



INFORMAȚII SUPUSE CERINȚELOR DE PUBLICARE

GRUP BANCA TRANSILVANIA
Trimestrul I 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:

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

RISUL DE LICHIDITATE ȘI DE FINANȚARE

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

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

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

LCR la 31 martie 2023 a înregistrat următoarele valori:

		a				b			
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 2023	31 decembrie 2022	30 septembrie 2022	30 iunie 2022	31 martie 2023	31 decembrie 2022	30 septembrie 2022	30 iunie 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)					43,193	40,434	34,760	35,061
NUMERAR -IESIRI									
2	Depozite retail si depozite ale clienților întreprinderi mici , din care:	98,351	95,855	91,104	88,450	7,785	7,604	7,172	7,007
3	<i>Depozite stabile</i>	60,957	59,129	56,923	55,551	3,048	2,956	2,846	2,778
4	<i>Depozite mai puțin stabile</i>	36,998	36,324	33,791	32,429	4,342	4,245	3,937	3,760
5	Finanțare de tip wholesale negarantată	25,158	21,965	21,090	21,000	12,862	11,569	11,368	10,574
6	<i>Depozite operaționale (toate contrapățile) și depozite în rețele cooperatiste</i>								
7	<i>Depozite neoperaționale (toate contrapățile)</i>	25,158	21,965	21,090	21,000	12,862	11,569	11,368	10,574
8	<i>Creanțe negarantate</i>								
9	Finanțare de tip wholesale garantată								
10	Cerințe suplimentare	3,472	3,237	3,117	3,014	188	174	166	157
11	<i>leșiri de lichidități aferente expunerilor din operațiuni cu instrumente financiare derivate și alte cerințe privind garanții reale</i>								
12	<i>leșiri aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanță</i>								
13	<i>Facilitați de credit si de lichiditate</i>	3,472	3,237	3,117	3,014	188	174	166	157
14	Alte obligații de finanțare contractuale	85	85	87	87	-	-	-	-
15	Alte obligații de finanțare contingente								
16	TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR					20,836	19,348	18,706	17,737
NUMERAR - INTRARI									
17	Operațiuni de creditare garantată (de exemplu acorduri reverse repo)								
18	Intrari ca urmare a expunerilor pe deplin performante	7,307	5,839	4,509	6,951	6,511	4,189	3,695	6,141
19	Alte intrari de numerar	1,795	72	256	154	1,795	72	256	154
20	TOTAL INTRARI DE NUMERAR	9,103	5,910	4,765	7,104	8,306	4,261	3,951	6,294
21	REZERVA DE LICHIDITATE					43,193	40,434	34,760	35,061
22	TOTAL IEȘIRI NETE DE NUMERAR					12,530	15,087	14,756	11,443
23	INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)					345%	268%	236%	306%

FONDURI PROPRII

CERINȚE REFERITOARE LA FONDURILE PROPRII

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

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

Formularul KM1 - Model pentru indicatorii- cheie

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

Mii Ron

		a	b	c	d	e
		31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022
Fonduri proprii disponibile (cuantumuri)						
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	9,701,576	11,123,258	10,880,555	10,538,011	9,457,510
1a	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1), ca și cum măsurile tranzitorii privind ECL analoage nu ar fi fost aplicate	8,886,286	9,775,367	9,522,332	9,306,470	8,302,276
2	Fonduri proprii de nivel 1	9,701,576	11,123,258	10,880,555	10,538,011	9,457,510
2a	Fonduri proprii de nivel 1, ca și cum măsurile tranzitorii privind ECL analoage nu ar fi fost aplicate	8,886,286	9,775,367	9,522,332	9,306,470	8,302,276
3	Fonduri proprii totale	11,176,653	12,584,713	12,382,307	12,032,392	10,984,200
3a	Fonduri proprii totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind ECL analoage nu ar fi fost aplicate	10,361,363	11,236,822	11,024,084	10,800,851	9,828,965
Cuquanturile ponderate la risc ale expunerilor						
4	Cuquantumul total al expunerii la risc	62,512,196	60,551,783	59,139,476	56,639,823	55,286,564
4a	Cuquantumul total al expunerii la risc (pre-floor)-	62,512,196	60,551,783	59,139,476	56,639,823	55,286,564
Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)						
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (%)	15.52%	18.37%	18.40%	18.61%	17.11%
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	14.36%	16.14%	16.10%	16.43%	15.02%
5b	CET1 ratio (%) (pre-floor ratio)	15.52%	18.37%	18.40%	18.61%	17.11%
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	15.52%	18.37%	18.40%	18.61%	17.11%
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	14.36%	16.14%	16.10%	16.43%	15.02%
6b	Tier 1 ratio (%) (pre-floor ratio)	15.52%	18.37%	18.40%	18.61%	17.11%
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	17.88%	20.78%	20.94%	21.24%	19.87%

