



# **INFORMAȚII SUPUSE CERINȚELOR DE PUBLICARE**

Grupul Financiar Banca Transilvania  
Trimestrul III 2022

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

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

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

## **INTRODUCERE**

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

Acest document este disponibil pentru consultare pe [site-ul băncii](#) și a fost publicat concomitent cu situațiile financiare ale Băncii Transilvania.

## CUPRINS

Riscul de lichiditate și de finanțare.....	5
FONDURI PROPRII.....	7
CERINȚE DE CAPITAL.....	13
EFECTUL DE LEVIER.....	14

## **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 septembrie 2022 a înregistrat următoarele valori:

## Modelul EU LIQ1- Informatii cantitative privind LCR

Mii lei

		a	b	c	d	e	f	g	h
Domeniul de aplicare al consolidarii individual		Valoarea totala neponderata (medie)				Valoarea totala ponderata (medie)			
EqRon (milioane)									
Trimestru care se incheie la (ZZ luna AAAA)		30 septembrie 2022	30 iunie 2022	31 martie 2022	31 decembrie 2021	30 septembrie 2022	30 iunie 2022	31 martie 2022	31 decembrie 2021
Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor		12	12	12	12	12	12	12	12
<b>ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATA</b>									
1	Total active lichide de calitate ridicata (HQLA)					34,760	35,061	38,379	35,810
<b>NUMERAR - IEȘIRI</b>									
2	Depozite retail si depozite ale clientilor intreprinderi mici, din care:	91,104	88,450	85,512	86,589	7,172	7,007	7,017	7,122
3	Depozite stabile	56,923	55,551	54,004	55,192	2,846	2,778	2,700	2,760
4	Depozite mai puțin stabile	33,791	32,429	30,760	30,557	3,937	3,760	3,568	3,522
5	Finantare de tip wholesale negarantată	21,090	21,000	19,202	17,568	11,367	10,574	10,076	8,659
6	Depozite operaționale (toate contrapărțile) si depozite în rețele cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depozite neoperaționale	21,090	21,000	19,202	17,568	11,368	10,574	10,076	8,659
8	Creanțe negarantate	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Finantare de tip wholesale garantată								
10	Cerinte suplimentare	3,117	3,014	2,973	2,816	166	157	155	145
11	leșiri de lichidități aferente expunerilor din operațiuni 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	3,177	3,014	2,973	2,816	166	157	155	145
14	Alte obligatii de finantare contractuale	87	87	77	103	-	-	-	-
15	Alte obligatii de finantare contingente	-	-	-	-	-	-	-	-
16	<b>TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR</b>					<b>18,706</b>	<b>17,737</b>	<b>17,248</b>	<b>15,926</b>
<b>NUMERAR - INTRARI</b>									
17	Operațiuni de creditare garantată (de exemplu acorduri reverse repo)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Intrari ca urmare a expunerilor pe deplin performante	4,509	6,951	5,115	9,621	3,695	6,141	4,509	8,721
19	Alte intrari de numerar	256	154	277	424	256	154	277	424
EU-19a	Diferenta dintre intrarile totale ponderate si leșirile 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	<b>TOTAL INTRARI DE NUMERAR</b>	<b>4,765</b>	<b>7,104</b>	<b>5,393</b>	<b>10,044</b>	<b>3,951</b>	<b>6,294</b>	<b>4,786</b>	<b>9,144</b>
EU-20a	Intrari exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrari supuse plafonului de 90%	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Intrari supuse plafonului de 75%	4,765	7,104	5,393	10,044	3,951	6,294	4,786	9,144
21	<b>REZERVA DE LICHIDITATE</b>					<b>34,760</b>	<b>35,061</b>	<b>38,379</b>	<b>35,810</b>
22	<b>TOTAL IEȘIRI NETE DE NUMERAR</b>					<b>14,756</b>	<b>11,443</b>	<b>12,462</b>	<b>6,781</b>
23	<b>INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)</b>					<b>236%</b>	<b>306%</b>	<b>308%</b>	<b>528%</b>

