



INFORMAȚII SUPUSE CERINȚELOR DE PUBLICARE

**Grupul Financiar Banca Transilvania
S1 2023**

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

Introducere

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

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

Cuprins:

RISUL DE LICHIDITATE ȘI DE FINANȚARE.....	4
FONDURI PROPRII	9
CERINȚE DE CAPITAL	21
EXPUNEREA LA RISUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII.....	25
AJUSTĂRI PENTRU RISUL DE CREDIT.....	28
RISUL DE MEDIU, SOCIAL ȘI GUVERNANȚĂ (RISUL ESG).....	42
EXPUNEREA LA RISUL DE PIAȚĂ	55
EXPUNEREA LA RISUL DE RATĂ A DOBÂNZII AFERENT POZIȚIILOR NEINCLUSE ÎN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE.....	56
EXPUNEREA LA POZIȚIILE DE SECURITIZARE.....	57
EFFECTUL DE LEVIER.....	57
UTILIZAREA ABORDĂRII IRB ÎN CEEA CE PRIVEȘTE RISUL DE CREDIT.....	59
UTILIZAREA TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISULUI DE CREDIT.....	59

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.

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

LCR la 30 iunie 2023 a înregistrat următoarele valori:

LCR		a				b			
Domeniul de aplicare al consolidarii individual		Valoarea totală neponderată (medie)				Valoarea totală ponderată (medie)			
EqRon (milioane)									
Trimestru care se incheie la (ZZ luna AAAA)		30 iunie 2023	31 martie 2023	31 decembrie 2022	30 septembrie 2022	30 iunie 2023	31 martie 2023	31 decembrie 2022	30 septembrie 2022
Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor		12	12	12	12	12	12	12	12
ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATĂ									
1	Total active lichide de calitate ridicata (HQLA)					46,113	43,703	40,434	34,760
NUMERAR -IESIRI						-	-	-	-
2	Depozite retail si depozite ale clientilor intreprinderi mici , din care:	102,557	101,025	95,855	91,104	8,145	8,067	7,604	7,172
3	Depozite stabile	62,259	60,978	59,129	56,923	3,113	3,049	2,956	2,846
4	Depozite mai puțin stabile	39,891	39,654	36,324	33,791	4,625	4,626	4,245	3,937
5	Finantare de tip wholesale negarantata	26,583	27,144	21,965	21,090	14,406	13,697	11,569	11,368
6	Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite in retele cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depozite neoperationale (toate contrapartile)	26,583	27,144	21,965	21,090	14,406	13,697	11,569	11,368
8	Creante negarantate	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Finantare de tip wholesale garantata					-	-	-	-
10	Cerinte suplimentare	3,823	3,551	3,237	3,117	221	192	174	166
11	leșiri de lichiditati aferente expunerilor din operatiuni cu instrumente financiare derivate si alte cerinte privind garantii reale	-	-	-	-	-	-	-	-
12	leșiri aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanta	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilitati de credit si de lichiditate	3,823	3,551	3,237	3,117	221	192	174	166
14	Alte obligații de finantare contractuale	266	144	85	87	-	-	-	-
15	Alte obligații de finantare contingente	-	-	-	-	-	-	-	-
16	TOTAL leșiri DE NUMERAR					22,772	21,957	19,348	18,706
NUMERAR - INTRARI									
17	Operațiuni de creditare garantată (de exemplu acorduri reverse repo)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Intrari ca urmare a expunerilor pe deplin performante	13,511	7,821	5,839	4,509	12,304	6,981	4,189	3,695
19	Alte intrari de numerar	188	1,795	72	256	188	1,795	72	256
20	TOTAL INTRARI DE NUMERAR	13,699	9,616	5,910	4,765	12,492	8,776	4,261	3,951
21	REZERVA DE LICHIDITATE					46,113	43,703	40,434	34,760
22	TOTAL leșiri NETE DE NUMERAR					10,281	13,181	15,087	14,756
23	INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)					449%	332%	268%	236%

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

Mii ron

		30.06.2023					31.03.2023				
		a	b	c	d	e	a	b	c	d	e
		Valoare neponderata in functie de scadenta reziduala				Valoare ponderata	Valoare neponderata in functie de scadenta reziduala				Valoare ponderata
		Fara scadenta	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an		Fara scadenta	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an	
Elemente de finantare stabila disponibila (ASF)											
1	Elemente si instrumente de capital	11,668,469	-	-	14,064,122	14,064,122	9,701,576	-	-	20,878,228	11,176,653
2	Fonduri proprii	11,668,469	-	-	2,395,653	2,395,653	9,701,576	-	-	1,475,077	11,176,653
3	Alte instrumente de capital		-	-	-	-		-	-	-	-
4	Depozite retail		85,195,858	6,726,510	10,227,476	95,812,593		83,550,790	8,035,951	9,045,632	94,289,332
5	Depozite stabile		52,780,206	4,319,526	5,159,487	59,404,233		51,264,172	5,048,495	4,665,240	58,162,273
6	Depozite mai putin stabile		32,415,652	2,406,984	5,067,988	36,408,361		32,286,618	2,987,456	4,380,392	36,127,059
7	Finantare interbancara		23,820,284	1,714,554	7,316,491	17,242,747		27,290,284	1,893,496	4,082,372	15,188,841
8	Depozite operationale		-	-	-	-		-	-	-	-
9	Alte tipuri de finantare interbancara		23,820,284	1,714,554	7,316,491	17,242,747		27,290,284	1,893,496	4,082,372	15,188,841
10	Datorii interdependente		-	-	-	-		-	-	-	-
11	Alte datorii	5,682,325	920,646	2,044	5,541	6,563	6,970,842	189,746	1,482	3,778	4,519
12	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR	5,682,325	-	-	-	-	6,970,842	-	-	-	-
13	Toate celelalte datorii si instrumente de capital care nu sunt incluse in categoriile de mai sus		920,646	2,044	5,541	6,563		189,746	1,482	3,778	4,519
14	Finantare stabila disponibila (ASF) totala					127,126,026					120,659,345
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					1,524,958					2,196,836
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:	-	15,449,909	9,625,715	50,356,088	50,727,743	-	16,517,721	9,438,248	48,665,289	50,498,260
18	Efectuarea de operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari garantate cu active lichide de calitate ridicată de nivel 1 care fac obiectul unei marje de ajustare de 0 %		-	-	-	-		-	-	-	-
19	Efectuarea de operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari garantate cu alte active și alte credite și avansuri pentru instituții financiare		4,260,920	582,796	1,491,479	2,208,969		2,622,546	412,614	1,377,467	1,846,028
20	Împrumuturi performante către clienți corporativi nefinanciari, împrumuturi către clienți de retail și întreprinderi mici, precum și împrumuturi către entități suverane și entități din sectorul public, din care:		9,075,571	7,856,340	25,805,840	44,113,994		9,717,284	7,820,640	23,587,218	42,584,453
21	Cu o pondere de risc mai mică sau egală cu 35 % în conformitate cu abordarea standardizată Basel II pentru riscul de credit		98,767	25,193	341,623	10,673,840		23,382	88,946	331,019	10,228,560
22	Ipoteci performante asupra bunurilor imobile locative, din care:		736,929	701,891	18,971,485	-		782,357	630,157	18,897,554	-
23	Cu o pondere de risc mai mică sau egală cu 35 % în conformitate cu abordarea standardizată Basel II pentru riscul de credit		457,653	407,431	15,318,866	-		441,814	384,633	14,683,092	-
24	Alte împrumuturi și titluri de valoare care nu se află în stare de nerambursare și care îndeplinesc criteriile pentru a fi considerate HQLA, inclusiv titlurile de capital tranzacționate la bursă și produsele bilanțiere aferente finanțării comerțului		1,376,490	484,688	4,087,284	4,404,780		3,395,533	574,837	4,803,051	6,067,778
25	Active interdependente		-	-	-	-		-	-	-	-

26	Alte active:	-	10,351,695	263,822	1,233,411	3,183,165	-	10,211,848	288,069	1,208,470	3,156,315
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		10,351,695	263,822	1,233,411	3,183,165		10,211,848	288,069	1,208,470	3,156,315
32	Elemente extrabilanțiere		1,794,440	2,139,095	4,091,754	522,801		2,015,848	1,757,027	3,893,799	520,345
33	Total RSF					55,958,667					56,371,756
34	Indicatorul de finanțare stabilă netă (%)					227.18%					214.04%

FONDURI PROPRII

CERINȚE REFERITOARE LA FONDURILE PROPRII

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

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

Formularul privind caracteristicile principalele ale instrumentelor de capital

MIL RON

1	Emitent	Banca Transilvania	EEEE	IFC	IFC	AIBB	Idea Bank	BANK PEKAO SA	BANK PEKAO SA
2	Identificator unic (de exemplu, identificator CUSIP, ISI sau Bloomberg pentru plasamentele private)	ROTLVADBC023					ROD3LSDKONG6		
3	Legislatie aplicabila instrumentului	OUG nr.99/2006, CRR	OUG nr.99/2006, CRR	OUG nr.99/2006, CRR	OUG nr.99/2006, CRR	OUG nr.99/2006, CRR	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	Nivel 2	Nivel 2	Nivel 2	Nivel 2	Nivel 2
5	Norme CRR post-tranzitorii	Nivel 2	Nivel 2	Nivel 2	Nivel 2	Nivel 2	Nivel 2	Nivel 2	Nivel 2
6	Eligibil la nivel individual/(sub)consolidat/individual si (sub)consolidat	individual si consolidat	individual si consolidat	individual si consolidat	individual si consolidat	individual si consolidat	consolidat	consolidat	consolidat
7	Tip de instrument (tipurile urmeaza a fi specificate de fiecare jurisdictie)	Titluri subordonate (obligatiuni)	Imprumut subordonat	Imprumut subordonat	Imprumut subordonat	Imprumut subordonat	Titluri subordonate (obligatiuni)	Imprumut subordonat	Imprumut subordonat
8	Valoarea recunoscuta in cadrul capitalului reglementat (moneda in milioane, la cea mai recenta data de raportare)	€ 280.00	€ 0.80	\$2.90	€ 99.50	€ 99.50	€ 0.27	€ 0.45	€ 0.21
9	Valoarea nominala a instrumentului	€ 285.00	€ 25.00	\$40.00	€ 100.00	€ 100.00	€ 5.00	€ 2.50	€ 1.82
EU-9a	Pret de emisiune	€ 285.00	€ 25.00	\$40.00	€ 100.00	€ 100.00	€ 5.00	€ 2.50	€ 1.82
EU-9b	Pret de rascumparare	€ 285.00	€ 25.00	\$40.00	€ 100.00	€ 100.00	€ 5.00	€ 2.50	€ 1.82
10	Clasificare contabila	datorii la cost amortizat	datorii la cost amortizat	datorii la cost amortizat	datorii la cost amortizat	datorii la cost amortizat	datorii la cost amortizat	datorii la cost amortizat	datorii la cost amortizat

