” în 2021, prin utilizarea unor metode cantitative de evaluare și diminuare.

g) Riscul reputațional

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

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

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

h) Riscul strategic

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

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

Pentru Banca Transilvania, monitorizarea permanentă și încadrarea în principiile menționate în cele ce urmează asigură un management sănătos al riscului strategic, creează premisele dezvoltării viitoare a băncii pe baze solide, în condițiile de profitabilitate prevăzute.

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

- reevaluarea periodică a strategiei de afaceri a băncii
- întocmirea de planuri pentru introducerea de noi linii de afaceri, adăugarea de noi produse și servicii, extinderea serviciilor existente precum și consolidarea infrastructurii.

- efectuarea unei analize concurențiale care să reflecte punerea în evidență a factorilor de risc strategic cum ar fi amenințarea intrării pe piață a noilor concurenți, amenințarea produselor de substituție (plățile cu cardul substituie plățile cu numerar; operațiunile ordonate/efectuate pe canal electronic substituie operațiunile ordonate/efectuate la ghișeele băncii), evoluția continuă a factorilor de risc strategic în cursul ciclului de viață al produselor și serviciilor.

i) Riscul de conformitate

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

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

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

1. agrearea, ca proces continuu, a unor limite de expunere și monitorizarea indicatorilor care reflectă în mod operativ procesele din cadrul grupului expuse riscului de conformitate;
2. urmărirea continuă a utilizării unor aplicații informatice performante care să răspundă strategiei de dezvoltare a grupului, precum și noilor cerințe legislative;
3. conștientizarea angajaților prin acțiuni de training asupra evenimentelor care intră în aria riscului de conformitate astfel încât efectul acestui tip de risc poate fi gestionat;
4. auditarea periodică internă și externă a funcției de conformitate, prin acest demers asigurându-se controlul asupra modului de implementare a cerințelor legislative;
5. implementarea unor procese care să ducă la eficientizarea gestionării cerințelor privind conflictul de interese.

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

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

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

STRUCTURA ȘI ORGANIZAREA FUNCȚIEI DE ADMINISTRARE A RISCURILOR

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

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

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

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

- I. nivelul strategic (organul de conducere)
 - a. Consiliul de Administrație/Comitetul de Administrare Riscuri
 - b. Comitetul Conducătorilor
- II. nivelul operativ, curent
 - a. Comitetul de Administrare al Activelor și Pasivelor (ALCO)
 - b. Comitetul de Risc Operațional
 - c. Comitetul de Politică și Aprobare Credite (CPAC)
 - d. Comitetul de Remediere și Workout (CRW)
 - e. Director General Adjunct-CRO/ Director General Adjunct – COO
 - f. Trezoreria (DT)
 - g. Direcția Administrarea Riscurilor Financiare (DARF)
 - h. Direcția Guvernanță și Administrare Riscuri Nefinanciare (DGARN)
 - i. Direcția Monitorizare și Calcul Provizioane
 - j. Direcția Analiză Risc de Credit Companii (DARCC)

- k. Direcția Risc Credite Retail (DRCR)
- l. Direcția Control Riscuri (DCR)
- m. Direcția Managementul Riscului Operațional și Informațional (DMROI)
- n. Direcția Conformare (DC)
- o. Direcția Antifraudă
- p. Direcția Securitate Fizică
- q. Unitățile operaționale (direcțiile din centrală și unitățile teritoriale)

Consiliul de Administrație revizuieste periodic activitatea desfășurată de aceste comitete.

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

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

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

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

În anul 2021 nu au existat schimbări în ceea ce privește directorul Coordonator Administrare Riscuri, directorii direcțiilor Direcției Administrarea Riscurilor Financiare (DARF), Direcția Guvernanță și Administrare Riscuri Nefinanciare (DGARN), Direcția Monitorizare și Calcul Provizioane, Direcția Control Riscuri, Direcția Conformare și Direcția Audit Intern.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

NUMĂRUL DE MANDATE DEȚINUTE DE MEMBRII STRUCTURII DE CONDUCERE

MEMBRII CONSILULUI DE ADMINISTRAȚIE

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

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

Thomas Grasse – 2 mandate neexecutive în cadrul Băncii Transilvania (se vor lua în considerare ca fiind un singur mandat în conformitate cu prevederile OUG nr. 99/2006), 3 mandate neexecutive în societăți terțe față de GFBT.

Costel Ceoce – 1 mandat neexecutiv în cadrul Băncii Transilvania, 1 mandat neexecutiv într-o societate terță față de GFBT precum și 2 mandate în persoane juridice fără scop patrimonial, terțe față de Grupul Financiar Banca Transilvania (nu se ia în considerare în calculul numărului de mandate în conformitate cu prevederile OUG nr. 99/2006).

Vasile Pușcaș – 1 mandat neexecutiv în cadrul Băncii Transilvania și 1 mandat într-o persoană juridică fără scop patrimonial, entităţi în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania (nu se ia în considerare în calculul numărului de mandate în conformitate cu prevederile OUG nr. 99/2006).

Costel Lionachescu – 2 mandate neexecutive în cadrul unor societăţi, entităţi în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania (se vor lua în considerare ca fiind un singur mandat în conformitate cu prevederile OUG nr. 99/2006).

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

MEMBRII COMITETULUI CONDUCĂTORILOR

Omer Tetik – 1 mandat neexecutiv și 1 mandat executiv în cadrul unor societăţi, entităţi în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania (se vor lua în considerare ca fiind un singur mandat în conformitate cu prevederile OUG nr. 99/2006), precum și 1 mandat într-o persoană juridică fără scop patrimonial terţă față de GFBT (nu se ia în considerare în calculul numărului de mandate în conformitate cu prevederile OUG nr. 99/2006).

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

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

George Călinescu – 2 mandate neexecutive și 1 mandat executiv în cadrul unor societăţi, entităţi în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania (se vor lua în considerare ca fiind un singur mandat în conformitate cu prevederile OUG nr. 99/2006).

Gabriela Nistor – 1 mandat executiv și 2 mandate neexecutive în cadrul unor societăţi, entităţi în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania (se vor lua în considerare ca fiind un singur mandat în conformitate cu prevederile OUG nr. 99/2006).

Mihaela Nădășan - 1 mandat executiv, 4 mandate neexecutive în cadrul unor societăţi, entităţi în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania (se vor lua în considerare ca fiind un singur mandat).

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

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

OBIECTIV

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- colectarea informațiilor necesare privind caracterul adecvat al persoanelor evaluate, inclusiv reputația, integritatea, onestitatea și voința independentă a acesteia, prin diferite canale și instrumente, cum ar fi diplome și certificări, scrisori de recomandare, curriculum vitae, interviuri, chestionare etc.;
- solicitarea persoanei evaluate:
 - a. să ateste că toate informațiile oferite sunt corecte și să probeze în mod corespunzător validitatea acestor informații, dacă este cazul;
 - b. să declare orice posibil conflict de interese, fie el existent sau potențial.
- validarea în măsura posibilităților a corectitudinii informațiilor oferite de către persoana evaluată;
- evaluare în cadrul Comitetului de Remunerare și Nominalizare a rezultatelor evaluării adecvării membrilor organului de conducere;

- adoptarea tuturor măsurilor corective necesare în vederea asigurării adecvării membrilor organelor de conducere, în situațiile în care astfel de măsuri se impun (de ex. ajustarea responsabilităților membrilor, înlocuirea acestora, recrutarea de membri suplimentari, adoptarea unor soluții în vederea moderării conflictelor de interese, pregătirea suplimentară a organului de conducere, fie a membrilor săi la nivel individual, fie la nivel colectiv).

PROCESUL DE EVALUARE A ADECVĂRII MEMBRILOR ORGANULUI DE CONDUCERE

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

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

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

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

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

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

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

- a) atunci când formulează o cerere de autorizare potrivit prevederilor legale în vigoare;
- b) atunci când apar modificări semnificative în componența organului de conducere, inclusiv:

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

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

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

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

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

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

- eficiența proceselor de lucru ale organului de conducere, inclusiv eficiența fluxurilor de informații și a liniilor de raportare către organul de conducere, ținând seama de contribuțiile funcțiilor de control intern, inclusiv de orice acțiuni de monitorizare sau recomandări formulate de aceste funcții;
- administrarea eficace și prudentă a instituției de credit, inclusiv dacă organul de conducere a acționat astfel încât să urmărească interesele instituției de credit;
- capacitatea organului de conducere de a se concentra asupra aspectelor importante din punct de vedere strategic;

- caracterul adecvat al numărului de reuniuni ținute, gradul de participare, alocarea unui timp suficient și intensitatea implicării membrilor organului de conducere în timpul desfășurării reuniunilor;
- orice modificare a componenței organului de conducere și orice deficiențe în ceea ce privește adecvarea la nivel individual sau colectiv, ținând cont de modelul de afaceri și strategia privind administrarea riscurilor ale instituției de credit, precum și de modificările acestora;
- obiectivele de performanță stabilite pentru instituția de credit și organul de conducere;
- gândirea independentă a membrilor organului de conducere, inclusiv cerința ca procesul de luare a deciziilor să nu fie dominat de un membru al organului de conducere sau de un grup redus de membri ai organului de conducere, precum și conformarea membrilor organului de conducere cu politica privind conflictul de interese; procesul decizional al organului de conducere să nu fie dominat de un singur membru sau de un grup restrâns de membri;
- orice evenimente care pot avea un impact semnificativ asupra adecvării, la nivel individual sau colectiv, a membrilor organului de conducere, inclusiv modificări ale modelului de afaceri, ale strategiilor sau organizării instituției de credit.

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

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

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

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

CRITERII ORIENTATIVE DE EVALUARE A ORGANULUI DE CONDUCERE

Eligibilitate și incompatibilități

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

(i) la nivel individual:

- trebuie să dispună de o bună reputație, onestitate, integritate și gândire independentă, indiferent de mărimea instituției de credit, de organizarea internă și de natura, amploarea și complexitatea activităților sale, precum și de sarcinile și responsabilitățile aferente funcției respective, inclusiv

de calitate de membru deținută în comitetele organului de conducere, în conformitate cu criteriile stabilite mai jos, să își fi desfășurat activitatea profesională anterioară în conformitate cu regulile unei practici prudente și sănătoase și trebuie să aibă și să susțină capacitatea de a-și desfășura activitatea în cel mai bun interes al BT, în conformitate cu regulile unei practici bancare prudente și sănătoase;

- trebuie să fie capabili să-și exercite responsabilitățile cu onestitate, integritate și gândire independentă, pentru a evalua și pune în discuție în mod eficace deciziile conducerii superioare, precum și alte decizii relevante ale conducerii, după caz, și pentru a supraveghea și monitoriza în mod eficace procesul de luare a respectivelor decizii;
- au capacitatea de a aloca timp suficient pentru îndeplinirea funcțiilor ce le revin și respectă cerințele referitoare la limitarea mandatelor prevăzute în normele legale.
- trebuie să fie aprobați de către BNR înainte de începerea exercitării responsabilităților, în conformitate cu cerințele Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit și 12/2020 privind autorizarea instituțiilor de credit și modificările în situația acestora;
- trebuie să exercite efectiv responsabilitățile de administrare ce le revin.

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

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

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

CRITERII DE SELECȚIE ȘI EVALUARE A ADECVĂRII MEMBRILOR ORGANULUI DE CONDUCERE

Organul de conducere analizat în ansamblul sau trebuie să fie considerat ca fiind suficient de adecvat.

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

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

Criterii privind competența profesională

Pentru evaluarea compatibilității unui membru al organului de conducere se va ține cont atât de cunoștințele și competențele dobândite ca urmare a pregătirii teoretice și a experienței practice, de rolul și responsabilitățile specifice funcției avute în vedere, precum și cunoștințele necesare exercitării

acesteia. În acest context, evaluarea se va efectua luând în considerare criteriile enunțate mai jos, în ansamblul acestora, precum și considerentele legate de împărțirea responsabilităților.

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

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

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

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

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

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

- activitatea băncii și principalele riscuri aferente acesteia;
- fiecare activitate semnificativă a băncii;

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

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

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

- principalele drepturi și obligații ale Consiliului de Administrație și ale Comitetului Conducătorilor;
- colaborarea dintre organul de conducere și coordonatorii funcțiilor independente de control intern;
- cunoștințe în materie de practici, politici, legislație și reglementări în sectorul financiar-bancar;
- cunoștințe despre principiile, procedurile și practicile de management al riscului;
- modul de funcționare și structura instituției de credit;
- comitetele Consiliului de Administrație;
- cunoștințe de interpretare a informațiilor financiare cel puțin la un nivel care să califice persoana în cauza să participe la adoptarea unei decizii colective ale organului de conducere.

Criterii privind reputația

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

unor fapte de natură penală, delikte din sfera financiar-fiscală sau privind protecția consumatorului, cât și din domeniul insolvenței și falimentului societăților.

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

1. Îndeplinirea standardelor profesionale

Criterii de evaluare:

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

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

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

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

2. Solidaritatea financiară

Criterii de evaluare:

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

- a) includerea în orice listă de debitori rău-platnici sau orice înregistrări negative la un birou de credit, dacă este cazul;
- b) performanța financiară și comercială a entităților deținute sau conduse de membru sau în care membrul a avut sau deține o cotă de participație la capital sau o influență semnificativă, fiind luate în special în considerare orice proceduri de reorganizare, faliment și lichidare, precum și dacă și în ce mod membrul a contribuit la generarea cauzelor care au declanșat aceste proceduri;
- c) pronunțarea unei sentințe de deschidere a procedurii de insolvență prin lichidare de active împotriva acestuia;

fără a aduce atingere prezumției de nevinovăție, procesele civile, procedurile penale sau administrative, investițiile, expunerile și împrumuturile mari contractate, în măsura în care acestea pot avea un impact semnificativ asupra solidității financiare a membrului sau a entităților deținute sau administrate de acesta sau în care membrul deține o participație semnificativă.