## FONDURI PROPRII

### CERINȚE REFERITOARE LA FONDURILE PROPRII

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

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

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

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

Mii Ron

		a	b	c	d	e
		30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021
<b>Fonduri proprii disponibile ( cuantumul )</b>						
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	10,880,555	10,538,011	9,457,510	10,838,319	10,343,354
	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	9,522,332	9,306,470	8,302,276	9,391,812	9,133,968
	Fondurile proprii de nivel 1 de bază, ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	10,195,451	9,846,718	8,615,650	10,062,742	10,343,354
2	Fonduri proprii de nivel 1	10,880,555	10,538,011	9,457,510	10,838,319	10,343,354
	Fonduri proprii de nivel 1, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	9,522,332	9,306,470	8,302,276	9,391,812	9,133,968
	Fondurile proprii de nivel 1, ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	10,195,451	9,846,718	8,615,650	10,062,742	10,343,354
3	Fonduri proprii totale	12,382,307	12,032,392	10,984,200	12,364,500	11,882,616
	Fonduri proprii totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	11,024,084	10,800,851	9,828,965	10,917,993	10,673,231
	Fonduri proprii totale, ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	11,697,203	11,341,098	10,142,340	11,588,923	11,882,616
<b>Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor</b>						
4	Cuantumul total al expunerii la risc	59,139,476	56,639,823	55,286,564	52,457,370	58,501,311
	Active ponderate la risc totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	57,781,253	55,408,282	54,131,330	51,010,862	57,291,926
<b>Ratele fondurilor proprii ( ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor )</b>						

5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (%)	18.40%	18.61%	17.11%	20.66%	17.68%
	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	16.48%	16.80%	15.34%	18.41%	15.61%
	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	17.24%	17.38%	15.58%	19.18%	17.68%
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	18.40%	18.61%	17.11%	20.66%	17.68%
	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	16.48%	16.80%	15.34%	18.41%	15.61%
	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	17.24%	17.38%	15.58%	19.18%	17.68%
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	20.94%	21.24%	19.87%	23.57%	20.31%
	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	19.08%	19.49%	18.16%	21.40%	18.24%
	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	19.78%	20.02%	18.35%	22.09%	20.31%
<b>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)</b>						
EU 7a	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	2.83%	2.25%	2.25%	2.25%	2.25%
EU 7b	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază (puncte procentuale)	1.59%	1.27%	1.27%	1.27%	1.27%
EU 7c	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 (puncte procentuale)	2.12%	1.69%	1.69%	1.69%	1.69%
EU 7d	Cerințe totale de fonduri proprii SREP (%)	10.83%	10.25%	10.25%	10.25%	10.25%
<b>Cerința amortizorului combinat și cerința globală de capital (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)</b>						
8	Amortizorul de conservare a capitalului (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
EU 8a	Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudențial sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru (%)					
9	Amortizorul anticiclic de capital specific instituției (%)					
EU 9a	Amortizorul de risc sistemic (%)	0.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
10	Amortizorul instituțiilor de importanță sistemică globală (%)			-		
EU 10a	Amortizorul altor instituții de importanță sistemică (%)	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
11	Cerința de amortizor combinat (%)	4.50%	5.50%	5.50%	4.50%	4.50%
EU 11a	Cerințele globale de capital (%)	15.33%	15.75%	15.75%	14.75%	14.75%
12	Fondurile proprii de nivel 1 de bază după îndeplinirea cerințelor totale de fonduri proprii SREP (%)	12.31%	12.84%	11.34%	14.90%	11.91%
<b>Indicatorul efectului de levier</b>						



