

INFORMAȚII SUPUSE CERINȚELOR DE PUBLICARE GRUP BANCA TRANSILVANIA 2019

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:

Obiective și politici cu privire la administrarea riscurilor	4
Domeniul de aplicare	36
Fonduri proprii	46
Cerințe de capital	51
Expunerea la riscul de credit al contrapărții	54
Amortizoarele de capital	57
Indicatori de importanță sistemică globală.....	57
Ajustări pentru riscul de credit.....	57
Active negrevate de sarcini	79
Utilizarea ECAI	83
Expunerea la riscul de piață	83
Riscul operațional	84
Expuneri din titluri de capital neincluse în portofoliul de tranzacționare	84
Expunerea la riscul de rată a dobânzii aferent pozițiilor neincluse în portofoliul de tranzacționare	84
Expunerea la pozițiile din securitizare	85
Politica de remunerare	86
Efectul de levier	93
Utilizarea abordării IRB în ceea ce privește riscul de credit	94
Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit	95
Utilizarea abordărilor avansate de evaluare în ceea ce privește riscul operațional .	102
Utilizarea modelelor interne de risc de piață	102
Anexa 1 - Formular privind aplicarea sau neaplicarea măsurilor tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage.....	99

Obiective și politici cu privire la administrarea riscurilor

STRATEGIILE și PROCESELE DE GESTIONARE A RISCURILOR

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

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

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

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

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

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

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

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

Cadrul de administrare a riscurilor include Reglementări interne, aplicabile atât întregului Grup în ansamblul său cât și distinct Băncii și fiecărei subsidiare, limite și controale care asigură identificarea, evaluarea, monitorizarea, diminuarea și raportarea riscurilor aferente activităților grupului la nivel de ansamblu și acolo unde este pretabil, la nivel de linii de business.

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

Principii în abordarea și realizarea simulărilor de criză

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

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

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

a) Gestionarea riscului de credit

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

Apetitul la risc aferent riscului de credit stabilit a priori pentru anul 2019 este mediu, în funcție de apetitul la risc stabilit pentru fiecare subcategorie în parte (*prin contaminare*), astfel:

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

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

Profilul de risc pe parcursul anului 2019 s-a încadrat în apetitul la risc asumat.

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

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

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

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

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

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

- Analiza, evaluarea și monitorizarea riscurilor specifice în cadrul activității de creditare;
- Analiza de risc pe portofolii de credite/expuneri mari, cu recomandări către Comitetul Conducătorilor/Consiliul de Administrație;
- Monitorizarea conformității cu reglementările interne specifice activității de creditare;
- Elaborarea unor propuneri pentru reducerea riscurilor specifice, în vederea menținerii unor standarde sănătoase de creditare;

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

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

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

în conformitate cu reglementările contabile relevante, inclusiv o revizuire periodică a modelelor ECL.

Administrarea riscului de credit se realizează prin:

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

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

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

b) Riscul de lichiditate

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

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

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

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

Apetitul la riscul de lichiditate pentru anul 2019 a fost adoptat "mediu-scazut" datorită corelației structurale corespunzătoare a activelor și pasivelor băncii, mixului de instrumente de fructificare a excedentelor temporare de lichidități, dar și a ponderii resurselor stabile, atrase de la clienți în totalul resurselor atrase, în mod conștient și adaptat condițiilor de piață, internă și internațională, dar și de dezvoltare a instituției pe baze solide în contextul cadrului legislativ actual, având ca scop îmbinarea cerințelor prudențiale cu cerințele de profitabilitate. Banca gestionează lichiditatea la nivel centralizat.

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

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

Managementul operativ al lichidității se realizează pe mai multe orizonturi intraday, zilnic și pe perioade mai lungi de timp, printr-o politică de administrare a lichidității care cuprinde administrarea activelor prin prisma capacității de tranzacționare pe piață și componența pasivelor, administrarea lichidității pe principalele valute, definirea unor indicatori de lichiditate monitorizați zilnic inclusiv a unor indicatori de avertizare timpurie, evaluarea fluxurilor de numerar viitoare și a neconcordanțelor dintre acestea și a capacității de contrabalansare, elaborarea unui plan alternativ de administrare a lichidității, astfel încât să se asigure toate decontările/plățile asumate de bancă, în nume propriu sau în numele clienților, în lei sau valută, pe cont sau în numerar în limitele interne, legale, obligatorii.

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

Pe parcursul anului 2019, Banca a înregistrat nivele ale indicatorilor de lichiditate de rating 1, demonstrând astfel o poziție solidă, bucurându-se de o lichiditate mai mult decât confortabilă, într-un context economic general fragil.

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

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

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

Pentru cele trei luni încheiate în decembrie 2019, banca a avut depozite retail medii totale neponderate de 62.261 mil. Lei și ieșiri medii ponderate de numerar de 4.485 mil. Lei, ceea ce a dus la o rată de ieșire a lichidităților LCR implicită de 7% și o valoare de lichiditate de 93%. În plus, pentru aceeași perioadă, banca avea o finanțare totală neangajată, negarantată, de 11.512 milioane RON și ieșiri medii ponderate de numerar de 5.138 milioane lei aferentă persoanelor juridice, ceea ce a dus la o rată de ieșire a numerarului LCR implicită de 45% și la o valoare a lichidității de 55%.

Banca Transilvania ia în considerare intrările de lichidități care urmează să fie primite în țări terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denominate în monede neconvertibile, numai în măsura în care acestea corespund ieșirilor din țara terță, respectiv în moneda în cauza. Banca Transilvania monitorizează lunar, conform art.415 Regulamentului (UE) nr.575/2013, datoriile

agregate într-o monedă diferită de moneda de raportare a indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate. Banca Transilvania calculează și raportează lunar raportările specifice privind indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate și în această valută.

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

Media LCR a băncii de 759% (media de douăsprezece luni) la 31 decembrie 2019, a fost calculată în conformitate cu cele două documente menționate anterior, în timp ce LCR la 31 decembrie 2018 a înregistrat valoarea de 434%.

Neconcordanța monetară în cadrul LCR:

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

Expunerile derivate și solicitările colaterale potențiale:

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

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

LCR

Domeniul de aplicare al consolidării individual		Valoarea totală neponderată (medie)				Valoarea totală ponderată (medie)			
EqRon (milioane)									
Trimestru care se încheie la (ZZ luna AAAA)		31 martie 2019	30 iunie 2019	30 septembrie 2019	31 decembrie 2019	31 martie 2019	30 iunie 2019	30 septembrie 2019	31 decembrie 2019
Numărul punctelor de date utilizate la calcularea medilor		12	12	12	12	12	12	12	12
ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATĂ									
1	Total active lichide de calitate ridicată (HQLA)	-	-	-	-	18,972	22,801	25,253	25,217
NUMERAR - IESIRI		-	-	-	-	-	-	-	-
2	Depozite retail și depozite ale clienților întreprinderi mici, din care:	52,269	54,825	58,351	62,261	4,071	4,314	4,557	4,485
3	Depozite stabile	38,355	40,232	42,332	45,023	1,918	2,012	2,117	2,251
4	Depozite mai puțin stabile	13,312	13,912	15,387	17,010	1,551	1,621	1,808	2,007
5	Finanțare de tip wholesale negarantată	9,675	9,520	9,816	11,512	4,456	4,451	4,414	5,139
6	Depozite operaționale (toate contra partile) și depozite în rețele coo-peratiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depozite neoperaționale	9,675	9,520	9,816	11,512	4,456	4,451	4,414	5,139
8	Creanțe negarantate	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Finanțare de tip wholesale garantată	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Cerințe suplimentare	2,617	2,603	2,653	3,740	146	138	145	610
11	Iesiri de lichiditate aferente expunerilor din operațiuni cu instrumente financiare derivate și alte cerințe privind garanții reale	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Iesiri aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanță	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilități de credit și de lichiditate	2,617	2,603	2,653	3,740	146	138	145	610
14	Alte obligații de finanțare contractuale	59	101	74	101	-	-	-	-
15	Alte obligații de finanțare contingente	-	-	-	-	-	-	-	-
16	TOTAL IESIRI DE NUMERAR	-	-	-	-	8,673	8,903	9,115	10,235
NUMERAR - INTRARI		-	-	-	-	-	-	-	-
17	Operațiuni de creditare garantată (de exemplu acorduri reverse repo)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Intrări ca urmare a expunerilor pe deplin performante	6,761	6,080	6,246	7,482	6,042	5,177	5,365	6,857
19	Alte intrări de numerar	793	17	67	57	793	17	67	57
EU 19a	Diferența dintre intrările totale ponderate și iesețile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țările terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 19b	Intrări excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată	-	-	-	-	-	-	-	-
20	TOTAL INTRARI DE NUMERAR	7,554	6,097	6,314	7,539	6,836	5,193	5,432	6,914
EU 20a	Intrări exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 20b	Intrări supuse plafonului de 90%	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 20c	Intrări supuse plafonului de 75%	7,554	6,097	6,314	7,539	6,836	5,193	5,432	6,914
21	REZERVA DE LICHIDITATE	-	-	-	-	18,972	22,801	25,253	25,217
22	TOTAL IESIRI NETE DE NUMERAR	-	-	-	-	2,168	3,710	3,683	3,321
23	INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)	-	-	-	-	875%	615%	688%	759%

c) Riscuri operaționale

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

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

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

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

- evaluează permanent expunerile la riscul operațional, pe baza datelor istorice, administrând riscul de conduită, ca subcategorie a riscului operațional, precum și factorii determinanți de risc asociați acestei categorii, acordându-i o atenție deosebită datorită caracterului sau de extindere, relevanței și posibilului impact prudential al acestuia;
- evaluează produsele, procesele și sistemele care vizează dezvoltarea de piețe, produse și servicii noi, precum și modificări semnificative ale celor existente și desfășurarea de tranzacții excepționale, în vederea determinării nivelelor de risc asociate și a măsurilor de eliminare/diminuare a acestora la nivelele acceptate.

În vederea reducerii riscurilor inerente activităților operaționale ale Grupului a fost dezvoltat un cadru general de administrare a acestor riscuri în concordanță cu obiectivele de business stabilite, apetitul de risc asumat precum și cu normele și reglementările în vigoare, la nivel național și internațional, cadru compus din politici, norme și proceduri privind administrarea riscului operațional care sunt parte a guvernantei corporative.

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

- conformarea permanentă a documentelor normative la reglementările legale și adecvarea la condițiile pieței;
- pregătirea personalului;
- eficiența sistemelor de control intern (organizare și exercitare);
- implementarea de dezvoltări informatice și consolidare a sistemelor de securitate ale băncii;
- utilizarea unor mijloace complementare de reducere a riscurilor: încheierea unor polițe de asigurare împotriva riscurilor, externalizarea unor activități;
- aplicarea de măsuri pentru limitarea, reducerea efectelor incidentelor de riscuri operaționale identificate, precum: standardizarea activității curente, automatizarea unui număr cât mai mare de procese cu puncte de control monitorizate permanent;
- reducerea volumului de date redundante care sunt colectate la nivelul diferitelor entități ale băncii;
- valorificarea recomandărilor și concluziilor rezultate ca urmare a supravegherii permanente;

- actualizarea planurilor de continuitate, evaluarea și testarea acestora cu regularitate, mai ales în situația acelor sisteme care susțin procese operaționale critice pentru bancă;
- evaluarea produselor, proceselor și sistemelor în vederea determinării acelor semnificative în ceea ce privește riscul operațional inerent;
- acțiuni luate pentru diminuarea riscurilor cibernetice, precum și abordările specifice care trebuie urmate pentru a elimina/reduce impactul atacurilor cibernetice.

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

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

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

d) Riscul de piață

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

Valoarea justă a instrumentelor financiare

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

Nivelul 1 în ierarhia valorii juste

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

Nivelul 2 în ierarhia valorii juste

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

Nivelul 3 în ierarhia valorii juste

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

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

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

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

Active și datorii financiare

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

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

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

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

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

d1) Riscul de rata a dobânzii și de preț

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

Managementul acestui risc este adaptat și permanent ajustat condițiilor pieței financiar-bancare românești și internaționale precum și contextului economic general. Riscul de rată a dobânzii este analizat în cadrul testelor de stres efectuate pentru portofoliul de titluri deținut de Banca, iar riscul de preț este analizat în cadrul testelor de stres aferente portofoliilor de acțiuni și de unități de fond deținute de Bancă.

d2) Riscul valutar

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

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

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

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

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

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

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

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

Gestionarea riscului de rată a dobânzii la limitele de decalaj ale ratei dobânzii este suplimentată de monitorizarea sensibilității activelor și pasivelor financiare ale Grupului pe baza a diferite scenarii de evoluție a ratelor de dobândă.

e) Riscul de levier excesiv

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

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

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

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

Apetitul la risc aferent riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier în Banca Transilvania stabilit a priori a fost „scăzut” în 2019, prin utilizarea unor metode cantitative de evaluare și diminuare.

f) Riscul reputațional

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

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

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

g) Riscul strategic

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

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

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

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

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

h) Riscul de conformitate

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

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

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

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

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

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

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

STRUCTURA ȘI ORGANIZAREA FUNCȚIEI DE ADMINISTRARE A RISCURILOR

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

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

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

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

- I. nivelul strategic (organul de conducere)
 - a. Consiliul de Administrație/Comitetul de Administrare Riscuri
 - b. Comitetul Conducătorilor
- II. nivelul operativ, curent
 - a. Comitetul de Administrare al Activelor și Pasivelor (ALCO)
 - b. Comitetul de Politica și Aprobare Credite (CPAC)
 - c. Comitetul de Remediere și Workout (CRW)
 - d. Director General Adjunct-CRO/ Director General Adjunct – COO
 - e. Trezoreria (DT)
 - f. Direcția Administrarea Riscurilor (DAR)
 - g. Direcția Analiză Risc de Credit Contrapartidă (DARCC)
 - h. Direcția Risc Credite Retail (DRCCR)
 - i. Direcția Control Riscuri (DCR)
 - j. Direcția Managementul Riscului Operațional și Informațional (DMROI)
 - k. Direcția Antifraudă
 - l. Direcția Securitate Fizică

m. Unitățile operaționale (direcțiile din centrală și unitățile teritoriale)

Consiliul de Administrație revizuieste periodic activitatea desfășurată de aceste comitete.