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

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

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

Criterii privind guvernanta

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

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

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

- numărul de mandate deținute concomitent în cadrul entităților financiare sau nefinanciare de către acel membru, cu luarea în considerare a posibilelor suprapuneri, atunci când mandatele sunt deținute în conformitate cu prevederile Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, inclusiv atunci când membrul organului de conducere acționează în numele unei persoane juridice sau ca membru supleant al unui membru titular al organului de conducere;
- mărimea, natura, amploarea și complexitatea activităților entității la care membrul organului de conducere deține un mandat și, în mod particular, dacă entitatea este din afara Uniunii Europene;
- prezența în teritoriu și timpul necesar deplasărilor, în vederea îndeplinirii sarcinilor membrului organului de conducere;
- numărul de sedințe programate pentru organul de conducere;
- mandatele deținute concomitent de membrul organului de conducere în cadrul organizațiilor care nu urmăresc în mod predominant obiective de natură comercială;
- orice sedințe necesar a fi organizate, în special, cu autorități competente sau cu alte părți interesate în afara programului oficial de sedințe al organului de conducere;
- natura funcției pe care o ocupă membrul organului de conducere și responsabilitățile aferente, inclusiv atribuții specifice precum cea de director general, președinte al organului de conducere în funcția sa de supraveghere sau președinte ori membru al unui comitet, dacă membrul respectiv deține o funcție executivă sau neexecutivă, precum și necesitatea participării acestuia la sedințe în cadrul societăților menționate mai sus și în cadrul instituției de credit;

- alte activități externe de natură profesională sau cu caracter politic, precum și orice alte funcții și activități relevante ale membrului organului de conducere, atât în interiorul, cât și în afara sectorului financiar, atât în interiorul, cât și în afara Uniunii Europene;
- timpul necesar a fi alocat pentru inițiere și pregătire;
- orice alte atribuții relevante ale membrului pe care instituțiile de credit le consideră a fi necesar să fie luate în considerare la evaluarea alocării unui timp suficient de către un membru al organului de conducere;
- studiile de evaluare comparativă relevante disponibile privind alocarea unui timp suficient, inclusiv cele publicate periodic de ABE.

Comitetul va consemna în scris rolul, responsabilitățile și cunoștințele specifice diferitelor funcții din cadrul organului de conducere, împreună cu timpul considerat necesar pentru exercitarea acestora, luând în considerare și necesitatea de a aloca timp pentru introducerea inițială și pregătirea aferentă funcției ocupate. De asemenea, în vederea evaluării timpului considerat suficient pentru exercitarea funcției, Comitetul va lua în considerare și impactul unor potențiale absențe de lungă durată a unui membru al organului de conducere.

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

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

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

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

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

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

2. Evaluarea gradului de independență precum și a independenței

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

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

(i) dispun de abilitățile comportamentale necesare, inclusiv:

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

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

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

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

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

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

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

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

sunt cele prevăzute în legislația specifică, precum și cele prevăzute în Actul Constitutiv al Băncii Transilvania. Consiliul de Administrație desemnează membrii Comitetului Conducătorilor, având în vedere recomandările Comitetului de Remunerare și Nominalizare. La nivelul BT, conducerea este reprezentată de membrii Consiliului de Administrație și ai Comitetului Conducătorilor.

În vederea realizării unei dezvoltări durabile și echilibrate, Banca Transilvania consideră creșterea diversității la nivelul conducerii ca un element esențial în sprijinirea atingerii obiectivelor sale strategice. În proiectarea structurii conducerii, având în vedere considerentele privind diversitatea, au fost avute în vedere inclusiv, dar fără a se limita la gen, vârstă, profil cultural și educațional, etnie, experiență profesională, abilități, cunoștințe și vechimea în muncă. Toate numirile în conducere se bazează pe meritocrație, iar candidații vor fi luați în considerare pe baza unor criterii obiective, ținând seama de beneficiile diversității.

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

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

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

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

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

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

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

Selectarea candidaților se va baza pe o serie de perspective de diversitate, inclusiv, dar fără a se limita la gen, vârstă, profil cultural și educațional, etnie, experiență profesională, abilități, cunoștințe și vechimea în muncă. Decizia finală se va baza pe merit și pe contribuția pe care candidații selectați o vor aduce în cadrul organului de conducere. Structura (gen, etnie, vârstă, vechime) va fi comunicată periodic prin intermediul site-ului Băncii Transilvania.

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

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

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

În 2021, numărul angajatelor care au participat la cursuri de pregătire profesională a fost de aproximativ 73% din numărul total de angajați. De asemenea, menționăm că la nivelul angajărilor/promovărilor care s-au făcut la nivel de directori, aproximativ 33,3% din cei numiți în aceste funcții sunt femei. Se consideră astfel îndeplinită ținta Băncii Transilvania de creștere a reprezentării femeilor în organul de conducere BT.

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

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

Monitorizarea și raportarea

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

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

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

legătură cu fiecare candidat, precum și în mod periodic, în legătură cu componența conducerii, ca un întreg.

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

COMITETUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR

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

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

Comitetul de Administrare a Riscurilor se întrunește trimestrial sau ori de câte ori este nevoie, la solicitarea unuia dintre membrii săi sau a conducerii băncii. În anul 2021, Comitetul de Risc s-a întrunit de 10 ori, având în plus și mai multe conferințe telefonice pentru probleme apărute ad-hoc. Au fost aprobate și rezoluții urgente, pe baza de voturi prin e-mail.

FLUXUL DE INFORMAȚII PRIVIND RISCURILE CĂTRE STRUCTURA DE CONDUCERE

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

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

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

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

Raportarea către CA/CAR se efectuează cel puțin trimestrial.

DOMENIUL DE APLICARE

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

Datorita diferențelor de reglementări Grupul Banca Transilvania este definit prin două perimetre de consolidare astfel:

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

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

Mii Ron

	Valori contabile, astfel cum au fost raportate în situații financiare publicate	Valori contabile din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale	Valori contabile ale elementelor				
			Care fac obiectul cadrului privind riscul de credit	Care fac obiectul cadrului privind riscul de credit al contrapartii	Care fac obiectul cadrului privind securitizarea	Care fac obiectul cadrului privind riscul de piață	Care nu fac obiectul cerințelor de fonduri proprii sau care fac obiectul deducerii din fondurile proprii
Defalcare pe clase de active conform bilanțului din situațiile financiare publicate							
Rezerve de numerar	18,294,780	18,294,780	18,294,780	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate bancilor	4,021,525	4,020,679	4,020,679	-	-	-	-
Deprecierea creditelor și avansurilor acordate bancilor	(2,782)	(2,782)	(2,782)	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienților	67,547,562	67,547,548	67,547,548	-	-	-	-
Deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților	(3,973,433)	(3,973,433)	(3,973,433)	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat-Instrumente de datorie	1,500,357	1,500,357	1,500,357	-	-	-	-
Deprecierea activelor financiare evaluate la cost amortizat - Instrumente de datorie	(17,247)	(17,247)	(17,247)	-	-	-	-
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere	338,450	31,821	-	-	-	31,821	-
Derivate	80,927	80,927	80,927	-	-	-	-
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	41,193,373	41,193,373	-	-	-	41,193,373	-
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	1,108,316	1,512,956	-	-	-	1,512,956	-
Imobilizări necorporale	428,667	428,667	-	-	-	-	428,667
Imobilizări corporale și investiții imobiliare	1,556,236	1,556,236	1,556,236	-	-	-	-
Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate	4,459	-	4,459	-	-	-	-
Alte active	420,000	435,993	435,993	-	-	-	-
Total active	132,501,190	132,609,875	89,447,517	-	-	42,738,150	428,667
Defalcare pe clase de datorii conform bilanțului din situațiile financiare publicate							
Depozite de la bănci	8,661,269	8,661,269	-	-	-	-	-
Depozite de la clienți	108,116,773	108,197,630	-	-	-	-	-
Titluri de datorie emise	197,346	197,346	-	-	-	-	-
Provizioane	538,460	538,460	-	-	-	-	-
Derivate	39,179	39,179	-	-	-	-	-
Alte datorii	2,621,546	2,618,487	-	-	-	-	-
Împrumuturi subordonate	1,762,484	1,762,484	-	-	-	-	-
Capitaluri proprii	10,564,133	10,595,020	-	-	-	-	-
Capitaluri consolidate	8,108,946	8,130,573	-	-	-	-	-
Profit consolidat	1,983,335	1,992,595	-	-	-	-	-
Interese fără control	471,852	471,852	-	-	-	-	-
Total datorii	132,501,190	132,609,875	-	-	-	-	-

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

Mii Ron

		Total	Elemente care fac obiectul			
			Cadrul privind riscul de credit	Cadrul privind securitizarea	Cadrul privind riscul de credit al contrapartii	Cadrul privind riscul de piata
1	Cuquantumul corespunzator valorii contabile a activelor din domeniul de aplicare al consolidarii prudentiale (conform modelului LI1)	132,501,190	132,609,875	-	-	42,738,150
2	Cuquantumul corespunzator valorii contabile a datoriilor din domeniul de aplicare al consolidarii prudentiale (conform modelului LI1)	132,501,190	132,609,875	-	-	-
3	Cuquantumul total net din domeniul de aplicare al consolidarii prudentiale	-	-	-	-	42,738,150
4	Cuquantumurile extrabilantiere	-				
5	Diferente in ceea ce priveste evaluarile	-				
6	Diferente datorate diferitelor norme de compensare, altele decat cele incluse deja pe randul 2	-				
7	Diferente datorita luarii in considerare a provizioanelor	-				
8	Diferente datorate utilizarii tehnicilor de diminuare a riscului de credit (credit risk mitigation - CRM)	-				
9	Diferente datorate factorilor de conversie a creditului	-				
10	Diferente datorate securitizarii cu transfer a riscului	-				
11	Alte diferente	-				
12	Cuquantumurile expunerilor luate in considerare in scopuri de reglementare	-				

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

Filiarele sunt formate din următoarele entități:

Denumirea entității	Metoda de consolidare contabilă	Consolidare deplina	Consolidare proportionala	Metoda punerii in echivalenta	Nu este nici condolidata, nici dedusa	Dedusă	Descrierea entitatii	31 decembrie 2021
BT Capital Partners S.A.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					investiții	99,59%
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					leasing	100,00%
BT Investments S.R.L.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					investiții	100,00%
BT Direct IFN S.A.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					credite de consum	100,00%
BT Building S.R.L.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					investiții	100,00%
BT Asset Management SAI. S.A.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					managementul activelor	100,00%
BT Solution Agent de Asigurare S.R.L.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,95%
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,95%
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,99%
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,99%
BT Leasing MD S.R.L.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					leasing	100,00%
BT Microfinanțare IFN S.A.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					credite de consum	100,00%
Improvement Credit Collection S.R.L	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					activități ale agenților de colectare și ale birourilor de raportare a creditului	100,00%
VB INVESTMENT HOLDING B.V.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					Activitati ale holdingurilor	61,82%
Banca Comercială "VICTORIABANK", S.A,	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					Activitati financiar-bancare si de investitii licentiate	44,63%
TIMESAFE S.R.L.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					Activitati de realizare a softului la comanda (orientate catre client)	51,12%
BT PENSII - SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					Activitati ale fondurilor de pensii (cu exceptia celor din sistemul public de asigurari sociale)	100,00%
Idea Bank	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					Alte activitati de intermediere monetara	100,00%
Idea Broker de Asigurare	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					Activitati ale agentilor si broker-ilor de asigurare	100,00%
Idea LEASING	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					Leasing financiar	100,00%
Idea Investment SA	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					Activitati de consultanta in management	100,00%
Sinteza S.A.	Consolidată prin metoda punerii in echivalenta			X			fabricare alte produse chimice organice de bază	31,12%
Fond inchis de investitii BT Invest1	Consolidată prin metoda consolidării globale				X		fond inchis de investitii	91,84%
Fond deschis de investitii BT AGRO	Consolidată prin metoda consolidării globale				X		fond deschis de investitii	41,12%
Fond deschis de investitii BT ENERGY	Consolidată prin metoda consolidării globale				X		fond deschis de investitii	-
Fond deschis de investitii BT REAL ESTATE	Consolidată prin metoda consolidării globale				X		fond deschis de investitii	-
Fond deschis de investitii BT TECHNOLOGY	Consolidată prin metoda consolidării globale				X		fond deschis de investitii	-
Fondul imobiliar de investitii alternative BT Property	Consolidată prin metoda consolidării globale				X		Fondul imobiliar de investitii alternative	100,00%

Grupul consolidat în scopuri contabile

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

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

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

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

Grupul Banca Transilvania cuprinde societatea-mamă și filialele acesteia cu sediul în România și în Republica Moldova.

Situațiile financiare consolidate ale grupului pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 sunt formate din situațiile financiare ale Băncii Transilvania și ale filialelor sale, care împreună formează grupul.