7a	Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind ECL analoage nu ar fi fost aplicate	16.74%	18.56%	18.64%	19.07%	17.78%
7b	Rata fondurilor proprii totale (%)(pre-floor ratio)	17.88%	20.78%	20.94%	21.24%	19.87%
Ceriința 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%	0.00%	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%	4.50%	4.50%	4.50%
12	CET1 available after meeting the bank's minimum capital requirements (%)	10.52%	12.28%	12.31%	12.84%	11.34%
Indicatorul efectului de levier						
13	Total Basel III leverage ratio exposure measure - Indicatorul efectului de levier	154,445,323	147,751,218	148,661,969	148,353,097	135,523,380
14	Basel III leverage ratio (%) (including the impact of any applicable temporary exemption of central bank reserves)	6.28%	7.53%	7.32%	7.10%	6.98%
EU 14a	Fully loaded ECL accounting model Basel III leverage ratio (including the impact of any applicable temporary exemption of central bank reserves) (%)	5.75%	6.62%	6.89%	6.67%	6.40%
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)	34,760	40,434	34,760	35,061	38,379
16	leșiri de numerar nete totale (valoarea ajustată)	14,756	15,087	14,756	11,443	12,462
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	236%	268%	236%	306%	308%
Indicatorul de finanțare stabilă net						
18	Finanțarea stabilă disponibilă totală	120,659,345	117,319,047	11,546,560	107,316,701	103,336,771
19	Finanțarea stabilă necesară totală	56,371,756	56,183,066	60,991,315	60,149,315	51,429,016
20	Indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR) (%)	214%	209%	183%	178%	201%

Fonduri proprii (prudențial)

Anexa VII Modelul EU CC1 - Compoziția fondurilor proprii reglementate

Mii Ron

		(a)	(b)
		Cuatumuri	Sursa bazata pe numerele/ literele de referinta ale bilantului in conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat
	Fonduri priprii de nivel 1 de baza (CET1): instrumente si rezerve	31.03.2023	
1	Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente	7,194,318	CC2 randul 35+ CC2 randul 37
2	Rezultatul reportat	2,830,840	CC2 randul 38 + CC2 randul 39 + CC2 randul 40 + CC2 randul 41
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	(449,894)	
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) inainte de ajustarile de reglementare	9,575,265	
	Fonduri priprii de nivel 1 de baza (CET1): ajustari de reglementare	31.03.2023	
7	Ajustari de valoare suplimentare (valoare negativa)	(49,151)	
8	Fond comercial	(154,363)	
9	Alte imobilizări necorporale, altele decât drepturile de serviciu ipotecare (MSR) (net de obligațiile fiscale aferente)	(231,810)	
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)	(111,996)	CC2 randul 36 (partial) - actiuni proprii
17	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participatii reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)		
18	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)		
19	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)		
20	MSR (sumă peste pragul de 10%)		

21	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [cuantumul peste pragul de 10 %, cu deducerea obligațiilor fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativă)		
22	Cuquantumul peste pragul de 15 % (valoare negativă)		
23	din care: dețineri directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă		
24	din care: MSR		
25	din care: creante privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare		
26	Ajustări de reglementare specifice cadrului legislativ național	673,630	
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 baza (CET1)	126,311	
29	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	9,701,576	
	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente	31.03.2023	
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	Cuquantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (4) din CRR și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar		
34	Fondurile proprii de nivel 1 de bază eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse pe rândul 5) emise de filiale și deținute de părți terțe		
35	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive		
36	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) înainte de ajustările de reglementare		
	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustări de reglementare	31.03.2023	
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)	9,701,576	
	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) : instrumente	31.03.2023	
46	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	1,475,077	
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	1,475,077	
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 participatii 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)	1,475,077	
59	Fondurile proprii totale (TC = T1 + T2)	11,176,653	
60	Cuantumul total al expunerii la risc	62,512,196	
	Ratele de adecvarea a capitalului și cerințele de capital, inclusiv amortizoarele	31.03.2023	
61	Fondurile proprii de nivel 1 de bază	15.52%	
62	Fondurile proprii de nivel 1	15.52%	
63	Fonduri proprii totale	17.88%	
64	Cerințele globale de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituției	11.09%	
65	din care: cerința privind amortizorul de conservare a capitalului	2.50%	
66	din care: cerința privind amortizorul anticiclic de capital	0.50%	
67	din care: cerința privind amortizorul de risc sistemic	2.00%	