11	Data initiala a emiterii	26/06/2018	30/09/2013	31/10/2014	29/06/2023	29/06/2023	26/02/2019	28/02/2014	18/02/2015
12	Perpetuu sau cu durata nedeterminata	cu scadenta	cu scadenta	cu scadenta	cu scadenta	cu scadenta	cu scadenta	cu scadenta	cu scadenta
13	Scadenta initiala	26/06/2028	30/09/2023	15/10/2023	29/06/2033	29/06/2033	18/12/2024	31/03/2024	31/12/2023
14	Optiune de cumparare de catre emitent sub rezerva aprobarii prealabile din partea autoritatii de supraveghere	nu	nu	nu	nu	nu	nu	nu	nu
15	Data facultativa a exercitarii optiunii de cumparare, datele exercitarii optiunilor de cumparare conditionale si valoarea de rascumparare	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
16	Date subsecvente ale exercitarii optiunii de cumparare, dupa caz	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
	Cupoane/ dividende								
17	Dividend/cupon fix sau variabil	variabil	variabil	variabil	variabil	variabil	fix	variabil	variabil
18	Rata a cuponului si orice indice aferent	EURIBOR 6M + 3.75%	EURIBOR 6M+6.2%	LIBOR 6M+5.8%	EURIBOR 6M+6.68%	EURIBOR 6M+6.68%	8.50%	EURIBOR 3M+6.26%	EURIBOR 3M+5.5%
19	Existenta unui mecanism de tip "dividend stoper" (de interdictie de plata a dividendelor)	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
EU-20a	Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu (in privinta calendarului)	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
EU-20b	Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu (in privinta cuantumului)	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
21	Existenta unui step-up sau a altui stimulent de rascumparare	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
22	Necumulativ sau cumulativ	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
23	Convertibil sau neconvertibil	nu	nu	nu	nu	nu	nu	nu	nu

24	Daca este convertibil, factorul (factorii) care declaseaza conversia	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
25	Daca este convertibil, integral sau partial	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
26	Daca este convertibil, rata de conversie	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
27	Daca este convertibil, conversie obligatorie sau optionala	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
28	Daca este convertibil, specificati tipul de instrument in care poate fi convertit	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
29	Daca este convertibil, specificati emitentul instrumentului in care este convertit	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
30	Caracterul de reducere a valorii contabile	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
31	In cazul unei reduceri contabile, factorul (factorii) care o declanseaza	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
32	In cazul unei reduceri contabile, integrala sau partiala	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
33	In cazul unei reduceri contabile, permanenta sau temporara	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
34	In cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
35	Pozitia in ierarhia de subordonare in caz de lichidare (specificati tipul de instrument de nivelul imediat superior)	subordonate tuturor celorlalte datorii	subordonate tuturor celorlalte datorii	subordonate tuturor celorlalte datorii	subordonate tuturor celorlalte datorii	subordonate tuturor celorlalte datorii	subordonate tuturor celorlalte datorii	subordonate tuturor celorlalte datorii	subordonate tuturor celorlalte datorii
36	Caracteristici neconforme pentru care exista dispozitii tranzitorii	nu	nu	nu	nu	nu	nu	nu	nu
37	In caz afirmativ, specificati caracteristicile neconforme	-	-	-	-	-	-	-	-

Reconcilierea elementelor fondurilor proprii cu situația poziției financiare

Mii Ron

Fonduri proprii în mii lei	30.06.2023
Capitaluri proprii conform situației poziției financiare a Grupului	11,671,791
Interese minoritare	621,592
Dividend anticipat	-
Alte ajustări de valoare	(47,589)
Fondul comercial	(154,363)
Creanțe privind impozitul amânat	-
Imobilizări necorporale	(244,840)
Alte ajustări	(178,122)
Fonduri proprii la nivel I de baza	11,668,469
Total fonduri proprii de nivel I	11,668,469
Intrumente de fonduri proprii de nivel II	2,737,076
Alte ajustări	(341,423)
Total fonduri proprii la nivel II	2,395,653
Total fonduri proprii	14,064,122

Situația poziției financiare

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

Mii Ron

		a	b	c
Active - Defalcare pe clase de active conform bilanțului din situațiile financiare publicate		IFRS S1 2023	Prudential S1 2023	Referinta
1	Numerar și conturi curente la bănci centrale	22,762,583	22,762,583	
2	Intrumente derivate	194,435	194,435	
3	Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	315,195	36,008	
4	Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	1,222,221	1,641,828	
5	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	45,672,475	45,672,475	
6	Active financiare evaluate la cost amortizat - din care:	76,811,396	76,977,153	
7	- Plasamente la bănci	4,227,655	4,227,344	
8	- Credite și avansuri acordate clienților	66,446,951	66,617,344	
9	- Intrumente de datorie	4,349,941	4,349,942	
10	- Alte active financiare	1,786,849	1,782,523	
11	Creanțe din contracte de leasing financiar	3,013,765	3,013,765	

12	Investiții în participații	-	-	
13	Investiții în asociați	2,680	17,898	
14	Imobilizări corporale și investiții imobiliare	1,168,374	878,863	
15	Imobilizări necorporale	530,376	530,099	CC1 randul 8
16	Fondul comercial	154,363	154,363	CC1 randul 8
17	Active aferente dreptului de utilizare	446,530	679,322	
18	Creanțe privind impozitul curent	-	-	
19	Creanțe privind impozitul amânat	565,421	549,548	
20	Alte active nefinanciare	208,285	208,260	
21	Total active	153,068,099	153,316,600	
Datorii - Defalcare pe clase de datorii conform bilanțului din situațiile financiare publicate				
22	Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	44,195	44,195	
23	Depozite de la bănci	453,499	453,499	
24	Depozite de la clienți	127,426,948	127,488,446	
25	Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	6,560,508	6,560,508	
26	Datorii subordonate	2,737,076	2,737,076	
27	Datorii cu impozit curent	260,270	260,205	
28	Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	499,181	499,181	
29	Datorii din contracte de leasing	450,535	648,241	
30	Alte datorii financiare	2,034,206	2,029,069	
31	Alte datorii nefinanciare	283,264	282,995	
32	Total datorii excluzând datoriile financiare către deținătorii de unități de fond	140,749,682	141,003,415	
33	Datorii financiare către deținătorii de unități de fond	25,034	-	
34	Total datorii	140,774,716	141,003,415	
Capitaluri proprii - Defalcare pe clase de capitaluri proprii conform bilanțului din situațiile financiare publicate				
35	Capital social	7,163,083	7,163,083	CC1 randul 1
36	Acțiuni proprii	(15,287)	-	CC1 randul 16
37	Prime de capital	31,235	31,235	CC1 randul 1
38	Rezultat reportat	5,963,512	5,965,655	CC1 randul 2 + CC1 randul 3
39	Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale	62,984	65,876	
40	Rezerve privind activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	(2,523,759)	(2,523,759)	
41	Alte rezerve	990,023	989,503	
42	Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii	11,671,791	11,691,593	
43	Interese care nu controlează	621,592	621,592	
44	Total capitaluri proprii	12,293,383	12,313,185	
45	Total datorii și capitaluri proprii	153,068,099	153,316,600	

Fonduri proprii (prudențial)

Anexa VII Modelul EU CC1 - Compoziția fondurilor proprii reglementate

		Mii Ron	
		(a)	(b)
		Cuquantumuri	Sursa bazata pe numerele/ literele de referinta ale bilantului in conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat
	Fonduri pripii de nivel 1 de baza (CET1): instrumente si rezerve	30.06.2023	
1	Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente	7,194,318	CC2 randul 35+ CC2 randul 37
2	Rezultatul reportat	2,279,768	CC2 randul 38 + CC2 randul 39 + CC2 randul 40 + CC2 randul 41
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	1,968,671	
4	Capital emis direct supus eliminarii treptate din capitalul CET1 (aplicabil numai societăților pe acțiuni fără acțiuni)		
5	Capital social emis de filiale și deținut de terți (suma permisă în capitalul CET1 al grupului)		
6	Fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET1) înainte de ajustările de reglementare	11,442,757	
	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): ajustari de reglementare	30.06.2023	
7	Ajustari de valoare suplimentare (valoare negativa)	(47,589)	
8	Fond comercial	(154,363)	
9	Alte imobilizări necorporale, altele decât drepturile de serviciu ipotecare (MSR) (net de obligațiile fiscale aferente)	(244,840)	
10	Impozit amânat (DTA) care se bazează pe profitabilitatea viitoare, cu excepția celor care decurg din diferențele temporare (net de datoriile fiscale aferente)		
11	Rezervă de acoperire a fluxurilor de numerar		
12	Deficiența provizioanelor față de pierderile așteptate		
13	Câștig din securitizare la vânzare (așa cum se prevede în [CAP30.14])		
14	Câștiguri și pierderi datorate modificărilor riscului de credit propriu asupra datoriilor evaluate just		
15	Activele fondului de pensii cu beneficii determinate (valoare negativa)		
16	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază (valoare negativă)	(48,398)	CC2 randul 36 (partial) - actiuni proprii

17	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)		
18	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)		
19	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)		
20	MSR (sumă peste pragul de 10%)		
21	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [cuantum peste pragul de 10 %, cu deducerea obligațiilor fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativă)		
22	Cuantumul peste pragul de 15 % (valoare negativă)		
23	din care: dețineri directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă		
24	din care: MSR		
25	din care: creanțe privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare		
26	Ajustări de reglementare specifice cadrului legislativ național	720,902	
27	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depășesc elementele de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar ale instituției (valoare negativă)		
28	Ajustări reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET1)	225,712	
29	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	11,668,469	
	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente	30.06.2023	
30	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente		
31	din care: clasificate drept capital propriu în conformitate cu standardele contabile aplicabile		
32	din care: clasificate drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile		
33	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (4) din CRR și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar		
34	Fondurile proprii de nivel 1 de bază eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele		

	minoritare neincluse pe rândul 5) emise de filiale și deținute de părți terțe		
35	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive		
36	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) înainte de ajustările de reglementare		
	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustări de reglementare	30.06.2023	
37	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (valoare negativă)		
38	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participatii reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)		
39	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)		
40	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)		
41	Nu se aplică		
42	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 2 (T2) care depășesc elementele de fonduri proprii de nivel 2 ale instituției (valoare negativă)		
43	Ajustări de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)		
44	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)		
45	Fondurile proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	11,668,469	
	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) : instrumente	30.06.2023	
46	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	2,395,653	
47	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (5) din CRR și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2, astfel cum se descrie la articolul 486 alineatul (4) din CRR EU		
48	Instrumentele de fonduri proprii eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare și instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar neincluse pe rândul 5 sau 34) emise de filiale și deținute de părți terțe		
49	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive		
50	Ajustările pentru riscul de credit		
51	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) înainte de ajustările de reglementare	2,395,653	