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

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

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

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

În anul 2019 nu au existat schimbări în ceea ce privește directorii direcțiilor Administrarea Riscurilor, Control Riscuri și Audit Intern.

În anul 2019 au existat schimbări în ceea ce privește directorul direcției Conformare.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

NUMĂRUL DE MANDATE DEȚINUTE DE MEMBRII STRUCTURII DE CONDUCERE**MEMBRII CONSILULUI DE ADMINISTRAȚIE**

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

Ivo Gueorguiev – 1 mandat neexecutiv în cadrul unei societăți, entitate în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania - GFBT (se vor lua în considerare ca fiind un singur mandat în conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006), 3 mandate neexecutive în societăți terțe față de GFBT.

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

Costel Ceoceă – 1 mandat neexecutiv în cadrul Băncii Transilvania, 1 mandat neexecutiv într-o societate terță față de GFBT.

Vasile Pușcas – 1 mandat neexecutiv în cadrul Băncii Transilvania și 1 mandat într-o persoană juridică fără scop patrimonial, entităţi în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania - GFBT (se vor lua în considerare ca fiind un singur mandat în conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006) precum și 1 mandat într-o persoană juridică fără scop patrimonial terță față de Grupul Financiar Banca Transilvania – GFBT.

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

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

MEMBRII COMITETULUI CONDUCĂTORILOR

Omer Tetik – 1 mandat neexecutiv și 1 mandat executiv în cadrul unor societăţi, entităţi în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania - GFBT (se vor lua în considerare ca fiind un singur mandat în conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006).

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

Leontin Toderici – 1 mandat executiv în cadrul Băncii Transilvania și 1 mandat neexecutiv în cadrul unor societăţi, entităţi în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania - GFBT (se vor lua în considerare ca fiind un singur mandat), 1 mandat neexecutiv în societate terță față de GFBT.

George Călinescu – 1 mandat neexecutiv și 1 mandat executiv în cadrul unor societăţi, entităţi în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania - GFBT (se vor lua în considerare ca fiind un singur mandat în conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006).

Gabriela Nistor – 1 mandat executiv și 3 mandate neexecutive în cadrul unor societăţi, entităţi în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania - GFBT (se vor lua în considerare ca fiind un singur mandat în conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006).

Mihaela Nădășan - 1 mandat executiv, 2 mandate neexecutive în cadrul unor societăţi, entităţi în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania - GFBT (se vor lua în considerare ca fiind un singur mandat).

Tiberiu Moisa - 1 mandat executiv, 4 mandate neexecutive în cadrul unor societăţi și 3 mandate în cadrul unor persoane juridice fără scop patrimonial, entităţi în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania - GFBT (se vor lua în considerare ca fiind un singur mandat în conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006).

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

OBIECTIV

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

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

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

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

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

Organul de conducere al Băncii Transilvania, în sensul Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit, include organul de conducere în funcția sa de

supraveghere (Consiliul de Administrație) și organele de conducere superioară care asigură funcția de conducere (Conducătorii/Comitetul Conducătorilor).

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

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

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

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

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

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

- colectarea informațiilor necesare privind caracterul adecvat al persoanelor evaluate, inclusiv reputația, integritatea, onestitatea și voința independentă a acestora, prin diferite canale și instrumente, cum ar fi diplome și certificări, scrisori de recomandare, curriculum vitae, interviuri, chestionare, etc.;
- solicitarea persoanei evaluate:
 - a. să ateste că toate informațiile oferite sunt corecte și să probeze în mod corespunzător validitatea aceste informații, dacă este cazul;
 - b. să declare orice posibil conflict de interese, fie el existent sau potențial.
- validarea în măsura posibilităților a corectitudinii informațiilor oferite de către persoana evaluată;
- evaluare în cadrul Comitetului de Remunerare și Nominalizare a rezultatelor evaluării adecvării membrilor organului de conducere;
- adoptarea tuturor măsurilor corective necesare în vederea asigurării adecvării membrilor organelor de conducere, în situațiile în care astfel de măsuri se impun (de ex. ajustarea responsabilităților membrilor, înlocuirea acestora, recrutarea de membri suplimentari,

adoptarea unor soluții în vederea moderării conflictelor de interese, pregătirea suplimentară a organului de conducere, fie a membrilor săi la nivel individual, fie la nivel colectiv).

PROCESUL DE EVALUARE A ADECVĂRII MEMBRILOR ORGANULUI DE CONDUCERE

Comitetul de Remunerare și Nominalizare va proceda în mod obligatoriu la evaluarea adecvării membrilor organului de conducere anterior numirii acestora în funcție. Cu toate acestea, în anumite situații justificate, când o evaluare completă anterior numirii în funcție ar putea perturba buna funcționare a organului de conducere, evaluarea poate avea loc și ulterior numirii în funcție, însă nu mai târziu de 1 lună de la această dată și cu informarea adecvată a Băncii Naționale a României. Asemenea situații sunt reprezentate cu titlu exemplificativ de ocaziile în care necesitatea înlocuirii unui membru al organului de conducere intervine în mod neașteptat (de ex. în caz de deces) sau atunci când un membru este înlăturat din funcție în urma pierderii caracterului sau adecvat pentru exercitarea acesteia. De asemenea, Comitetul va desfășura evaluarea adecvării organului de conducere la nivel colectiv în orice situație în care apar modificări în structura organului de conducere (de ex. numirea unui membru nou, modificarea atribuțiilor/ariei de responsabilități a vreunui membru existent sau numirea lui în altă funcție, încetarea mandatului vreunui membru), aceasta evaluare concentrându-se pe schimbările apărute. La evaluarea colectivă menționată se va adăuga și una individuală a noului membru al organului de conducere sau a celui căruia i s-au modificat funcția deținută sau atribuțiile/aria de responsabilitate.

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

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

- eficiența proceselor de lucru ale organului de conducere, inclusiv eficiența fluxurilor de informații și liniilor de raportare la organul de conducere;
- managementul eficient și prudent al instituției de credit, inclusiv prin luarea în considerare a intereselor acesteia;
- capacitatea organului de conducere a se concentra pe chestiuni importante din punct de vedere strategic;
- caracterul adecvat al numărului de ședințe întrunite și al procentului de participare la acestea, precum și dacă timpul alocat și intensitatea implicării membrilor organului de conducere la ședințe sunt corespunzătoare;
- orice modificare în alcătuirea organului de conducere și orice eventuală slăbiciune individuală sau colectivă a acestuia;
- orice obiective de performanță stabilite pentru instituție și organele sale de conducere;

- voința independentă a membrilor organului de conducere;
- îndeplinirea principiilor stabilite prin politica de diversitatea a instituției;
- orice fel de evenimente care pot avea un impact efectiv asupra adecvării individuale sau colective a organului de conducere, inclusiv modificări care privesc modelul de afaceri, strategiile sau organizarea instituției.

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

Comitetul de Remunerare și Nominalizare va avea în vedere și pregătirea necesară membrilor organului de conducere, fie ca este vorba de cea inițială care are loc imediat ulterior ocupării funcției și care trebuie finalizată în cel mult 6 luni, sau de cea continuă care are loc pe întreg parcursul exercitării mandatului. Indiferent de situație, persoana evaluată trebuie să dețină toate cunoștințele necesare exercitării mandatului cel târziu la expirarea a 1 an calendaristic de la data ocupării funcției. Pregătirea are drept scop familiarizarea persoanelor cu structura instituției, modelul de business și profilul de risc ale acesteia, reglementările de guvernare, cât și rolul fiecărui membru în cadrul organului de conducere din care face parte, urmând a fi desfășurată în acord cu principiile instituției.

Evaluarea candidaților pentru poziția de membru al Consiliului de Administrație se realizează în conformitate cu cerințele legislației relevante.

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

CRITERII ORIENTATIVE DE EVALUARE A ORGANULUI DE CONDUCERE

Eligibilitate și incompatibilități

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

(i) la nivel individual:

- trebuie să dispună de o bună reputație, cunoștințe, aptitudini și de experiență adecvată naturii, extinderii și complexității activității BT și responsabilităților încredințate, în conformitate cu criteriile stabilite mai jos, și trebuie să aibă o voință independentă și timp suficient dedicat exercitării funcției, să își fi desfășurat activitatea profesională anterioară în conformitate cu regulile unei practice prudente și sănătoase și trebuie să aibă și să susțină capacitatea de a-și desfășura activitatea în cel mai bun interes al BT, în conformitate cu regulile unei practici bancare prudente și sănătoase;
- trebuie să fie aprobați de către BNR înainte de începerea exercitării responsabilităților, în conformitate cu cerințele Regulamentului BNR nr. 6/2008 privind începerea activității și

modificările în situația instituțiilor de credit, persoane juridice române, și a sucursalelor din România ale instituțiilor lor de credit din state terțe;

- trebuie să exercite efectiv responsabilitățile de administrare ce le revin.

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

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

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

CRITERII DE selecție ȘI EVALUARE A ADECVĂRII MEMBRILOR ORGANULUI DE CONDUCERE

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

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

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

Criterii privind competența profesională

Pentru evaluarea compatibilității unui membru al organului de conducere se va ține cont pe de-o parte de cunoștințele și competențele dobândite ca urmare a pregătirii teoretice și a experienței practice, iar pe de altă parte de rolul și responsabilitățile specifice funcției avute în vedere, precum și cunoștințele necesare exercitării acesteia. În acest context, evaluarea se va efectua luând în considerare criteriile enunțate mai jos, în ansamblul acestora, precum și considerentele legate de împărțirea responsabilităților.

Deținerea unei experiențe teoretice – evaluarea va avea în vedere nivelul și profilul studiilor și dacă acestea au legătură cu serviciile financiar-bancare sau alte domenii relevante - studii în domenii precum cel bancar și financiar, al economiei, drept, administrație, contabilitate, audit, tehnologia informației (IT), integrare europeană (ex. instituții, mecanisme de colaborare și fonduri europene)

cursuri interne/externe de școlarizare și cursuri de pregătire și de perfecționare relevante (tip MBA, ACCA etc.)

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

- natura funcțiilor de conducere deținute și nivelul ierarhic al acestora;
- vechimea în aceste funcții;
- natura și complexitatea activității desfășurate în perioada deținerii funcțiilor respective, inclusiv structura organizatorică;
- sfera competențelor, a puterii de a lua decizii și a responsabilităților;
- cunoștințele tehnice dobândite în funcțiile respective în legatura cu activitatea unei instituții de credit și înțelegerea riscurilor la care sunt expuse instituțiile de credit;
- numărul de subordonați.

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

În realizarea evaluării Comitetul de Remunerare și Nominalizare poate lua în considerare și oricare dintre următoarele calități deținute de către membrul evaluat: autenticitate, limbaj și vocabular, determinare, abilități comunicaționale, emiterea unor judecăți de valoare, orientarea către client și calitate, abilități de lider, loialitate, grad de conștientizare privind situația internă și externă a pieței, capacități persuasive și de negociere, munca în echipă, gândirea strategică, rezistența la stres, simț al răspunderii, abilitatea de a prezida întâlniri, capacitatea de a oferi critică constructivă.

Nivelul de pregătire, cunoștințele generale deosebite, cât și evoluția profesională a organului de conducere vor fi evaluate atât la nivel personal cât și la nivelul întregului Consiliu, în vederea asigurării unei maxime diversități profesionale a membrilor acestuia. În acest sens, evaluarea adecvării la nivel colectiv va avea în vedere următoarele aspecte:

- domeniul în care activează instituția de credit și riscurile asociate;
- activitățile desfășurate de către instituție;
- sectoarele financiare relevante, inclusiv piețele financiare și de capital;
- contabilitatea financiară și raportarea aferentă;
- managementul riscului, conformarea și auditul intern;
- tehnologia și securitatea informației;
- piețele de afaceri locale, regionale și globale;
- mediul legal și de reglementare;
- calitățile managerile și experiența deținută;
- abilitatea de planificare strategică;
- managementul grupurilor naționale și internaționale și riscurile asociate structurilor de grup.

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

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

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

Criterii privind reputația

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

În acest context, vor fi evaluate următoarele categorii de factori care pot afecta buna reputație:

- Îndeplinirea standardelor profesionale;
- Situația economică adecvată.

1. Îndeplinirea standardelor profesionale

Criterii de evaluare:

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

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

- orice fel de indicii privind lipsa de transparență, deschidere și cooperare în relația cu autoritățile competente, sau care sugerează comportarea persoanei într-o manieră incompatibilă cu cele mai înalte standarde din domeniu;
- demiterea dintr-o funcție de conducere ca urmare a intervenției unei autorități de supraveghere;
- refuzarea acordării autorizației profesionale sau de exercitare a profesiei, precum și retragerea sau încetarea înainte de termen sau revocarea unor astfel de autorizații;
- demiterea din funcții de conducere și poziții care au la bază acordarea unei componente economice fiduciare sau de alta natură, care includ un nivel special de încredere, ca urmare a unor motive care să fie corelate cu aspecte din domeniul integrității, sincerității și onestității persoanei în cauză;
- motive similare care au determinat demisia din pozițiile menționate mai sus, în situația în care aceasta nu a avut inițial la bază propria decizie a persoanei în cauză.