13	Indicatorul de măsurare a expunerii totale	148,661,969	148,353,097	135,523,380	140,104,191	125,046,564
14	Indicatorul efectului de levier (%)	7.32%	7.10%	6.98%	7.74%	8.27%
	Indicatorul efectului de levier, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	6.46%	6.33%	6.18%	6.77%	7.38%
	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	6.89%	6.67%	6.40%	7.22%	8.27%
<b>Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de măsurare a expunerii totale)</b>						
EU 14a	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)					
EU 14b	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază (puncte procentuale)					
EU 14c	Cerințele totale privind indicatorul efectului de levier din cadrul SREP (%)					
<b>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)</b>						
EU 14d	Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)					
EU 14e	Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (%)					
<b>Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate</b>						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea ponderată – medie)	34,760	35,061	38,379	35,810	48,597
EU 16a	leșiri de numerar – Valoare ponderată totală	18,706	17,737	17,248	15,926	14,871
EU 16b	Intrări de numerar – Valoare ponderată totală	3,951	6,294	4,786	9,144	3,461
16	leșiri de numerar nete totale (valoare ajustată)	14,756	11,443	12,462	6,781	11,410
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	235.57%	306.39%	307.97%	528.06%	425.92%
<b>Indicatorul de finanțare stabilă net</b>						
18	Finanțarea stabilă disponibilă totală	111,546,560	107,316,701	103,336,771	106,149,135	98,464,797
19	Finanțarea stabilă necesară totală	60,991,315	60,149,315	51,429,016	61,700,922	44,732,725
20	Indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR) (%)	182.89%	178.42%	200.93%	172.04%	220.12%

## Formularul EU CC1 - Compozitia fondurilor proprii reglementate

Mii lei

		a	b
		Cuatumuri	Sursa bazata pe numerele/ literele de referinta ale bilantului in conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat
	<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza ( CET1): instrumente si rezerve</b>	<b>30.09.2022</b>	
1	Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente	7,194,318	CC2 randul 34+CC2 randul 36
	din care: instrument de tip 1		
	din care: instrument de tip 2		
	din care: instrument de tip 3		
2	Rezultatul reportat	1,717,235	
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate ( si alte rezerve)	370,644	
EU-3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	77,893	
4	Cuatumul elementelor eligibile mentionate la articolul 484 alineatul (3) si conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 de baza		
5	Interese minoritare ( cuantumul care poate fi inclus in fondurile proprii de nivel 1 de baza consolidate)	-	
EU-5a	Profiturile interinare verificate in mod independent, dupa deducerea oricaror obligatii sau dividende previzibile		
6	<b>Fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET1) inainte de ajustarile de reglementare</b>	<b>9,360,090</b>	
	<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza ( CET1): ajustari de reglementare</b>	<b>30.09.2022</b>	
7	Ajustari de valoare suplimentare ( valoare negativa)	(150,805)	
8	Imobilizari necorporale ( excluzand obligatiile fiscale aferente)(valoarea negativa)	(319,954)	CC2 randul 15+ CC2 randul 16
9	Nu se aplica		
10	Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferențe temporare [fără obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoarea negativă)	-	
11	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		
12	Valorile negative care rezulta din calcularea cuantumurilor pierderilor asteptate		
13	Orice creștere a capitalului propriu care rezultă din activele securizate (valoarea negativă)		
14	Câștigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justă a datorii și care rezultă din modificarea propriei calități a creditului		
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 (valoarea negativă)	(52,102)	
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 participării reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoarea 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) (valoarea 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) (valoarea negativă)		
20	Nu se aplica		
EU-20a	Cuatumul expunerii aferente următoarelor elemente care se califică pentru o pondere de risc de 1 250 %, atunci când instituția optează pentru alternativa deduceri		
EU-20b	din care: dețineri calificate din afara sectorului financiar (valoarea negativă)		
EU-20c	din care: poziții din securizare (valoarea negativă)		
EU-20d	din care: tranzacții incomplete (valoarea negativă)		
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] (valoarea negativă)	-	
22	Cuatumul peste pragul de 17,65 % (valoarea 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	Nu se aplica		
25	din care: creanțe privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare	-	
EU-25a	Pierderile exercitiului financiar in curs (valoarea negativa)		
EU-25b	Impozitele previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza, cu exceptia cazului in care institutia ajusteaza corespunzator cuantumul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de baza, in masura in care astfel de impozite reduc cuantumul pana la care aceste elemente pot fi utilizate pentru acoperirea riscurilor sau a pierderilor ( valoare negativa)		