52	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate (valoare negativă)		
53	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)		
54	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)		
54a	Investiții în alte datorii TLAC ale entităților bancare, financiare și de asigurări care se află în afara domeniului de consolidare de reglementare și în care banca nu deține mai mult de 10% din capitalul social comun emis al entității: suma desemnată anterior pentru pragul de 5% dar care nu mai îndeplinește condițiile (doar pentru G-SIB-uri)		
55	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)		
56	Ajustări de reglementare specifice cadrului legislativ național		
57	Ajustările de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)		
58	Fondurile proprii de nivel 2 (T2)	2,395,653	
59	Fondurile proprii totale (TC = T1 + T2)	14,064,122	
60	Cuantumul total al expunerii la risc	62,839,571	
	Ratele de adecvarea a capitalului și cerințele de capital, inclusiv amortizoarele	30.06.2023	
61	Fondurile proprii de nivel 1 de bază	18.57%	
62	Fondurile proprii de nivel 1	18.57%	
63	Fonduri proprii totale	22.38%	
64	Cerințele globale de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituției	11.09%	
65	din care: cerința privind amortizorul de conservare a capitalului	2.50%	
66	din care: cerința privind amortizorul anticiclic de capital	0.50%	
67	din care: cerința privind amortizorul de risc sistemic	2.00%	
68	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procentaj din cuantumul expunerii la risc) disponibile după îndeplinirea cerințelor de capital minim	7.48%	
	Minime naționale (dacă difera de Basel III)	30.06.2023	
69	Nivelul minim național de adecvare a capitalului propriu de nivel 1 (dacă este diferit de minimul Basel III)		
70	Rata națională minimă de adecvare a capitalului de nivel 1 (dacă este diferită de minimul Basel III)		
71	Nivelul minim național al Raportul de adecvare a capitalului total (dacă este diferit de minimul Basel III)		

	Cuquantumuri sub pragurile pentru deducere (înainte de ponderea la riscuri)	30.06.2023	
72	Deținerile directe și indirecte de fonduri proprii și datorii eligibile ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuquantum sub pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)		
73	Deținerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (cuquantum sub pragul de 17,65 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)		
74	MSR (net de obligațiile fiscale aferente)		
75	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [cuquantum sub pragul de 17,65 %, excluzând obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR]		
	Plafoane aplicabile pentru includerea provizioanelor în fondurile proprii de nivel 2	30.06.2023	
76	Ajustările pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării standardizate (înainte de aplicarea plafonului)		
77	Plafonul pentru includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării standardizate		
78	Ajustările pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării bazate pe modele interne de rating (înainte de aplicarea plafonului)		
79	Plafonul pentru includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării bazate pe modele interne de rating		
	Instrumente de capital care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă (aplicabile numai între 1 ianuarie 2014 și 1 ianuarie 2022)	30.06.2023	
80	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă		
81	Cuquantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 de bază din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)		
82	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă		
83	Cuquantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)		
84	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă		
85	Cuquantumul exclus din fondurile proprii de nivel 2 din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)		

Formularul KM1 - Model pentru indicatorii- cheie

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

Mii Ron

		a	b	c	d	e
		30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022
	Fonduri proprii disponibile (cuantumuri)					
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	11,668,469	9,701,576	11,123,258	10,880,555	10,538,011
1a	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1), ca și cum măsurile tranzitorii privind ECL analoage nu ar fi fost aplicate	10,808,274	8,886,286	9,775,367	9,522,332	9,306,470
2	Fonduri proprii de nivel 1	11,668,469	9,701,576	11,123,258	10,880,555	10,538,011
2a	Fonduri proprii de nivel 1, ca și cum măsurile tranzitorii privind ECL analoage nu ar fi fost aplicate	10,808,274	8,886,286	9,775,367	9,522,332	9,306,470
3	Fonduri proprii totale	14,064,122	11,176,653	12,584,713	12,382,307	12,032,392
3a	Fonduri proprii totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind ECL analoage nu ar fi fost aplicate	13,203,927	10,361,363	11,236,822	11,024,084	10,800,851
	Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor					
4	Cuantumul total al expunerii la risc	62,839,571	62,512,196	60,551,783	59,139,476	56,639,823
4a	Cuantumul total al expunerii la risc (pre-floor)-	62,839,571	62,512,196	60,551,783	59,139,476	56,639,823
	Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)					
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (%)	18.57%	15.52%	18.37%	18.40%	18.61%
5a	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind ECL analoage nu ar fi fost aplicate	17.20%	14.36%	16.14%	16.10%	16.43%
5b	CET1 ratio (%) (pre-floor ratio)	18.57%	15.52%	18.37%	18.40%	18.61%
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	18.57%	15.52%	18.37%	18.40%	18.61%
6a	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind ECL analoage nu ar fi fost aplicate	17.20%	14.36%	16.14%	16.10%	16.43%
6b	Tier 1 ratio (%) (pre-floor ratio)	18.57%	15.52%	18.37%	18.40%	18.61%
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	22.38%	17.88%	20.78%	20.94%	21.24%
7a	Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind ECL analoage nu ar fi fost aplicate	21.01%	16.74%	18.56%	18.64%	19.07%
7b	Rata fondurilor proprii totale (%) (pre-floor ratio)	22.38%	17.88%	20.78%	20.94%	21.24%
	Cerința amortizorului combinat și cerința globală de capital (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)					
8	Capital conservation buffer requirement (2.5% from 2019) (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
9	Amortizorul anticiclic de capital specific instituției (%)	0.50%	0.50%	0.50%	0.00%	0.00%
10	Bank G-SIB and/or D-SIB additional requirements (%)	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
11	Total of bank CET1 specific buffer requirements (%)	5.00%	5.00%	5.00%	4.50%	5.50%
12	CET1 available after meeting the bank's minimum capital requirements (%)	13.57%	10.52%	12.28%	12.31%	12.84%
	Indicatorul efectului de levier					
13	Total Basel III leverage ratio exposure measure - Indicatorul efectului de levier	160,794,207	154,445,323	147,751,218	148,661,969	148,353,097
14	Basel III leverage ratio (%) (including the impact of any applicable temporary exemption of central bank reserves)	7.26%	6.28%	7.53%	7.32%	7.10%
EU 14a	Fully loaded ECL accounting model Basel III leverage ratio (including the impact of any applicable temporary exemption of central bank reserves) (%)	6.76%	5.75%	6.62%	6.89%	6.67%
EU 14b	Basel III leverage ratio (%) (excluding the impact of any applicable temporary exemption of central bank reserves)					

EU 14c	Basel III leverage ratio (%) (including the impact of any applicable temporary exemption of central bank reserves) incorporating mean values for SFT assets					
EU 14d	Basel III leverage ratio (%) (excluding the impact of any applicable temporary exemption of central bank reserves) incorporating mean values for SFT assets					
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea ponderată – medie)	46,113	43,703	40,434	34,760	35,061
16	Leşiri de numerar nete totale (valoare ajustată)	10,281	13,181	15,087	14,756	11,443
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	449%	332%	268%	236%	306%
Indicatorul de finanţare stabilă net						
18	Finanţarea stabilă disponibilă totală	127,126,026	120,659,345	117,319,047	111,546,560	107,316,701
19	Finanţarea stabilă necesară totală	55,958,667	56,371,756	56,183,066	60,991,315	60,149,315
20	Indicatorul de finanţare stabilă netă (NSFR) (%)	227%	214%	209%	183%	178%

CERINȚE DE CAPITAL

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

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

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

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

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

CERINȚE REFERITOARE LA CAPITAL

Formularul 4: UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA

Mii Ron

		a	b	c
	Prezentare generală a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc	Cuantumurile totale ale expunerii la risc (TREA)		Cerințe minime de capital
		30.06.2023	31.03.2023	30.06.2023
1	Riscul de credit (excluzând CCR)	49,472,162	48,532,159	3,957,773
2	Din care abordarea standardizată (SA)	49,472,162	48,532,159	3,957,773
3	Din care: abordarea bazată pe ratinguri interne (F-IRB).		-	-
4	Din care abordarea bazată pe încadrare		-	-
5	Din care abordarea IRB (AIRB) avansată		-	-
6	CCR	75,400	99,474	6,032
7	Din care metoda standardizată	75,400	99,474	6,032
8	Din care metoda modelului intern (MMI)		-	-
9	Din care alte CCR		-	-
10	Din care ajustarea evaluării creditului (CVA)	105,191	149,189	8,415
11	Pozițiile de acțiuni în cadrul abordării ponderii simple a riscului și al metodei modelului intern în timpul perioadei de introducere liniară de cinci ani	-	-	-
12	Investiții în acțiuni în fonduri – abordare transparentă	-	-	-
13	Investiții în capitaluri proprii în fonduri – abordare bazată pe mandat	-	-	-
14	Investiții în acțiuni în fonduri – abordare alternativă	-	-	-
15	Risc de decontare	-	-	-
16	Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare	-	-	-
17	Din care abordarea SEC-IRBA	-	-	-
18	Din care SEC_ERBA (inclusiv IAA)	-	-	-
19	Din care abordarea SEC-SA	-	-	-
20	Riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă (riscul de piață)	2,821,853	3,366,409	225,748
21	Din care abordarea standardizată (SA)	2,821,853	3,366,409	225,748
22	Din care AMI		-	-
23	Taxa de capital pentru comutarea între portofoliul de tranzacționare și portofoliul bancar		-	-
24	Risc operațional	10,364,965	10,364,965	829,197
25	Sume sub pragurile de deducere (sub rezerva unei ponderi de risc de 250%)		-	-
26	Pragul de ieșire aplicată		-	-
27	Reglarea pragului (înainte de aplicarea măsurilor de tranziție)		-	-
28	Reglarea pragului (după aplicarea măsurilor de tranziție)	-	-	-
29	Total	62,839,571	62,512,196	5,027,166

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

		a	b	c	d
		RWA			
		RWA pentru abordări modelate pe care băncile au aprobarea de supraveghere să le utilizeze	RWA pentru portofoliile în care sunt utilizate abordări standardizate	Total RWA real (a + b) (adică RWA pe care băncile raportează ca cerințe curente)	RWA calculat folosind abordarea complet standardizată (adică folosit la baza pragului de ieșire)
1	Riscul de credit (excluzând riscul de credit al contrapartidei)			49,472,162	49,472,162
2	Riscul de credit al contrapartidei			75,400	75,400
3	Ajustarea evaluării creditului			105,191	105,191
4	Expunerile din securitizare în portofoliul bancar			-	-
5	Riscul de piață			2,821,853	2,821,853
6	Risc operational			10,364,965	10,364,965
7	RWA rezidual			-	-
8	Total			62,839,571	62,839,571