2. Situația economică adecvată

Criterii de evaluare:

Declarația pe proprie răspundere a candidatului cu privire la faptul ca are o situație economică adecvată.

Caracterul adecvat al situației economice mai este evaluat prin prisma următoarelor condiții:

- să nu fie declarată o procedură de insolvență cu privire la persoana juridică al cărei acționar/administrator este candidatul, a cărei activitate de afaceri se bazează în măsură determinantă pe persoana acestuia, cu excepția situațiilor în care, în timpul procedurii, a fost încheiat și dus la bun sfârșit un plan de rederesare economică; acest lucru se aplică și în situațiile în care există sau a existat o situație similară în străinătate;
- persoana evaluată să nu fi avut vreodată înregistrări negative în vreun birou de credit relevant sau să fi înregistrat vreo cerere de faliment personal;
- să nu existe o acțiune judiciară de drept civil, administrativ sau penal, anchete de amploare sau poziții de risc descoperite legate de credite sau împrumuturi asumate, în măsura în care acestea ar putea avea efecte majore asupra situației candidatului, fără a afecta însă prezumția de nevinovație;
- banca nu deține informații contrare celor furnizate de către candidat.

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

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

În vederea evaluării aspectelor legate de credibilitate personală și bună reputație se vor avea în vedere aspectele precizate în Reglementările legale aplicabile precum și datele obținute din surse suplimentare.

Criterii privind guvernanta

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

1. Timpul suficient pentru exercitarea atribuțiilor

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

- numărul de mandate de conducere deținute concomitent în instituții financiare și non-financiare, cu luarea în considerare inclusiv a criteriului localizării geografice a acestor instituții ;
- responsabilitățile specifice și natura funcției avute în cadrul entității unde este deținut mandatul, precum și mărimea, natura, scopul și complexitatea activităților desfășurate în vederea exercitării acestei funcții;
- prezența geografică a membrului și timpul necesar călătoriilor efectuate în scopul exercitării funcției;
- numărul de sedințe avut în vedere pentru organul de conducere;
- mandatele de conducere deținute în mod concomitent în cadrul unor organizații care nu urmăresc, în mod predominant, obiective comerciale;
- orice fel de sedințe suplimentare care trebuie ținute în afara calendarului formal al sedințelor comitetului de conducere;
- orice alte responsabilități sau activități relevante desfășurate cu caracter profesional sau politic, cât și alte funcții deținute, atât în cadrul sectorului financiar cât și în afara acestuia;
- timpul necesar introducerii inițiale și pregătirii pentru funcția avută în vedere;
- orice alte sarcini relevante aflate în responsabilitatea candidatului;
- referințele prevăzute de legislația specifică privind timpul suficient dedicat exercitării funcției.

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

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

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

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

Se consideră ca fiind un singur mandat:

- mandatele în funcții neexecutive deținute în cadrul Grupului BT;
- mandatele în funcții executive sau neexecutive deținute în cadrul instituții lor de credit și firmelor de investiții care sunt membre ale aceleiași scheme de protecție instituțională, dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute de Regulamentul UE 575/2013 cu privire la calculul valorilor expunerilor ponderate la risc pentru contrapartidele cu care banca a intrat într-un astfel de sistem de protecție;
- mandatele în funcții executive sau neexecutive deținute în cadrul entităților, financiare sau nefinanciare, în care instituția de credit are o deținere calificată.

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

Deținerea unui mandat suplimentar într-o funcție neexecutivă poate fi aprobată de către Banca Națională a României, cu luarea în considerare a complexității atribuțiilor conferite de toate mandatele deținute.

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

2. Evaluarea gradului de independență, a onestității și integrității

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

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

- dacă persoana evaluată deține trăsăturile comportamentale necesare, printre care se numără curajul, convingerea și puterea de a analiza și contesta dacă este necesar, deciziile propuse la

nivelul organului de conducere de către ceilalți membri, cât și capacitatea de a adresa orice fel de întrebări celorlalți membri și de a rezista în fața gândirii de grup;

- existența unor conflicte de interese care ar putea influența abilitatea persoanei evaluate de a-și îndeplini responsabilitățile într-o manieră obiectivă și independentă.

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

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

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

În ceea ce privește caracterul independent al membrului organului de conducere din perspectiva relației și legăturilor prezente sau din trecutul apropiat ale acestuia cu instituția de credit, vor fi avute în vedere și prevederile legale aplicabile, împreună cu reglementările interne din această materie, inclusiv Politica de prevenire și administrare a situațiilor de conflict de interese la nivelul Băncii Transilvania S.A.

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

Această politică are drept scop stabilirea modului de promovare a diversității în cadrul Grupului în organul de conducere (Consiliul de Administrație cât și Comitetul Conducătorilor). Grupul Financiar Banca Transilvania recunoaște și susține beneficiile unui organ de conducere diversificat în vederea sporirii calității performanțelor sale.

Principiile descrise în prezenta Politică sunt aplicabile pentru toate entitățile din cadrul Grupului Financiar BT.

Administrația Băncii Transilvania este încredințată de către Adunarea Generală a Acționarilor unui Consiliu de Administrație ales pentru câte un mandat cu durată de 4 ani, compus din 7 administratori, aleși de către acționari, în cadrul AGA, fie cu ocazia expirării mandatului, fie punctual, în situația existenței unuia sau mai multor posturi vacante. Criteriile de eligibilitate în Consiliul de Administrație sunt cele prevăzute în legislația specifică, precum și cele prevăzute în Actul Constitutiv al Băncii Transilvania SA.

Consiliul de Administrație desemnează membrii Comitetului Conducătorilor, având în vedere recomandările Comitetul de Remunerare și Nominalizare. La nivelul Băncii Transilvania S.A., organul de conducere este reprezentat de către membrii Consiliului de Administrație și ai Comitetului Conducătorilor.

În vederea realizării unei dezvoltări durabile și echilibrate, Banca Transilvania percepe creșterea diversității la nivel de organ de conducere ca un element esențial în sprijinirea atingerii obiectivelor sale strategice. În proiectarea structurii organului de conducere, având în vedere considerentele privind diversitatea, au fost avute în vedere inclusiv, dar fără a se limita la sex, vârsta, profile culturale și educaționale, etnie, experiența profesională, abilități, cunoștințe precum și vechimea în muncă. Toate numirile în cadrul organului de conducere se bazează pe meritocrație, iar candidații vor fi luați în considerare pe baza unor criterii obiective, ținând seama de beneficiile diversității acestui organ.

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

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

Banca Transilvania S.A. apreciază că, în timp ce organul de conducere nu trebuie să adere la un număr fix de directori, în general, un organ de conducere format din 6-14 membri oferă un grup suficient de mare și divers de a aborda problemele importante cu care se confruntă instituția de credit fiind în același timp suficient de mici pentru a încuraja implicarea personală și discuții constructive.

Actualii directori și administratori ai Băncii Transilvania S.A. trebuie să fi ocupat funcții de conducere în diferite organizații sau în cadrul Băncii Transilvania, demonstrând capacitatea lor de a exercita atribuții de conducere aferente posturilor de management la nivel de vârf sau de administrare a Băncii. Aceștia au fost membri executivi în cadrul unor instituții internaționale de prestigiu, unde și-au dezvoltat abilitățile și experiența în ceea ce privește strategia și dezvoltarea afacerilor, inovația, operațiunile, managementul de brand, finanțele, conformitatea, asumarea de decizii și gestionarea riscurilor. Aceste abilități precum și experiența acumulată le permite să ofere o judecată sănătoasă în ceea ce privește problemele cu care se confruntă o companie internațională în mediul de astăzi, asigurând supravegherea acestor zone în Bancă și deci evaluarea performanțele BT.

Toți membrii organului de conducere au de asemenea o experiență semnificativă în guvernanta corporativă și supravegherea afacerilor complexe prin statutul lor de directori executivi, directori, administratori sau alte funcții relevante în cadrul altor instituții mari.

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

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

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

Consiliul de Administrație cât și Comitetul Conducătorilor Băncii Transilvania percep diversitatea ca un factor în alegerea membrilor organului de conducere, recunoscut fiind ca diversitatea promovată în compoziția organului de conducere oferă beneficii semnificative Băncii. Comitetul de Remunerare și Nominalizare utilizează o serie de criterii în selectarea candidaților pentru funcția de administrator și director, inclusiv diversitatea de fond.

Banca Transilvania S.A. consideră că un posibil membru eligibil al organului de conducere trebuie să fie capabil să lucreze într-un mod colegial cu persoane din medii educaționale, culturale și de afaceri diverse și trebuie să aibă competențe care completează atributele membrilor existenți.

Banca Transilvania S.A. încurajează, de asemenea, prezența membrilor de sex feminin în cadrul organului de conducere în vederea asigurării echilibrului și a unei performanțe ridicate a societății. Totuși Banca Transilvania S.A. apreciază ca numirea unui membru în cadrul organului de conducere nu se poate face doar în baza genului, având în vedere că astfel de practici conduc la discreditația competenței și independenței acestuia.

Astfel, considerăm că dezvoltarea eficientă și durabilă a Băncii se poate realiza prin asigurarea unui cadru de creștere și dezvoltare personală a angajaților de sex feminin (în aceleași condiții cu cei de sex masculin).

În acest sens, menționăm că, în 2019, numărul angajaților de sex feminin care au participat la cursuri de pregătire profesională a fost de 50,11,% din total angajați. De asemenea menționăm că la nivelul angajărilor care s-au făcut la nivel de middle management, 52,94% din cei numiți în aceste funcții au fost de sex feminin. La nivelul Comitetului Conducătorilor, poziția vacantă a fost ocupată de către o persoană de sex feminin care are experiența necesară ocupării acestei funcții și care a fost validată de către Comitetul de Remunerare și Nominalizare. Se consideră astfel îndeplinită ținta Băncii Transilvania de creștere a reprezentării sexului feminin în organul de conducere al Băncii. La nivelul Consiliului de Administrație, în urma hotărârii AGA din 25.04.2018, actualii membrii CA au fost realesi pentru un nou mandat de 4 ani, Banca Transilvania considerând că organul de conducere în funcția de supraveghere, în actuala compoziție, îndeplinește cerințele de diversitate per ansamblu, în conformitate cu practicile de diversitate la nivelul Băncii.

Banca Transilvania S.A. dezvoltă deja un spațiu de creștere durabilă a angajaților săi, prin intermediul cursurilor profesionale care sunt oferite fără discriminare de orice fel angajaților săi în funcție de nevoi, tipologia muncii prestate și a funcției exercitate.

Monitorizarea și raportarea

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

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

Astfel, Comitetul de Remunerare și Nominalizare poate lua în considerare diversitatea în evaluarea candidaților la funcția de membru în organul de conducere. Banca Transilvania

S.A. consideră că diversitatea raportată la profilul cultural, experiență, abilități, rasă, sex și origine națională este un element important în componența organului de conducere. Comitetul de

Remunerare și Nominalizare discută considerente de diversitate în legătură cu fiecare candidat, precum și în mod periodic, în legătură cu componența organului de conducere privită ca un întreg.

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

COMITETUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR

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

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

Comitetul de Administrare a Riscurilor se întrunește trimestrial sau ori de câte ori este nevoie, la solicitarea unuia dintre membrii săi sau a conducerii Băncii. În anul 2019, Comitetul de Risc s-a întrunit de 10 ori, având în plus și mai multe conferințe telefonice ad-hoc pentru probleme apărute ad-hoc. Au fost aprobate și rezoluții urgente, pe bază de voturi prin e-mail.

FLUXUL DE INFORMAȚII PRIVIND RISCURILE CĂTRE STRUCTURA DE CONDUCERE

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

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

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

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

Raportarea către CA/CAR se efectuează cel puțin trimestrial.