26	Nu se aplica		
27	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ( AT1) care depasesc elementele de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar ale institutiei ( valoare negativa)		
27a	Alte ajustari de reglementare		2,043,327
28	<b>Ajustari reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza ( CET1)</b>		<b>1,520,466</b>
29	<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza ( CET1)</b>		<b>10,880,555</b>
	<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente</b>		<b>30.09.2022</b>
30	Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente		
31	din care: clasificate drept capotal propriu in conformitate cu standardele contabile aplicabile		
32	din care: clasificate drept datorii in 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		
EU-33a	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494a alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar		
EU-33b	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494b alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar		
34	Fondurile proprii de nivel 1 de bază eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse pe rândul 5) emise de filiale și deținute de părți terțe		
35	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive		
36	<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) înainte de ajustările de reglementare</b>		
	<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustări de reglementare</b>		<b>30.09.2022</b>
37	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (valoare negativă)		
38	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin 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)		
42a	Alte ajustări de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar		
43	<b>Ajustări de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)</b>		
44	<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)</b>		
45	<b>Fondurile proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>		<b>10,880,555</b>
	<b>Fonduri proprii de nivel 2 ( T2) : instrumente</b>		<b>30.09.2022</b>
46	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente		1,501,752
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		
EU-47a	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494a alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2		
EU-47b	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494b alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2		
48	Instrumentele de fonduri proprii eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare și instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar neincluse pe rândul 5 sau 34) emise de filiale și deținute de părți terțe		
49	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive		
50	Ajustările pentru riscul de credit		
51	<b>Fonduri proprii de nivel 2 (T2) înainte de ajustările de reglementare</b>		<b>1,501,752</b>
52	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate (valoare negativă)		
53	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin 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	Nu se aplică		
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	Nu se aplică		
EU-56a	Deducerile eligibile din datoriile eligibile care depășesc elementele de datorii eligibile ale instituției (valoare negativă)		

EU-56b	Alte ajustări de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 2		
57	<b>Ajustările de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)</b>		
58	<b>Fondurile proprii de nivel 2 (T2)</b>		1,501,752
59	<b>Fondurile proprii totale (TC = T1 + T2)</b>		12,382,307
60	<b>Cuantumul total al expunerii la risc</b>		59,139,476
	<b>Ratele de adecvarea a capitalului si cerintele de capital, inclusiv amortizoarele</b>		30.09.2022
61	Fondurile proprii de nivel 1 de bază		18.40%
62	Fondurile proprii de nivel 1		18.40%
63	Fonduri proprii totale		20.94%
64	Cerințele globale de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituției		10.59%
65	din care: cerința privind amortizorul de conservare a capitalului		2.50%
66	din care: cerința privind amortizorul anticiclic de capital		
67	din care: cerința privind amortizorul de risc sistemic		0.00%
			2.00%
EU-67a	din care: cerința privind amortizorul pentru instituții globale de importanță sistemică (G-SII) sau alte instituții de importanță sistemică (O-SII)		
EU-67b	din care: cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier		1.59%
68	<b>Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procentaj din cuantumul expunerii la risc) disponibile după îndeplinirea cerințelor de capital minim</b>		7.81%
	<b>Minime naționale (daca difera de Basel III)</b>		30.09.2022
69	Nu se aplica		
70	Nu se aplica		
71	Nu se aplica		
	<b>Cuantumuri sub pragurile pentru deducere ( înainte de ponderea la riscuri)</b>		30.09.2022
72	Deținerile directe și indirecte de fonduri proprii și datorii eligibile ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantumul sub pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)		
73	Deținerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (cuantumul sub pragul de 17,65 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)		
74	Nu se aplică		
75	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [cuantumul sub pragul de 17,65 %, excluzând obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR]		
	<b>Plafone aplicabile pentru includerea provizioanelor în fondurile proprii de nivel 2</b>		30.09.2022
76	Ajustările pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării standardizate (înainte de aplicarea plafonului)		
77	Plafonul pentru includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării standardizate		
78	Ajustările pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării bazate pe modele interne de rating (înainte de aplicarea plafonului)		
79	Plafonul pentru includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării bazate pe modele interne de rating		
	<b>Instrumente de capital care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă ( aplicabile numai între 1 ianuarie 2014 și 1 ianuarie 2022)</b>		30.09.2022
80	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă		
81	Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 de bază din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)		
82	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă		
83	Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)		
84	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă		
85	Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 2 din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)		