Formular CMS2 - Comparație a RWA modelate și standardizate pentru riscul de credit la nivel de clasă de active

		a	b	c	d
		RWA			
		RWA pentru abordări modelate pe care băncile au aprobarea de supraveghere să le utilizeze	RWA pentru coloana (a) dacă este recalculat utilizând abordarea standardizată	Total RWA real (adică RWA pe care băncile raportează ca cerințe curente)	RWA calculat folosind abordarea complet standardizată (adică RWA utilizat la baza pragului de ieșire)
1	Administrații centrale			4,862,678	
	Din care: clasificate ca MDB/PSE în SA				
2	Bănci și alte instituții financiare			3,520,759	
3	Capitaluri proprii[1]				
4	Creante achiziționate				
5	Corporate			14,308,008	
	Din care: se aplică F-IRB				
	Din care: se aplică A-IRB				
6	Cu amănuntul			16,162,799	
	Din care: comerț cu amănuntul revolving calificat				
	Din care: alte vânzări cu amănuntul				
	Din care: credite ipotecare rezidențiale cu amănuntul				
7	Credite specializate				
	Din care: bunuri imobiliare care produc venituri și imobile comerciale cu volatilitate ridicată				
8	Alții			10,617,918	
9	Total			49,472,162	

Formular CVA1: Abordarea de bază redusă pentru CVA (BA-CVA)

		a	b
		Componente	BA-CVA RWA
1	Agregarea componentelor sistematice ale riscului CVA		
2	Agregarea componentelor idiosincratice ale riscului CVA		
3	Total		105,191

Formular CVA2: abordarea de bază completă pentru CVA (BA-CVA)

		a
		BA-CVA RWA
1	K Redus	105,191
2	K Acoperit	
3	Total	105,191

Formular CVA3: Abordarea standardizată pentru CVA (SA-CVA)

		a	b
		SA-CVA RWA	Numărul de contrapărți
1	Riscul ratei dobânzii		
2	Riscul valutar		
3	Riscul de credit spread de referință	105,191	
4	Riscul capitalurilor proprii		
5	Riscul mărfurilor		
6	Riscul de marja de credit al contrapartidei		
7	Total (sum of rows 1 to 6)	105,191	18

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

		a
		30.06.2023
1	Total RWA pentru CVA la sfârșitul trimestrului anterior	149,189
2	Total RWA pentru CVA la sfârșitul perioadei de raportare	105,191

Cerința de capital pentru riscul de credit

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

Mii Ron

CERINȚA MINIMĂ DE CAPITAL PENTRU RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPARTIDEI ȘI RISCUL DE DILUȚIE – abordare standard	Riscul de credit și riscul de diluție	Riscul de credit al contrapartidei
Total	3,957,773	6,032
Administrații centrale sau bănci centrale	370,614	
Administrații regionale sau autorități locale	10,639	
Entități din sectorul public	7,762	
Bănci de dezvoltare multilaterală	5,697	
Organizații internaționale		
Instituții	276,093	5,903
Societăți	1,144,512	129
Retail	1,293,024	
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	467,156	
Expuneri în stare de nerambursare	127,351	
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	21,768	
Alte elemente	233,159	

Cerința de capital pentru riscul de piață

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

	Mii Ron
Cerinta de capital pentru riscul de pozitie, riscul valutar și riscul de marfă conform abordării standard	30.06.2023
Riscul de poziție aferent titlurilor de creanță tranzacționate	45,986
Riscul de poziție aferent titlurilor de capital	14,981
Riscul valutar	31,346
Riscul de marfă	0
Abordare specială pentru riscul de poziție la OPC-uri	133,435

Cerința de capital pentru riscul operațional

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

	Mii Ron
Expunere la risc pentru riscul operațional	10,364,965

EXPUNEREA LA RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII

STABILIREA LIMITELOR DE CREDIT AFERENTE EXPUNERILOR LA RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII

În activitatea sa, Banca Transilvania se expune față de alte bănci române sau străine prin operațiuni de trezorerie și operațiuni comerciale, în lei sau valută, în cadrul unor limite de expunere.

Limitele de expunere se calculează și gestionează pentru două tipuri de operațiuni: de trezorerie și comerciale și reprezintă expunerile maxime ale BT pe o bancă parteneră calculate ca procente din fondurile proprii. Operațiunile de trezorerie sunt împărțite în funcție de tipul tranzacției, piața valutară sau piața monetară și în funcție de data de decontare, respectiv de scadență. Limitele de expunere în funcție de data de decontare, respectiv de scadență sunt cumulative.

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

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

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

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

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

		Mii Ron							
		a	b	c	d	e	f	g	h
		Costul de înlocuire (RC)	Expunere a din credite viitoare potențială (PEE)	EEPE	Alfa utilizat pentru calcularea valorii expunerii reglementate	Valoarea expunerii înainte de aplicarea tehnicilor CRM	Valoarea expunerii după aplicarea tehnicilor CRM	Valoarea expunerii	RWA
1	SA-CCR simplificata (pentru instrumente financiare derivate)	19,448	122,518		1.4	5,767,205	198,752	198,752	75,400
2	IMM (pentru instrumente financiare derivate și SFT)			-	-	-	-	-	-
3	Metoda simplă a garanțiilor financiare (pentru SFT)					-	-	-	-
4	Metoda extinsă a garanțiilor financiare (pentru SFT)					-	-	-	-
5	VaR pentru SFT					-	-	-	-
6	Total	19,448	122,518		1.4	5,767,205	198,752	198,752	75,400

Formularul 26: UE CCR2 – Cerința de capital pentru CVA

		Mii Ron	
		a	b
		Valoarea expunerii	RWAs
1	Total tranzacții care fac obiectul metodei avansate	-	-
2	(i) componenta VaR (inclusiv multiplicatorul x3)	-	-
3	(ii) componenta VaR în situații de criză (inclusiv multiplicatorul x3)	-	-
4	Tranzacțiile care fac obiectul metodei standardizate	197,140	105,191
EU4	Tranzacțiile care fac obiectul abordării alternative (pe baza metodei expunerii inițiale)	-	-
5	Total tranzacții supuse cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA	197,140	105,191

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

Mii Ron

	a	b	c	d	e
	Valoarea justă pozitivă brută sau valoarea contabilă netă	Beneficii din compensare	Expunere de credit curentă după compensare Garanții reale deținute	Garanții reale deținute	Expunere de credit netă
1 Instrumente financiare derivate	5,767,205	-	5,767,205	168,158	5,599,048
2 SFT	792,315	-	514	791,801	-
Compensare între produse diferite	-	-	-	-	-
4 Total	6,559,520	-	5,767,719	959,959	5,599,048

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

Mii Ron

	a	b	c	d	e	f	g	h
Tipul de garanție reală	Garanții reale utilizate în tranzacții cu instrumente financiare derivate				Garanții reale utilizate în SFT			
	Valoarea justă a garanțiilor reale primite		Valoarea justă a garanțiilor reale furnizate		Valoarea justă a garanțiilor reale primite		Valoarea justă a garanțiilor reale furnizate	
	Segregată	Nesegregată	Segregată	Nesegregată	Segregată	Nesegregată	Segregată	Nesegregată
1 Numerar - monedă națională	-	168,158	-	3,375	-	791,801	-	-
2 Numerar - alte monede	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Titluri de datorie suverană naționale	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Alte titluri de datorie suverană	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Titluri de datorie ale agențiilor guvernamentale	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Obligațiuni corporative	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Titluri de stat	-	-	-	-	-	-	-	816,606
8 Alte garanții reale	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Total	-	168,158	-	3,375	-	791,801	-	816,606

RISCURI FINANCIARE PRIVIND OPERAȚIUNILE CU INSTRUMENTE FINANCIARE

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

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

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

AJUSTĂRI PENTRU RISCUL DE CREDIT

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

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

Conform definițiilor IFRS 9, este considerat „activ financiar depreciat ca urmare a riscului de credit” atunci când au avut loc unul sau mai multe evenimente care au un impact dăunător asupra fluxurilor de trezorerie viitoare estimate ale respectivului activ financiar. Dovada că un activ financiar este depreciat ca urmare a riscului de credit include date observabile cu privire la următoarele evenimente:

- dificultatea financiară semnificativă a emitentului sau a debitorului;
- o încălcare a contractului, cum ar fi o nerespectare a obligațiilor sau o restanță;
- creditorul debitorului, din motive economice sau contractuale legate de dificultățile financiare în care se află debitorul, îi acordă debitorului o concesiune pe care altminteri creditorul nu ar lua-o în considerare;
- devine probabil că debitorul va intra în faliment sau într-o altă formă de reorganizare financiară;

- dispariția unei piețe active pentru acel activ financiar din cauza dificultăților financiare;
- achiziționarea sau emisiunea unui activ financiar cu o reducere semnificativă ce reflectă pierderile din creditare suportate.

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

Ajustări pentru depreciere

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

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

- O valoare obiectivă și măsurată printr-o probabilitate ponderată a unei game de rezultate posibile;
- Valoarea în timp a banilor; și
- Informații despre evenimente trecute, condiții curente și previziuni ale condițiilor economice viitoare, rezonabile și justificabile care sunt disponibile fără un cost și efort nerezonabil la data de raportare.

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (ECL)

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

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

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

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

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

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

înrunește unul sau mai multe din următoarele criterii:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ipotezele care stau la baza ECL sunt monitorizate și revizuite de două ori pe an

Politica de derecunoaștere a activelor depreciate

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

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

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

Alte evenimente care duc la derecunoaștere sunt:

- lertarea de datorie (debt forgiveness) sau radierea creanței;

- Vânzarea/cesiunea creanțelor către un terț;
- Vânzarea de portofolii de credite.