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

Consolidate în scopuri contabile – IFRS10

	Consolidare globală		Consolidare proporțională	
Număr de entități	2021	2020	2021	2020
La începutul exercițiului financiar (1/1)	22	21	1	1
Incluse pentru prima dată în exercițiul financiar	5	1	0	0
Fuzionate în exercițiul financiar	0	0	0	0
Excluse în exercițiul financiar	3	0	0	0
La sfârșitul exercițiului financiar (31/12)	24	22	1	0

Grupul consolidat în scopuri prudențiale

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

În anul 2021, diferența între grupul consolidat în scopuri prudențiale și cel consolidat în scopuri contabile IFRS este reprezentată de 3 fonduri de investiții care reprezintă organisme de plasament colectiv fara

personalitate juridica. Aceste entități nu fac obiectul prevederilor Regulamentului 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituții le de credit și societățile de investiții.

Situațiile financiare consolidate în scopuri prudențiale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 sunt formate din situațiile financiare ale Băncii Transilvania și ale filialelor sale, care împreună formează grupul.

Consolidate în scopuri prudențiale

Număr de entități	Consolidare globală		Consolidare proporțională	
	2021	2020	2021	2020
La începutul exercițiului financiar (1/1)	17	16	0	0
Incluse pentru prima dată în exercițiul financiar	4	1	0	0
Fuzionate în exercițiul financiar	0	0	0	0
Excluse în exercițiul financiar	0	0	0	0
La sfârșitul exercițiului financiar (31/12)	21	17	0	0

FONDURI PROPRII

CERINȚE REFERITOARE LA FONDURILE PROPRII

Fondurile proprii ale grupului și ale băncii, conform reglementărilor legale în vigoare privind adecvarea capitalului, includ:

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

Formularul privind caracteristicile principalele ale instrumentelor de capital

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)	€ 284.00	€ 8.22	\$14.29
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 rascumpărare	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	Rata 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 stimulente 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 deținătorilor 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 pretul 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	-	-	-

Reconcilierea elementelor fondurilor proprii cu situația poziției financiare

Fonduri proprii în mii lei	31.12.2021
Capitaluri proprii conform situației poziției financiare a Grupului	10,092,282
Interese minoritare	471,852
Dividend anticipat	(800,000)
Alte ajustări de valoare	(41,197)
Fondul comercial	(22,424)
Creante privind impozitul amanat	-
Imobilizări necorporale	(406,244)
Alte ajustări	1,544,051
Fonduri proprii la nivel I de baza	10,838,319
Total fonduri proprii de nivel I	10,838,319
Instrumente de fonduri proprii de nivel II	1,762,484
Alte ajustări	(236,304)
Total fonduri proprii la nivel II	1,526,181
Total fonduri proprii	12,364,500

Situația poziției financiare

Active - Defalcare pe clase de active conform bilanțului din situațiile financiare publicate	IFRS Q4 2021	Prudential Q4 2021
Rezerve de numerar	18,294,780	18,294,780
Credite și avansuri acordate bancilor	4,021,525	4,020,679
Deprecierea creditelor și avansurilor acordate bancilor	(2,782)	(2,782)
Credite și avansuri acordate clienților	67,547,562	67,547,548
Deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților	(3,973,433)	(3,973,433)
Active financiare evaluate la cost amortizat-Instrumente de datorie	1,500,357	1,500,357
Deprecierea activelor financiare evaluate la cost amortizat-Instrumente de datorie	(17,247)	(17,247)
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere	338,450	31,821
Derivate	80,927	80,927
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	41,193,373	41,193,373
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	1,108,316	1,512,956
Imobilizări necorporale	428,667	428,667
Imobilizări corporale și investiții imobiliare	1,556,236	1,556,236
Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate	4,459	-
Alte active	420,000	435,993
Total active	132,501,190	132,609,875
Datorii și capitaluri proprii în mii lei	IFRS Q4 2021	Prudential Q4 2021
Depozite de la bănci	8,661,269	8,661,269
Depozite de la clienți	108,116,773	108,197,630
Titluri de datorie emise	197,346	197,346
Provizioane	538,460	538,460
Derivate	39,179	39,179
Alte datorii	2,621,546	2,618,487
Împrumuturi subordonate	1,762,484	1,762,484
Capitaluri proprii	10,564,133	10,595,020
Capitaluri consolidate	8,108,946	8,130,573
Profit consolidat	1,983,335	1,992,595
Interese fără control	471,852	471,852
Total datorii și capitaluri proprii	132,501,190	132,609,875

Fonduri proprii (prudențial)

Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): instrumente și rezerve	31.12.2021
Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	6,429,205
din care: instrument de tip 1	
din care: instrument de tip 2	
din care: instrument de tip 3	
Rezultatul reportat	1,811,328
Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve)	932,512
Fonduri pentru riscuri bancare generale	77,893
Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (3) și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 de baza	
Interese minoritare (cuantumul care poate fi inclus în fondurile proprii de nivel 1 de baza consolidate)	
Profiturile interimare verificate în mod independent, după deducerea oricărui obligații sau dividende previzibile	

Fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET1) înainte de ajustările de reglementare	9,250,939
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): ajustari de reglementare	31.12.2021
Ajustari de valoare suplimentare (valoare negativa)	(154,539)
Imobilizari necorporale (excluzand obligatiile fiscale aferente)(valoarea negativa)	(428,667)
Nu se aplica	
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] (valoarea negativă)	
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	
Valorile negative care rezulta din calcularea cunanturilor pierderilor asteptate	-
Orice creștere a capitalului propriu care rezultă din activele securitizate (valoarea negativă)	
Câștigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justă a datorii și care rezultă din modificarea propriei calități a creditului	
Activele fondului de pensii cu beneficii determinate (valoare negativa)	
Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază (valoarea negativă)	(51,498)
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 (valoarea negativă)	
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 (cunant peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoarea negativă)	
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 (cunant peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoarea negativă)	
Nu se aplica	
Cunantumul expunerii aferent următoarelor elemente care se califică pentru o pondere de risc de 1 250 %, atunci când instituția optează pentru alternativa deducerii	
din care: dețineri calificate din afara sectorului financiar (valoarea negativă)	
din care: poziții din securitizare (valoarea negativă)	
din care: tranzacții incomplete (valoarea negativă)	
Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [cunantumul peste pragul de 10 %, cu deducerea obligațiilor fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoarea negativă)	
Cunantumul peste pragul de 17,65 % (valoarea negativă)	
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	
Nu se aplica	
din care: creante privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare	
Pierderile exercitiului financiar în curs (valoarea negativa)	
Impozitele previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivelul 1 de baza, cu excepția cazului în care institutia ajusteaza corespunzator cunantumul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de baza, în masura în care astfel de impozite reduc cunantumul până la care aceste elemente pot fi utilizate pentru acoperirea riscurilor sau a pierderilor (valoare negativa)	
Nu se aplica	
Deducerile eligibile din fondurie proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depasesc elementele de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar ale institutiei (valoare negativa)	
Alte ajustari de reglementare	2,222,085
Ajustari reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET1)	1,587,381
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	10,838,319
Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente	31.12.2021
Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	
din care: clasificate drept capital propriu în conformitate cu standardele contabile aplicabile	
din care: clasificate drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile	
Cunantumul 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	
Cunantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494a alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	
Cunantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494b alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	
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	
din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive	
Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) înainte de ajustările de reglementare	
Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustări de reglementare	31.12.2021
Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (valoarea negativă)	
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 participatii reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoarea negativă)	

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)	
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)	
Nu se aplică	
Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 2 (T2) care depășesc elementele de fonduri proprii de nivel 2 ale instituției (valoare negativă)	
Alte ajustări de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	
Ajustări de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	
Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	
Fondurile proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	10,838,319
Fonduri proprii de nivel 2 (T2) : instrumente	31.12.2021
Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	
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	
Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494a alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2	
Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494b alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2	
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	
din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive	
Ajustările pentru riscul de credit	
Fonduri proprii de nivel 2 (T2) înainte de ajustările de reglementare	1,526,181
Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate (valoare negativă)	
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 participatii reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)	
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 (cuantumul peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	
Nu se aplică	
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)	
Nu se aplică	
Deducerile eligibile din datoriile eligibile care depășesc elementele de datorii eligibile ale instituției (valoare negativă)	
Alte ajustări de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 2	
Ajustările de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)	
Fondurile proprii de nivel 2 (T2)	1,526,181
Fondurile proprii totale (TC = T1 + T2)	12,364,500
Cuantumul total al expunerii la risc	52,457,370
Ratele de adecvare a capitalului și cerințele de capital, inclusiv amortizoarele	31.12.2021
Fondurile proprii de nivel 1 de bază	20.66%
Fondurile proprii de nivel 1	20.66%
Fonduri proprii totale	23.57%
Cerințele globale de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituției	10.27%
din care: cerința privind amortizorul de conservare a capitalului	2.50%
din care: cerința privind amortizorul anticiclic de capital	
din care: cerința privind amortizorul de risc sistemic	1.00%
din care: cerința privind amortizorul pentru instituții globale de importanță sistemică (G-SII) sau alte instituții de importanță sistemică (O-SII)	2.00%
din care: cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	1.27%
Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procentaj din cuantumul expunerii la risc) disponibile după îndeplinirea cerințelor de capital minim	10.40%
Minime naționale (dacă difera de Basel III)	31.12.2021
Nu se aplica	
Nu se aplica	
Nu se aplica	
Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (înainte de ponderea la riscuri)	31.12.2021
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)	
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)	

Nu se aplică	
Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [cuantum sub pragul de 17,65 %, excluzând obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR]	
Plafioane aplicabile pentru includerea provizioanelor în fondurile proprii de nivel 2	31.12.2021
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)	
Plafonul pentru includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării standardizate	
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)	
Plafonul pentru includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării bazate pe modele interne de rating	
Instrumente de capital care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă (aplicabile numai între 1 ianuarie 2014 și 1 ianuarie 2022)	31.12.2021
Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă	
Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 de bază din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)	
Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă	
Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)	
Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă	
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 Băncii Transilvania este o componentă a procesului de administrare și de conducere al Grupului BT, 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 lei

Prezentare generală a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc	Active ponderate la risc		Cerințe minime de capital
	31.12.2021	30.09.2021	31.12.2021
Riscul de credit (excluzând CCR)	38,336,182	35,657,528	3,066,895
Din care abordarea standardizată	38,336,182	35,657,528	3,066,895
Din care abordarea IRB (FIRB) de bază	-	-	-
Din care abordarea bazată pe încadrare	-	-	-
Din care titluri de capital care fac obiectul metodei simple de ponderare la risc	-	-	-
Din care abordarea IRB (AIRB) avansată	-	-	-
CCR	273,560	218,630	21,885
Din care metoda standardizată	133,080	116,110	10,646
Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-
Din care expuneri față de o CPC	-	-	-
Din care ajustarea evaluării creditului (CVA)	140,479	102,520	11,238
Din care alte CCR	-	-	-
Nu se aplica	-	-	-
Nu se aplica	-	-	-
Nu se aplica	-	-	-
Nu se aplica	-	-	-
Nu se aplica	-	-	-
Risc de decontare	0	-	0
Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare (după plafon)	0	0	0
Din care abordarea SEC-IRBA	-	-	-
Din care SEC-ERBA (inclusiv IAA)	-	-	-
Din care abordarea SEC-SA	-	-	-
Din care 1 250%/deducere	-	-	-
Riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă (riscul de piață)	4,594,414	14,100,788	367,553
Din care abordarea standardizată	4,594,414	14,100,788	367,553

Din care AMI		-	-
Expuneri mari		-	-
Risc operațional			
Din care abordarea de bază	9,253,214	8,524,365	740,257
Din care abordarea standardizată		-	-
Din care abordarea avansată de evaluare		-	-
Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (supuse unei ponderice risc 250%)		-	-
Nu se aplica			
Nu se aplica			
Nu se aplica			
Nu se aplica			
Total	52,457,370	58,501,311	4,196,590

Cerința de capital pentru riscul de credit

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

Mii lei

CERINȚA MINIMĂ DE CAPITAL PENTRU RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPARTIDEI ȘI RISCUL DE DILUTIE – abordare standard	Riscul de credit și riscul de dilutie	Riscul de credit al contrapartidei
Total	3,066,895	10,646
Administrații centrale sau bănci centrale	109,469	-
Administrații regionale sau autorități locale	10,544	-
Entități din sectorul public	2,376	-
Bănci de dezvoltare multilaterală	4,079	-
Organizații internaționale	-	-
Instituții	227,812	10,404
Societăți	801,036	243
Retail	1,112,718	-
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	434,812	-
Expuneri în stare de nerambursare	150,752	-
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	213,296	-

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

Cerinta de capital pentru riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa conform abordarii standard	31.12.2021
Riscul de pozitie aferent titlurilor de creanta tranzactionate	190,612
Riscul de pozitie aferent titlurilor de capital	14,563
Riscul valutar	21,137
Riscul de marfa	-
Abordare specială pentru riscul de poziție la OPC-uri	141,241

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	9,253,214
---	------------------

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 nu sunt cumulative, ci exclusive.

