

INFORMAȚII SUPUSE CERINȚELOR DE PUBLICARE GRUP BANCA TRANSILVANIA TRIMESTRUL I 2022

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/> și a fost publicat concomitent cu situațiile financiare ale Băncii Transilvania.

Cuprins:

Riscul de lichiditate.....	4
Fonduri proprii.....	5
Cerințe de capital	11
Efectul de levier.....	13

Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului, determinat de incapacitatea băncii de a-și îndeplini obligațiile la scadența acestora. Riscul de lichiditate are două componente principale: fie dificultăți în procurarea fondurilor la scadențele aferente, necesare pentru refinanțarea activelor curente, fie incapacitatea de a transforma un activ în lichiditate la o valoare apropiată de valoarea sa justă, într-o perioadă de timp rezonabilă.

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

LCR la 31 martie 2022 a înregistrat următoarele valori:

Domeniul de aplicare al consolidării individual		Valoarea totala neponderata (medie)				Valoarea totala ponderata (medie)			
EqRon (milioane)									
Trimestru care se incheie la (ZZ luna AAAA)		31 martie 2022	31 decembrie 2021	30 septembrie 2021	30 iunie 2021	31 martie 2022	31 decembrie 2021	30 septembrie 2021	30 iunie 2021
Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor		12	12	12	12	12	12	12	12
ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATA									
1	Total active lichide de calitate ridicata (HQLA)					38,379	35,810	48,597	45,511
NUMERAR -IESIRI									
2	Depozite retail si depozite ale clientilor intreprinderi mici , din care:	85,512	86,589	81,835	78,697	7,017	7,122	6,228	5,980
3	Depozite stabile	54,004	55,192	53,391	51,995	2,700	2,760	2,670	2,600
4	Depozite mai putin stabile	30,760	30,557	28,116	26,345	3,568	3,522	3,230	3,024
5	Finantare de tip wholesale negarantata	19,202	17,568	16,068	15,707	10,076	8,659	8,498	7,483
6	Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite in retele cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depozite neoperationale	19,202	17,568	16,068	15,707	10,076	8,659	8,498	7,483
8	Creante negarantate	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Finantare de tip wholesale garantata	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Cerinte suplimentare	2,973	2,816	2,799	2,830	155	145	145	147
11	iesiri de incalzatori aferente sigurarii unui operatiuni cu instrumente financiare derivate si alte cerinte privind garantii	-	-	-	-	-	-	-	-
12	iesiri aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanta	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilitati de credit si de lichiditate	2,973	2,816	2,799	2,830	155	145	145	147
14	Alte obligatii de finantare contractuale	77	103	571	68	-	-	-	-
15	Alte obligatii de finantare contingente	-	-	-	-	-	-	-	-
16	TOTAL IESIRI DE NUMERAR	-	-	-	-	17,248	15,926	14,871	13,611
NUMERAR - INTRARI									
17	Operatiuni de creditare garantata (de exemplu acorduri reverse repo)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Intrari ca urmare a expunerilor pe deplin performante	5,115	9,621	3,678	5,542	4,509	8,721	3,004	4,796
19	Alte intrari de numerar	277	424	457	238	277	424	457	238
EU-19a	Diferenta dintre intrarile totale ponderate si iesirile totale ponderate care rezulta din tranzactiile efectuate in tarile terte in care exista restrictii privind transferul sau care sunt denumite in monede neconvertibile	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-19b	Intrari excedentare provenite de la o institutie specializata de credit afiliata	-	-	-	-	-	-	-	-
20	TOTAL INTRARI DE NUMERAR	5,393	10,044	4,135	5,780	4,786	9,144	3,461	5,034
EU-20a	Intrari exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrari supuse plafonului de 90%	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Intrari supuse plafonului de 75%	5,393	10,044	4,135	5,780	4,786	9,144	3,461	5,034
21	REZERVA DE LICHIDITATE	-	-	-	-	38,379	35,810	48,597	45,511
22	TOTAL IESIRI NETE DE NUMERAR	-	-	-	-	12,462	6,781	11,410	8,576
23	INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)	-	-	-	-	308%	528%	426%	531%

Fonduri proprii

CERINȚE REFERITOARE LA FONDURILE PROPRII

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

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

Banca Transilvania a ales să pună în aplicare măsurile tranzitorii pentru IFRS 9 sau ECL analoage, iar începând cu decembrie 2021 aplica și tratamentul temporar în conformitate cu articolul 468 din CRR.