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

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

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

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

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

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

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

Mii Ron

	a	b	c	d	e	f	g
	Valori contabile brute pentru		Ajustări specifice pentru riscul de credit	Ajustări generale pentru riscul de credit	Eliminări cumulate din bilanț	Cheltuieli aferente ajustărilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete (a+b-c-d)
	Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare					
1 Administrații centrale sau bănci centrale	-	68,009,569	20,503	-	-	(1,439)	67,989,066
2 Administrații regionale sau autorități locale	-	1,217,677	19,683	-	-	2,627	1,197,994
3 Entități din sectorul public	-	108,612	1,561	-	-	(133)	107,051
4 Bănci multilaterale de dezvoltare	-	179,812	-	-	-	-	179,812
5 Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-
6 Instituții	-	8,393,290	2,673	-	-	879	8,390,617
7 Societăți	-	26,188,404	955,716	-	-	132,789	25,232,688
8 Din care: IMM-uri	-	13,644,233	528,795	-	-	67,247	13,115,438
9 Expuneri de tip retail	-	40,446,879	1,569,402	-	-	204,244	38,877,477
10 Din care: IMM-uri	-	18,488,471	653,017	-	-	72,530	17,835,454
11 Expuneri garantate cu ipotece asupra bunurilor imobile	-	17,562,373	147,477	-	-	26,844	17,414,896
12 Din care: IMM-uri	-	967,926	29,610	-	-	4,889	938,316
13 Expuneri în stare de nerambursare	3,387,647	-	1,823,564	-	3,038,496	195,552	1,564,083
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	-	272,106	-	-	-	-	272,106
19 Alte elemente	-	11,429,036	2,044,334	-	-	193,730	9,384,702
20 Total	3,387,647	173,807,757	6,584,912	-	3,038,496	755,093	170,610,492
21 din care: Împrumuturi	3,183,165	108,243,168	6,281,141	-	3,038,496	720,153	105,145,192
22 din care: Titluri de creanță	-	43,332,703	7,529	-	-	2,708	43,325,174
23 din care: Expuneri extrabilanțiere	204,482	22,231,886	296,242	-	-	32,231	22,140,126

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

Mii Ron

	a
	Valoarea contabilă brută a expunerilor aflate în stare de nerambursare
1 Sold de deschidere	3,350,531
2 Credite și titluri de creanță care se află în stare de nerambursare sau sunt depreciate față de ultima perioadă de raportare	847,332
3 Readuse la statutul de neaflare în stare de nerambursare	122,434
4 Valorile eliminate din bilanț	413
5 Alte modificări (conturi închise, rambursari, impact Fx)	933,062
6 Sold de închidere	3,387,647

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

Mii Ron

	a	b
	Ajustări specifice pentru riscul de credit cumulate	Ajustări generale pentru riscul de credit cumulate
1 Sold de deschidere	(1,588,819)	-
2 Majorări datorate inițierii și achiziției	(65,685)	-
3 Diminuări datorate derecunoașterii	80,739	-
4 Variații datorate modificării riscului de credit (net)	(204,373)	-
5 Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	73,075	-
6 Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)	-	-
7 Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	22,023	-
8 Alte ajustări	19,228	-
9 Sold de închidere	(1,663,812)	-
10 Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii	70,464	-
11 Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii	-	-

Formularul EUCR1– Expuneri performante și neperformante și provizioanele aferente

Mii Ron

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală						Depreciere cum ulată, modificări negative cum ulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						Valoarea cumulata a sumelor scoase partial in afara bilanțului	Garanțiile reale și garanțiile financiare prim ite	
	Expuneri performante			Expuneri neperformante			Expuneri performante – depreciere cum ulată și provizioane			Expuneri neperformante – depreciere cum ulată, modificări negative cum ulate 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			
00 Solduri de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere	19,895,067	19,895,067	-	-	-	-	(4,050)	(4,050)	-	-	-	-	-	-	-
1 Credite și avansuri	76,222,867	64,408,714	11,814,153	2,781,705	-	2,781,705	(2,961,441)	(1,212,994)	(1,748,447)	(1,741,453)	-	(1,741,453)	(3,038,495)	36,901,339	788,805
2 Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Administrații publice	9,013,939	9,004,959	8,980	408	-	408	(30,904)	(30,053)	(851)	(100)	-	(100)	(3,883)	30,272	221
4 Instituții de credit	3,774,831	3,774,830	1	-	-	-	(997)	(996)	(1)	-	-	-	-	-	-
5 Alte societăți financiare	447,914	418,009	29,905	2,111	-	2,111	(26,572)	(18,413)	(8,159)	(1,276)	-	(1,276)	(8,270)	35,673	604
6 Societăți nefinanciare	31,517,524	25,012,850	6,504,674	1,503,076	-	1,503,076	(1,823,119)	(860,304)	(962,815)	(867,987)	-	(867,987)	(2,130,617)	17,326,187	472,769
7 Din care IMM-uri	21,969,046	16,724,065	5,244,981	1,104,050	-	1,104,050	(1,312,396)	(536,494)	(775,902)	(602,247)	-	(602,247)	(481,892)	13,252,588	377,075
8 Gospodării	31,468,659	26,198,066	5,270,593	1,276,110	-	1,276,110	(1,079,849)	(303,228)	(776,621)	(872,090)	-	(872,090)	(895,725)	19,509,207	315,211
9 Titluri de datorie	49,948,599	49,876,945	71,654	-	-	-	(99,135)	(98,693)	(442)	-	-	-	-	-	-
10 Bănci centrale	1,141,835	1,141,835	-	-	-	-	(1,143)	(1,143)	-	-	-	-	-	-	-
11 Administrații publice	44,577,396	44,577,396	-	-	-	-	(86,810)	(86,810)	-	-	-	-	-	-	-
12 Instituții de credit	2,802,164	2,730,510	71,654	-	-	-	(2,370)	(1,928)	(442)	-	-	-	-	-	-
13 Alte societăți financiare	1,300,829	1,300,829	-	-	-	-	(1,316)	(1,316)	-	-	-	-	-	-	-
14 Societăți nefinanciare	126,375	126,375	-	-	-	-	(7,496)	(7,496)	-	-	-	-	-	-	-
15 Expuneri extrabilanțiere	24,775,308	21,936,891	2,838,417	179,178	-	179,178	260,312	192,617	67,695	92,272	-	92,272	-	6,205,040	39,172
16 Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Administrații publice	862,621	862,524	97	-	-	-	4,894	4,893	1	-	-	-	-	3,137	-
18 Instituții de credit	2,820,531	2,820,531	-	-	-	-	26	26	-	-	-	-	-	-	-
19 Alte societăți financiare	224,431	216,616	7,815	795	-	795	2,215	1,444	771	460	-	460	-	8,290	335
20 Societăți nefinanciare	16,618,838	14,974,154	1,644,684	162,949	-	162,949	202,775	163,571	39,204	85,016	-	85,016	-	5,944,008	38,422
21 Gospodării	4,248,887	3,063,066	1,185,821	15,434	-	15,434	50,402	22,683	27,719	6,796	-	6,796	-	249,605	415
22 Total	170,841,841	156,117,617	14,724,224	2,960,883	-	2,960,883	(2,804,314)	(1,123,120)	(1,681,194)	(1,649,181)	-	(1,649,181)	(3,038,495)	43,106,379	827,977

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

Mii Ron

	a	b
	Valoarea contabilă brută	Recuperări cumulate nete aferente
1 Stocul inițial de credite și avansuri neperformante	2,684,630	
2 Intrări în portofoliile neperformante	849,533	
3 leșiri din portofoliile neperformante	(752,458)	
4 leșire în portofoliul performant	(137,201)	
5 leșire datorată rambursării creditului, parțială sau integrală	(527,517)	
6 leșire datorată lichidării garanției reale	(46,509)	40,071
7 leșire datorată intrării în posesia garanțiilor reale	(3,202)	2,184
8 leșire datorată vânzării de instrumente	-	-
9 leșire datorată transferului de risc	(2,748)	1,932
10 leșire datorată scoaterii în afara bilanțului	(22,440)	
11 leșire datorată altor situații	(12,842)	
12 leșire datorată reclasificării ca fiind deținute în vederea vânzării	-	
13 Stocul final de credite și avansuri neperformante	2,781,705	

Formularul EUCQ1 - Calitatea creditului expunerilor restructurate în urma dificultăților financiare

Mii Ron

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare				Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane		Garanții reale primite și garanții financiare primite pentru expuneri restructurate în urma dificultăților financiare	
	Performanțe restructurate în urma dificultăților financiare	Neperformante restructurate în urma dificultăților financiare			La expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare	La expuneri neperformante restructurate în urma dificultăților financiare		Din care garanții reale și financiare primite pentru expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
			Din care în stare de nerambursare	Din care depreciate				
005 Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	-	-	-	-	-	-	-	-
1 Credite și avansuri	397,379	1,022,524	1,022,524	1,022,524	(75,839)	(564,775)	605,843	419,933
2 Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Administrații publice	-	4	4	4	-	(1)	-	-
4 Instituții de credit	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Alte societăți financiare	7,194	165	165	165	(409)	(158)	2,877	-
6 Societăți nefinanciare	319,565	782,719	782,719	782,719	(56,560)	(442,758)	445,490	306,261
7 Gospodării	70,620	239,636	239,636	239,636	(18,870)	(121,859)	157,477	113,672
8 Titluri de datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Angajamente de creditare date	3,406	15,298	15,298	15,298	86	86	5,834	3,368
10 Total	400,785	1,037,822	1,037,822	1,037,822	(75,753)	(564,689)	611,677	423,300

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

Mii Ron

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală											
	Expuneri performante			Expuneri neperformante								
		Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile		Cu plată improbabilă, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care în stare de nerambursare
005 Solduri de numerar la banci centrale și alte depozite la vedere	19,895,067	19,895,067	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 Credite și avansuri	76,222,867	75,876,267	346,600	2,781,705	1,435,488	236,238	344,568	284,548	339,506	98,926	42,431	2,781,705
2 Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Administrații publice	9,013,939	9,013,318	621	408	375	-	-	5	28	-	-	408
4 Instituții de credit	3,774,831	3,774,831	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Alte societăți financiare	447,914	447,718	196	2,111	1,048	29	804	117	113	-	-	2,111
6 Societăți nefinanciare	31,517,524	31,414,586	102,938	1,503,076	892,551	87,194	156,926	94,333	199,958	62,840	9,274	1,503,076
7 Din care IMM-uri	21,969,046	21,893,244	75,802	1,104,050	670,684	74,779	83,537	64,971	143,994	59,873	6,212	1,104,050
8 Gospodării	31,468,659	31,225,814	242,845	1,276,110	541,514	149,015	186,838	190,093	139,407	36,086	33,157	1,276,110
9 Titluri de datorie	51,318,321	51,318,321	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Bănci centrale	1,141,835	1,141,835	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Administrații publice	44,577,396	44,577,396	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Instituții de credit	2,802,164	2,802,164	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Alte societăți financiare	2,670,551	2,670,551	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Societăți nefinanciare	126,375	126,375	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Expuneri extrabilanțiere	24,775,308			179,178								179,178
16 Bănci centrale	-			-								-
17 Administrații publice	862,621			-								-
18 Instituții de credit	2,820,531			-								-
19 Alte societăți financiare	224,431			795								795
20 Societăți nefinanciare	16,618,838			162,949								162,949
21 Gospodării	4,248,887			15,434								15,434
22 Total	172,211,563	147,089,655	346,600	2,960,883	1,435,488	236,238	344,568	284,548	339,506	98,926	42,431	2,960,883

Formularul EUCQ4 – Calitatea expunerilor neperformante în funcție de localizarea geografică

Mii Ron

		a	b	c	d	e	f	g
		Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				Deprecierea cumulată	Provizioane pentru angajamentele extrabilanțiere și garanțiile financiare extrabilanțiere date	Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
		Din care neperformante		Din care supuse deprecierii				
			Din care în stare de nerambursare					
1	Expuneri bilanțiere	79,004,573	2,781,705	2,781,705	79,004,573	(4,702,894)		-
2	Romania	75,136,291	2,699,218	2,699,218	75,136,291	(4,583,588)		-
3	Spain	720,142	33	33	720,142	(663)		-
4	Austria	586,246	18	18	19	(19)		-
5	Republic of Moldova	1,548,056	77,724	77,724	1,548,056	(108,328)		-
6	Other countries	1,013,839	4,712	4,712	1,600,065	(10,296)		-
7	Expuneri extrabilanțiere	24,954,485	179,178	179,178		352,586		
8	Romania	24,657,627	178,937	178,937		345,470		
9	Spain	34	-	-		0		
10	Austria	181	-	-		2		
11	Republic of Moldova	157,670	241	241		6,514		
12	Other countries	138,972	0	0		600		
13	Total	103,959,058	2,960,883	2,960,883	79,004,573	(4,702,894)	352,586	-