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

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

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

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

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

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 tehnichilor CRM	Valoarea expunerii după aplicarea tehnichilor CRM	Valoarea expunerii	RWEA
EU - Metoda expunerii initiale (pentru instrumente financiare derivate)	131,231	89,576		1.4	3,599,983	309,129	309,129	133,080
EU- SA-CCR simplificata (pentru instrumente financiare derivate)	-	-	-	-	-	-	-	-
SA-CCR simplificata (pentru instrumente financiare derivate)	-	-	-	-	-	-	-	-
IMM (pentru instrumente financiare derivate și SFT)	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Din care seturi de compensare pentru operatiuni de finantare prin instrumente financiare</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Din care seturi de compensare pentru instrumente financiare derivate si tranzactii cu termen lung de decontare</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Din care din seturi de compensare contractuala între produse diferite</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Metoda simplă a garanțiilor financiare (pentru SFT)	-	-	-	-	-	-	-	-
Metoda extinsă a garanțiilor financiare (pentru SFT)	-	-	-	-	-	-	-	-
VaR pentru SFT	-	-	-	-	-	-	-	-
Total								133,080

Formularul 26: UE CCR2 – Cerință de capital pentru CVA

	Valoarea expunerii	RWAs
Total tranzactii care fac obiectul metodei avansate		
(i) componenta VaR (inclusiv multiplicatorul x3)		
(ii) componenta VaR in situatii de criza (inclusiv multiplicatorul x3)		
Tranzactiile care fac obiectul metodei standardizate	306,093	140,479
Tranzactiile care fac obiectul abordarii alternative (pe baza metodei expunerii initiale)		
Total tranzactii supuse cerințelor de fonduri proprii prntru riscul CVA	306,093	140,479

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
Instrumente financiare derivate	3,599,983	-	3,599,983	1,136,382	2,463,601
SFT	7,657,391	-	1,076	7,656,315	-
Compensare între produse diferite	-	-	-	-	-
Total	11,257,375	-	3,601,059	8,792,697	2,463,601

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

Mii Lei

Tipul de garanție reală	Garanții reale utilizate în tranzacții cu instrumente financiare derivate				Garanții reale utilizate în SFT			
	Valoarea justă a garanțiilor reale primite		Valoarea justă a garanțiilor reale furnizate		Valoarea justă a garanțiilor reale primite		Valoarea justă a garanțiilor reale furnizate	
	Segregată	Nesegregată	Segregată	Nesegregată	Segregată	Nesegregată	Segregată	Nesegregată
Numerar - moneda națională	-	-	-	1,070	-	6,473,556	-	162,971
Numerar - alte monede	-	(1,136)	-	79,849	-	-	-	991,792
Titluri de datorie suverana națională	-	-	-	-	-	162,971	-	-
Alte titluri de datorie suverana	-	-	-	-	-	-	-	-
Titluri de datorie ale agenților guvernamentale	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligațiuni corporative	-	-	-	-	-	323,917	-	-
Titluri de stat	-	-	-	-	-	667,731	-	-
Alte garanții reale	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	(1,136)	-	80,919	-	7,628,174	-	1,154,763

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).

RISURI FINANCIARE PRIVIND OPERAȚIUNILE CU INSTRUMENTE FINANCIARE

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

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

- Execuția autorizată. Tranzacțiile cu derivate sunt executate în conformitate cu politicile aprobate de către bancă.

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

AMORTIZOARELE DE CAPITAL

În 2021 nu s-au aplicat amortizoare anticiclice de capital.

INDICATORI DE IMPORTANȚĂ SISTEMICĂ GLOBALĂ

Indicatorii de importanță sistemică globală nu au fost aplicabili în 2021.

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

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

Ajustări pentru depreciere

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

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

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

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

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (ECL)

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate aferent activelor financiare este o zonă care necesită utilizarea unor modele complexe și scenarii semnificative privind condițiile economice viitoare și comportamentul creditelor (de exemplu, probabilitatea de neplată a clienților și a pierderilor rezultate). O serie de judecăți profesionale semnificative sunt, de asemenea, necesare în aplicarea cerințelor contabile pentru măsurarea ECL, cum ar fi:

- Determinarea criteriilor pentru creșterea semnificativă a riscului de credit;
- Alegerea modelelor și ipotezelor adecvate pentru măsurarea ECL;
- Stabilirea numărului și ponderilor relative ale scenariilor viitoare pentru ECL;
- Stabilirea grupurilor 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, sau pentru activele respective pentru care nu există indicatori care să indice „creșterea riscului de credit”, sunt clasificate în "Stadiul 1"; Dacă se identifică o creștere semnificativă a riscului de credit ("SICR") de la recunoașterea inițială, instrumentul financiar este clasificat 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 clasificat în 'Stadiul 3'.

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

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

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

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

Modificarea calității creditului de la recunoașterea inițială



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

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

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

Criterii cantitative:

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

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

Criterii calitative asociate portofoliilor de credite retail:

- Creșterea semnificativă a riscului de credit estimată de echipa de analiză de risc pentru expunerile evaluate individual;
- Este clasificat ca fiind restructurat performant;
- Analiza indicatorului „loan to value” pentru creditele ipotecare și creditele de consum garantate cu ipotecă (coroborată cu istoricul de neplăți, dacă acesta există);
- Denominat în monedă asociată unui risc ridicat;
- Produse de credit cu risc asociat mai ridicat;
- Facilități cu risc majorat deținute de clienți care au accesat moratoriile de plăți;
- Modificări ale gradelor de rating;
- Numărul de zile de întârziere înregistrat de debitor.

Criterii calitative asociate portofoliilor de credite companii

- Creștere semnificativă a riscului de credit estimată de echipa de analiză de risc pentru expunerile evaluate individual (debitor level), concretizată prin includerea acestora în lista de supraveghere (watchlist);
- Modificări semnificative negative în condițiile de business, financiare și/sau economice în care operează debitorul (deteriorarea ratingului);
- Restructurare existentă sau așteptată;
- Semnale timpurii ale problemelor de flux de numerar/lichiditate precum întârzieri în plata creditorilor comerciali/creditelor;
- Clientul se află în gestiunea departamentului de remediere;

- Clienți care activează într-o industrie sensibilă la efectele pandemiei și prețurilor din zona energiei;
- Numărul de zile de întârziere înregistrat de debitor.

În analiza SICR sunt încorporate informații referitoare la scenarii viitoare.

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

Prezumția relativă de restanță

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

Excepția referitoare la riscul de credit scăzut

Grupul și banca utilizează excepția referitoare la riscul de credit scăzut pentru instrumentele financiare de datorie (ex.: titluri de stat, obligațiunile municipale, obligațiunile corporative și obligațiunile emise de instituții financiare).

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

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

- Expunerea este restantă cu mai mult de 90 de zile în efectuarea plăților contractuale (acest criteriu a fost întărit cu analiza obligației semnificativ restante*);
- Expuneri pentru care este improbabil ca debitorul să își îndeplinească integral obligațiile de plată fără executarea garanțiilor, indiferent de existența unor sume restante sau de numărul de zile de întârziere la plată, respectiv:
 - Debitorul se află în dificultate financiară semnificativă;
 - În relația cu banca, debitorul are în derulare credite restructurate neperformante ca urmare a unor concesiuni oferite pe fondul dificultății financiare; debitorul este în stare de insolvență (sau alt tip de reorganizare judiciară atât pentru retail, cât și companii) sau devine probabil ca debitorul să intre în faliment;
 - Banca a demarat procedurile de recuperare prin executare silită;
 - Debitorul (sau garantul ipotecar) a notificat banca cu privire la declanșarea procedurii de dare în plată;
 - Debitorul este administrat de structurile speciale de recuperare ale băncii (Workout unit, etc.);
 - Stoparea calculului de dobânzi;
 - Situația de write-off (total sau parțial) sau vânzare creanță la un anumit discount;

- Constituirea de ajustări specifice pentru riscul de credit ca urmare a deteriorării calității creditului, pe fondul încadrării expunerii în Stadiul 3 (conform IFRS 9).
- Piața activă pentru acel activ financiar a dispărut din cauza dificultăților financiare;
- Activele financiare sunt achiziționate sau inițiate la un discount semnificativ care reflectă pierderi de credit.

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

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

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

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

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

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

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

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

Rata de actualizare folosită în calculul ECL este rata dobânzii efective originale sau o aproximare a acesteia.

12M EAD și Lifetime EAD sunt determinate în funcție de profilul așteptat de plată care variază în funcție de tipul de produs.

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

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

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

Informațiile economice cu privire la viitor încorporate în modelele ECL

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

Scenariul central - Indicatori macro	2022	2023	2024
PIB Real (% an la an)	5,16	4,89	4,46
Rata șomajului (%)	4,80	4,80	4,80
Inflația (HICP) (%)	4,94	3,61	3,56
ROBOR 3M (%)	2,94	2,94	3,08
EURIBOR 3M (%)	-0,50	-0,43	-0,39

Pe lângă scenariul central, Grupul BT ia în considerare și alte scenarii posibile, împreună cu ponderile acestora.

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

Politica de derecunoaștere a activelor depreciate

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

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

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

Alte evenimente care duc la derecunoaștere sunt:

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

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

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

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

- 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 BT păstrează în mod substanțial toate riscurile și recompensele pe baza prețului de răscumpărare prestabilit, iar criteriile de derecunoaștere nu sunt îndeplinite.

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

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

Mii Ron

		Valoarea netă a expunerilor la sfârșitul perioadei	Expuneri nete medii aferente perioadei
1	Administrații centrale sau bănci centrale	51,764,984	25,243,598
2	Administrații regionale sau autorități locale	730,621	539,470
3	Entități din sectorul public	60,938	88,349
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	184,927	296,478
5	Organizații internaționale	-	-
6	Instituții	6,434,765	5,520,196
7	Societăți	16,706,487	14,449,183
8	<i>Din care: IMM-uri</i>	7,622,579	6,860,713
9	Expuneri de tip retail	32,846,220	29,572,127
10	<i>Din care: IMM-uri</i>	14,408,851	12,460,779
11	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	16,060,849	14,830,486
12	<i>Din care: IMM-uri</i>	876,320	716,359
13	Expuneri în stare de nerambursare	1,843,055	1,873,981
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	7,244,149	6,601,392
20	Total	133,876,995	99,015,259

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

Mii Ron

	Agricultură, silvicultură și pescuit	Industria extractivă	Industria prelucrătoare	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și aerului condiționat	Aprovizionare cu apă	Construcții	Comerț cu ridicata și cu amănuntul	Transporturi și depozitare	Servicii de cazare și alimentație	Informare și comunicații	Intermedieri Financiare si Asigurari
Administrații centrale sau bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Entități din sectorul public	350	-	-	-	246	2,969	-	28,568	-	-	301
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	184,927
Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituții	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,434,765
Societăți	1,405,306	5,822	3,132,670	1,493,724	142,769	1,385,853	4,365,187	1,079,297	210,636	387,562	670,157
Expuneri de tip retail	1,719,165	182,360	1,922,746	38,731	159,914	2,008,500	5,198,391	1,733,666	672,649	460,090	237,833
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	45,431	323	98,125	4,146	3,750	68,643	280,396	48,454	34,376	21,890	12,427
Expuneri în stare de nerambursare	86,214	39,883	274,468	34,439	5,077	176,720	201,532	97,461	65,132	22,290	3,315
Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituiții și societăți cu evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Unități sau acțiuni deținute de organisme de plasament colective	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte elemente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	3,256,465	228,389	5,428,009	1,571,040	311,757	3,642,685	10,045,506	2,987,447	982,793	891,832	7,543,724

	Activități imobiliare	Activități profesionale, științifice și tehnice	Activități administrative și de asistență	Administrare publică și de apărare, asigurări sociale obligatorii	Educație	Servicii de sănătate umană și activități de asistență socială	Arte, divertisment și activități recreative	Alte servicii	Bănci centrale	Gospodării	Total
Administrații centrale sau bănci centrale	-	-	-	37,131,911	-	-	-	-	14,633,073	-	51,764,984
Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	730,621	-	-	-	-	-	-	730,621
Entități din sectorul public	-	3,914	80	24,102	-	409	-	-	-	-	60,938
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	184,927
Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituții	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,434,765
Societăți	1,094,418	128,937	261,665	41,542	4	626,156	209,519	8	-	65,253	16,706,487
Expuneri de tip retail	538,258	710,879	370,287	1,868	57,730	706,052	94,566	135,886	-	15,896,648	32,846,220
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	142,846	45,219	23,869	240	6,027	218,935	4,295	10,025	-	14,991,432	16,060,849
Expuneri în stare de nerambursare	86,780	33,837	26,689	204	2,382	17,511	3,761	13,148	-	652,212	1,843,055
Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituii și societăți cu e evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Unități sau acțiuni deținute de organisme de plasament colective	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte elemente	-	-	-	-	-	-	-	7,244,149	-	-	7,244,149
Total	1,862,302	922,786	682,590	37,930,488	66,143	1,569,064	312,141	7,403,216	14,633,073	31,605,545	133,876,995

Formularul 10: UE CR1-A – Scadența expunerilor

Mii Ron

	Valoarea netă a expunerii					Total
	La cerere	<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani	Nicio scadență declarată	
Credite si avansuri	-	21,303,153	34,453,566	26,733,704	24,330,417	106,820,839
Titluri de datorie	-	2,615,599	14,921,480	9,519,076	-	27,056,155
Total	-	23,918,751	9,375,046	36,252,781	24,330,417	133,876,995