Anexa 1 - Formular privind compararea fondurilor proprii, a ratelor de capital și a indicatorului efectului de levier ale instituțiilor în funcție de aplicarea sau neaplicarea măsurilor tranzitorii pentru IFRS 9 sau ECL analoage și în funcție de aplicarea sau neaplicarea tratamentului temporar în conformitate cu articolul 468 din CRR

Mii lei

	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021
Fonduri proprii disponibile (cuantumul)					
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	9,457,510	10,838,319	10,343,354	10,416,614	10,317,558
Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	8,302,276	9,391,812	9,133,968	9,220,491	9,408,666
Fondurile proprii de nivel 1 de bază, ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	8,615,650	10,062,742	10,343,354	10,416,614	10,317,558
Fonduri proprii de nivel 1	9,457,510	10,838,319	10,343,354	10,416,614	10,317,558
Fonduri proprii de nivel 1, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	8,302,276	9,391,812	9,133,968	9,220,491	9,408,666
Fondurile proprii de nivel 1, ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	8,615,650	10,062,742	10,343,354	10,416,614	10,317,558
Fonduri proprii totale	10,984,200	12,364,500	11,882,616	11,944,029	11,877,188
Fonduri proprii totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	9,828,965	10,917,993	10,673,231	10,747,906	10,968,297
Fonduri proprii totale, ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	10,142,340	11,588,923	11,882,616	11,944,029	11,877,188

Cuquanturile ponderate la risc ale expunerilor					
Cuquantumul total al expunerii la risc	55,286,564	52,457,370	58,501,311	57,487,819	55,344,252
Active ponderate la risc totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	54,131,330	51,010,862	57,291,926	56,291,696	54,435,361
Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)					
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (%)	17.11%	20.66%	17.68%	18.12%	18.64%
Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	15.34%	18.41%	15.61%	16.04%	17.00%
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	15.58%	19.18%	17.68%	18.12%	18.64%
Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	17.11%	20.66%	17.68%	18.12%	18.64%
Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	15.34%	18.41%	15.61%	16.04%	17.00%
Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	15.58%	19.18%	17.68%	18.12%	18.64%
Rata fondurilor proprii totale (%)	19.87%	23.57%	20.31%	20.78%	21.46%
Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	18.16%	21.40%	18.24%	18.70%	19.82%
Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	18.35%	22.09%	20.31%	20.78%	21.46%
Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)					
Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	2.25%	2.25%	2.25%	2.25%	2.03%
din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază (puncte procentuale)	1.27%	1.27%	1.27%	1.27%	1.14%
din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 (puncte procentuale)	1.69%	1.69%	1.69%	1.69%	1.52%
Cerințe totale de fonduri proprii SREP (%)	10.25%	10.25%	10.25%	10.25%	10.03%
Cerința amortizorului combinat și cerința globală de capital (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)					
Amortizorul de conservare a capitalului (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%

Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudențial sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru (%)					
Amortizorul anticiclic de capital specific instituției (%)					
Amortizorul de risc sistemic (%)	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
Amortizorul instituțiilor de importanță sistemică globală (%)					
Amortizorul altor instituții de importanță sistemică (%)	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
Cerința de amortizor combinat (%)	5.50%	4.50%	4.50%	4.50%	4.50%
Cerințele globale de capital (%)	15.75%	14.75%	14.75%	14.75%	14.53%
Fondurile proprii de nivel 1 de bază după îndeplinirea cerințelor totale de fonduri proprii SREP (%)	11.34%	14.90%	11.91%	12.35%	13.00%
Indicatorul efectului de levier					
Indicatorul de măsurare a expunerii totale	135,523,380	140,104,191	125,046,564	121,408,136	115,843,137
Indicatorul efectului de levier (%)	6.98%	7.74%	8.27%	8.58%	8.91%
Indicatorul efectului de levier, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	6.18%	6.77%	7.38%	7.67%	8.19%
Indicatorul efectului de levier, ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	6.40%	7.22%	8.27%	8.58%	8.91%
Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de măsurare a expunerii totale)					
Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)					
din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază (puncte procentuale)					
Cerințele totale privind indicatorul efectului de levier din cadrul SREP (%)					
Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier și cerința globală privind indicatorul efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de măsurare a expunerii totale)					
Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)					
Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (%)					
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate					
Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea ponderată – medie)	38,379	35,810	48,597	45,511	43,498
leșiri de numerar – Valoare ponderată totală	17,248	15,926	14,871	13,611	12,096
Intrări de numerar – Valoare ponderată totală	4,786	9,144	3,461	5,034	4,828
leșiri de numerar nete totale (valoarea ajustată)	12,462	6,781	11,410	8,576	7,268
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	307.97%	528.06%	425.92%	530.67%	598.50%
Indicatorul de finanțare stabilă net					
Finanțarea stabilă disponibilă totală	103,336,771	106,149,135	98,464,797	98,541,729	
Finanțarea stabilă necesară totală	51,429,016	61,700,922	44,732,725	42,245,331	
Indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR) (%)	200.93%	172.04%	220.12%	233.26%	

Fonduri proprii (prudențial)

Formular pentru publicarea informațiilor privind fondurile proprii.

Mii lei

Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): instrumente si rezerve	31.03.2022
Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente	6,429,205
din care: instrument de tip 1	
din care: instrument de tip 2	
din care: instrument de tip 3	
Rezultatul reportat	1,586,266
Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	76,413
Fonduri pentru riscuri bancare generale	77,893
Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 484 aliniatul (3) si conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 de baza	
Interese minoritare (cuantumul care poate fi inclus in fondurile proprii de nivel 1 de baza consolidate)	
Profiturile interimare verificate in mod independent, dupa deducerea oricaror obligatii sau dividende previzibile	
Fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET1) inainte de ajustările de reglementare	8,169,777
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): ajustari de reglementare	31.03.2022
Ajustari de valoare suplimentare (valoare negativa)	(172,969)
Imobilizari necorporale (excluzand obligatiile fiscale aferente)(valoare negativa)	(414,806)
Nu se aplica	
Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferențe temporare [fără obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativă)	
Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justă, reprezentând câștiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de numerar ale instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă	
Valorile negative care rezulta din calcularea cuantumurilor pierderilor asteptate	
Orice creștere a capitalului propriu care rezultă din activele securitizate (valoare negativă)	
Câștigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justă a datorilor și care rezultă din modificarea propriei calități a creditului	
Activele fondului de pensii cu beneficii determinate (valoare negativa)	
Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază (valoare negativă)	(121,587)
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)	
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)	
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)	
Nu se aplica	
Cuantumul expunerii aferent următoarelor elemente care se califică pentru o pondere de risc de 1 250 %, atunci când instituția optează pentru alternativa deducerii	
din care: dețineri calificate din afara sectorului financiar (valoare negativă)	
din care: poziții din securitizare (valoare negativă)	
din care: tranzacții incomplete (valoare negativă)	
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)	
Cuantumul peste pragul de 17,65 % (valoare negativă)	