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

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

Mii Ron

		a	b	c	d	e	f
		Valoarea contabilă brută				Deprecierea cumulată	Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
			Din care neperformante		Din care credite și avansuri care fac obiectul deprecierei		
				Din care în stare de nerambursare			
1	Agricultură, silvicultură și pescuit	3,242,731	85,291	85,291	3,242,731	(219,128)	-
2	Industria miniera și extractivă	96,776	2,807	2,807	96,776	(9,079)	-
3	Industria prelucrătoare	4,965,868	340,968	340,968	4,965,868	(593,971)	-
4	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și aerului condiționat	1,045,431	1,081	1,081	1,045,431	(86,846)	-
5	Aprovizionare cu apă	294,745	16,708	16,708	294,745	(19,302)	-
6	Construcții	3,304,066	245,858	245,858	3,304,066	(360,597)	-
7	Comerț cu ridicata și cu amănuntul	9,672,024	268,573	268,573	9,672,024	(557,173)	-
8	Transporturi și stocare	3,149,286	152,316	152,316	3,149,286	(275,771)	-
9	Servicii de cazare și alimentație	1,279,188	59,533	59,533	1,279,188	(110,492)	-
10	Informare și comunicare	475,541	21,364	21,364	475,541	(31,719)	-
11	Activitati financiare și de asigurare	61,053	2	2	61,053	(2,820)	-
12	Activități imobiliare	2,034,911	117,875	117,875	2,034,911	(127,648)	-
13	Activitati specializate, științifice și tehnice	839,624	62,208	62,208	839,624	(83,133)	-
14	Servicii administrative și de sprijin	612,532	37,935	37,935	612,532	(56,418)	-
15	Administrare publică și de apărare, asigurări sociale obligatorii	1,788	514	514	1,788	(567)	-
16	Invatamant	73,775	2,345	2,345	73,775	(6,281)	-
17	Activitati privind sanatatea umana și de asistenta sociala	1,334,158	50,230	50,230	1,334,158	(94,405)	-
18	Arte, spectacole și activități recreative	343,459	23,711	23,711	343,459	(37,869)	-
19	Alte servicii	193,645	13,757	13,757	193,645	(17,887)	-
20	Total	33,020,600	1,503,076	1,503,076	33,020,600	(2,691,105)	

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

Mii Ron

		a	b
		Garanții reale obținute prin intrarea în posesie	
		Valoare la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate
1	Imobilizări corporale	-	-
2	Altele decât imobilizările corporale	6,926	(96)
3	<i>Bunuri imobile locative</i>	1,192	-
4	<i>Bunuri imobile comerciale</i>	214	-
5	<i>Bunuri mobile (auto, transport maritim etc.)</i>	5,520	(96)
6	<i>Instrumente de capital și instrumente de datorie</i>	-	-
7	<i>Altele</i>	-	-
8	Total	6,926	(96)

RISCUL DE MEDIU, SOCIAL ȘI GUVERNANȚĂ (RISCUL ESG)

Informații calitative privind riscul de mediu

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

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

- i) creșterea ponderii energiei regenerabile în consumul total de energie electrică la cel puțin 75% (în prezent peste 73% din consumul de energie electrică provine din energie regenerabilă, acest obiectiv fiind ca atare îndeplinit);
- ii) reducerea treptată a consumului de hârtie, prin implementarea fluxurilor de lucru digitale pentru produse, semnături digitale (în curs);
- iii) emiterea de noi carduri din materiale reciclate (realizat),
- iv) scăderea treptată a emisiilor de gaze cu efect de seră din flota de autoturisme (emisii scope 1),
- v) dezvoltarea infrastructurii și organizarea de campanii de conștientizare cu privire la importanța colectării selective a deșeurilor (realizate din 2021). Anul acesta Banca a început colaborarea cu o entitate terță de consultanță pentru a-și determina emisiile de Scope 3 la nivel de portofoliu, acestea fiind de fapt cele mai semnificative emisii generate de activitatea noastră.

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

Grupul raportează factorii nefinancieri pe baza standardelor GRI și înainte de fiecare raport anual este realizat un proces de implicare a părților interesate care are ca scop determinarea aspectelor ESG materiale care sunt de interes pentru clienții, investitorii, furnizorii și alți parteneri ai noștri. Grupul este implicat în diverse activități care vizează creșterea gradului de conștientizare față de necesitatea scăderii impactului asupra mediului al activităților noastre (de exemplu ecologizarea României prin campanii de împădurire). Prin procesul nostru de colectare a informațiilor pentru subscrierea și monitorizarea analizei de credit și a riscului, Grupul se implică direct alături de clienții săi cu privire la strategiile lor de atenuare și reducere a riscurilor de mediu (de exemplu: în cadrul formularelor de analiza ESG al contrapărților, se adresează întrebări specifice cu privire la existența unui sistem de management de mediu precum și întrebări legate de eficiența utilizării resurselor și măsurile de reducere a poluării adoptate). Anul acesta s-a demarat o serie de evenimente, în Cluj-Napoca și București, adresate atât clienților și non-clienților pentru educarea în materie de ESG.

Strategia de afaceri are factori de mediu și risc integrați. Aspectele de mediu sunt incluse în Politica de credit, politica privind furnizorii Băncii și alte proceduri de reglementare internă. De asemenea, pentru clienți, aspectele de mediu sunt luate în considerare și verificate în cadrul Analizei ESG.

Avem o politică E&S, care este făcută publică pe site-ul BT. Consiliul de Administrație include un membru care are responsabilități în ceea ce privește supravegherea implementării Strategiei de Sustenabilitate iar la nivelul managementului superior sunt stabilite responsabilități specifice ESG.

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

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

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

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

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

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

Fiecare dosar de credit aferent unui împrumut al persoanelor juridice cuprinde un formular specific de analiză de risc de mediu și social, care permite identificarea și evaluarea corespunzătoare a acestor tipuri de riscuri. Au fost dezvoltate 5 tipuri de formulare, care sunt utilizate pe baza nivelului de expunere a clientului și a nivelului de risc de mediu corespunzător sectorului (de exemplu, chiar dacă expunerea unui client la BT

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

Grupul are o strategie de creștere a ponderii finanțărilor verzi și albastre în portofoliul său și utilizează un instrument IFC pentru a stabili eligibilitatea pentru finanțarea ecologică și nevoile ulterioare de raportare (evaluarea climatică pentru instituția financiară); instrumentul permite determinarea nivelului emisiilor de CO2 evitate, ca atare acest portofoliu de credite are de fapt un impact cuantificabil asupra mediului; în plus, pentru anul 2022 s-au calculat emisiile de CO2 aferente portofoliului de credit la nivelul Grupului (emisii Scop 3, categoria 15

Opinia de risc ESG care face parte din dosarul de credit atribuie expunerii analizate un nivel de risc (se iau în considerare riscul climatic, atât fizic cât și de tranziție, riscul de mediu, riscul social) care poate varia de la foarte scăzut la foarte ridicat (7 niveluri); acest nivel de risc este inclus în evaluarea globală a riscului legat de o tranzacție/expunere, fiind introdusă și posibilitatea de a reduce ratingul intern al clientului pe motivul unui risc ESG ridicat. În urma introducerii opiniei ESG în procesul de acordare a împrumuturilor cu un nivel de risc corespunzător fiecărei expuneri, vom putea determina o defalcare a portofoliului în termeni de nivelul de risc ESG asociat.

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

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

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

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

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

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
Sectorul contrapartidei	Valoarea totală contabilă brută (în MEUR)															
	Nivel de eficiență energetică (scorul EP în kWh/m² de garanție)							Nivel de eficiență energetică (eticheta EPC a garanției)							Fără eticheta EPC de garanție	
	0; <= 100	> 100; <= 200	> 200; <= 300	> 300; <= 400	> 400; <= 500	> 500		A	B	C	D	E	F	G		Din care nivel de eficiență energetică (scorul EP în kWh/m² de garanție) estimat
1 Suprafața totală a UE	6,388.04	218.62	1,508.65	272.85	28.87	13.43	13.82	218.62	1,508.65	272.85	28.87	13.43	13.82	-	4,331.80	
2 Din care Credite garantate cu bunuri imobiliare comerciale	2,488.97	18.68	189.50	26.28	9.89	1.53	4.03	18.68	189.50	26.28	9.89	1.53	4.03	-	2,239.06	
3 Din care Credite garantate cu bunuri imobiliare rezidențiale	3,899.07	199.94	1,319.15	246.57	18.98	11.90	9.79	199.94	1,319.15	246.57	18.98	11.90	9.79	-	2,092.74	
4 Din care Garanții obținute prin luarea în posesie: imobile rezidențiale și comerciale																
5 Din care Nivel de eficiență energetică (scorul EP în kWh/m² de garanție) estimat																
6 Suprafața totală non-UE																
7 Din care Credite garantate cu bunuri imobiliare comerciale																
8 Din care Credite garantate cu bunuri imobiliare rezidențiale																
9 Din care Garanții obținute prin luarea în posesie: imobile rezidențiale și comerciale																
10 Din care Nivel de eficiență energetică (scorul EP în kWh/m² de garanție) estimat																