Domeniul de aplicare

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

Datorita diferențelor de reglementări Grupul Banca Transilvania (“Grupul”) este definit prin două perimetre de consolidare astfel:

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

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

Mii Ron

	a	b	c	d	e	f	g
	Valori contabile, astfel cum au fost raportate în situații financiare publicate	Valori contabile conform perimetrului de consolidare prudentială	Valori contabile ale elementelor				
			Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de credit	Care fac obiectul CCR	Care fac obiectul cadrului de reglementare aplicabil securitizărilor	Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de piață	Care nu fac obiectul cerințelor de capital sau care fac obiectul deducerii din capital
Active							
Rezerve de numerar	14,582,811	14,582,811	14,582,811	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate băncilor	8,780,295	8,780,138	8,780,138	-	-	-	-
Deprecierea creditelor și avansurilor acordate băncilor	-1,470	-1,470	-1,470	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienților	44,810,792	44,809,907	44,809,907	-	-	-	-
Deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților	-2,805,239	-2,805,239	-2,805,239	-	-	-	-
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere	272,608	18,105	-	-	-	18,105	-
Derivate	4,803	4,803	4,803	-	-	-	-
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	23,658,310	23,658,311	-	-	-	23,658,311	-
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	877,989	1,183,748	-	-	-	1,183,748	-

Imobilizări necorporale	245,906	245,906	-	-	-	-	245,906
Imobilizări corporale și investiții imobiliare	1,115,553	1,115,553	1,115,553	-	-	-	-
Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate	3,316	-	-	-	-	-	-
Alte active	176,607	431,330	431,330	-	-	-	-
Total active	91,722,281	92,023,903	66,917,833	-	-	24,860,164	245,906
Datorii							
Depozite de la bănci	1,549,541	1,549,541	-	-	-	-	-
Depozite de la clienți	77,067,321	77,081,687	-	-	-	-	-
Titluri de datorie emise	190,256	190,256	-	-	-	-	-
Provizioane	533,881	533,881	-	-	-	-	-
Derivate	12,331	12,331	-	-	-	-	-
Alte datorii	1,454,907	1,722,432	-	-	-	-	-
Împrumuturi subordonate	1,700,206	1,700,206	-	-	-	-	-
Capitaluri proprii	9,213,838	9,233,569	-	-	-	-	-
<i>Capitaluri consolidate</i>	<i>7,049,854</i>	<i>7,068,801</i>	-	-	-	-	-
<i>Profit consolidat</i>	<i>1,781,390</i>	<i>1,782,073</i>	-	-	-	-	-
<i>Interese fără control</i>	<i>382,594</i>	<i>382,695</i>	-	-	-	-	-
Total datorii	91,722,281	92,023,903	-	-	-	-	-

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

Mii Ron

		a	b	c	d	e
		Total	Elemente care fac obiectul			
			Cadrului riscului de credit	Cadrului CCR	Cadrului aplicabil securitizărilor	Cadrului riscului de piață
1	Suma valorilor contabile ale activelor în conformitate cu perimetrul de consolidare prudentțială (în conformitate cu formularul UE LI1)	92,023,903	66,917,833	0	0	24,860,164
2	Suma valorilor contabile ale datoriilor în conformitate cu perimetrul de consolidare prudentțială (în conformitate cu formularul UE LI1)	92,023,903	0	0	n/a	0
3	Suma totală netă în conformitate cu perimetrul de consolidare prudentțială	0	66,917,833	0	n/a	24,860,164
4	Sumele elementelor extrabilanțiere	13,248,209	3,620,885	0	n/a	-
5	Valori ale expunerii luate în considerare în scopuri de reglementare	92,023,903	66,917,833	0	0	24,860,164

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

Filialele sunt formate din următoarele entități:

Denumirea entității	Metoda de consolidare contabilă	Metoda de consolidare prudentială				Domeniu de activitate	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
		Consolidată prin metoda consolidării globale	Consolidată prin metoda consolidării proporționale	Nici consolidată și nici dedusă	Dedusă				
BT Capital Partners S.A.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X	-	-	-	Investiții	99,59%	99,59%	99,59%
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X	-	-	-	Leasing	100,00%	100,00%	100,00%
BT Investments S.R.L.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X	-	-	-	Investiții	100,00%	100,00%	100,00%
BT Direct IFN S.A.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X	-	-	-	Credite de consum	100,00%	100,00%	100,00%
BT Building S.R.L.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X	-	-	-	Investiții	100,00%	100,00%	100,00%

BT Asset Management SAI. S.A.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X	-	-	-	Managementul activelor	80,00%	80,00%	80,00%
BT Solution Agent de Asigurare S.R.L.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X	-	-	-	Activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,95%	99,95%	99,95%
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X	-	-	-	Activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,95%	99,95%	99,95%
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X	-	-	-	Activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,99%	99,99%	99,99%
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X	-	-	-	Activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,99%	99,99%	99,99%
BT Leasing MD S.R.L.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X	-	-	-	Leasing	100,00%	100,00%	100,00%
BT Microfinanțare IFN S.A.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X	-	-	-	Credite de consum	100,00%	100,00%	100,00%

Improvement Credit Collection S.R.L.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X	-	-	-	Activități ale agențiilor de colectare și ale birourilor de raportare a creditului	100,00%	100,00%	100,00%
VB INVESTMENT HOLDING B.V.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X	-	-	-	Activități ale holdingurilor	61,82%	61,82%	-
VICTORIA BANK SA	Consolidată prin metoda consolidării globale	X	-	-	-	Activități financiar-bancare și de investiții licentiate	44,63%	44,63%	-
TIMESAFE S.R.L.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X	-	-	-	Activități de realizare a softului la comandă (orientate către client)	51,12%	-	-
Sinteza S.A.	Consolidată prin metoda punerii în echivalență	-	-	X	-	Fabricare alte produse chimice organice de bază	33,87%	51,47%	50,15%
ERB Retail Services IFN S.A.	Consolidată prin metoda	X	-	-	-	Alte activități de creditare -	-	100,00%	-

	consolidării globale					acordarea de credite de consum prin carduri de credit			
Chimprod S.R.L.	Consolidată prin metoda consolidării globale	-	-	X	-	fabricarea produselor farmaceutice de bază	-	51,35%	50,03%
Fond închis de investiții BT Invest1	Consolidată prin metoda consolidării globale	-	-	X	-	Fond închis de investiții	99,93%	99,19%	96.64%
Fond deschis de investiții BT AGRO	Consolidată prin metoda consolidării globale	-	-	X	-	Fond deschis de investiții	85,12%	-	-
Fond deschis de investiții BT ENERGY	Consolidată prin metoda consolidării globale	-	-	X	-	Fond deschis de investiții	78,03%	-	-
Fond deschis de investiții BT REAL ESTATE	Consolidată prin metoda consolidării globale	-	-	X	-	Fond deschis de investiții	75,09%	-	-
Fond deschis de investiții BT TECHNOLOGY	Consolidată prin metoda consolidării globale	-	-	X	-	Fond deschis de investiții	79,01%	-	-

Grupul consolidat în scopuri contabile

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

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

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

- autoritate asupra entității în care s-a investit;
- expunere sau drepturi la veniturile variabile pe baza participării sale în entitatea în care s-a investit;
- capacitatea de a-și utiliza autoritatea asupra entității în care s-a investit pentru a influența valoarea veniturilor investitorului;

Grupul Banca Transilvania ("Grupul") cuprinde Societatea-mamă și filialele acesteia cu sediul în România și în Republica Moldova.

Situațiile financiare consolidate ale Grupului pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019 sunt formate din situațiile financiare ale Băncii Transilvania S.A. și ale filialelor sale, care împreună formează Grupul.

Grupul are următoarele domenii de activitate: bancar, care este desfășurat de către Banca Transilvania S.A. („Banca”) și „VICTORIABANK”, S.A., leasing și credite de consum, care sunt desfășurate în special de BT Leasing Transilvania IFN S.A., BT Direct IFN S.A, BT Microfinanțare IFN S.A. și BT Leasing MD S.R.L., managementul activelor, care este desfășurată de BT Asset Management S.A.I. S.A., și servicii de brokeraj și investiții desfășurate de BT Capital Partners S.A. De asemenea, Banca deține controlul în cinci fonduri de investiții pe care le și consolidează în scopuri contabile.

Consolidate în scopuri contabile – IFRS10

Număr de entități	Consolidare globală		Consolidare proporțională	
	2019	2018	2019	2018
La începutul exercițiului financiar (1/1)	19	19	0	0
Incluse pentru prima dată în exercițiul financiar	5	5	0	0
Fuzionate în exercițiul financiar	1	2	0	0
Excluse în exercițiul financiar	2	3	0	0
La sfârșitul exercițiului financiar (31/12)	21	19	0	0

Grupul consolidat în scopuri prudențiale

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

În anul 2019, diferența între Grupul consolidat în scopuri prudențiale și cel consolidat în scopuri contabile IFRS este reprezentată de 5 fonduri de investiții care reprezintă organisme de plasament colectiv fara personalitate juridica. Aceste entități nu fac obiectul prevederilor Regulamentului 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituții le de credit și societățile de investiții.

Situațiile financiare consolidate în scopuri prudențiale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019 sunt formate din situațiile financiare ale Băncii Transilvania S.A. și ale filialelor sale, care împreună formează Grupul.

Consolidate în scopuri prudențiale

Număr de entități	Consolidare globală		Consolidare proporțională	
	2019	2018	2019	2018
La începutul exercițiului financiar (1/1)	16	14	0	0
Incluse pentru prima dată în exercițiul financiar	1	5	0	0
Fuzionate în exercițiul financiar	1	2	0	0
Excluse în exercițiul financiar	0	1	0	0
La sfârșitul exercițiului financiar (31/12)	16	16	0	0

Fonduri proprii

CERINȚE REFERITOARE LA FONDURILE PROPRII

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

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

Formularul privind caracteristicile principalele ale instrumentelor de capital

1	Emitent	Banca Transilvania	Banca Transilvania	EEEF	IFC
2	Identificator unic (de exemplu, identificator CUSIP, ISI sau Bloomberg pentru plasamentele private)				
3	Legislație aplicabilă instrumentului	OUG nr.99/2006, CRR	OUG nr.99/2006, CRR	OUG nr.99/2006, CRR	OUG nr.99/2006, CRR
	Reglementare				
4	Norme CRR tranzitorii	Nivel 2	Nivel 2	Nivel 2	Nivel 2
5	Norme CRR post-tranzitorii	Nivel 2	Nivel 2	Nivel 2	Nivel 2
6	Eligibil la nivel individual/(sub)consolidat/individual și (sub)consolidat	individual și consolidat	individual și consolidat	individual și consolidat	individual și consolidat
7	Tip de instrument (tipurile urmează a fi specificate de fiecare jurisdicție)	Titluri subordonate (obligațiuni)	Titluri subordonate (obligațiuni)	împrumut subordonat	împrumut subordonat
8	Valoarea recunoscută în cadrul capitalului reglementat (moneda în milioane, la cea mai recentă dată de raportare)	€ 285.00	€ 0.93	€ 18.03	\$30.48
9	Valoarea nominală a instrumentului	€ 285.00	€ 30.00	€ 25.00	\$40.00
9a	Preț de emisiune	€ 285.00	€ 30.00	€ 25.00	\$40.00
9b	Preț de răscumpărare	€ 285.00	€ 30.00	€ 25.00	\$40.00
10	Clasificare contabilă	datorii la cost amortizat	datorii la cost amortizat	datorii la cost amortizat	datorii la cost amortizat
11	Data inițială a emiterii	26/06/2018	22/05/2013	30/09/2013	31/10/2014
12	Perpetuu sau cu durată nedeterminată	cu scadență	cu scadență	cu scadență	cu scadență
13	Scadență inițială	26/06/2028	22/05/2020	30/09/2023	15/10/2023

14	Opțiune de cumpărare de către emitent sub rezerva aprobării prealabile din partea autorității de supraveghere	nu	nu	nu	nu
15	Data facultativă a exercitării opțiunii de cumpărare, datele exercitării opțiunilor de cumpărare condiționale și valoarea de rascumpărare	n/a	n/a	n/a	n/a
16	Date subsecvente ale exercitării opțiunii de cumpărare, după caz	n/a	n/a	n/a	n/a
	Cupoane/ dividende				
17	Dividend/cupon fix sau variabil	variabil	variabil	variabil	variabil
18	Rata a cuponului și orice indice aferent	EURIBOR 6M + 3.75%	EURIBOR 6M + 6.25%	EURIBOR 6M+6.2%	LIBOR 6M+5.8%
19	Existența unui mecanism de tip "dividend stoper" (de interdicție de plată a dividendelor)	n/a	n/a	n/a	n/a
20a	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința calendarului)	n/a	n/a	n/a	n/a
20b	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința cuantumului)	n/a	n/a	n/a	n/a
21	Existența unui step-up sau a altui stimulent de rascumpărare	n/a	n/a	n/a	n/a
22	Necumulativ sau cumulativ	n/a	n/a	n/a	n/a
23	Convertibil sau neconvertibil	da	da	nu	nu
24	Daca este convertibil, factorul (factorii) care declanșează conversia	decizia deținătorilor de obligațiuni	decizia deținătorilor de obligațiuni	n/a	n/a
25	Daca este convertibil, integral sau parțial	integral sau parțial	integral sau parțial	n/a	n/a
26	Daca este convertibil, rata de conversie	corelat cu pretul acțiunilor TLV	corelat cu pretul acțiunilor TLV	n/a	n/a
27	Daca este convertibil, conversie obligatorie sau opțională	opțională	opțională	n/a	n/a
28	Daca este convertibil, specificați tipul de instrument în care poate fi convertit	fonduri proprii la nivel 1 de bază	fonduri proprii la nivel 1 de bază	n/a	n/a
29	Daca este convertibil, specificați emitentul instrumentului în care este convertit	Banca Transilvania	Banca Transilvania	n/a	n/a
30	Caracterul de reducere a valorii contabile	n/a	n/a	n/a	n/a
31	În cazul unei reduceri contabile, factorul (factorii) care o declanșează	n/a	n/a	n/a	n/a
32	În cazul unei reduceri contabile, integrală sau parțială	n/a	n/a	n/a	n/a
33	În cazul unei reduceri contabile, permanentă sau temporară	n/a	n/a	n/a	n/a

34	În cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile	n/a	n/a	n/a	n/a
35	Poziția în ierarhia de subordonare în caz de lichidare (specificați tipul de instrument de nivel imediat superior)	subordonate tuturor celorlalte datorii	subordonate tuturor celorlalte datorii	subordonate tuturor celorlalte datorii	subordonate tuturor celorlalte datorii
36	Caracteristici neconforme pentru care există dispoziții tranzitorii	nu	nu	nu	nu
37	În caz afirmativ, specificați caracteristicile neconforme	-	-	-	-