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

Mii Ron

	a	b	c	d	e	f	g
	Valori contabile brute pentru		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
	Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare					(a+b-c-d)
Administrații centrale sau bănci centrale	-	51,783,442	18,458	-	-	12,238	51,764,984
Administrații regionale sau autorități locale	-	748,640	18,018	-	-	9,164	730,621
Entități din sectorul public	-	61,872	934	-	-	69	60,938
Bănci multilaterale de dezvoltare	-	184,927	-	-	-	-	184,927
Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-
Instituții	-	6,436,527	1,762	-	-	(13,577)	6,434,765
Societăți	-	17,334,718	628,231	-	-	(5,808)	16,706,487
<i>Din care: IMM-uri</i>	-	7,946,733	324,155	-	-	(44,455)	7,622,579
Expuneri de tip retail	-	33,904,634	1,058,414	-	-	235,766	32,846,220
<i>Din care: IMM-uri</i>	-	14,885,444	476,593	-	-	55,396	14,408,851
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	-	16,156,980	96,130	-	-	24,012	16,060,849
<i>Din care: IMM-uri</i>	-	894,164	17,844	-	-	679	876,320
Expuneri în stare de nerambursare	3,351,961	-	1,508,906	-	3,117,440	(141,049)	1,843,055
Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-
Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-
Instituiții și societăți cu e evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-
Unități sau acțiuni deținute de organisme de plasament colective	-	-	-	-	-	-	-
Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-
Alte elemente	-	8,688,616	1,444,467	-	-	293,413	7,244,149
Total	3,351,961	135,300,354	4,775,321	-	3,117,440	414,229	133,876,995
<i>din care: Împrumuturi</i>	3,104,046	91,666,073	4,520,632	-	3,117,440	413,481	90,249,487
<i>din care: Titluri de creanță</i>	-	27,060,190	4,035	-	-	4,035	27,056,155
<i>din care: Expuneri extrabilanțiere</i>	247,915	16,574,091	250,654	-	-	(3,286)	16,571,352

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

Mii Ron

	Valoarea contabilă brută a expunerilor aflate în stare de nerambursare
Sold de deschidere	3,568,554
Credite și titluri de creanță care se află în stare de nerambursare sau sunt depreciate față de ultima perioadă de raportare	1,360,980
Readuse la statutul de neaflare în stare de nerambursare	230,075
Valorile eliminate din bilanț	184,732
Alte modificări (conturi închise, rambursări, impact Fx)	1,162,765
Sold de închidere	3,351,961

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

Mii Ron

	Ajustări specifice pentru riscul de credit cumulate	Ajustări generale pentru riscul de credit cumulate
Sold de deschidere	(1,546,849)	-
Majorări datorate inițierii și achiziției	(242,053)	-
Diminuări datorate derecunoașterii	375,393	-
Variații datorate modificării riscului de credit (net)	(329,197)	-
Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	48,071	-
Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)	-	-
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	203,645	-
Alte ajustări	(8,266)	-
Sold de închidere	(1,499,257)	-
Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii	308,143	-
Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii	-	-

Formularul EUCR1 – Expuneri performante si neperformante si provizioanele aferente

Mii lei

	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 in 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			
Solduri de numerar la bănci centrale si alte depozite la vedere	16,169,519	16,169,519	-	-	-	-	(3,159)	(3,159)	-	-	-	-	-	-	-
Credite și avansuri	67,407,916	55,840,038	11,567,878	2,655,811	-	2,655,811	(2,396,753)	(816,796)	(1,579,957)	(1,579,682)	-	(1,579,682)	(3,117,440)	31,156,131	893,589
Bănci centrale	1,070	1,070	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrații publice	12,297,718	12,295,827	1,891	6	-	6	(31,947)	(31,446)	(501)	(6)	-	(6)	(3,891)	3,018	-
Instituții de credit	2,484,513	2,484,513	-	-	-	-	(2,347)	(2,347)	-	-	-	-	-	-	-
Alte societăți financiare	1,444,044	1,390,725	53,319	3,986	-	3,986	(20,549)	(13,933)	(6,616)	(1,092)	-	(1,092)	(6,343)	37,137	2,608
Societăți nefinanciare	22,108,430	15,147,990	6,960,440	1,620,521	-	1,620,521	(1,514,466)	(552,563)	(961,903)	(942,464)	-	(942,464)	(2,227,552)	12,424,531	562,658
Din care IMM-uri	11,959,476	7,375,635	4,583,841	706,921	-	706,921	(774,586)	(209,472)	(565,114)	(347,422)	-	(347,422)	(602,746)	7,182,403	280,611
Gospodării	29,072,141	24,519,913	4,552,228	1,031,298	-	1,031,298	(827,444)	(216,507)	(610,937)	(636,120)	-	(636,120)	(879,654)	18,691,445	328,323
Titluri de datorie	42,684,025	42,684,025	-	-	-	-	(90,138)	(90,138)	-	-	-	-	-	-	-
Bănci centrale	189,308	189,308	-	-	-	-	(187)	(187)	-	-	-	-	-	-	-
Administrații publice	39,247,769	39,247,769	-	-	-	-	(81,297)	(81,297)	-	-	-	-	-	-	-
Instituții de credit	2,933,880	2,933,880	-	-	-	-	(1,085)	(1,085)	-	-	-	-	-	-	-
Alte societăți financiare	246,288	246,288	-	-	-	-	(108)	(108)	-	-	-	-	-	-	-
Societăți nefinanciare	66,780	66,780	-	-	-	-	(7,461)	(7,461)	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri extrabilanțiere	18,486,418	15,861,430	2,624,988	248,621	-	248,621	205,022	142,508	62,514	155,066	-	155,066	-	4,569,912	50,135
Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrații publice	447,247	446,385	862	-	-	-	8,687	8,686	1	-	-	-	-	2,895	-
Instituții de credit	2,054,696	2,054,696	-	-	-	-	2	2	-	-	-	-	-	-	-
Alte societăți financiare	355,069	325,410	29,659	303	-	303	3,611	1,370	2,241	174	-	174	-	16,579	129
Societăți nefinanciare	12,219,110	10,231,034	1,988,076	214,817	-	214,817	169,147	122,884	46,263	148,040	-	148,040	-	4,425,695	49,576
Gospodării	3,410,296	2,803,905	606,391	33,501	-	33,501	23,575	9,566	14,009	6,852	-	6,852	-	124,743	430
Total	144,747,878	130,555,012	14,192,866	2,904,432	0	2,904,432	-2,285,028	-767,585	-1,517,443	-1,424,616	0	-1,424,616	-3,117,440	35,726,043	943,724

Formularul EUCR2a - Variatiile stocului de credite si avansuri neperformante si recuperari cumulate nete conexe

-Mii lei-

	Valoarea contabilă brută	Recuperări cumulate nete aferente
Stocul inițial de credite și avansuri neperformante	2,856,745	
Intrări în portofoliile neperformante	1,490,551	
Leșiri din portofoliile neperformante	(1,691,485)	
Leșire în portofoliul performant	(290,188)	
Leșire datorată rambursării creditului, parțială sau integrală	(1,089,512)	
Leșire datorată lichidării garanției reale	(91,039)	87,692
Leșire datorată intrării în posesia garanțiilor reale	(10,738)	14,296
Leșire datorată vânzării de instrumente	-	-
Leșire datorată transferului de risc	(3,412)	2,506
Leșire datorată scoaterii în afara bilanțului	(202,429)	
Leșire datorată altor situații	(4,167)	
Leșire datorată reclasificării ca fiind deținute în vederea vânzării	-	
Stocul final de credite și avansuri neperformante	2,655,811	-

Formularul EUCQ1 - Calitatea creditului expunerilor restructurate în urma dificultăților financiare

Mii Ron

	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare				Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane		Garantii reale primite și garantii financiare primite pentru expuneri restructurate în urma dificultăților financiare	
	Garantii reale primite și garantii financiare primite pentru expuneri 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 garantii reale și financiare primite pentru expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
			Din care în stare de nerambursare	Din care depreciate				
Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	-	-	-	-	-	-	-	-
Credite și avansuri	434,063	1,390,601	1,390,601	1,390,601	(113,800)	(772,785)	820,073	572,294
<i>Bănci centrale</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Administrații publice</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Instituții de credit</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Alte societăți financiare</i>	5,419	635	635	635	(598)	(96)	3,149	536
<i>Societăți nefinanciare</i>	327,327	1,099,429	1,099,429	1,099,429	(86,458)	(630,409)	611,149	428,940
<i>Gospodării</i>	101,317	290,537	290,537	290,537	(26,743)	(142,280)	205,774	142,818
Titluri de datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
Angajamente de creditare date	14,459	22,784	22,784	22,784	404	14,945	15,701	7,624
Total	448,522	1,413,385	1,413,385	1,413,385	(113,396)	(757,840)	835,774	579,918

Formularul EUCQ2 - Calitatea restructurării datorate dificultăților financiare

Mii Ron

	Valoarea contabilă brută a expunerilor restructurate
Credite și avansuri care au fost restructurate de mai mult de două ori	649,944
Credite și avansuri restructurate neperformante care nu au reușit să îndeplinească criteriile de ieșire din categoria creditelor și avansurilor neperformante	1,390,578

Formularul EUCQ3 - 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
Solduri de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere	16,169,519	16,169,519	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Credite și avansuri	67,407,916	67,143,678	264,238	2,655,811	1,368,411	241,366	221,536	254,140	398,430	101,400	70,528	2,655,811
Bănci centrale	1,070	1,070	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrații publice	12,297,718	12,297,718	-	6	1	-	-	-	5	-	-	6
Instituții de credit	2,484,513	2,484,513	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte societăți financiare	1,444,044	1,443,804	240	3,986	1,841	442	-	143	1,560	-	-	3,986
Societăți nefinanciare	22,108,430	22,033,830	74,600	1,620,521	864,150	133,388	110,772	133,164	265,086	61,681	52,280	1,620,521
Din care IMM-uri	11,959,476	11,892,442	67,034	706,921	404,744	39,504	69,946	64,457	111,261	15,469	1,540	706,921
Gospodării	29,072,141	28,882,743	189,398	1,031,298	502,419	107,536	110,764	120,833	131,779	39,719	18,248	1,031,298
Titluri de datorie	43,958,961	43,958,961	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bănci centrale	189,308	189,308	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrații publice	39,247,769	39,247,769	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituții de credit	2,933,880	2,933,880	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte societăți financiare	1,521,224	1,521,224	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Societăți nefinanciare	66,780	66,780	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Expuneri extrabilanțiere	18,486,418			248,621								248,621
Bănci centrale	-			-								-
Administrații publice	447,247			-								-
Instituții de credit	2,054,696			-								-
Alte societăți financiare	355,069			303								303
Societăți nefinanciare	12,219,110			214,817								214,817
Gospodării	3,410,296			33,501								33,501
Total	146,022,814	127,272,158	264,238	2,904,432	1,368,411	241,366	221,536	254,140	398,430	101,400	70,528	2,904,432

Formularul EUCQ4 - Calitatea expunerilor neperformante în funcție de localizarea geografica

Mii lei

	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				
Expuneri bilanțiere	70,063,728	2,655,811	2,655,811	70,063,728	(3,976,433)		-
Romania	65,713,299	2,518,533	2,518,533	65,713,299	(3,882,375)		
United Kingdom	1,243,337	29	29	1,243,337	(145)		-
Republic of Moldova	1,395,613	133,187	133,187	1,395,613	(85,158)		-
Other countries	1,711,479	4,062	4,062	1,711,479	(8,754)		-
Expuneri extrabilanțiere	18,735,039	248,622	248,622			360,087	
Romania	18,415,717	248,436	248,436			355,297	
United Kingdom	600	-	-			7	
Republic of Moldova	152,618	186	186			3,868	
Other countries	166,104	0	0			916	
Total	88,798,767	2,904,433	2,904,433	70,063,728	(3,976,433)	360,087	

*In categoria "Alte tari", sunt introduse tarile a caror expunere este sub 1% din totalul expunerii bancii

Formularul EUCQ5 - Calitatea creditului imprumuturilor si avansurilor acordate societatilor nefinanciare, pe ramuri de activitate

-mii lei-

	Valoarea contabilă brută				Deprecierea cumulată	Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
		Din care neperformante		Din care credite și avansuri care fac obiectul deprecierei		
		Din care în stare de nerambursare				
Agricultură, silvicultură și pescuit	2,080,940	114,476	114,476	2,080,940	(169,160)	-
Industria miniera si extractiva	131,359	83,624	83,624	131,359	(81,044)	-
Industria prelucrătoare	4,072,926	443,812	443,812	4,072,926	(629,095)	-
Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și aerului condiționat	660,951	28,797	28,797	660,951	(52,639)	-
Aprovizionare cu apă	202,239	7,205	7,205	202,239	(16,074)	-
Construcții	2,009,982	158,420	158,420	2,009,982	(213,050)	-
Comerț cu ridicata și cu amănuntul	6,817,803	272,767	272,767	6,817,803	(508,507)	-
Transporturi si stocare	2,533,838	140,549	140,549	2,533,838	(251,029)	-
Servicii de cazare și alimentație	783,090	87,134	87,134	783,090	(102,185)	-
Informare si comunicare	333,269	28,123	28,123	333,269	(30,176)	-
Activitati financiare si de asigurare	153,349	11	11	153,349	(9,413)	-
Activități imobiliare	1,341,058	130,909	130,909	1,341,058	(128,735)	-
Activitati specializate, stiintifice si tehnice	688,720	42,953	42,953	688,720	(69,590)	-
Servicii administrative si de sprijin	411,887	38,984	38,984	411,887	(53,312)	-
Administrare publică și de apărare, asigurări sociale obligatorii	1,753	478	478	1,753	(455)	-
Invatamant	47,962	1,684	1,684	47,962	(4,213)	-
Activitati privind sanatatea umana si de asistenta sociala	1,025,523	17,789	17,789	1,025,523	(67,427)	-
Arte, spectacole si activitati recreative	295,049	5,718	5,718	295,049	(55,681)	-
Alte servicii	137,255	17,089	17,089	137,255	(15,143)	-
Total	23,728,952	1,620,521	1,620,521	23,728,952	(2,456,929)	-