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

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
Variabila: Aria geografica supusa riscului fizic de schimbări climatice - evenimente acute si cronice	Valoarea contabilă brută (Mln EUR)													
	dintre care expuneri sensibile la impactul evenimentelor fizice ale schimbărilor climatice													
	Defalcare pe intervale de scadență					dintre care expuneri sensibile la impactul evenimentelor cronice ale schimbărilor climatice	dintre care expuneri sensibile la impactul evenimentelor acute ale schimbărilor climatice	dintre care expuneri sensibile la impact atât din cauza schimbărilor climatice cronice, cât și acute	Din care expuneri de Stage 2	Din care expuneri neperformante	Depreciere acumulată, modificări negative acumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			
	<= 5 ani	> 5 year <= 10 ani	> 10 year <= 20 ani	> 20 ani	Maturitatea medie ponderată							Din care expuneri de Stage 2	Din care expuneri neperformante	
1 A - Agricultură, silvicultură și pescuit	697.50	558.70	91.84	46.95	-	3.15	-	-	-	120.93	11.01	44.88	16.67	5.83
2 B - Exploatarea minelor și a carierelor	13.90	11.04	2.86	-	-	2.67	-	-	-	8.16	0.29	1.56	1.18	0.22
3 C - Fabricare	884.67	696.14	186.48	1.58	0.47	2.95	-	-	-	435.02	61.64	113.11	62.73	38.21
4 D - Furnizare de energie electrică, gaz, abur și aer condiționat	207.14	181.74	25.40	-	-	1.71	-	-	-	14.87	0.20	17.36	2.28	0.06
5 E - Alimentare cu apă; canalizare, managementul deșeurilor și activități de remediere	38.00	32.73	5.28	-	-	2.76	-	-	-	9.49	1.11	3.02	1.19	0.75
6 F - Construcții	507.69	370.20	103.40	34.08	-	3.33	-	-	-	99.86	36.74	64.96	16.97	27.70
7 G - Comerț cu ridicata și cu amănuntul; reparatii de autovehicule și motociclete	1,666.63	1,348.43	307.89	10.31	-	2.59	-	-	-	190.66	39.21	100.74	28.52	24.06
8 H - Transport și depozitare	416.06	360.35	53.94	1.76	-	2.76	-	-	-	158.01	17.12	45.55	26.51	12.00
9 L - Activități imobiliare	377.70	83.66	249.14	44.78	0.13	7.47	-	-	-	17.60	22.86	24.90	1.75	12.56
10 Credite garantate cu bunuri imobiliare rezidențiale	3,899.07	112.50	448.57	1,332.77	2,005.23	11.88	-	-	-	485.04	104.43	77.04	25.32	43.59
11 Credite garantate cu bunuri imobiliare comerciale	2,488.97	1,163.32	1,100.21	206.64	18.81	2.07	-	-	-	455.17	128.31	197.74	65.04	65.42
12 Colaterale reposedate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Alte sectoare relevante (defalcare mai jos, acolo unde este relevant)	9,239.65	4,815.99	983.03	1,416.56	2,024.07	9.72	-	-	-	1,158.79	246.33	439.64	181.04	153.30

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

	a	b	c	d	e	f
	Tip de instrument financiar	Tip de contrapartidă	Valoare contabilă brută (milioane EUR)	Tip de risc atenuat (Riscul de tranziție la schimbările climatice)	Tipul de risc atenuat (Riscul fizic de schimbarea climatică)	Informații calitative privind natura acțiunilor de atenuare
1	Obligațiuni (de exemplu, ecologice, durabile, legate de sustenabilitate în conformitate cu alte standarde decât standardele UE)	Corporații financiare				
2		Societăți nefinanciare				
3		Din care Credite garantate cu bunuri imobiliare comerciale				
4		Gospodăriile				
5		Din care Credite garantate cu bunuri imobiliare rezidențiale				
6		Din care credite pentru renovarea clădirilor				
7		Alte contrapartide				
8	Împrumuturi (de exemplu, ecologice, durabile, legate de sustenabilitate în conformitate cu alte standarde decât standardele UE)	Corporații financiare	-			
9		Societăți nefinanciare	175.60			Finantari speciale de mediu, Eficienta Energetica, Cladiri Verzi, Transportul, Eficienta apei, Energii regenerabile + Finantari speciale de mediu, Adaptarea la schimbarile climatice, Alte activitati cu destinatie climatica
10		Din care Credite garantate cu bunuri imobiliare comerciale	114.62			
11		Gospodăriile	384.74			Energii regenerabile, Eficienta Energetica, Transportul, Cladiri Verzi, Finantari speciale de mediu
12		Din care Credite garantate cu bunuri imobiliare rezidențiale	381.16			
13		Din care credite pentru renovarea clădirilor	-			
14		Alte contrapartide	9.86			

Informații calitative privind riscul social

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

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

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

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

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

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

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

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

Comitetul are dreptul să facă recomandări Consiliului de Administrație cu privire la eficacitatea performanței departamentului de audit intern, precum și cu privire la remunerarea șefului și a personalului acestui

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

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

În cadrul ședințelor desfășurate în cursul anului 2023, până în prezent, Comitetul de Remunerare a analizat și s-a asigurat că principiile generale și politicile de remunerare a personalului corespund cu strategia de afaceri, obiectivele, valorile și interesele pe termen lung ale Băncii Transilvania, în acest sens:

- a avizat remunerația anuală totală a organului de conducere și a aprobat remunerația anuală totală a persoanelor aflate în competența comitetului;
- a analizat principiile generale de remunerare și s-a asigurat de conformitatea acestora cu politica de remunerare;

Comitetul de Nominalizare este un organism în subordinea Consiliului de Administrație, creat pentru a emite opinii competente și independente asupra politicilor și practicilor de nominalizare și analiza adevărării, în concordanță cu cerințele de reglementare și pentru a exercita atribuțiile mandatate de către Consiliul de Administrație pe acest segment de activitate. Comitetul de nominalizare se întrunește cel puțin de două ori pe an sau ori de câte ori este nevoie, la solicitarea unuia dintre membrii săi sau a conducătorilor Băncii.

În cadrul ședințelor desfășurate în cursul anului 2023, până în prezent, Comitetul de Nominalizare a analizat și s-a asigurat că principiile generale și politicile de nominalizare a personalului corespund cu strategia de afaceri, obiectivele, valorile și interesele pe termen lung ale Băncii Transilvania, în acest sens:

- a identificat și recomandat, spre aprobare, prelungirea mandatelor membrilor din cadrul organului de conducere care urmau să ajungă la termen (inclusiv prin prisma noilor durate a mandatelor acestora), a identificat și recomandat, spre aprobare, numirea noilor membri ai organului de conducere (inclusiv prin prisma duratei mandatelor acestora), a evaluat echilibrul de cunoștințe, competențe, diversitate și experiență în cadrul organului de conducere;
- a evaluat adevărarea, prin prisma cunoștințelor, competențelor și experienței membrilor conducerii. În cadrul procesului de evaluare a adevărării au fost luate în considerare și cunoștințele referitoare la principiile și practicile solide de ESG (Environmental, Social and Corporate Governance);

- a evaluat structura, mărimea, componența și performanța organului de conducere cu privire la orice modificări;

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

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

În cadrul ședințelor desfășurate în cursul anului 2023, Comitetul de Administrare a Riscurilor a acoperit următoarele subiecte:

- a revizuit și evaluat robustețea, adecvarea și eficacitatea sistemului de gestiune a riscurilor în Banca Transilvania și în Grupul BT, concentrându-se pe strategiile și politicile de administrare a riscurilor pentru anul 2023, pe baza rapoartelor pregătite de funcțiunile responsabile cu administrarea riscurilor în cadrul Băncii;
- a supervizat și a făcut recomandări cu privire la implementarea strategiei propuse privind administrarea riscurilor, de către Comitetul Conducătorilor;
- a analizat rapoarte de gestiune a riscului de credit, de piață, de lichiditate, a riscului operațional, de conformare și a riscului strategic;
- a supervizat și evaluat principiile de alocare internă de capital, respectând prevederile Basel și cele ale BNR;
- a evaluat rapoartele cu privire la creditele neperformante și restructurate, precum și rezultatele obținute de departamentele responsabile cu recuperarea și colectarea;
- a monitorizat îndeaproape mediul macroeconomic, prin urmare, au fost solicitate revizii ale parametrilor de calcul a pierderii estimate conform IFRS9, cu o frecvență mai mare;
- a supervizat, evaluat și a făcut recomandări cu privire la remodelarea funcțiilor de gestiune a riscurilor și a conformării cu scopul de a adapta structurile la dimensiunea actuală a Băncii;
- conlucrând îndeaproape cu celelalte organe interne s-a asigurat că politica de remunerare este în concordanță cu strategia băncii și promovează o administrare solidă și eficientă a riscurilor;
- a evaluat atent managementul continuității afacerii în contextul pandemic;
- a gestionat riscurile IT&C inerente eforturilor de adaptare tehnologică și digitalizare depuse de bancă pentru a oferi clienților săi soluții digitale cât mai sigure.

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

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

Canalele puse la dispoziția angajaților pentru raportare sunt:

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

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

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

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

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

În 2023, nu au fost primite reclamații/ sesizări pe canalele puse la dispoziția acționarilor.

Pentru alte categorii de stakeholderi, sesizările/reclamațiile se înregistrează prin intermediul call center-ului BT sau a canalului de poștă electronică dedicat, myalert@btrl.ro.

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

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

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

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

La nivelul sucursalelor, este nominalizată câte o persoană desemnată cu activitatea de prevenire și protecție pe linie de securitate și sănătate în muncă și situații de urgență, de instruire/ coordonare pe linie de SSM și

SU. Persoana desemnată va aplica instrucțiunile primite de la Serviciul de Securitate și Sănătate în Muncă și Situații de Urgență.

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

Conceputul de sustenabilitate este recunoscut de către Banca Transilvania ca un factor înglobat în orice activitate și demers, fiind fundamental pentru creșterea durabilă, pentru progres și pentru a ne desfășura responsabil activitățile financiare. Acesta este motivul pentru care ne-am angajat la o dezvoltare incluzivă a economiei românești, prin eforturile noastre susținute de a genera impact pozitiv în economie și societate, atât în organizația noastră, cât și prin inițiativele pentru clienții noștri care multiplică, la rândul lor, acest impact pentru o economie sănătoasă.

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

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

Abordarea sustenabilă a Băncii are în vedere trei piloni:

- Oamenii
- Performanța
- Mediul

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

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

Preocuparea pentru oferirea de servicii și produse adaptate clienților noștri și susținerea dezvoltării sectorului antreprenorial românesc au fost principiile care ne-au ghidat în drumul nostru, de la înființarea

Băncii la poziția actuală, de lider al sistemului bancar românesc. Cu peste 3,5 milioane de clienți persoane fizice, 423 de mii de clienți IMM și Micro și 12.4 de mii de clienți corporate, ne dorim să rămânem prima opțiune de furnizor de servicii financiare pentru populație, antreprenori și comunitățile din care facem parte.

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

Suntem conștienți că, odată cu poziția de lider, avem responsabilități extinse față de clienții noștri, dar și față de mediul înconjurător și comunitate. Urmărim astfel ca finanțările noastre să fie sustenabile sub aspectul impactului asupra mediului înconjurător, completând în acest sens analiza tradițională cu evaluarea clienților din perspectiva respectării cerințelor legale în materie de protecție a mediului și sănătate/protecție a angajaților.

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

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

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

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

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

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

Avem un portofoliu vast de carduri, Banca Transilvania deținând cota de piață relevantă pentru cardurile emise pe piața locală. Am dezvoltat o platformă de creditare care are în vedere și date tranzacționale și

presupune o analiză simplificată, de tip scoring, pentru a permite accesul rapid la produse de finanțare cu valoare limitată pentru toți clienții noștri.

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

În consecință, pentru evaluarea performanței organului de conducere ale emitentului, pe lângă obiectivele specifice, au fost integrate criterii specifice de ESG (KPIs), referitoare atât la obiective, cât și la procesul de raportare, în procesul de evaluare a adecvării individuale și colective a organului de conducere, inclusiv la nivel comitetelor CA. Deși în actualul proces de evaluare a adecvării a fost integrată o componentă de ESG, suplimentarea cu noi obiective în cadrul acestei evaluări va asigura o mai bună verificare continuă a expertizei organului de conducere, astfel încât să reflecte schimbările relevante produse la nivelul activităților economice, strategiilor privind sustenabilitatea/ESG și profilului de risc ale instituției.