68	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procentaj din cuantumul expunerii la risc) disponibile după îndeplinirea cerințelor de capital minim	4.43%	
	Minime naționale (dacă difera de Basel III)	31.03.2023	
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)		
	Cuquanturi sub pragurile pentru deducere (înainte de ponderea la riscuri)	31.03.2023	
72	Deținerile directe și indirecte de fonduri proprii și datorii eligibile ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantum 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 (cuantum 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 [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	31.03.2023	
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 progresiva (aplicabile numai între 1 ianuarie 2014 și 1 ianuarie 2022)	31.03.2023	
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)		

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 generala a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc		RWA		Cerinte minime de capital
		31.03.2023	31.12.2022	31.03.2023
1	Riscul de credit (excluzând CCR)	48,532,159	46,539,903	3,882,573
2	Din care abordarea standardizată (SA)	48,532,159	46,539,903	3,882,573
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	99,474	96,765	7,958
7	Din care metoda standardizată	99,474	96,765	7,958
8	Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-
9	Din care alte CCR	-	-	-
10	Din care ajustarea evaluării creditului (CVA)	149,189	141,942	11,935
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 pozitie, riscul valutar si riscul de marfa (riscul de piata)	3,366,409	3,408,208	269,313
21	Din care abordarea standardizată (SA)	3,366,409	3,408,208	269,313
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 (dupa aplicarea măsurilor de tranziție)	-	-	
29	Total	62,512,196	60,551,783	5,000,976

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

Mii Ron

		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)	-	48,532,159	48,532,159	-
2	Riscul de credit al contrapartidei	-	99,474	99,474	-
3	Ajustarea evaluării creditului		149,189	149,189	-
4	Expunerile din securitizare în portofoliul bancar	-	-	-	-
5	Riscul de piata	-	3,366,409	3,366,409	-
6	Risc operational		10,364,965	10,364,965	-
7	RWA rezidual		-	-	-
8	Total	-	62,512,196	62,512,196	-

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

Mii Ron

		a
		31.03.2023
1	Total RWA pentru CVA la sfârșitul trimestrului anterior	141,942
2	Total RWA pentru CVA la sfârșitul perioadei de raportare	149,189

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 31.03.2023, indicatorul efectului de levier tranzitoriu se află la 6.28%, 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 31.03.2023
1	Total active conform situațiilor financiare publicate	147,930,745
2	Ajustare pentru entitățile consolidate în scopuri contabile, dar care nu intră în domeniul de aplicare al consolidării prudențiale	(364,502)
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	229,352
9	Ajustare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare (SFT)	989,927
10	Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)	6,194,416
11	(Ajustare pentru ajustările prudente ale evaluării și provizioanele specifice și generale care au redus fondurile proprii de nivel 1	
EU-11a	[Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR]	
EU-11b	[Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR]	
12	Alte ajustări	(534,615)
13	Indicatorul de măsurare a expunerii total	154,445,323

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 aplicabilă 31.03.2023	Suma aplicabilă 31.12.2022
1	Elementele bilanțiere (excluzând instrumentele financiare derivate și SFT-urile, dar incluzând garanțiile reale)	147,566,243	140,710,289
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)	(534,615)	(505,671)
7	Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT-urilor)	147,031,628	140,204,618
8	Costul de înlocuire a tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR (și anume fără marja de variație în numerar eligibilă)	35,299	34,465
9	Cuantumurile majorărilor pentru expunerea viitoare potențială aferentă tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR	194,053	177,069
10	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (SA-CCR)		
11	Valoarea noțională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise		
12	(Compensările valorilor noționale efective ajustate și deducerile suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)		
13	Total expuneri din instrumente financiare derivat	229,352	211,535
14	Active SFT brute (fără recunoașterea compensării), după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări	989,927	989,564
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	989,564
19	Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea noțională brută	21,048,944	19,548,896
20	(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	(14,854,528)	(13,203,395)
21	(Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 și provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilanțiere)		
22	Expuneri extrabilanțiere	6,194,416	6,345,502
23	Fondurile proprii de nivel 1	9,701,576	11,123,258
24	Indicatorul de măsurare a expunerii total	154,445,323	147,751,218
25	Indicatorul efectului de levier (%)	6.28%	7.53%
EU-25	Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul exceptării investițiilor în sectorul public și al creditelor promoționale) (%)		

25a	Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) (%)		
26	Cerința privind indicatorul minim al efectului de levier reglementată (%)		
27	Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)		
28	Media valorilor zilnice ale activelor SFT brute, după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar		
29	Valoarea de sfârșit de trimestru a activelor SFT brute, după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar		
30	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (inclusiv impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)		
30a	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (excluzând impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)		
31	Indicatorul efectului de levier (inclusiv impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)		
31a	Indicatorul efectului de levier (exclusiv impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)		