## CERINȚE DE CAPITAL

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

Pentru alocarea necesarului de capital, banca și grupul folosesc următoarele metode de calcul:

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

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

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

## CERINȚE REFERITOARE LA CAPITAL

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

Mii lei

	Prezentare generala a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc	a	b	c
		Active ponderate la risc		Cerințe minime de capital
		30.09.2022	30.06.2022	30.09.2022
1	<b>Riscul de credit (excluzând CCR)</b>	<b>46,531,500</b>	<b>43,530,351</b>	<b>3,722,520</b>
2	Din care abordarea standardizată	46,531,500	43,530,351	3,722,520
3	Din care abordarea IRB (FIRB) de bază		-	-
4	Din care abordarea bazata pe incadrare		-	-
4a	Din care titluri de capital care fac obiectul metodei simple de ponderare la risc		-	-
5	Din care abordarea IRB (AIRB) avansată		-	-
6	<b>CCR</b>	<b>233,100</b>	<b>618,270</b>	<b>18,648</b>
7	Din care metoda standardizată	100,457	250,601	8,037
8	Din care metoda modelului intern (MMI)		-	-
8a	Din care expuneri fata de o CPC		-	-
8b	Din care ajustarea evaluării creditului (CVA)	132,643	367,669	10,611
9	Din care alte CCR		-	-
10	Nu se aplica			
11	Nu se aplica			
12	Nu se aplica			
13	Nu se aplica			
14	Nu se aplica			
15	<b>Risc de decontare</b>		-	
16	<b>Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare (după plafon)</b>		-	
17	Din care abordarea SEC-IRBA		-	-
18	Din care SEC_ERBA ( inclusiv IAA)		-	-
19	Din care abordarea SEC-SA		-	-
19a	Din care 1 250%/deducere		-	-
20	<b>Riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa ( riscul de piata)</b>	<b>3,329,462</b>	<b>3,072,967</b>	<b>266,357</b>
21	Din care abordarea standardizată	3,329,462	3,072,967	266,357
22	Din care AMI		-	-

22a	Expuneri mari			-	
23	Risc operațional			-	
23a	Din care abordarea de bază	9,045,414	9,418,234		723,633
23b	Din care abordarea standardizată			-	-
23c	Din care abordarea avansată de evaluare			-	-
24	Cuatumuri sub pragurile pentru deducere ( supuseunei ponderide risc 250%)			-	
25	Nu se aplica				
26	Nu se aplica				
27	Nu se aplica				
28	Nu se aplica				
29	Total	59,139,476	56,639,823		4,731,158

## 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.

La 30.09.2022, indicatorul efectului de levier transitional se află la 7,32%, comparativ cu 31.12.2021, când valoarea acestuia era de 7,74%.