Reconcilierea elementelor fondurilor proprii cu situația poziției financiare

Fonduri proprii în mii lei	31/12/2019
Capitaluri proprii conform situației poziției financiare a Grupului	8,831,243
Interese minoritare	382,594
Dividend anticipat	-
Alte ajustări de valoare	-25,043
Fondul comercial	-
Creanțe privind impozitul amânat	-
Imobilizări necorporale	-250,721
Alte ajustări	-2,186,410
Fonduri proprii la nivel I de baza	6,751,663
Total fonduri proprii de nivel I	6,751,663
Intrumente de fonduri proprii de nivel II	1,700,206
Alte ajustări	-123,064
Total fonduri proprii la nivel II	1,577,142
Total fonduri proprii	8,328,805

Situația poziției financiare

Active în mii lei	IFRS 2019	Prudențial 2019
Rezerve de numerar	14,582,811	14,582,811
Credite și avansuri acordate băncilor	8,780,295	8,780,138
Deprecierea creditelor și avansurilor acordate băncilor	-1,470	-1,470
Credite și avansuri acordate clienților	44,810,792	44,809,907
Deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților	-2,805,239	-2,805,239
Active financiare la valoare justă prin profit sau pierdere / Active financiare evaluate obligatoriu la valoare justă prin profit sau pierdere și Active financiare deținute în vederea tranzactionării și evaluate la valoare justă prin profit și pierdere	1,150,597	1,201,853
Derivate	4,803	4,803

Titluri de valoare disponibile spre vânzare/ Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	23,658,310	23,658,311
Imobilizări necorporale	245,906	245,906
Imobilizări corporale	1,115,553	1,115,553
Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate	3,316	-
Alte active	176,607	431,330
Total active	91,722,281	92,023,903

Datorii și capitaluri proprii în mii lei	IFRS 2019	Prudențial 2019
Depozite de la bănci	1,549,541	1,549,541
Depozite de la clienți	77,067,321	77,081,687
Titluri de datorie emise	190,256	190,256
Provizioane	533,881	533,881
Derivate	12,331	12,331
Alte datorii	1,454,907	1,722,432
Împrumuturi subordonate	1,700,206	1,700,206
Capitaluri proprii	9,213,838	9,233,569
Capitaluri consolidate	7,049,854	7,068,801
Profit consolidat	1,781,390	1,782,073
Interese fără control	382,594	382,695
Total datorii și capitaluri proprii	91,722,281	92,023,903

Fonduri proprii (prudențial)

Fonduri proprii în mii lei	31/12/2019
Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente	5,333,435
Rezultatul reportat	1,483,246
Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve)	1,378,028
Fonduri pentru riscuri bancare generale	77,893
Interese minoritare (recunoscute în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate)	-
Fonduri proprii de nivel 1 de bază înaintede aplicarea ajustărilor prudențiale	8,272,602
Alte ajustări de valoarea suplimentară (valoare negativă)	-120,339
Imobilizări necorporale (excluzand obligațiile fiscale aferente) (valoare negativă)	-235,429
Fondul comercial	-10,477
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 alin (3)) (valoare negativă)	-
Ajustări reglemente referitoare la câștigurile și pierderile nerealizate	-
Dețineri directe și indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază	-96,708

Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare (valoare negativă)	-
Alte ajustări tranzitorii	378,233
Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii la nivel I de bază (CET1)	-84,720
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	8,187,882
Fonduri proprii la nivel I (T1 = CET1 + AT1)	8,187,882
Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente	1,577,142
Fonduri proprii la nivel II (T2) înainte de aplicarea ajustărilor reglementare	1,577,142
Fonduri proprii la nivel II (T2): ajustări prudentiale	-
Total ajustări prudentiale aferente fondurilor proprii la nivel II (T2)	-
Fonduri proprii la nivel II (T2)	1,577,142
Total fonduri proprii (TC = T1 + T2)	9,765,025
Total active ponderate la risc	51,581,043
Fonduri proprii la nivel I de baza (ca procent din total expunere la risc)	15.87%
Fonduri proprii la nivel I (ca procent din total expunere la risc)	15.87%
Total fonduri proprii (ca procent din total expunere la risc)	18.93%

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, 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 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

		Active ponderate la risc		Cerințe minime de capital
		31.12.2019	30.09.2019	31.12.2019
1	Riscul de credit (excluzând CCR)	35,096,854	35,541,687	2,807,748
2	Din care abordarea standardizată	35,096,854	35,541,687	2,807,748
3	Din care abordarea IRB (FIRB) de bază			
4	Din care abordarea IRB (AIRB) avansată			
5	Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordării simple ponderate la risc sau AMI			
6	CCR	44,733	7,160	3,579
7	Din care metoda marcării la piață	23,036	4,505	1,843
8	Din care metoda expunerii inițiale			
9	Din care metoda standardizată			
10	Din care metoda modelului intern (MMI)			
11	Din care valoarea expunerii la risc pentru contribuții la fondul de garantare al CPC			

12	Din care ajustarea evaluării creditului (CVA)	21,697	2,655	1,736
13	Risc de decontare	-	-	-
14	Expunerile din securitizare în portofoliul bancar (după plafon)			
15	Din care abordare IRB			
16	Din care metoda formulei reglementate a IRB (SFA)			
17	Din care abordarea bazată pe evaluări interne (IAA)			
18	Din care abordarea standardizată			
19	Risc de piață	9,209,245	8,459,156	736,740
20	Din care abordarea standardizată	9,209,245	8,459,156	736,740
21	Din care AMI			
22	Expuneri mari	-	-	-
23	Risc operațional	7,230,211	7,230,211	578,417
24	Din care abordarea de bază	7,230,211	7,230,211	578,417
25	Din care abordarea standardizată			
26	Din care abordarea avansată de evaluare			
27	Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250 %)			
28	Ajustare pentru pragul minim			
29	Total	51,581,043	51,238,214	4,126,483

Cerința de capital pentru riscul de credit

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

Mii lei

CERINȚA MINIMĂ DE CAPITAL PENTRU RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPARTIDEI ȘI RISCUL DE DILUTIE – abordare standard	Riscul de credit și riscul de dilutie	Riscul de credit al contrapartidei
Total	2,809,591	1,843
Administrații centrale sau bănci centrale	257,303	-
Administrații regionale sau autorități locale	2,777	-
Entități din sectorul public	1,956	-
Bănci de dezvoltare multilaterală	-	-

Organizații internaționale	-	-
Instituții	219,006	1,757
Societăți	713,424	86
Retail	964,858	-
Expuneri garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile	336,447	-
Expuneri în stare de nerambursare	152,518	-
Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-
Obligațiunilor garantate	-	-
Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-
Unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-
Titluri de capital	-	-
Alte elemente	161,301	-

Cerința de capital pentru riscul de piață

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

Mii lei

Cerința de capital pentru riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă conform abordării standard	616,177
Riscul de poziție aferent titlurilor de creanță tranzacționate	564,150
Riscul de poziție aferent titlurilor de capital	15,300
Riscul valutar	36,727
Riscul de marfă	-
Abordare specială pentru riscul de poziție la OPC-uri	-

Cerința de capital pentru riscul operațional

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

Mii lei

Expunere la risc pentru riscul operațional	7,230,211
---	------------------

Expunerea la riscul de credit al contrapărții

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

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

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

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

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

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

Cerința de fonduri proprii pentru riscul de ajustare a evaluării creditului (CVA) pentru instrumentele financiare derivate se calculează în conformitate cu Regulamentul UE 575/2013, articolul 382, pct.1.

Tranzacțiile din interiorul grupului sunt excluse de la aplicarea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA în conformitate cu articolul 382, pct.4, lt.b

În algoritmul de calcul a CVA, Banca Transilvania aplică prevederile articolului 384, ce descriu metoda standardizată. Astfel, cerința de fonduri proprii se determină la nivel de portofoliu pentru fiecare contrapartidă.

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

Mii lei

		a	b	c	d	e	f	g
		Valoare Noțională	Costul de înlocuire / valoarea de piață curentă	Expunerea din credite viitoare potențială	EEPE	Factorul de multiplica re	EAD după CRM	RWA
1	Marcare la piață	-	4,803	43,551	-	-	48,354	23,036
2	Expunere inițială	-	-	-	-	-	-	-
3	Abordarea standardizată	-	-	-	-	-	-	-
4	IMM (pentru instrumente financiare derivate și SFT)	-	-	-	-	-	-	-

5	Din care tranzacții de finanțare prin titluri	-	-	-	-	-	-	-
6	Din care instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare	-	-	-	-	-	-	-
7	Din care din partea compensării contractuale între produse diferite	-	-	-	-	-	-	-
8	Metoda simplă a garanțiilor financiare (pentru SFT)	-	-	-	-	-	-	-
9	Metoda extinsă a garanțiilor financiare (pentru SFT)	-	-	-	-	-	-	-
10	VaR pentru SFT	-	-	-	-	-	-	-
11	Total	-	-	-	-	-	-	23,036

Formularul 26: UE CCR2 – Cerință de capital pentru CVA

		31/12/2019	
		Valoarea expunerii	RWA
1	Totalul portofoliilor care sunt supuse metodei avansate	-	-
2	(i) componenta VaR (inclusiv factorul de multiplicare cu 3)	-	-
3	(ii) componenta SVaR (inclusiv factorul de multiplicare cu 3)	-	-
4	Toate portofoliile care sunt supuse metodei standardizate	47,285	21,697
EU4	Pe baza metodei expunerii inițiale	-	-
5	Totalul care este supus cerinței de capital privind CVA	47,285	21,697

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

Mii lei

		a	b	c	d	e
		Valoarea justă pozitivă brută sau valoarea contabilă netă	Beneficii din compensare	Expunere de credit curentă după compensare	Garanții reale deținute	Expunere de credit netă
1	Instrumente financiare derivate	48,354	-	48,354	-	48,354
2	SFT	50,843	-	20	50,823	-
3	Compensare între produse diferite	-	-	-	-	-
4	Total	99,197	-	48,374	50,823	48,354

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

Mii lei

		a	b	c	d	e	f
		Garanții reale utilizate în tranzacții cu instrumente financiare derivate				Garanții reale utilizate în SFT	
		Valoarea justă a garanțiilor reale primite		Valoarea justă a garanțiilor reale furnizate		Valoarea justă a garanțiilor reale primite	Valoarea justă a garanțiilor reale furnizate
		Segregată	Nesegregată	Segregată	Nesegregată		
1	Numerar	-	-	-	32,412	-	-
2	Titluri de stat	-	-	-	-	49,907	-
4	Total	-	-	-	32,412	49,907	-

GESTIUNEA INSTRUMENTELOR FINANCIARE ELIGIBILE PENTRU GARANTARE

BT conduce evidența operativă a portofoliului de instrumente financiare deținute în nume și cont propriu, asigurând zilnic informații privind volumul, numărul, scadența, randamentul (etc.), entitatea și jurisdicția activelor/instrumentelor financiare eligibile pentru garantare.

În conformitate cu legislația în vigoare, instrumentele financiare deținute în nume propriu pot fi utilizate în scopul garantării unor obligații financiare asumate de Banca Transilvania. Gajarea instrumentelor financiare se face direct pe contul furnizorului garanției (fără depozitare).

Evidențele interne-operative reflectă distinct instrumentele financiare gajate (diferențiate pe scopuri, în funcție de obligația garantată) și instrumentele financiare libere de sarcini. O astfel de evidențiere

a instrumentelor gajate are ca efect reflectarea corespunzătoare în timp real a cantității de instrumente financiare disponibile pentru tranzacționare în contul propriu al Băncii.

Monitorizarea valorii instrumentelor financiare aflate în portofoliul propriu se efectuează zilnic (sold disponibil, valoare de piață, haircut, etc).

RISCURI FINANCIARE PRIVIND OPERAȚIUNILE CU INSTRUMENTE FINANCIARE

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

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

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

Amortizoarele de capital

În 2019 nu s-au aplicat amortizoare anticiclice de capital.

Indicatori de importanță sistemică globală

Indicatorii de importanță sistemică globală nu au fost aplicabili în 2019.

Ajustări pentru riscul de credit

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

Conform definițiilor IFRS 9, este considerat „*activ financiar depreciat ca urmare a riscului de credit*” atunci când au avut loc unul sau mai multe evenimente care au un impact dăunător asupra fluxurilor de trezorerie viitoare estimate ale respectivului activ financiar.

Dovada că un activ financiar este depreciat ca urmare a riscului de credit include date observabile cu privire la următoarele evenimente:

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

În ceea ce privește data recunoașterii inițiale, aceasta se consideră ca fiind data originării activului financiar, respectiv data la care banca devine parte a contractului. Totuși în unele circumstanțe, renegocierea sau modificarea fluxurilor de trezorerie contractuale ale unui activ financiar poate conduce la derecunoașterea acestuia și recunoașterea ulterioară a activului financiar modificat (activ nou). Prin urmare, data modificării este tratată ca fiind data recunoașterii inițiale a activului financiar atunci când se aplică dispozițiile de depreciere în cazul activului financiar modificat. Legat de aceste modificări ulterioare, în conținutul prezentei norme, s-au definit acele situații, în care, la data modificării, există dovezi că activul rezultat este depreciat ca urmare a riscului de credit (POCI).