Formularul EUCQ6 - Evaluarea garanțiilor reale – credite și avansuri

	Credite și avansuri											
		Performante		Neperformante								
			Din care restante > 30 de zile ≤ 90 de zile		Cu probabilitatea de neachitare integrala, nerestante sau restante < 90 de zile	Restante > 90 de zile						
							Din care restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Din care restante > 180 de zile ≤ 1 an	Din care restante > 1 an ≤ 2 ani	Din care restante > 2 ani ≤ 5 ani	Din care restante > 5 ani ≤ 7 ani	Din care restante > 7 ani
Valoarea contabilă brută	70,063,727	67,407,916	264,238	2,655,811	1,368,411	1,287,400	241,366	221,536	254,140	398,430	101,400	70,528
<i>Din care garantate</i>	36,341,750	34,574,092	149,305	1,767,658	1,062,180	705,478	146,995	66,209	111,654	245,310	88,586	46,724
<i>Din care garantate cu bunuri imobile</i>	27,764,732	26,311,050	110,633	1,453,681	863,301	590,380	123,194	49,235	89,083	205,307	77,256	46,305
<i>Din care instrumente cu LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %</i>	8,462,610	8,222,473		240,137	169,347	70,790						
<i>Din care instrumente cu LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %</i>	5,135,927	4,965,290		170,636	104,797	76,840						
<i>Din care instrumente cu LTV mai mare de 100 %</i>	4,321,177	3,693,426		627,751	258,055	369,696						
Deprecierea cumulată pentru activele garantate	(3,975,127)	(2,395,446)	(71,658)	(1,579,681)	(670,306)	(909,375)	(160,037)	(149,589)	(184,407)	(288,406)	(58,265)	(68,672)
Garanții reale												
<i>Din care valoare plafonată la valoarea expunerii</i>	26,426,449	25,579,790	112,192	846,659	557,907	288,752						
<i>Din care bunuri imobile</i>	24,231,107	23,420,545	97,613	810,562	531,467	279,096						
<i>Din care cu valoare peste plafon</i>	23,226,317	21,471,250	122,791	1,755,066	1,232,145	522,921						
<i>Din care bunuri imobile</i>	20,992,873	19,457,690	118,637	1,535,183	1,101,641	433,542						
Garanții financiare primite	5,623,272	5,576,342	12,250	46,930	29,111	1,484,903	637,909	504,397	188,697	153,900	-	-
Scoateri în afara bilanțului parțiale cumulate	(120,000)	-	-	(120,000)	-	(120,000)	(5,607)	(366)	(3,392)	(16,475)	(94,075)	(85)

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

Mii Ron

	Garanții reale obținute prin intrarea în posesie	
	Valoare la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate
Imobilizări corporale	-	-
Altele decât imobilizările corporale	27,604	(2,746)
<i>Bunuri imobile locative</i>	4,607	-
<i>Bunuri imobile comerciale</i>	14,005	(2,460)
<i>Bunuri mobile (auto, transport maritim etc.)</i>	8,993	(286)
<i>Instrumente de capital și instrumente de datorie</i>	-	-
<i>Altele</i>	-	-
Total	27,604	(2,746)

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

	Reducerea soldului datoriei		Garanții reale totale obținute prin intrare în posesie									
			Valoare la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate	Executat silit ≤ 2 ani		Executat silit > 2 ani ≤ 5 ani		Executat silit > 5 ani		Din care active imobilizate deținute în vederea vânzării	
	Valoarea contabilă brută	Modificări negative cumulate			Valoare la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate	Valoare la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate	Valoare la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate	Valoare la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate
Garanții reale obținute prin intrarea în posesie clasificate ca imobilizări corporale	110	(75)	110	-								
Garanții reale obținute prin intrarea în posesie, altele decât cele clasificate ca imobilizări corporale	86,062	(52,108)	80,676	(41,635)	30,697	(3,250)	3,347	(2,864)	46,633	(35,521)	9,247	-
<i>Bunuri imobile locative</i>	22,884	(13,689)	13,025	(2,174)	6,455	-	272	-	6,298	(2,174)	157	-
<i>Bunuri imobile comerciale</i>	51,918	(32,392)	52,639	(34,131)	13,980	(2,460)	-	-	38,659	(31,671)	9,090	-
<i>Bunuri mobile (auto, transport maritim etc.)</i>	11,261	(6,027)	15,011	(5,330)	10,261	(790)	3,075	(2,864)	1,676	(1,676)	-	-
<i>Instrumente de capital și instrumente de datorie</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Altele</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	86,172	(52,183)	80,786	(41,635)	30,697	(3,250)	3,347	(2,864)	46,633	(35,521)	9,247	-

ACTIVE NEGREVATE DE SARCINI

Active grevate și negrevate de sarcini

	Valoarea contabila a activelor grevate cu sarcini		Valoarea justa activelor grevate cu sarcini		Valoarea contabila a activelor negrevate cu sarcini		Valoarea justa activelor negrevate cu sarcini	
		din care EHQLA si HQLA eligibile din punct de vedere notional		din care EHQLA si HQLA eligibile din punct de vedere notional		din care EHQLA si HQLA		din care EHQLA si HQLA
	10	30	40	50	60	80	90	100
Activele institutiei raportoare	8,137,986	7,677,815			124,370,848	30,728,469		
Instrumente de capital	502	-	502	-	321,990	-	321,990	-
Titluri de datorie	8,123,408	7,677,815	8,123,408	7,677,815	35,745,416	30,561,268	35,745,416	30,561,268
din care: obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-
din care: titluri garantate cu active	-	-	-	-	-	-	-	-
din care: emise de administratiile publice	8,123,408	7,677,815	8,123,408	7,677,815	31,043,065	30,561,268	31,043,065	30,561,268
din care: emise de societatile financiare	-	-	-	-	4,453,911	-	4,453,911	-
din care: emise de societatile nefinanciare	-	-	-	-	59,319	-	59,319	-
Alte active	14,077	-	-	-	6,150,829	-	-	-

Garanții reale primite si titluri proprii de datorie emise

Mii Ron

	Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise care sunt grevate cu sarcini		Negrevate	
			Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise disponibile pentru a fi grevate cu sarcini	
		din care: EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere noțional		din care: EHQLA și HQLA
	10	30	40	60
Garantii reale primite de la institutia raportoare	-	-	-	-
Imprumuturi la vedere	-	-	-	-
Instrumente de capital	-	-	-	-
Titluri de datorie	-	-	-	-
din care: obligatiuni garantate	-	-	-	-
din care: titluri garantate cu active	-	-	-	-
din care: emise de administratiile publice	-	-	-	-
din care: emise de societatile financiare	-	-	-	-
din care: emise de societatile nefinanciare	-	-	-	-
Credite si avansuri, altele decat imprumuturile la vedere	-	-	-	-
Alte garantii reale primite	-	-	-	-
Titluri proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau titlurile garantate cu active	-	-	-	-
Obligațiuni proprii garantate și titluri garantate cu active emise care nu au fost gajate încă			-	-
Total active, garanții reale primite și titluri proprii de datorie emise	8,239,028	7,677,815		

Surse de grevare

Mii Ron

	Datorii corespunzătoare, datorii contingente sau titluri de valoare date cu împrumut	Active, garanții reale primite și titluri de valoare proprii emise, altele decât obligațiunile garantate și titlurile garantate cu active grevate cu sarcini
	10	30
Valoarea contabilă a datoriilor financiare selectate	6,539,745	6,608,618
Alte surse	6,539,745	8,239,028

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

Mii Ron

	Valoarea contabilă brută							Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit							Valoarea contabilă brută
		Performante			Neperformante				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			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	
Credite și avansuri care fac obiectul unui moratoriu	3,245	836	836	-	2,409	2,409	1,537	(586)	201	(201)	-	(385)	(385)	(207)	20
din care: gospodării	64	-	-	-	64	64	64	(14)	-	-	-	(14)	(14)	(14)	20
din care: garantate cu bunuri imobile locative	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
din care: societăți nefinanciare	3,181	836	836	-	2,344	2,344	1,473	(572)	(201)	(201)	-	(371)	(371)	(192)	-
din care: întreprinderi mici și mijlocii	3,181	836	836	-	2,344	2,344	1,473	(572)	201	(201)	-	(371)	(371)	(192)	-
din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	824	-	-	-	824	824	-	(142)	-	-	-	(142)	(142)	-	-

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

Mii Ron

	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
Credite și avansuri pentru care s-a oferit un moratoriu	36392	-							
Credite și avansuri care fac obiectul unui moratoriu (acordat)	36392	4,816,004	3,648,490	4,812,759	2,229	68	124	-	824
din care: gospodării		2,247,834	1,687,362	2,247,770	45	20	-	-	-
din care: garantate cu bunuri imobile locative		233,367	193,995	233,367	-	-	-	-	-
din care: societăți nefinanciare		2,474,740	1,874,627	2,471,560	2,185	48	124	-	824
din care: întreprinderi mici și mijlocii		1,522,699	1,007,065	1,519,518	2,185	48	124	-	824
din care: garantate cu bunuri imobile comerciale		298,121	201,564	297,298	-	-	-	-	824

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
Credite și avansuri nou-inițiate care fac obiectul unor scheme de garanții publice	4,150,680	7,460	-	7,579
din care: gospodării	114,943			-
din care: garantate cu bunuri imobile locative	2,720			-
din care: societăți nefinanciare	4,026,907	7,460	-	7,579
din care: întreprinderi mici și mijlocii	3,593,152			6,040
din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	17,259			-

Cele trei formulare de mai sus, fac obiectul cerințelor de publicare prevăzute în Ghidul EBA EB/GL/2020/02 referitor la moratoriile legislative și non-legislative aplicate plății împrumuturilor în contextul crizei COVID-19 și a Instrucțiunilor BNR din 3.08.2020 privind raportarea și publicarea expunerilor care fac obiectul măsurilor aplicate ca răspuns la criza COVID-19.

UTILIZAREA ECAI

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

EXPUNEREA LA RISCUL DE PIAȚĂ

Modificările survenite în anul 2021 fata de anul 2020 s-au datorat creșterii valorii portofoliului de tranzacționare ca urmare a strategiei de investiții a Băncii Transilvania. Valoarea portofoliului de tranzacționare a crescut având în vedere în principal investițiile în titluri, dar și în unități de fond și titluri de capital.

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

Mii lei

Riscul de piață conform abordării standardizate		RWAs	Cerințe de capital
Produse definitive		-	-
1	Riscul de rată a dobânzii (general și specific)	2,382,650	190,612
2	Riscul aferent titlurilor de capital (general și specific)	182,032	14,563
3	Riscul valutar	264,214	21,137
4	Riscul de marfă	-	-
Opțiuni		-	-
5	Abordare simplificată	-	-
6	Metoda delta plus	-	-
7	Abordare pe bază de scenarii	-	-
8	Securizare (risc specific)	-	-
9	Total	2,828,896	226,312

RISCUL OPERAȚIONAL

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

Formularul EU OR1 - Cerintele de fonduri proprii pentru riscul operational si cuantumul ponderate la risc ale expunerilor

Activitati bancare	Indicatorul relevant			Cerințe de fonduri proprii	Cuantumul expunerii la risc
	Anul -3	Anul -2	Anul precedent		
Activitati bancare care fac obiectul abordarii de baza (BIA)	4,822,285	4,787,440	5,195,418	740,257	9,253,214
Activitati bancare care fac obiectul abordarii standardizare (TSA) /abordarii standardizate alternative (ASA)	-	-	-	-	-
Care fac obiectul TSA:	-	-	-	-	-
Care fac obiectul ASA :	-	-	-	-	-
Activitati bancare care fac obiectul abordarii avansate de evaluare (AMA)	-	-	-	-	-

EXPUNERI DIN TITLURI DE CAPITAL NEINCLUSE ÎN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE

Grupul Financiar Banca Transilvania are expuneri din titluri de capital neincluse în portofoliul de tranzacționare în suma neta totală la 31.12.2021 de 290,672 mii lei.

Mii lei

Grup BT	Valoare bruta	Valoare neta bilantiera	Metoda de contabilizare
Total Titluri de Capital	290,672	290,672	
Netranzactionate	52,652	52,652	Valoare de piață
Tranzactionate la bursa	238,020	238,020	Valoare de piață

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

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

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

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

Riscul ratei dobânzii este gestionat în principal prin monitorizarea GAP-ului (necorelărilor) privind rata dobânzii și printr-un sistem de limite și indicatori bine diversificați.

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

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

Dimensiunea șocului standard asupra dobânzilor este de 200 puncte de bază (basis points), în ambele

direcții, pentru fiecare monedă ce depășește 5% din activele sau pasivele din afara portofoliului de tranzacționare (lei și euro) și agregat pentru pozițiile în monedele nesemnificative.