din care: dețineri directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
Nu se aplica	
din care: creante privind impozitul amanat rezultate din diferențe temporare	
Pierderile exercitiului financiar în curs (valoare negativă)	
Impozitele previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivelul 1 de baza, cu excepția cazului în care instituția ajustează corespunzător cuantumul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de baza, în măsura în care astfel de impozite reduc cuantumul până la care aceste elemente pot fi utilizate pentru acoperirea riscurilor sau a pierderilor (valoare negativă)	
Nu se aplica	
Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depășesc elementele de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar ale instituției (valoare negativă)	
Alte ajustări de reglementare	1,997,095
Ajustări reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET1)	1,287,733
Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	9,457,510
Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente	31.03.2022
Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	
din care: clasificate drept capital propriu în conformitate cu standardele contabile aplicabile	
din care: clasificate drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile	
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	
Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494a alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	
Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494b alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	
Fondurile proprii de nivel 1 de bază eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse pe rândul 5) emise de filiale și deținute de părți terțe	
din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive	
Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) înainte de ajustările de reglementare	
Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustări de reglementare	31.03.2022
Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (valoare negativă)	
Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participatii reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)	
Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	
Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	
Nu se aplică	
Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 2 (T2) care depășesc elementele de fonduri proprii de nivel 2 ale instituției (valoare negativă)	
Alte ajustări de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	
Ajustări de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	
Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	
Fondurile proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	9,457,510
Fonduri proprii de nivel 2 (T2) : instrumente	31.12.2022
Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	
Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (5) din CRR și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2, astfel cum se descrie la articolul 486 alineatul (4) din CRR EU	

Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494a alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2	
Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494b alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2	
Instrumentele de fonduri proprii eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare și instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar neincluse pe rândul 5 sau 34) emise de filiale și deținute de părți terțe	
din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive	
Ajustările pentru riscul de credit	
Fonduri proprii de nivel 2 (T2) înainte de ajustările de reglementare	1,526,690
Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate (valoare negativă)	
Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)	
Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	
Nu se aplică	
Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	
Nu se aplică	
Deducerile eligibile din datoriile eligibile care depășesc elementele de datorii eligibile ale instituției (valoare negativă)	
Alte ajustări de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 2	
Ajustările de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)	
Fondurile proprii de nivel 2 (T2)	1,526,690
Fondurile proprii totale (TC = T1 + T2)	10,984,200
Cuantumul total al expunerii la risc	55,286,564
Ratele de adecvarea a capitalului și cerințele de capital, inclusiv amortizoarele	31.03.2022
Fondurile proprii de nivel 1 de bază	17.11%
Fondurile proprii de nivel 1	17.11%
Fonduri proprii totale	19.87%
Cerințele globale de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituției	11.27%
din care: cerința privind amortizorul de conservare a capitalului	2.50%
din care: cerința privind amortizorul anticiclic de capital	-
din care: cerința privind amortizorul de risc sistemic	1.00%
din care: cerința privind amortizorul pentru instituții globale de importanță sistemic (G-SII) sau alte instituții de importanță sistemică (O-SII)	2.00%
din care: cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	1.27%
Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procentaj din cuantumul expunerii la risc) disponibile după îndeplinirea cerințelor de capital minim	5.84%
Minime naționale (daca difera de Basel III)	31.03.2022
Nu se aplica	
Nu se aplica	
Nu se aplica	
Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (înainte de ponderea la riscuri)	31.03.2022
Deținerile directe și indirecte de fonduri proprii și datorii eligibile ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantum sub pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)	

Deținerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (cuantum sub pragul de 17,65 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)	
Nu se aplică	
Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [cuantum sub pragul de 17,65 %, excluzând obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR]	
Plafone aplicabile pentru includerea provizioanelor în fondurile proprii de nivel 2	31.03.2022
Ajustările pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării standardizate (înainte de aplicarea plafonului)	
Plafonul pentru includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării standardizate	
Ajustările pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării bazate pe modele interne de rating (înainte de aplicarea plafonului)	
Plafonul pentru includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării bazate pe modele interne de rating	
Instrumente de capital care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă (aplicabile numai între 1 ianuarie 2014 și 1 ianuarie 2022)	31.03.2022
Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă	
Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 de bază din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)	
Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă	
Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)	
Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă	
Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 2 din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)	

Cerințe de capital

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri în cadrul Grupului Financiar Băncii Transilvania este o componentă a procesului de administrare și de conducere a 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 lei