Grupul estimează anticipativ pierderile așteptate din risc de credit ("ECL") asociate cu instrumentele sale de datorie măsurate la cost amortizat și la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global și cu expunerea din angajamente de credit și contracte de garanție financiară. Grupul recunoaște o pierdere din depreciere pentru aceste pierderi la fiecare dată de raportare. Măsurarea pierderilor așteptate din riscul de credit reflectă:

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

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

- un instrument financiar care nu este depreciat la recunoașterea inițială este clasificat în "Stadiul 1" și are riscul său de credit monitorizat în mod regulat de către Grup.
- în cazul în care se constată o creștere semnificativă a riscului de credit ("SICR") de la recunoașterea inițială, instrumentul financiar este mutat în "Stadiul 2", dar nu este încă considerat ca fiind depreciat.
- dacă instrumentul financiar este depreciat, instrumentul financiar este transferat apoi la "Stadiul 3".
- instrumentele financiare din Stadiul 1 au valoarea lor ECL măsurată la o valoare egală cu cea a pierderilor de credit așteptate pe durata vieții care rezultă din evenimentele de neplată posibile în următoarele 12 luni. Instrumentele în Stadiile 2 sau 3 au valoarea ECL calculată pe baza pierderilor de credit așteptate pe întreaga durată de viață.
- un concept omniprezent în măsurarea ECL în conformitate cu IFRS 9 este că ar trebui să se ia în considerare informații cu privire la viitor.
- activele financiare achiziționate depreciate ("POCI") sunt acele active financiare care sunt depreciate la recunoașterea inițială. ECL-ul lor este întotdeauna măsurat pe întreaga durată de viață (Stadiul 3).

DESCRIEREA ABORDĂRILOR ȘI METODELOR APLICATE PENTRU DETERMINAREA AJUSTĂRILOR SPECIFICE ȘI GENERALE PENTRU RISCUL DE CREDIT**Ajustări pentru depreciere**

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

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

- O sumă imparțială și ponderată la o probabilitate determinată prin evaluarea unei game de rezultate posibile;
- Valoarea în timp a banilor; și
- Informații rezonabile și justificabile care sunt disponibile fără costuri sau efort nejustificate la data raportării despre evenimentele trecute, condițiile actuale și previziunile privind condițiile economice viitoare.

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate

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

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

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

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

- Un instrument financiar care nu este depreciat la recunoașterea inițială este clasificat în "Stadiul 1" și are un risc de credit monitorizat în mod continuu de către Grup.
- Dacă se identifică o creștere semnificativă a riscului de credit ("SICR") de la recunoașterea inițială, instrumentul financiar este mutat în "Stadiul 2", dar nu este încă considerat a fi depreciat ca urmare a riscului de credit.
- Dacă instrumentul financiar este depreciat ca urmare a riscului de credit, acesta va fi reclasificat în 'Stadiul 3'.

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

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

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

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

Modificarea calității creditului de la recunoașterea inițială

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

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

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

Criterii cantitative:

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

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

Criterii calitative:

Pentru portofoliile retail, în cazul în care activul financiar îndeplinește unul sau mai multe dintre următoarele criterii:

- Este clasificat ca fiind restructurat performant;
- Se află sub incidența Legii 77/2016;
- Denominat în monedă cu risc ridicat.

Pentru portofoliile companiilor, creditele sunt considerate depreciate dacă debitorul îndeplinește una sau mai multe dintre următoarele criterii:

- Creștere semnificativă a riscului de credit estimată de echipa de analiză de risc pentru expunerile evaluate individual;
- Modificări semnificative negative în condițiile de business, financiare și/sau economice în care operează debitorul;
- Restructurare existentă sau așteptată;
- Modificări semnificative negative existente sau așteptate ale rezultatelor operaționale ale debitorului;
- Modificare semnificativă a valorii garanției (doar pentru facilitățile garantate) datorită căreia se așteaptă creșterea riscului de nerambursare;
- Semnale timpurii ale problemelor de flux de numerar/lichiditate precum întârzieri în plata creditorilor comerciali/creditorilor.

În analiza SICR sunt încorporate informații referitoare la scenarii viitoare.

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

Prezumpția relativă de restanță

Dacă debitorul întârzie cu mai mult de 30 zile în efectuarea plăților contractuale, dar este mai mic de 91 de zile (mai puțin pentru portofoliul de carduri de credit și overdraft), se aplică prezumpția relativă de restanță și instrumentul financiar este considerat ca având o creștere semnificativă a riscului de credit.

Excepția referitoare la riscul de credit scăzut

Grupul nu a utilizat excepția referitoare la riscul de credit scăzut pentru niciun instrument financiar în perioada încheiată la 31 decembrie 2019.

Dacă există dovezi prin care criteriul de SICR nu mai este îndeplinit, instrumentul este transferat în stadiul 1. Dacă expunerea a fost transferată în Stadiul 2 pe baza unui indiciu calitativ, grupul va monitoriza dacă acest indiciu mai este valabil sau s-a schimbat.

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

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

Criterii cantitative

- Debitorul este restant cu mai mult de 90 de zile în efectuarea plăților contractuale.

Criterii calitative

Debitorul întrunește criteriile de probabilitate de neplată, ceea ce înseamnă că debitorul se află în dificultate financiară semnificativă. Acestea sunt situații în care:

- Debitorul are credite restructurate neperformante;
- Debitorul este în insolvență;
- Debitorul încalcă una sau mai multe condiții contractuale financiare semnificative;
- Piața activă pentru acel activ financiar a dispărut din cauza dificultăților financiare;
- Creditorul a efectuat concesiuni în legătură cu debitorii aflați în dificultate financiară;
- Devine probabil ca debitorul să intre în faliment;
- Activele financiare sunt achiziționate sau inițiate la un discount semnificativ care reflectă pierderi de credit.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Informațiile economice cu privire la viitor încorporate în modelele ECL

Evaluarea SICR și calcularea ECL încorporează informații referitoare la indicatori macroeconomici. Grupul a întocmit analize istorice și a identificat variabilele economice cheie cu impact asupra riscului de credit și asupra pierderilor așteptate de credit pentru fiecare portofoliu. De asemenea, în acest proces a fost implicat și Departamentul de Analiza Macroeconomică care, în urma unor analize, a furnizat previziunile variabilelor macroeconomice pe următorii trei ani. Impactul variabilelor macroeconomice a fost determinat prin efectuarea unei analize statistice.

	2019	2020	2021	2022
PIB Real (% , an la an)	4,2	3,1	4	4,3
Rata șomajului (%)	3,9	4,2	4,4	4,5
Inflația (HICP) (%)	4	2,9	3,4	3,1
ROBOR 3M (%)	2,9	2,8	2,9	3,1
EURIBOR 3M (%)	-0,5	-0,5	-0,3	-0,3
Curs valutar EUR/RON	4,8	4,8	4,9	4,9

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

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

Politica de derecunoastere a activelor depreciate

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

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

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

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

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

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

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

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

Mii Ron

		a	b
		Valoarea netă a expunerilor la sfârșitul perioadei	Expuneri nete medii aferente perioadei
1	Administrații centrale sau bănci centrale	13,959,023	11,183,924
2	Administrații regionale sau autorități locale	138,409	148,978
3	Entități din sectorul public	48,307	44,439
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-
5	Organizații internaționale	-	-
6	Instituții	8,043,764	7,195,917
7	Societăți	12,806,558	12,737,533
8	<i>Din care: IMM-uri</i>	7,405,261	7,437,306
9	Expuneri de tip retail	24,895,680	23,725,045
10	<i>Din care: IMM-uri</i>	10,098,274	9,556,695
11	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	12,429,302	12,058,469
12	<i>Din care: IMM-uri</i>	800,981	822,912
13	Expuneri în stare de nerambursare	1,818,231	1,861,874
14	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-

15	Obligatiuni garantate	-	-
16	Institutii si societati cu e evaluare de credit pe termen scurt	-	7,760
17	Unitati sau actiuni detinute de organisme de plasament colective	-	-
18	Titluri de capital	-	-
19	Alte elemente	5,454,206	5,386,802
20	Total	79,593,480	74,350,742

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
		Agricultura, silvicultura și pescuit	Industria extractivă	Industria prelucrătoare	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aerului condiționat	Aprovizionare cu apă	Construcții	Comert cu ridicata și cu amănuntul	Transporturi și depozitare	Servicii de cazare și alimentație	Informare și comunicații	Intermedieri financiare și asigurări
1	Administrații centrale sau bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Administrații regionale sau autorități locale	11	-	-	-	-	496	-	-	-	-	-
3	Entități din sectorul public	12,766	-	-	-	-	3,321	-	-	461	-	-
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Instituții	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,043,764
7	Societăți	1,110,184	25,244	3,149,801	669,827	90,175	1,525,295	2,804,498	561,422	223,739	446,368	94,360
8	Expuneri de tip retail	1,332,596	37,496	1,487,514	55,788	103,592	1,207,228	3,399,969	1,082,962	401,758	268,572	16,514
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	53,640	1,471	89,208	1,244	5,394	102,114	275,509	61,491	45,343	20,066	1,790
10	Expuneri în stare de nerambursare	65,469	21,138	370,291	64,434	5,647	238,533	223,644	81,430	37,429	20,594	2,169
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Instituiții și societăți cu evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

14	Unitati sau actiuni detinute de organisme de plasament colective	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Alte elemente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Total	2,574,666	85,349	5,096,815	791,292	204,808	3,076,986	6,703,619	1,787,304	708,729	755,600	8,158,596

		l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v
		Activități imobiliare	Activități profesionale, științifice și tehnice	Activități administrative și de asistență	Administrație publică și de apărare, asigurări sociale obligatorii	Educație	Servicii de sănătate umană și activități de asistență socială	Arte, divertisment și activități recreative	Alte servicii	Bănci centrale	Gospodării	Total
1	Administrații centrale sau bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	13,959,023	-	13,959,023
2	Administrații regionale sau autorități locale	-	4,728	-	111,037	115	7,472	47	14,502	-	-	138,409
3	Entități din sectorul public	-	414	-	1,909	7,760	2,224	3,643	15,809	-	-	48,307
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Instituții	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,043,764
7	Societăți	879,041	146,780	245,536	42,442	27,579	265,347	155,498	21,479	-	321,944	12,806,558
8	Expuneri de tip retail	264,625	427,493	250,568	2,085	24,668	527,511	62,418	81,016	-	13,861,304	24,895,680

9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	27,058	46,075	24,757	903	4,524	233,270	6,964	8,789	-	11,419,691	12,429,302
10	Expuneri în stare de nerambursare	41,352	30,070	9,878	23	1,958	11,676	752	9,188	-	582,557	1,818,231
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Instituii și societăți cu evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Unități sau acțiuni deținute de organisme de plasament colective	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Alte elemente	-	-	-	-	-	-	-	5,454,206	-	-	5,454,206
17	Total	1,212,077	655,560	530,740	158,399	66,604	1,047,501	229,322	5,604,989	13,959,023	26,185,497	79,593,480

Formularul 10: UE CRB-E – Scadența expunerilor

Mii Ron

		a	b	c	d	e	f
		Valoarea netă a expunerii					
		La cerere	<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani	Nicio scadență declarată	Total
1	Administrații centrale sau bănci centrale	-	-	-	-	13,959,023	13,959,023
2	Administrații regionale sau autorități locale	-	28,531	13,083	96,795	-	138,409
3	Entități din sectorul public	-	14,237	16,339	17,730	-	48,307
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-
5	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-
6	Instituții	-	7,746,632	277,344	19,787	-	8,043,764
7	Societăți	-	5,124,879	4,447,858	3,233,821	-	12,806,558
8	Expuneri de tip retail	-	6,168,932	13,704,401	5,022,347	-	24,895,680
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	299,049	621,277	11,508,975	-	12,429,302
10	Expuneri în stare de nerambursare	-	787,981	580,059	450,191	-	1,818,231
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-
12	Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-
13	Instituții și societăți cu e evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-
14	Unități sau acțiuni deținute de organisme de plasament colective	-	-	-	-	-	-
15	Titluri de capital	-	-	-	-	-	-
16	Alte elemente	-	-	-	-	5,454,206	5,454,206
17	Total	-	20,170,243	19,660,363	20,349,646	19,413,229	79,593,480

Formularul 11: UE CR1-A – Calitatea creditului expunerilor în funcție de clasa de expunere și de instrument

Mii Ron

		a	b	c	d	e	f	g
		Valori contabile brute pentru		ajustării specifice pentru riscul de credit	ajustării generale pentru riscul de credit	Eliminări cumulate din bilanț	Cheltuieli afere ajustărilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete
		Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare					(a+b-c-d)
1	Administrații centrale sau bănci centrale	-	13,964,971	5,949	-	-	-11,185	13,959,023
2	Administrații regionale sau autorități locale	-	141,935	3,527	-	-	322	138,409
3	Entități din sectorul public	-	49,345	1,038	-	-	-1,012	48,307
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-
5	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-
6	Instituții	-	8,053,964	10,200	-	-	-2,187	8,043,764
7	Societăți	-	13,221,013	414,454	-	-	-38,180	12,806,558
8	<i>Din care: IMM-uri</i>	-	7,619,576	214,315	-	-	6,338	7,405,261
9	Expuneri de tip retail	-	25,465,206	569,526	-	-	136,053	24,895,680
10	<i>Din care: IMM-uri</i>	-	10,327,719	229,445	-	-	67,764	10,098,274
11	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	12,492,100	62,798	-	-	-26,902	12,429,302