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

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

Perioada	ΔEVE		ΔNII	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Soc paralel în sus	(711,555)	150,136	208,806	(137,526)
Soc paralel în jos	579,415	(297,410)	(208,806)	137,526
Soc cu variație bruscă	(1,066,504)	(374,048)	-	-
soc cu evoluție constantă	470,811	215,931	-	-
soc cu rate scurte în sus	253,304	249,289	-	-
soc cu rate scurte în jos	(530,027)	(510,773)	-	-
Maxim	1,066,504	374,048		
Perioada	31.12.2021		31.12.2020	
Fonduri proprii la nivel I de bază	10,175,774		10,067,481	

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

Modificări potențiale a valorii economice	Mii ron
Fonduri proprii	12,364,500
Declinul potențial al valorii ec +/-200bp	-
Valoare absolută	746,805
Impact în fonduri proprii	6.04%

EXPUNEREA LA POZIȚIILE DIN SECURITIZARE

Banca Transilvania nu este expusă la poziții din securitizare.

POLITICA DE REMUNERARE

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

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

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

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

Structurile interne cu atribuții în domeniul remunerării sunt:

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

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

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

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

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

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

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

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

COMITETUL DE REMUNERARE ȘI NOMINALIZARE

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

Componenta Comitetului de Remunerare și Nominalizare este:

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

Comitetul de Remunerare și Nominalizare se întrunește cel puțin de două ori pe an sau ori de câte ori este nevoie, la solicitarea unuia dintre membrii săi sau a Conducătorilor Băncii Transilvania. În anul financiar 2021, REMCO s-a întrunit de 10 ori (fizic și/sau prin mijloace electronice). În cadrul ședințelor a participat, în calitate de invitat, Președintele Comitetului de Administrare a Riscurilor, care a asigurat stabilirea unor practici de remunerare conforme cu cerințele de administrarea a riscului ale instituției de credit. După fiecare întâlnire a Comitetului de remunerare și nominalizare se trimit către Consiliul de Administrație informări cu privire la deciziile luate.

LEGĂTURA DINTRE REMUNERAȚIA TOTALĂ ȘI PERFORMANȚĂ

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

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

- Remunerația este variabilă când aceasta nu îndeplinește condițiile menționate mai sus privind încadrarea în categoria remunerației fixe.

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

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

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

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

POLITICA DE AMÂNARE:

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

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

CRITERIILE UTILIZATE PENTRU MĂSURAREA PERFORMANȚEI ȘI AJUSTAREA LA RISCURI:

- Atingerea țintei de profit brut;
- Menținerea unei lichidități optime, cu păstrarea valorii indicatorului lichiditate imediată la limita apetitului de risc asumat;
- Menținerea unui nivel al solvabilității (calculat cu referire la capitalul intern) conform Procesului Intern de Adekvare a Capitalului la Riscuri;
- Încadrarea profilului de risc general al BT în apetitul la risc asumat;
- Menținerea băncii pe una din primele trei poziții în clasamentul băncilor din România, după cota de active deținute la 31 decembrie 2021.

RAPORTURILE DINTRE REMUNERAȚIA FIXĂ ȘI CEA VARIABILĂ

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

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

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

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

PRINCIPALII PARAMETRI ȘI FUNDAMENTAREA ALCĂTUIRII COMPONENTEI REMUNERAȚIEI VARIABILE

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

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

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

INFORMAȚII CANTITATIVE

Distribuția remunerației totale aferentă anului financiar 2021 pentru Grupul Financiar Banca Transilvania, defalcată pe domenii de activitate

Tip remunerație	Nr. de membri ai personalului	Remunerație brută totală	Remunerație fixă totală	Remunerație variabilă totală
		(mii lei brut)	(mii lei brut)	(mii lei brut)
Total	11,807	1,195,421	1,037,626	157,795
Membrii organului de conducere	59	64,062	54,890	9,172
Servicii bancare de investiții	39	5,470	4,453	1,017
Servicii bancare de retail	7,058	649,182	556,473	92,709
Administrarea activelor	18	2,812	2,193	619
Funcții corporative	2,604	299,840	264,000	35,840
Funcții de control independente	679	91,973	82,537	9,436
Toate celelalte domenii de activitate	1,351	82,082	73,080	9,002

Modelul EU REM1 – Remunerația acordată pentru exercițiul financiar 2021 pentru Personalul Identificat al Grupului Financiar Banca Transilvania

			Organul de conducere – funcția de supraveghere	Organul de conducere - funcția de conducere	Alți membri ai conducerii superioare	Alți membri ai personalului identificat
1	Remunerație fixă	Numărul de membri ai personalului identificat	18	41	0	46
2		Total remunerație fixă	20,194	34,695	-	27,114
3		Din care: pe bază de numerar	6,897	24,995	-	23,054
4		(Nu se aplică în UE)				
EU-4a		Din care: acțiuni și participații echivalente	13,297	9,700	-	4,060
5		Din care: instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar	-	-	-	-
EU-5x		Din care: alte instrumente	-	-	-	-
6		(Nu se aplică în UE)				
7	Remunerație variabilă	Din care: alte forme	-	-	-	-
8		(Nu se aplică în UE)				
9		Numărul de membri ai personalului identificat	18	41		46
10		Total remunerație variabilă		9,172		4,549
11		Din care: pe bază de numerar		1,236		78
12		Din care: amânată		-		-
EU-13a		Din care: acțiuni și participații echivalente		6,937		4,470
EU-14a		Din care: amânată		3,511		1,105
EU-13b		Din care: instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar		800		-
EU-14b		Din care: amânată		640		-
EU-14x		Din care: alte instrumente	-	199	-	-
EU-14y		Din care: amânată		100		
15		Din care: alte forme				
16		Din care: amânată				
17	Total remunerație (2+10)		20,194	43,867		31,663

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

Mii lei (brut)

		Remunerația organului de conducere			Domenii de activitate						
		Organul de conducere - funcția de supraveghere	Organul de conducere - funcția de conducere	Organul de conducere - Total	Serviciile bancare de investiții	Serviciile bancare de retail	Gestionarea activelor	Funcțiile corporatiste	Funcțiile de control intern independent	Toate celelalte	Total
1	Numărul total al membrilor personalului identificat										105
2	Din care: membrii organului de conducere	18	41	59							
3	Din care: alți membrii ai conducerii superioare				-	3	-	5	3	11	
4	Din care: alți membrii ai personalului identificat				-	5	-	11	19	35	
5	Remunerația totală a membrilor personalului identificat	20,194	43,867	64,061	-	6,567	-	12,817	12,279	-	
6	Din care: remunerație variabilă	-	9,172	9,172	-	951	-	2,038	1,560	-	
7	Din care: remunerație fixă	20,194	34.695	54.889	-	5.616	-	10.779	10.719	-	

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

Mii lei (brut)

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

În anul financiar 2021 nu s-au efectuat plăți legate de noi angajați, sub formă de primă de instalare pentru membri ai organelor cu funcție de conducere și membri ai personalului ale căror acțiuni au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Grupului Financiar Banca Transilvania.

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

Modelul EU REM3 – Remunerație amânată (personal identificat)

Mii lei (brut)

		a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
	Remunerație amânată și reținută	Cuantumul total al remunerației amânate acordate pentru perioadele de performanță anterioare	din care cuantumul care urmează să fie dobândit în exercițiul financiar	din care cuantumul care urmează să fie dobândit în exercițiile financiare ulterioare	Cuantumul ajustării de performanță efectuate în cursul exercițiului financiar asupra remunerației amânate care urma să fie dobândită în exercițiul financiar	Cuantumul ajustării de performanță efectuate în cursul exercițiului financiar asupra remunerației amânate care urma să fie dobândită în exercițiile de performanță viitoare	Cuantumul total al ajustării în cursul exercițiului financiar ca urmare a ajustărilor implicite ex post (adică a modificărilor valorii remunerației amânate generate de modificările prețurilor instrumentelor	Cuantumul total al remunerației amânate acordate înainte de exercițiul financiar și plătite efectiv în cursul exercițiului financiar	Cuantumul total al remunerației amânate acordate pentru perioada de performanță anterioară care a fost dobândită, dar este supusă unor perioade de reținere
1	Organul de conducere - funcția de supraveghere	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Pe bază de numerar	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Acțiuni și participații echivalente	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Alte instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Alte forme	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Organul de conducere - funcția de conducere	8,770	-	8,770	-	-	-	-	-
8	Pe bază de numerar	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Acțiuni și participații echivalente	7,455	-	7,455	-	-	-	-	-
10	Instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar	1,168	-	1,168	-	-	-	-	-
11	Alte instrumente	147	-	147	-	-	-	-	-
12	Alte forme	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Alți membrii ai conducerii superioare	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Pe bază de numerar	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Acțiuni și participații echivalente	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Alte instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Alte forme	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Alți membrii ai personalului identificat	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Pe bază de numerar	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Acțiuni și participații echivalente	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Alte instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Alte forme	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Cuantumul total	8,770	-	8,770	-	-	-	-	-

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

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

EFFECTUL DE LEVIER

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

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

Descrierea proceselor utilizate pentru a administra riscul efectului de levier excesiv

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

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

La 31.12.2021, indicatorul efectului de levier transitional se află la 7,74%, comparativ cu 31.12.2020, când valoarea acestuia era de 9,40%.

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

Mii lei	
	Sumă aplicabilă 31.12.2021
Total active conform situațiilor financiare publicate	132,501,190
Ajustare pentru entitățile consolidate în scopuri contabile, dar care nu intră în domeniul de aplicare al consolidării prudentiale	1,392,414
(Ajustare pentru expunerile securizate care îndeplinesc cerințele operaționale pentru recunoașterea transferului riscului)	
[Ajustare pentru exceptarea temporară a expunerilor față de băncile centrale (dacă este cazul)]	
[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]	
Ajustare pentru achizițiile și vânzările standard de active financiare care fac obiectul contabilizării la data tranzacționării	
Ajustare pentru tranzacțiile de tipul „cash pooling” eligibile	
Ajustare pentru instrumentele financiare derivate	309,129
Ajustare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare (SFT)	1,156,825
Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)	5,356,914
(Ajustare pentru ajustările prudente ale evaluării și provizioanele specifice și generale care au redus fondurile proprii de nivel 1	
[Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR]	
[Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR]	
Alte ajustări	(612,281)
Indicatorul de măsurare a expunerii total	140,104,191

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

Mii lei

Expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT)	Suma aplicabilă 31.12.2021	Suma aplicabilă 30.09.2021
Elementele bilanțiere (excluzând instrumentele financiare derivate și SFT-urile, dar incluzând garanțiile reale)	133,893,604	119,209,735
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		
(Deducerea creanțelor înregistrate ca active pentru marja de variație în numerar constituită pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate)		
(Ajustarea pentru titlurile de valoare primite în cadrul operațiunilor de finanțare prin instrumente financiare recunoscute ca active)		
(Ajustări generale pentru riscul de credit aferente elementelor bilanțiere)		
(Cuantumurile activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	(612,281)	(542,524)
Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT-urilor)	133,281,323	118,667,211
Expuneri la instrumente financiare derivate		
Costul de înlocuire a tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR (și anume fără marja de variație în numerar eligibilă)	183,723	130,103
Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contribuția la costurile de înlocuire în cadrul abordării standardizate simplificate		
Cuantumurile majorărilor pentru expunerea viitoare potențială aferentă tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR	125,406	147,426
Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contribuția la expunerea viitoare potențială în cadrul abordării standardizate simplificate		
Expunerea stabilită în conformitate cu metoda expunerii inițiale		
(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (SA-CCR)		
(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (abordarea standardizată simplificată)		
(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (metoda expunerii inițiale)		
Valoarea noțională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise		
(Compensările valorilor noționale efective ajustate și deducerile suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)		
Total expuneri din instrumente financiare derivate	309,129	277,529
Expuneri la operațiunile de finanțare prin instrumente financiare (SFT)		
Active SFT brute (fără recunoașterea compensării), după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări	1,156,825	1,002,438
(Cuantumurile compensate ale sumelor de plătit și de încasat în numerar ale activelor SFT brute)		
Expunerea la riscul de credit al contrapărții aferentă activelor SFT		
Derogarea pentru SFT-uri: expunerea la riscul de credit al contrapărții în conformitate cu articolul 429e alineatul (5) și cu articolul 222 din CRR		
Expunerile la tranzacțiile instituției în calitate de agent		
(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente SFT-urilor compensate pentru clienți)		
Totalul expunerilor din operațiuni de finanțare prin instrumente financiare	1,156,825	1,002,438
Alte expuneri extrabilanțiere		
Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea noțională brută	16,822,006	14,810,914
(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	(11,465,092)	(9,711,527)
(Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 și provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilanțiere)		-
Expuneri extrabilanțiere	5,356,914	5,099,387
Expuneri excluse		
[Expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR]		
[Expunerile exceptate în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR (bilanțiere și extrabilanțiere)]		
[Expunerile excluse ale băncilor (sau ale unităților) publice de dezvoltare – investiții în sectorul public]		
[Expunerile excluse ale băncilor (sau ale unităților) publice de dezvoltare – credite promoționale]		
[Expuneri excluse care decurg din creditele promoționale de tipul „pass through” acordate de instituții care nu sunt bănci (sau unități) publice de dezvoltare]		
(Părțile garantate excluse ale expunerilor care decurg din credite de export)		
(Garanțiile reale excedentare depuse la agenți tripartiți excluse)		
[Serviciile legate de CSD-uri ale CSD-urilor/instituțiilor, excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (o) din CRR]		
[Servicii legate de CSD-uri ale instituțiilor desemnate, excluse în conformitate cu articolul 429a alineatului (1) litera (p) din CRR]		
(Reducerea valorii expunerii împrumuturilor de prefinanțare sau a împrumuturilor intermediare)		
(Total expuneri excluse)		
Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale		