Prezentare generala a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc	Cuantumurile totale ale expunerii la risc (TREA)		Cerințe minime de capital
	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2022
Riscul de credit (excluzând CCR)	41,242,943	38,336,182	3,299,435
Din care abordarea standardizată	41,242,943	38,336,182	3,299,435
Din care abordarea IRB (FIRB) de bază	-	-	-
Din care abordarea bazata pe incadrare	-	-	-
Din care titluri de capital care fac obiectul metodei simple de ponderare la risc	-	-	-
Din care abordarea IRB (AIRB) avansată	-	-	-
CCR	404,297	273,560	32,344
Din care metoda standardizată	171,045	133,080	13,684
Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-
Din care expuneri fata de o CPC	-	-	-
Din care ajustarea evaluării creditului (CVA)	233,252	140,479	18,660
Din care alte CCR	-	-	-
Nu se aplica			
Nu se aplica			
Nu se aplica			
Nu se aplica			
Nu se aplica			
Risc de decontare	-	-	-
Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare (după plafon)	-	-	-
Din care abordarea SEC-IRBA	-	-	-
Din care SEC_ERBA (inclusiv IAA)	-	-	-
Din care abordarea SEC-SA	-	-	-
Din care 1 250%/deducere	-	-	-
Riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa (riscul de piata)	4,386,110	4,594,414	350,889
Din care abordarea standardizată	4,386,110	4,594,414	350,889
Din care AMI	-	-	-
Expuneri mari	-	-	-
Risc operațional			
Din care abordarea de bază	9,253,214	9,253,214	740,257
Din care abordarea standardizată	-	-	-
Din care abordarea avansată de evaluare	-	-	-
Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (supuse unei ponderide risc 250%)	-	-	-
Nu se aplica			
Nu se aplica			
Nu se aplica			
Nu se aplica			
Total	55,286,564	52,457,370	4,422,925

Efectul de levier

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

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

La 31.03.2022, indicatorul efectului de levier tranzitional se află 6.98%, comparativ cu 31.12.2021 când valoarea acestuia era de 7.74%.

EU LR1 - LRSum Rezumatul reconcilierii activelor contabile si a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului

Mii lei

	Suma aplicabila 31.03.2022
Total active conform situațiilor financiare publicate	128,300,555
Ajustare pentru entitățile consolidate în scopuri contabile, dar care nu intră în domeniul de aplicare al consolidării prudentiale	1,144,326
(Ajustare pentru expunerile securitizate care îndeplinesc cerințele operaționale pentru recunoașterea transferului riscului)	
[Ajustare pentru exceptarea temporară a expunerilor față de băncile centrale (dacă este cazul)]	
[Ajustare pentru activele fiduciare recunoscute în bilanț în temeiul cadrului contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (i) din CRR]	
Ajustare pentru achizițiile și vânzările standard de active financiare care fac obiectul contabilizării la data tranzacționării	
Ajustare pentru tranzacțiile de tipul „cash pooling” eligibile	
Ajustare pentru instrumentele financiare derivate	399,187
Ajustare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare (SFT)	989,386
Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)	5,399,288
(Ajustare pentru ajustările prudente ale evaluării și provizioanele specifice și generale care au redus fondurile proprii de nivel 1	
[Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR]	
[Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR]	
Alte ajustări	(709,361)
Indicatorul de măsurare a expunerii total	135,523,380

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

Mii lei

Expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT)	Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform CRR	
	Suma aplicabila 31.03.2022	Suma aplicabila 31.12.2021
Elementele bilanțiere (excluzând instrumentele financiare derivate și SFT-urile, dar incluzând garanțiile reale)	129,444,881	133,893,604
Majorarea pentru garanțiile reale constituite pentru instrumentele financiare derivate în cazul în care au fost deduse din activele din bilanț, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil		
(Deducerea creanțelor înregistrate ca active pentru marja de variație în numerar constituită pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate)		