12	<i>Din care: IMM-uri</i>	-	810,392	9,412	-	-	748	800,981
13	Expuneri în stare de nerambursare	3,891,097	-	2,072,866	-	3,046,566	33,103	1,818,231
14	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-
15	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-
16	Institutii si societati cu e evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	(143)	-
17	Unitati sau actiuni detinute de organisme de plasament colective	-	-	-	-	-	-	-
18	Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-
19	Alte elemente	0	6,412,153	957,947	-	-	90,561	5,454,206
20	Total	3,891,097	79,800,688	4,098,305	-	3,046,566	180,430	79,593,480
21	<i>din care: Împrumuturi</i>	3,548,617	40,107,595	2,830,018	-	3,046,566	-55,209	40,826,194
22	<i>din care: Titluri de creanță</i>	-	26,787,365	1,045,218	-	-	160,561	25,742,147
23	<i>din care: Expuneri extrabilanțiere</i>	342,481	12,905,728	223,070	-	-	75,078	13,025,139

Calitatea creditului expunerilor restructurate

Mii Ron

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorate dificultăților financiare				Deprecieri cumulate, modificări de valoare justă cumulate negative determinate de riscul de credit și provizioane		Garanții reale primite și garanții financiare primite la expuneri restructurate	
		Restructurate performante	Restructurate neperformante			Asupra expunerilor restructurate performante	Asupra expunerilor restructurate neperformante		
				Din care în stare nerambursare	Din care depreciate				
1	Credite și avansuri	290,747	1,644,697	1,644,697	1,644,697	-36,064	-873,840	913,239	44,293
2	Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Administrații publice	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Instituții de credit	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Alte societăți financiare	1,368	951	951	951	-1	-25	2,293	111
6	Societăți nefinanciare	207,267	1,299,290	1,299,290	1,299,290	-29,585	-711,300	671,385	32,562
7	Gospodării	82,112	344,456	344,456	344,456	-6,478	-162,515	239,562	11,619
8	Titluri de datorie	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Angajamente de creditare date	14,686	8,532	135	135	2,515	2,408	11,200	250
10	Total	305,432	1,653,229	1,644,832	1,644,832	-33,549	-871,431	924,439	44,542

Calitatea creditului expunerilor performante și neperformante în funcție de zilele de restanță

Mii Ron

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Valoarea contabilă brută/valoarea nominală											
		Expuneri performante			Expuneri neperformante								
			Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile		Cu plată improbabilă, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care în stare de nerambursare
1	Credite și avansuri	59,981,195	59,575,752	405,443	3,057,403	1,637,111	316,148	276,060	410,788	324,539	62,309	30,448	3,057,403
2	Bănci centrale	12,892,244	12,892,244	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Administrații publice	103,363	103,363	-	117	117	-	-	-	-	-	-	117
4	Instituții de credit	6,694,214	6,694,214	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Alte societăți financiare	501,375	501,308	67	2,369	1,316	139	107	793	15	-	-	2,369
6	Societăți nefinanciare	16,077,830	15,990,684	87,146	2,032,818	1,176,890	172,079	163,208	277,548	184,895	50,315	7,883	2,032,818
7	Din care IMM-uri	8,025,885	7,949,803	76,082	637,114	314,850	66,942	85,299	88,407	79,172	1,367	1,078	637,114
8	Gospodării	23,712,167	23,393,938	318,229	1,022,098	458,787	143,931	112,745	132,447	139,629	11,994	22,565	1,022,098
9	Titluri de datorie	26,620,791	26,620,791	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Bănci centrale	359,415	359,415	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Administrații publice	23,255,596	23,255,596	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Instituții de credit	797,309	797,309	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

13	Alte societăți financiare	2,191,316	2,191,316	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Societăți nefinanciare	17,155	17,155	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Expuneri extrabilanțiere	14,215,515			324,265								324,265
16	Bănci centrale	-			-								-
17	Administrații publice	113,236			-								-
18	Instituții de credit	2,559,749			-								-
19	Alte societăți financiare	189,838			-								-
20	Societăți nefinanciare	8,238,295			277,371								277,371
21	Gospodări	3,114,396			46,894								46,894
22	Total	100,817,500	86,196,542	405,443	3,381,668	1,637,111	316,148	276,060	410,788	324,539	62,309	30,448	3,381,668

Formularul 12: UE CR1-B – Calitatea creditului expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contrapărți

Mii Ron

		a	b	c	d	e	f	g
		Valori contabile brute pentru		ajustări specifice pentru riscul de credit	ajustări generale pentru riscul de credit	Eliminări cumulate din bilanț	Cheltuieli afere ajustărilor pentru riscul de credit	Valori nete
		Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare					(a + b - c - d)
1	Agricultură, silvicultură și pescuit	107,810	2,572,564	105,708	-	143,594	23,567	2,574,666
2	Industria extractivă	123,255	65,786	103,691	-	55,280	1,063	85,350
3	Industria prelucrătoare	702,880	4,918,366	524,431	-	535,912	91,055	5,096,815
4	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și aerului condiționat	110,926	739,952	59,586	-	219,091	5,220	791,292
5	Aprovizionare cu apă	10,541	202,623	8,355	-	32,748	-6,208	204,808
6	Construcții	630,028	2,907,297	460,339	-	287,800	113,619	3,076,987
7	Comerț cu	527,026	6,645,363	468,769	-	637,852	-82,439	6,703,620
8	Transporturi și depozitare	143,187	1,757,113	112,996	-	65,422	15,235	1,787,304
9	Servicii de cazare și alimentatie	49,421	686,060	26,752	-	14,601	-6,061	708,729
10	Informare și comunicații	40,593	763,653	48,646	-	38,248	-12,755	755,600

Sediul Central: str. George Barițiu, nr. 8, 400027, Cluj-Napoca
Tel: + 40 264 407 150; Fax: + 40 264 301 128; www.bancatransilvania.ro

11	Activități imobiliare	2,484	8,170,214	14,102	-	3,040	-1,410	8,158,596
12	Activități profesionale, științifice și tehnice	57,141	1,183,415	28,480	-	135,968	-18,992	1,212,077
13	Activități administrative și de sprijin	73,099	645,887	63,426	-	33,341	12,331	655,560
14	Administrare publică și de apărare, asigurări sociale obligatorii	17,536	541,016	27,812	-	55,970	-181,256	530,740
15	Educație	117	161,938	3,657	-	6,328	-3,804	158,399
16	Servicii de sănătate umană	3,170	65,995	2,562	-	2,204	1,005	66,604
17	Arte, divertisment și activități recreative	22,467	1,054,147	29,113	-	18,226	-7,135	1,047,501
18	Alte servicii	1,505	232,431	4,615	-	1,733	-3,169	229,322
19	Intermedieri financiare și asigurări	12,425	6,557,965	965,401	-	11,075	94,270	5,604,989
20	Bănci centrale	-	13,964,971	5,949	-	-	-11,185	13,959,023
21	Gospodări	1,255,485	25,963,930	1,033,918	-	961,551	157,481	26,185,497
22	Total	3,891,097	79,800,688	4,098,305	-	3,259,984	180,430	79,593,480

Formularul 16: UE CR2-A – Modificări ale stocului ajustărilor generale și specifice pentru riscul de credit
 Mii Ron

		a	b
		Ajustări specifice pentru riscul de credit cumulate	Ajustări generale pentru riscul de credit cumulate
1	<i>Sold de deschidere</i>	-2,703,684	-
2	Majorări datorate inițierii și achiziției	-864,073	-
3	Diminuări datorate derecunoașterii	800,190	-
4	Variații datorate modificării riscului de credit (net)	-304,398	-
5	Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	28,490	-
6	Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)	-	-
7	Diminuarea contului de ajustări pentru deprecieri datorată scoaterilor în afara bilanțului	247,898	-
8	Alte ajustări	-14,940	-
9	<i>Sold de închidere</i>	-2,810,517	-
10	Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii	263,789	-
11	Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii	-	-

Formularul 17: UE CR2-B – Modificări ale stocului de credite și de titluri de creanță în stare de nerambursare și depreciate

		Mii Ron
		a
		Valoarea contabilă brută a expunerilor aflate în stare de nerambursare
1	<i>Sold de deschidere</i>	4,005,669
2	Credite și titluri de creanță care se află în stare de nerambursare sau sunt depreciate față de ultima perioadă de raportare	1,543,436
3	Readuse la statutul de neaflare în stare de nerambursare	189,629
4	Valorile eliminate din bilanț	319,346
5	Alte modificări (conturi închise, rambursări, impact Fx)	1,149,034
6	<i>Sold de închidere</i>	3,891,097

Expuneri performante și neperformante și provizioanele aferente

Mii Ron

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Valoarea contabilă brută/valoarea nominală						Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						Scoaterile în afara bilanțului parțiale cumulate	Garanțiile reale și garanțiile financiare primite	
															Asupra expuneril or performante	
		Expuneri performante			Expuneri neperformante			Expuneri performante – depreciere cumulată și provizioane			Expuneri neperformante – depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane					
		Din care stadiul 1	Din care stadiul 2		Din care stadiul 2	Din care stadiul 3		Din care stadiul 1	Din care stadiul 2		Din care stadiul 2	Din care stadiul 3				
1	Credite și avansuri	59,981,193	53,725,944	6,255,249	3,057,403	3,204	3,054,199	-1,096,310	-460,323	-635,987	-1,705,851	-3,089	-1,702,762	-3,259,984	22,886,772	1,202,200
2	Bănci centrale	12,892,244	12,892,244	0	0	0	0	-1,038	-1,038	0	0	0	0	0	0	0
3	Administrații publice	103,363	99,669	3,694	117	0	117	-3,050	-1,611	-1,439	-106	0	-106	-6,190	7,268	0
4	Instituții de credit	6,694,214	6,694,214	0	0	0	0	-1,052	-1,052	0	0	0	0	-334	0	0
5	Alte societăți financiare	501,375	441,985	59,390	2,370	0	2,370	-13,816	-11,963	-1,853	-320	0	-320	-3,374	82,760	1,989
6	Societăți nefinanciare	16,077,830	12,520,051	3,557,779	2,032,818	2,492	2,030,326	-661,343	-340,607	-320,736	-1,114,627	-2,377	-1,112,250	-2,448,500	7,675,486	817,276
7	Din care IMM-uri	8,025,885	5,675,967	2,349,918	637,115	0	637,115	-271,444	-121,162	-150,282	-278,645	0	-278,645	-115,857	3,539,176	126,313
8	Gospodări	23,712,167	21,077,781	2,634,386	1,022,098	712	1,021,386	-416,011	-104,052	-311,959	-590,798	-712	-590,086	-801,586	15,121,258	382,935
9	Titluri de datorie	26,620,791	26,620,791	0	0	0	0	-9,710	-9,710	0	0	0	0	0	0	0
10	Bănci centrale	359,415	359,415	0	0	0	0	-387	-387	0	0	0	0	0	0	0
11	Administrații publice	23,255,596	23,255,596	0	0	0	0	-9,069	-9,069	0	0	0	0	0	0	0
12	Instituții de credit	797,309	797,309	0	0	0	0	-56	-56	0	0	0	0	0	0	0
13	Alte societăți financiare	2,191,316	2,191,316	0	0	0	0	-11	-11	0	0	0	0	0	0	0
14	Societăți nefinanciare	17,155	17,155	0	0	0	0	-187	-187	0	0	0	0	0	0	0
15	Expuneri extrabilanțiere	14,215,514	13,625,539	589,975	324,265	0	324,265	-92,452	-58,949	-33,503	-157,559	0	-157,559		1,244,285	189,775
16	Bănci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
17	Administrații publice	113,236	113,036	200	0	0	0	-1,043	-1,043	0	0	0	0		329	433
18	Instituții de credit	2,559,749	2,559,749	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
19	Alte societăți financiare	189,838	188,027	1,811	0	0	0	-606	-598	-8	0	0	0		2,043	3,140
20	Societăți nefinanciare	8,238,295	7,758,429	479,866	277,371	0	277,371	-79,971	-51,524	-28,447	-145,408	0	-145,408		1,150,750	172,655
21	Gospodări	3,114,396	3,006,298	108,098	46,894	0	46,894	-10,832	-5,784	-5,048	-12,151	0	-12,151		91,163	13,547
22	Total	100,817,498	93,972,274	6,845,224	3,381,668	3,204	3,378,464	-1,198,472	-528,982	-669,490	-1,863,410	-3,089	-1,860,321	-3,259,984	24,131,057	1,391,975

Sediul Central: str. George Barițiu, nr. 8, 400027, Cluj-Napoca
Tel: + 40 264 407 150; Fax: + 40 264 301 128; www.bancatransilvania.ro

Active negrevate de sarcini

Active grevate și negrevate de sarcini

Mii Ron

		Valoarea contabila a activelor grevate cu sarcini		Valoarea justa activelor grevate cu sarcini	
			din care EHQLA si HQLA eligibile din punct de vedere notional		din care EHQLA si HQLA eligibile din punct de vedere notional
			10		30
10	Activele institutiei raportoare	997,772	-		
30	Instrumente de capital	-	-	-	
40	Titluri de datorie	997,772	-	997,772	
50	din care: obligatiuni garantate	-	-	-	
60	din care: titluri garantate cu active	-	-	-	

		Valoarea contabila a activelor grevate cu sarcini	Valoarea justa activelor grevate cu sarcini
--	--	---	---

			din care EHQLA si HQLA eligibile din punct de vedere notional		din care EHQLA eligibile din vedere no
		10	30	40	50
10	Activele institutiei raportoare	997,772	-		
30	Instrumente de capital	-	-	-	
40	Titluri de datorie	997,772	-	997,772	
50	din care: obligatiuni garantate	-	-	-	
60	din care: titluri garantate cu active	-	-	-	
70	din care: emise de administratiile publice	997,772	-	997,772	