Fondurile proprii de nivel 1	10,838,319	10,343,354
Indicatorul de măsurare a expunerii total	140,104,191	125,046,564
Indicatorul efectului de levier		
Indicatorul efectului de levier (%)	7.74%	8.27%
Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul exceptării investițiilor în sectorul public și al creditelor promoționale) (%)		
Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) (%)		
Cerința privind indicatorul minim al efectului de levier reglementată (%)		
Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)		
din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază		
Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)		
Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (%)		
Alegerea privind dispozițiile tranzitorii în scopul definirii indicatorului de măsurare a capitalului		
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		
Valoarea de sfârșit de trimestru a activelor SFT brute, după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit și de încasat în numerar		
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)		
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)		
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)		
Indicatorul efectului de levier (exclusiv impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)		

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

Mii lei

	Sumă aplicabilă la 31.12.2021
Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate), din care:	133,893,604
Expuneri incluse în portofoliul de tranzacționare	16,897,091
Expuneri incluse în portofoliul bancar, din care:	116,996,513
Obligațiuni garantate	
Expuneri tratate ca suverane	51,764,984
Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public, care nu sunt tratate ca entități suverane	542,065
Instituții	5,930,789
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	15,821,539
Expuneri de tip retail	23,275,178
Societăți	10,714,697
Expuneri în stare de nerambursare	1,703,112
Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit)	7,244,149

UTILIZAREA ABORDĂRII IRB ÎN CEEA CE PRIVEȘTE RISCUL DE CREDIT

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

UTILIZAREA TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT

TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT

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

Ne referim aici în principal la următoarele aspecte:

- Norma internă privind administrarea riscului rezidual care are ca obiectiv urmărirea respectării principiului prudenței în scopul diminuarii riscului Băncii la acceptarea bunurilor în garanție;
- Normele de credite atât pentru persoane juridice cât și pentru persoane fizice prevăd obligativitatea existenței opiniei juridice ca parte integrantă a documentației de credit pentru a diminua riscul legal privind realizarea garanțiilor;

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

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

- Modul de garantare practicat de BT este particularizat în funcție de profilul de risc al clientului, tipul de credit sau alte considerente, conform precizărilor din normele de creditare;
- Stabilirea valorii bunurilor evaluabile propuse a se constitui garanție la creditele solicitate se realizează prin evaluarea pe baza expertizelor efectuate în principal de evaluatori externi autorizați ANEVAR și agreeți de bancă, prin proceduri specifice de agreeere și consemnată în rapoartele de evaluare/alte documente asimilabile anexate la documentația de credit, dar și prin rapoarte de evaluare întocmite de alți evaluatori autorizați ANEVAR în conformitate cu prevederile *OUG52/2016*, privind contractele de credit oferite consumatorilor pentru bunuri imobile, numai după trecerea prin procedura internă de verificare, în scopul determinării unei opinii referitoare la conformitatea raportului de evaluare cu standardele de evaluare, precum și cu prevederile legale aplicabile și alinierea acestor rapoarte la cerințele specifice suplimentare ale băncii. Prin rapoartele de evaluare se stabilește valoarea de piață a bunurilor;
- Rapoartele de evaluare vor fi elaborate în baza Standardelor de Evaluare a Bunurilor și a Ghidului de Evaluare pentru Garantarea Împrumutului – GEV520, conform prevederilor Regulamentelor BNR și a cerințelor specifice cuprinse în Norma privind administrarea riscului rezidual;
- În evidențele contabile ale băncii, garanțiile se înscriu la valoarea de garanție stabilită prin ponderarea valorii de piață stabilită în rapoartele de evaluare cu indicatorii de ajustare la risc a garanțiilor;

- Toate bunurile propuse a fi luate în garanție trebuie să îndeplinească un set de criterii stabilite prin Reglementările interne incidente;
- Banca va implementa metodologii de backtesting pentru evaluarea garanțiilor periodice, 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 Garanții BT în care sunt administrate, într-un mod uniform și structurat, toate datele referitoare la garanțiile acceptate. Calitatea corespunzătoare a datelor este asigurată de procese, controale și alte măsuri similare conform prevederilor interne specifice.

PRINCIPALELE TIPURI DE GARANȚII REALE ACCEPTATE

Grupul acceptă următoarele tipuri de garanții reale:

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

Bunurile susceptibile de a face obiectul ipotecii imobiliare:

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

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

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

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

Mii Ron

	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
Credite și avansuri	43,637,307	26,426,420	26,407,889	18,531	-
Titluri de datorie	43,958,960	-			-
Total	123,775,761	26,426,420	26,407,889	18,531	-
<i>Din care neperformante</i>	2,800,976	103,457	102,313	1,144	-
<i>Din care în stare de nerambursare</i>					

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

Mii Ron

Clase de expunere	Expuneri înainte de CCF și de CRM		Expuneri după CCF și CRM		RWA și densitatea RWA	
	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	RWAs	Densitatea RWA
Administrații centrale sau bănci centrale	51,764,984	-	57,770,398	11,774	1,368,362	2%
Administrații regionale sau autorități locale	327,542	403,079	327,542	-	131,799	40%
Entități din sectorul public	29,596	31,342	29,596	110	29,706	100%
Bănci multilaterale de dezvoltare	184,927	-	573,727	-	50,988	9%
Organizații internaționale	-	-	-	-	-	0%
Instituții	5,930,789	197,882	6,316,341	226,407	2,977,698	46%
Societăți	10,714,697	5,988,755	9,733,417	1,237,951	10,015,983	91%
Expuneri de tip retail	23,275,178	9,571,042	17,874,189	2,306,368	13,908,972	69%
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	15,821,539	239,310	15,631,796	72,384	5,435,155	35%
Expuneri în stare de nerambursare	1,703,112	139,943	1,703,112	85,196	1,884,401	105%
Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	0%
Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	0%
Instituții și societăți cu evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	0%
Unități sau acțiuni deținute de organisme de plasament colective	-	-	-	-	-	0%
Titluri de capital	-	-	-	-	-	0%
Alte elemente	7,244,149	-	7,345,523	233,528	2,666,198	35%
Total	116,996,513	16,571,352	117,305,642	4,173,718	38,469,262	32%

Formularul 20: UE CR5 – Abordarea standardizată

Mii Ron

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		
Administrații centrale sau bănci centrale	55,103,090	-	-	-	-	-	2,621,440	-	-	57,642	-	-	-	-	-	57,782,172	-
Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-	244,679	-	-	-	-	82,863	-	-	-	-	-	327,542	327,542
Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29,706	-	-	-	-	-	29,706	29,706
Bănci multilaterale de dezvoltare	471,751	-	-	-	-	-	101,976	-	-	-	-	-	-	-	-	573,727	573,727
Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituții	87,674	-	-	-	2,244,575	-	3,384,037	-	-	805,856	20,605	-	-	-	-	6,542,748	-
Societăți	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,910,370	60,998	-	-	-	-	10,971,368	-
Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-	20,180,557	-	-	-	-	-	-	20,180,557	20,180,557
Expuneri garantate cu ipotece asupra bunurilor imobile	-	-	-	-	-	15,704,180	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,704,180	15,704,180
Expuneri în stare de nerambursare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,596,123	192,185	-	-	-	-	1,788,308	1,788,308
Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte elemente	4,912,854	-	-	-	-	-	-	-	-	2,666,198	-	-	-	-	-	7,579,052	-
Total	60,575,370	-	-	-	2,489,254	15,704,180	6,107,453	-	20,180,557	16,148,759	273,788	-	-	-	-	121,479,361	182,383,352

UTILIZAREA ABORDĂRILOR AVANSATE DE EVALUARE ÎN CEEA CE PRIVEȘTE RISCUL OPERAȚIONAL

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

UTILIZAREA MODELELOR INTERNE DE RISC DE PIAȚĂ

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

Anexa 1 - 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 analoage și în funcție de aplicarea sau neaplicarea tratamentului temporar în conformitate cu articolul 468 din CRR

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

	Mii Ron				
	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020
Fonduri proprii disponibile (cuantumuri)					
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	10,838,319	10,343,354	10,416,614	10,317,558	10,573,525
Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	9,391,812	9,133,968	9,220,491	9,408,666	9,515,777
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	10,062,742	10,343,354	10,416,614	10,317,558	10,573,525
Fonduri proprii de nivel 1	10,838,319	10,343,354	10,416,614	10,317,558	10,573,525
Fonduri proprii de nivel 1, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	9,391,812	9,133,968	9,220,491	9,408,666	9,515,777
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	10,062,742	10,343,354	10,416,614	10,317,558	10,573,525
Fonduri proprii totale	12,364,500	11,882,616	11,944,029	11,877,188	12,108,132
Fonduri proprii totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	10,917,993	10,673,231	10,747,906	10,968,297	11,050,385
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	11,588,923	11,882,616	11,944,029	11,877,188	12,108,132
Cuquanturile ponderate la risc ale expunerilor					
Cuquantumul total al expunerii la risc	52,457,370	58,501,311	57,487,819	55,344,252	57,543,951
Active ponderate la risc totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	51,010,862	57,291,926	56,291,696	54,435,361	56,486,204
Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuquantumul ponderat la risc al expunerilor)					
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (%)	20.66%	17.68%	18.12%	18.64%	18.37%
Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procent din cuquantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	18.41%	15.61%	16.04%	17.00%	16.54%
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	19.18%	17.68%	18.12%	18.64%	18.37%
Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	20.66%	17.68%	18.12%	18.64%	18.37%
Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuquantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	18.41%	15.61%	16.04%	17.00%	16.54%
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	19.18%	17.68%	18.12%	18.64%	18.37%
Rata fondurilor proprii totale (%)	23.57%	20.31%	20.78%	21.46%	21.04%
Fonduri proprii totale (ca procent din cuquantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	21.40%	18.24%	18.70%	19.82%	19.20%
Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor	22.09%	20.31%	20.78%	21.46%	21.04%

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					
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)					
Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	2.25%	2.25%	2.25%	2.03%	2.03%
din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază (puncte procentuale)	1.27%	1.27%	1.27%	1.14%	1.14%
din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 (puncte procentuale)	1.69%	1.69%	1.69%	1.52%	1.52%
Cerințe totale de fonduri proprii SREP (%)	10.25%	10.25%	10.25%	10.03%	10.03%
Cerința amortizorului combinat și cerința globală de capital (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)					
Amortizorul de conservare a capitalului (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudențial sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru (%)					
Amortizorul anticiclic de capital specific instituției (%)					
Amortizorul de risc sistemic (%)	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	2.00%
Amortizorul instituțiilor de importanță sistemică globală (%)					
Amortizorul altor instituții de importanță sistemică (%)	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
Cerința de amortizor combinat (%)	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%
Cerințele globale de capital (%)	14.75%	14.75%	14.75%	14.53%	14.53%
Fondurile proprii de nivel 1 de bază după îndeplinirea cerințelor totale de fonduri proprii SREP (%)	14.90%	11.91%	12.35%	13.00%	12.73%
Indicatorul efectului de levier					
Indicatorul de măsurare a expunerii totale	140,104,191	125,046,564	121,408,136	115,843,137	112,524,595
Indicatorul efectului de levier (%)	7.74%	8.27%	8.58%	8.91%	9.40%
Indicatorul efectului de levier, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	6.77%	7.38%	7.67%	8.19%	8.54%
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	7.22%	8.27%	8.58%	8.91%	9.40%
Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de măsurare a expunerii totale)					
Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)					
din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază (puncte procentuale)					
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)					
Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)					
Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (%)					
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate					
Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea ponderată – medie)	35,810	48,597	45,511	43,498	39,249
Ieșiri de numerar – Valoare ponderată totală	15,926	14,871	13,611	12,096	11,406
Intrări de numerar – Valoare ponderată totală	9,144	3,461	5,034	4,828	4,063
Ieșiri de numerar nete totale (valoarea ajustată)	6,781	11,410	8,576	7,268	7,343
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	528.06%	425.92%	530.67%	598.50%	534.50%
Indicatorul de finanțare stabilă net					
Finanțarea stabilă disponibilă totală	106,149,135	98,464,797	98,541,729		
Finanțarea stabilă necesară totală	61,700,922	44,732,725	42,245,331		
Indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR) (%)	172.04%	220.12%	233.26%		

În ceea ce privește fondurile proprii de nivel 1 de bază, fondurile proprii totale și cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor, informațiile prezentate în cuprinsul prezentului raport conțin toate elementele aferente datei de referință 31.12.2021, în conformitate cu raportările statutare finale, după cum urmează:

	Situații financiare aprobate de AGA	Cerințe de publicare 2021	Diferența	Explicații diferențe
Fonduri proprii disponibile (cuanțumuri) 31.12.2021				
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	11,638,319	10,838,319	(800,000)	Dividende repartizate din profitul anului 2021
Fonduri proprii de nivel 1	11,638,319	10,838,319	(800,000)	
Fonduri proprii totale	13,164,500	12,364,500	(800,000)	
Total expunere la riscuri 31.12.2021				
Total expunere la riscuri	51,728,520	52,457,370	728,850	Total expuneri la riscuri finala