(Ajustarea pentru titlurile de valoare primite în cadrul operațiunilor de finanțare prin instrumente financiare recunoscute ca active)		
(Ajustări generale pentru riscul de credit aferente elementelor bilanțiere)		
(Cuantumurile activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	(709,361)	(612,281)
Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT-urilor)	128,735,519	133,281,323
Expuneri la instrumente financiare derivate		
Costul de înlocuire a tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR (și anume fără marja de variație în numerar eligibilă)	287,735	183,723
Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contribuția la costurile de înlocuire în cadrul abordării standardizate simplificate		
Cuantumurile majorărilor pentru expunerea viitoare potențială aferentă tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR	111,452	125,406
Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contribuția la expunerea viitoare potențială în cadrul abordării standardizate simplificate		
Expunerea stabilită în conformitate cu metoda expunerii inițiale		
(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (SA-CCR)		
(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (abordarea standar dizată simplificată)		
(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (metoda expunerii inițiale)		
Valoarea noțională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise		
(Compensările valorilor noționale efective ajustate și deducerile suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)		
Total expuneri din instrumente financiare derivate	399,187	309,129
Expuneri la operațiunile de finanțare prin instrumente financiare (SFT)		
Active SFT brute (fără recunoașterea compensării), după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări	989,386	1,156,825
(Cuantumurile compensate ale sumelor de plătit și de încasat în numerar ale activelor SFT brute)		
Expunerea la riscul de credit al contrapărții aferentă activelor SFT		
Derogarea pentru SFT-uri: expunerea la riscul de credit al contrapărții în conformitate cu articolul 429e alineatul (5) și cu articolul 222 din CRR		
Expunerile la tranzacțiile instituției în calitate de agent		
(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente SFT-urilor compensate pentru clienți)		
Totalul expunerilor din operațiuni de finanțare prin instrumente financiare	989,386	1,156,825
Alte expuneri extrabilanțiere		
Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea noțională brută	16,849,852	16,822,006
(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	(11,450,564)	(11,465,092)
(Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 și provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilanțiere)		
Expuneri extrabilanțiere	5,399,288	5,356,914
Expuneri excluse		
[Expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR]		
[Expunerile exceptate în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR (bilanțiere și extrabilanțiere)]		

[Expunerile excluse ale băncilor (sau ale unităților) publice de dezvoltare – investiții în sectorul public]		
[Expunerile excluse ale băncilor (sau ale unităților) publice de dezvoltare – credite promoționale]		
[Expuneri excluse care decurg din creditele promoționale de tipul „pass through” acordate de instituții care nu sunt bănci (sau unități) publice de dezvoltare]		
(Părțile garantate excluse ale expunerilor care decurg din credite de export)		
(Garanțiile reale excedentare depuse la agenți tripartiți excluse)		
[Serviciile legate de CSD-uri ale CSD-urilor/instituțiilor, excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (o) din CRR]		
[Servicii legate de CSD-uri ale instituțiilor desemnate, excluse în conformitate cu articolul 429a alineatului (1) litera (p) din CRR]		
(Reducerea valorii expunerii împrumuturilor de prefinanțare sau a împrumuturilor intermediare)		
(Total expuneri excluse)		
Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale		
Fondurile proprii de nivel 1	9,457,510	10,838,319
Indicatorul de măsurare a expunerii total	135,523,380	140,104,191
Indicatorul efectului de levier (%)	6.98%	7.74%
Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul exceptării investițiilor în sectorul public și al creditelor promoționale) (%)		
Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) (%)		
Cerința privind indicatorul minim al efectului de levier reglementată (%)		
Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)		
din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază		
Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)		
Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (%)		
Alegerea privind dispozițiile tranzitorii în scopul definirii indicatorului de măsurare a capitalului		
Media valorilor zilnice ale activelor SFT brute, după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar		
Valoarea de sfârșit de trimestru a activelor SFT brute, după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar		
Indicatorul de măsurare a expunerii totale (inclusiv impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)		
Indicatorul de măsurare a expunerii totale (excluzând impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)		
Indicatorul efectului de levier (inclusiv impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)		
Indicatorul efectului de levier (exclusiv impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)		

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

Mii lei

	Suma aplicabila 31.03.2022
Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate), din care:	129,444,881
Expuneri incluse în portofoliul de tranzacționare	14,235,292
Expuneri incluse în portofoliul bancar, din care:	115,209,589
Obligațiuni garantate	
Expuneri tratate ca suverane	43,313,976
Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public, care nu sunt tratate ca entități suverane	551,153
Instituții	8,752,327
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	16,180,204
Expuneri de tip retail	23,944,798
Societăți	12,061,222
Expuneri în stare de nerambursare	1,537,107
Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit	8,868,804