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

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

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

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

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

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

Informații calitative privind riscul de guvernare

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

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

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

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

EXPUNEREA LA RISCUL DE PIAȚĂ

Modificările survenite în anul 2023 fata de anul 2022 s-au datorat scăderii valorii portofoliului de tranzacționare ca urmare a strategiei de reorganizare a portofoliilor băncii. Valoarea portofoliului de tranzacționare a scăzut în principal datorită scăderii portofoliului de titluri aferent trading book, la nivelul unităților de fond și titlurilor de capital neînregistrându-se modificări semnificative.

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

Mii Ron

	a	b
Riscul de piață conform abordării standardizate	RWAs	Cerințe de capital
Produse definitive	1,153,918	92,313
1 Riscul de rată a dobânzii (general și specific)	574,830	45,986
2 Riscul aferent titlurilor de capital (general și specific)	187,259	14,981
3 Riscul valutar	391,830	31,346
4 Riscul de marfă	-	-
Opțiuni	-	-
5 Abordare simplificată	-	-
6 Metoda delta plus	-	-
7 Abordare pe bază de scenarii	-	-
8 Securitizare (risc specific)	-	-
9 Total	1,153,918	92,313

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

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

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

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

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

Modificări potențiale a valorii economice	Mii Ron
Fonduri proprii	14,064,122
Declinul potențial al valorii ec +/-200bp	-
Valoare absolută	931,026
Impact în fonduri proprii	6.62%

EXPUNEREA LA POZIȚIILE DE SECURITIZARE

Banca Transilvania nu este expusă la poziții din securitizare.

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 30.06.2023, indicatorul efectului de levier tranzitoriu se află la 7.26%, comparativ cu 31.12.2022 când valoarea acestuia era de 7.53%.

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

Mii Ron

		a
		Suma aplicabila 30.06.2023
1	Total active conform situațiilor financiare publicate	153,068,099
2	Ajustare pentru entitățile consolidate în scopuri contabile, dar care nu intră în domeniul de aplicare al consolidării prudentiale	1,328,846
3	(Ajustare pentru expunerile securitizate care îndeplinesc cerințele operaționale pentru recunoașterea transferului riscului)	
4	[Ajustare pentru exceptarea temporară a expunerilor față de băncile centrale (dacă este cazul)]	
5	[Ajustare pentru activele fiduciare recunoscute în bilanț în temeiul cadrului contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (i) din CRR]	
6	Ajustare pentru achizițiile și vânzările standard de active financiare care fac obiectul contabilizării la data tranzacționării	
7	Ajustare pentru tranzacțiile de tipul „cash pooling” eligibile	
8	Ajustare pentru instrumentele financiare derivate	198,752
9	Ajustare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare (SFT)	-
10	Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)	6,678,629
11	(Ajustare pentru ajustările prudente ale evaluării și provizioanele specifice și generale care au redus fondurile proprii de nivel 1	
12	Alte ajustări	(480,119)
13	Indicatorul de măsurare a expunerii total	160,794,207

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

Mii Ron

		a	b
		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform CRR	
	Expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT)	Suma aplicabila 30.06.2023	Suma aplicabila 31.03.2023
1	Elementele bilanțiere (excluzând instrumentele financiare derivate și SFT-urile, dar incluzând garanțiile reale)	154,396,945	147,566,243
2	Majorarea pentru garanțiile reale constituite pentru instrumentele financiare derivate în cazul în care au fost deduse din activele din bilanț, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil	-	-
3	(Deducerea creanțelor înregistrate ca active pentru marja de variație în numerar constituită pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate)	-	-
4	(Ajustarea pentru titlurile de valoare primite în cadrul operațiunilor de finanțare prin instrumente financiare recunoscute ca active)	-	-
5	(Ajustări generale pentru riscul de credit aferente elementelor bilanțiere)	-	-
6	(Cuantumurile activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	(480,119)	(534,615)
7	Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT-urilor)	153,916,826	147,031,628
8	Costul de înlocuire a tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR (și anume fără marja de variație în numerar eligibilă)	27,227	35,299
9	Cuantumurile majorărilor pentru expunerea viitoare potențială aferentă tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR	171,526	194,053
10	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (SA-CCR)	-	-
11	Valoarea notională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise	-	-
12	(Compensările valorilor notionale efective ajustate și deducerile suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise	-	-
13	Total expuneri din instrumente financiare derivat	198,752	229,352
14	Active SFT brute (fără recunoașterea compensării), după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări	-	989,927
15	(Cuantumurile compensate ale sumelor de plătit și de încasat în numerar ale activelor SFT brute)	-	-
16	Expunerea la riscul de credit al contrapărții aferentă activelor SFT	-	-
17	Expunerile la tranzacțiile instituției în calitate de agent	-	-
18	Totalul expunerilor din operațiuni de finanțare prin instrumente financiar		989,927
19	Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea notională brută	22,436,367	21,048,944
20	(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	(15,757,738)	(14,854,528)
21	(Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 și provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilanțiere	-	-
22	Expuneri extrabilanțiere	6,678,629	6,194,416
23	Fondurile proprii de nivel 1	11,668,469	9,701,576
24	Indicatorul de măsurare a expunerii total	160,794,207	154,445,323
25	Indicatorul efectului de levier (%)	7.26%	6.28%
EU-25	Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul exceptării investițiilor în sectorul public și al creditelor promoționale) (%)	-	-
25a	Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) (%)	-	-
26	Cerința privind indicatorul minim al efectului de levier reglementată (%)	-	-
27	Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	-	-
28	Media valorilor zilnice ale activelor SFT brute, după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar	-	-
29	Valoarea de sfârșit de trimestru a activelor SFT brute, după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit și de încasat în numerar	-	-
30	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (inclusiv impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după	-	-

	ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)		
30a	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (excluzând impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)	-	-
31	Indicatorul efectului de levier (inclusiv impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)	-	-
31a	Indicatorul efectului de levier (exclusiv impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)	-	-

UTILIZAREA ABORDĂRII IRB ÎN CEEA CE PRIVEȘTE RISCUL DE CREDIT

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

UTILIZAREA TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT

TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT

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

Ne referim aici în principal la următoarele aspecte:

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

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

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

- Modul de garantare practicat de BT se particularizează în funcție de profilul de risc al clientului, tipul de credit sau alte considerente, conform precizărilor din normele de creditare;
- Stabilirea valorii bunurilor evaluabile propuse a se constitui garanție la creditele solicitate se realizează prin evaluarea pe baza expertizelor efectuate în principal de evaluatori externi autorizați ANEVAR și agreeți de Bancă, prin proceduri specifice de agreere și consemnată în rapoartele de evaluare/alte documente asimilabile anexate la documentația de credit, dar și prin rapoarte de evaluare întocmite de alți evaluatori autorizați ANEVAR în conformitate cu prevederile OUG52/2016, privind contractele de credit oferite consumatorilor pentru bunuri imobile, numai după trecerea prin procedura internă de verificare, în scopul determinării unei opinii referitoare la conformitatea raportului de evaluare cu standardele de evaluare, precum și cu prevederile legale aplicabile și alinierea acestor rapoarte la cerințele specifice suplimentare ale Băncii. Prin rapoartele de evaluare se stabilește valoarea de piață a bunurilor;

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

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

PRINCIPALELE TIPURI DE GARANȚII REALE ACCEPTATE

Grupul acceptă următoarele tipuri de garanții reale:

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

Bunurile susceptibile de a face obiectul ipotecii imobiliare:

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

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

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

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

Mii Ron

		a	b	c	d	e
		Valoarea contabilă negarantată	Valoarea contabilă garantată			
				Din care: garantată cu garanții reale	Din care garantată cu garanții financiare	Din care garantată cu
						instrumente financiare derivate de credit
1	Credite și avansuri	41,314,427	37,690,146	30,302,352	7,387,793	-
2	Titluri de datorie	51,318,321	-			
3	Total	138,852,022	37,690,146	30,302,352	7,387,793	-
EU-5	Din care în stare de nerambursare					

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

Mii Ron

		a	b	c	d	e	f
Clase de expunere		Expuneri înainte de CCF și de CRM		Expuneri după CCF și CRM		RWA și densitatea RWA	
		Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	RWAs	Densitatea RWA
1	Administrații centrale sau bănci centrale	67,989,066	-	75,767,913	6,861	4,632,672	6%
2	Administrații regionale sau autorități locale	419,294	778,700	419,294	80	132,985	32%
3	Entități din sectorul public	97,013	10,038	97,013	9	97,021	100%
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	179,812	-	745,673	-	71,212	10%
5	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	0%
6	Instituții	7,851,579	341,898	8,181,612	295,242	3,524,947	42%
7	Societăți	16,323,664	8,907,412	14,347,030	1,804,632	14,308,008	89%
8	Expuneri de tip retail	27,185,710	11,691,767	20,833,947	2,547,270	16,162,799	69%
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	17,131,394	283,502	16,775,109	106,526	5,839,447	35%
10	Expuneri în stare de nerambursare	1,437,273	126,809	1,437,273	61,042	1,591,883	106%
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	0%
12	Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	0%
13	Instituiții și societăți cu evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	0%
14	Unități sau acțiuni deținute de organisme de plasament colective	-	-	-	-	-	0%
15	Titluri de capital	272,106	-	272,106	-	272,106	0%
16	Alte elemente	9,384,702	-	9,593,395	300,751	2,914,482	29%
17	Total	148,271,613	22,140,126	148,470,366	5,122,413	49,547,562	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		
1 Administrații centrale sau bănci centrale	44,976,949	-	29,766	27,145,516	-	-	3,411,224	-	-	211,317	-	-	-	-	-	75,774,773	-
2 Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-	357,986	-	-	-	-	61,388	-	-	-	-	-	419,374	347,807
3 Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	97,021	-	-	-	-	-	97,021	155,925
4 Bănci multilaterale de dezvoltare	674,461	-	-	-	-	-	-	-	-	71,212	-	-	-	-	-	745,673	709,324
5 Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Instituții	137,791	-	-	-	3,288,056	-	4,367,344	-	-	683,663	-	-	-	-	-	8,476,855	-
7 Societăți	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,088,331	63,331	-	-	-	-	16,151,662	-
8 Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-	23,381,217	-	-	-	-	-	-	23,381,217	22,447,976
9 Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	-	-	-	-	16,881,636	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,881,636	16,448,668
10 Expuneri în stare de nerambursare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,311,179	187,136	-	-	-	-	1,498,315	1,600,713
11 Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	272,106	-	-	-	-	-	272,106	-
16 Alte elemente	6,979,665	-	-	-	-	-	-	-	-	2,914,482	-	-	-	-	-	9,894,147	-
17 Total	52,768,866	-	29,766	27,145,516	3,646,042	16,881,636	7,778,568	-	23,381,217	21,710,701	250,467	-	-	-	-	153,592,779	41,710,412