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

		Mii Lei
		a
		Sumă aplicabilă 30.09.2022
1	Total active conform situațiilor financiare publicate	141,281,707
2	Ajustare pentru entitățile consolidate în scopuri contabile, dar care nu intră în domeniul de aplicare al consolidării prudențiale	283,403
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	301,660
9	Ajustare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare (SFT)	989,891
10	Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)	6,201,106
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	(395,798)
13	Indicatorul de măsurare a expunerii total	148,661,969

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

Mii lei

		a	b
		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform CRR	
	Expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT)	Suma aplicabilă 30.09.2022	Suma aplicabilă 30.06.2022
1	Elementele bilanțiere (excluzând instrumentele financiare derivate și SFT-urile, dar incluzând garanțiile reale)	141,565,110	141,698,046
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)	(395,798)	(620,393)
7	<b>Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT-urilor)</b>	<b>141,169,312</b>	<b>141,077,654</b>
8	Costul de înlocuire a tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR (și anume fără marja de variație în numerar eligibilă)	149,788	430,660
EU-8a	Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contribuția la costurile de înlocuire în cadrul abordării standardizate simplificate		
9	Cuantumurile majorărilor pentru expunerea viitoare potențială aferentă tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR	151,872	107,330
EU-9a	Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contribuția la expunerea viitoare potențială în cadrul abordării standardizate simplificate		
EU-9b	Expunerea stabilită în conformitate cu metoda expunerii inițiale		
10	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (SA-CCR)		
EU-10a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (abordarea standardizată simplificată)		
EU-10b	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (metoda expunerii inițiale)		
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	<b>Total expuneri din instrumente financiare derivate</b>	<b>301,660</b>	<b>537,989</b>
14	Active SFT brute (fără recunoașterea compensării), după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări	989,891	989,158
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		
EU-16a	Derogarea pentru SFT-uri: expunerea la riscul de credit al contrapărții în conformitate cu articolul 429e alineatul (5) și cu articolul 222 din CRR		
17	Expunerile la tranzacțiile instituției în calitate de agent		
EU-17a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente SFT-urilor compensate pentru clienți)		
18	<b>Totalul expunerilor din operațiuni de finanțare prin instrumente financiare</b>	<b>989,891</b>	<b>989,158</b>
19	Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea noțională brută	19,165,023	19,001,943
20	(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	(12,963,917)	(13,253,647)
21	(Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 și provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilanțiere)		
22	<b>Expuneri extrabilanțiere</b>	<b>6,201,106</b>	<b>5,748,296</b>
EU-22a	[Expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR]		
EU-22b	[Expunerile exceptate în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR (bilanțiere și extrabilanțiere)]		
EU-22c	[Expunerile excluse ale băncilor (sau ale unităților) publice de dezvoltare – investiții în sectorul public]		
EU-22d	[Expunerile excluse ale băncilor (sau ale unităților) publice de dezvoltare – credite promoționale]		
EU-22e	[Expuneri excluse care decurg din creditele promoționale de tipul „pass through” acordate de instituții care nu sunt bănci (sau unități) publice de dezvoltare]		
EU-22f	(Părțile garantate excluse ale expunerilor care decurg din credite de export)		
EU-22g	(Garanțiile reale excedentare depuse la agenți tripartiti excluse)		
EU-22h	[Serviciile legate de CSD-uri ale CSD-urilor/instituțiilor, excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (o) din CRR]		
EU-22i	[Servicii legate de CSD-uri ale instituțiilor desemnate, excluse în conformitate cu articolul 429a alineatului (1) litera (p) din CRR]		
EU-22j	(Reducerea valorii expunerii împrumuturilor de prefinanțare sau a împrumuturilor intermediare)		
EU-22K	<b>(Total expuneri excluse)</b>		
	<b>Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale</b>		
23	Fondurile proprii de nivel 1	10,880,555	10,538,011
24	Indicatorul de măsurare a expunerii total	148,661,969	148,353,097
25	<b>Indicatorul efectului de levier</b>	<b>7.32%</b>	<b>7.10%</b>
EU-25	Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul exceptării investițiilor în sectorul public și al creditelor promoționale) (%)		

25a	Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) (%)		
26	Cerința privind indicatorul minim al efectului de levier reglementată (%)		
EU-26a	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)		
EU-26b	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază		
27	Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)		
EU-27a	Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (%)		
EU-27b	Alegerea privind dispozițiile tranzitorii în scopul definirii indicatorului de măsurare a capitalului		
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)		