Garanții reale primite

Mii Ron

		Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise care sunt grevate cu sarcini		Negrevate	
				Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise disponibile pentru a fi grevate cu sarcini	
			din care: EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere notional		din care: EHQLA și HQLA
		10	30	40	60
130	Garantii reale primite de la instituția raportoare	-	-	-	-
140	Împrumuturi la vedere	-	-	-	-
150	Instrumente de capital	-	-	-	-
160	Titluri de datorie	-	-	-	-
170	din care: obligațiuni garantate	-	-	-	-
180	din care: titluri garantate cu active	-	-	-	-
190	din care: emise de administrațiile publice	-	-	-	-
200	din care: emise de societățile financiare	-	-	-	-
210	din care: emise de societățile nefinanciare	-	-	-	-
220	Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere	-	-	-	-
230	Alte garanții reale primite	-	-	-	-
240	Titluri proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau titlurile garantate cu active	-	-	-	-

241	Obligațiuni proprii garantate și titluri garantate cu active emise care nu au fost gajate încă			-	-
250	Total active, garanții reale primite și titluri proprii de datorie emise	997,772	-		

Garanții reale obținute prin procese de intrare în posesie și executare

		a	b
		Garanții reale obținute prin intrarea în posesie	
		Valoare la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate
1	Imobilizări corporale	19,582	-6,338
2	Altele decât imobilizările corporale	27,742	-7,808
3	<i>Bunuri imobile locative</i>	11,882	-1,584
4	<i>Bunuri imobile comerciale</i>	15,860	-6,224
5	<i>Bunuri mobile (auto, transport maritim etc.</i>	0	0
6	<i>Instrumente de capital și instrumente de datorie</i>	0	0
7	<i>Altele</i>	0	0
8	Total	47,324	-14,146

Utilizarea ECAI

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

Expunerea la riscul de piață

Modificările survenite în anul 2019 fata de anul 2018 s-au datorat creșterii valorii portofoliului de tranzacționare ca urmare a strategiei de investiții a Băncii. Valoarea portofoliului de tranzacționare a crescut având în vedere în principal investițiile în titluri dar și în unități de fond și titluri de capital.

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

Mii lei

Riscul de piață conform abordării standardizate		a	b
		RWAs	Cerințe de capital
	Produse definitive		
1	Riscul de rată a dobânzii (general și specific)	7,051,879	564,150
2	Riscul aferent titlurilor de capital (general și specific)	191,250	15,300
3	Riscul valutar	459,085	36,727
4	Riscul de marfă	-	-
	Opțiuni	-	-
5	Abordare simplificată	-	-
6	Metoda delta plus	-	-
7	Abordare pe bază de scenarii	-	-
8	Securitizare (risc specific)	-	-
Total		7,702,214	616,177

Riscul operațional

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

Expuneri din titluri de capital neincluse în portofoliul de tranzacționare

Grupul Financiar Banca Transilvania are expuneri din titluri de capital neincluse în portofoliul de tranzacționare în suma neta totală la 31.12.2019 de 168,986 mii Ron.

Mii lei

Grup BT	Valoare bruta	Valoare neta bilantiera	Metoda de contabilizare
Total Acțiuni	168,986	168,986	
Netranzactionate	25,054	25,054	Valoare de piață
Tranzactionate la bursa	143,932	143,932	Valoare de piață

Expunerea la riscul de rată a dobânzii aferent pozițiilor neincluse în portofoliul de tranzacționare

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

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

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

Riscul ratei dobânzii este gestionat în principal prin monitorizarea GAP-ului (necorelărilor) privind rata dobânzii și printr-un sistem de limite și indicatori aprobați pe benzi (intervale de timp) de reaşezare a dobânzilor.

Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor este organismul care monitorizează respectarea

acestor limite, fiind asistat în monitorizarea zilnică a acestor limite de către Direcția de Trezorerie și Direcția Administrarea Riscurilor.

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

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

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

Modificări potențiale a valorii economice	mii ron
Fonduri proprii	8,481,438
Declinul potențial al valorii ec +/-200bp	0
Valoare absolută	207,422
Impact în fonduri proprii	2.45%

Expunerea la pozițiile din securitizare

Banca Transilvania nu este expusă la poziții din securitizare.

Politica de remunerare

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

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

Din punct de vedere al remunerării, persoanele ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al grupului au fost denumite “Personal Identificat”, iar identificarea acestora se efectuează în conformitate cu prevederile Regulamentului nr. 604/2014 al Comisiei Europene.

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

Structurile interne cu atribuții în domeniul remunerării sunt:

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

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

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

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

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

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

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

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

COMITETUL DE REMUNERARE ȘI NOMINALIZARE

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

Componenta Comitetului de Remunerare și Nominalizare este:

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

Comitetul de remunerare și nominalizare se întrunește cel puțin de două ori pe an sau ori de câte ori este nevoie, la solicitarea unuia dintre membrii săi sau a Conducătorilor Băncii. În anul financiar 2019, REMCO s-a întrunit de 4 ori (fizic și/sau prin mijloace electronice). În cadrul ședințelor a participat, în calitate de invitat, Președintele Comitetului de Administrare a Riscurilor care a asigurat stabilirea unor practici de remunerare conforme cu cerințele de administrarea a riscului ale instituției de credit. După fiecare întâlnire a Comitetului de remunerare și nominalizare se trimit către Consiliul de Administrație informări cu privire la deciziile luate.

LEGĂTURA DINTRE REMUNERAȚIA TOTALĂ ȘI PERFORMANȚĂ

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

- Remunerația este fixă atunci când condițiile pentru acordarea ei și valoarea ei:
 - i) sunt bazate pe criterii predeterminate;
 - ii) sunt non-discreționare, reflectând nivelul de experiență profesională și vechimea personalului;
 - iii) sunt transparente cu privire la valoarea individuală acordată membrului individual al

personalului;

- iv) sunt permanente, adică sunt menținute pe o perioadă legată de rolul specific și de responsabilitățile organizaționale;
 - v) sunt non-revocabile; valoarea permanentă nu este schimbată decât prin negociere colectivă sau în urma unei renegocieri în conformitate cu criteriile naționale privind stabilirea salariilor;
 - vi) nu pot fi reduse, suspendate sau anulate de instituție;
 - vii) nu prevăd stimulente pentru asumarea riscurilor;
 - viii) nu depind de performanță.
- Remunerația este variabilă când aceasta nu îndeplinește condițiile menționate mai sus privind încadrarea în categoria remunerației fixe.

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

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

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

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

POLITICA DE AMÂNARE:

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

- O parte substanțială și care reprezintă, în toate cazurile, cel puțin 40% din componenta variabilă a remunerației totale este amânată pe o perioadă de 3 ani și este corelată în mod adecvat cu natura activității, riscurile acesteia și activitățile personalului în cauză;
- până la 100 % din remunerația variabilă totală poate face obiectul acordurilor de tip *malus* sau de tip *clawback*;

- Membrii Personalului Identificat intră în drepturile aferente remunerației datorate potrivit acordurilor de amânare nu mai rapid decât ar intra pe o bază proporțională;
- Personalului Identificat îi este plătită sau acesta intră în drepturile aferente remunerației variabile, inclusiv ale părții amânate a acesteia, doar dacă remunerația variabilă poate fi susținută în conformitate cu situația financiară a Grupului în ansamblu și dacă poate fi justificată în conformitate cu performanța băncii, a structurii în care se desfășoară activitatea și a angajatului în cauză;
- În cazul unei remunerații variabile anuale în sumă deosebit de mare, adică peste 1.500.000 lei net acordată Personalului Identificat (inclusiv membrilor organului de conducere), cel puțin 60% din sumă este amânată pe o perioadă de minim 5 ani.

CRITERIILE UTILIZATE PENTRU MĂSURAREA PERFORMANȚEI ȘI AJUSTAREA LA RISCURI :

- Atingerea țintei de profit brut;
- Menținerea unei lichidități optime, cu păstrarea valorii indicatorului lichiditate imediată la limita apetitului de risc asumat;
- Menținerea unui nivel al solvabilității (calculat cu referire la capitalul intern) conform Procesului Intern de Adecvare a Capitalului la Riscuri;
- Încadrarea profilului de risc general al Băncii în apetitul la risc asumat;
- Menținerea Băncii pe una din primele trei poziții în clasamentul băncilor din România, după cota de active deținute la 31 decembrie 2019.

RAPORTURILE DINTRE REMUNERAȚIA FIXĂ ȘI CEA VARIABILĂ

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

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

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

- Atingerea țintei de profit brut în anul pentru care se face evaluarea (pentru partea de bază) și/sau pentru anul precedent (în cazul părții deferate);
- Menținerea unei lichidități optime, cu păstrarea valorii indicatorului lichiditate imediată la limita apetitului de risc asumat pentru anul pentru care se face evaluarea (pentru partea de bază) și/sau pentru anul precedent (în cazul părții deferate);

- Menținerea unui nivel al solvabilității (calculat cu referire la capitalul intern) conform Procesului Intern de Adecvare a Capitalului la Riscuri pentru anul pentru care se face evaluarea (pentru partea de bază);
- Încadrarea profilului de risc general al Băncii în apetitul la risc asumat în anul pentru care se face evaluarea (pentru partea de bază) și/sau pentru anul precedent (în cazul părții deferate).

PRINCIPALII PARAMETRI ȘI FUNDAMENTAREA ALCĂTUIRII COMPONENTEI REMUNERATIEI VARIABLE

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

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

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

INFORMAȚII CANTITATIVE

DISTRIBUTIA REMUNERATIEI TOTALE AFERENTA ANULUI FINANCIAR 2019 pentru Grupul Financiar Banca Transilvania, defalcata pe domenii de activitate

Tip remuneratie	Nr. de membri ai personalului	Remuneratie bruta totala	Remuneratie fixa totala	Remuneratie variabila totala
		(mii lei brut)	(mii lei brut)	(mii lei brut)
Total	10,832	938,776	823,820	114,956
Membrii organului de conducere	46	56,565	47,360	9,205
Servicii bancare de investiții	41	4,690	3,913	777
Servicii bancare de retail	6,685	533,498	465,326	68,172
Administrarea activelor	19	2,111	1,678	433
Funcții corporative	1,964	201,302	178,581	22,721
Funcții de control independente	541	64,892	58,562	6,330
Toate celelalte domenii de activitate	1,536	75,718	68,400	7,318

REMUNERATIA AFERENTA ANULUI FINANCIAR 2019 pentru Personalul Identificat al Grupului Financiar Banca Transilvania

Remuneratie bruta totala	din care	din care		Nr. beneficiari
	Remuneratie fixa bruta	Remuneratie variabila bruta		
(mii lei brut)	(mii lei brut)	TOTAL	din care remuneratie variabila amanata	
		(mii lei brut)	(mii lei brut)	
113,464	98,064	15,400	3,388	

DISTRIBUTIA REMUNERATIEI VARIABILE AFERENTA ANULUI FINANCIAR 2019 pentru Personalul Identificat al Grupului Financiar Banca Transilvania

Remuneratie variabila bruta acordata in numerar (mii lei brut)	Remuneratie variabila bruta acordata in actiuni si instrumente legate de actiuni (mii lei brut)	Remuneratie variabila bruta acordata in alte tipuri de instrumente (unitati de fond) (mii lei brut)
1,772	13,468	160

REMUNERAȚIA AMÂNATĂ, DATORATĂ ȘI NEPLĂTITĂ pentru Personalul Identificat al Grupului Financiar Banca Transilvania

Suma totală a remunerației variabile amânate, datorate și neplătite, acordată în anii anteriori și nu în anul 2019 pentru personalul identificat este de 5,338 mii lei.

Nu s-au înregistrat cazuri în cadrul Grupul Financiar Banca Transilvania în care să nu se plătească remunerația amânata datorată pentru partii pentru care au fost îndeplinite criteriile de intrare în drepturi.

REMUNERAȚIA AMÂNATA ACORDATA PE PARCURSUL ANULUI FINANCIAR, PLĂTITĂ ȘI REDUSĂ PRIN INTERMEDIUL AJUSTĂRIILOR DE PERFORMANȚĂ pentru Personalul Identificat al Grupului Financiar Banca Transilvania

Suma totală a remunerației variabile acordate în anul 2019 și care a fost amânată este de 3,388 mii lei. Nu au existat cazuri de membrii ai organelor cu funcție de conducere și membrii ai personalului ale căror acțiuni au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Grupului Financiar Banca Transilvania la care să nu se fi plătit remunerație amânata redusă prin intermediul ajustărilor de performanță.

PLĂȚI LEGATE DE NOI ANGAJĂRI ȘI PLĂȚILE COMPENSATORII PENTRU ÎNCETAREA RAPORTURILOR DE MUNCĂ EFECTUATE PE PARCURSUL ANULUI FINANCIAR 2019 pentru Personalul Identificat al Grupului Financiar Banca Transilvania

In anul financiar 2019 s-au efectuat plati reprezentand remuneratie variabila garantata pentru 3 membri ai Personalului Identificat ale căror acțiuni au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Grupului Financiar Banca Transilvania.

In anul financiar 2019 nu s-au efectuat plati compensatorii pentru incetarea raporturilor de munca pentru membrii ai Personalului Identificat ale căror acțiuni au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Grupului Financiar Banca Transilvania.

PLĂȚI COMPENSATORII LEGATE DE ÎNCETAREA RAPORTURILOR DE MUNCĂ ACORDATE PE PARCURSUL ANULUI FINANCIAR 2019 pentru Personalul Identificat al Grupului Financiar Banca Transilvania

In anul financiar 2019 nu s-au acordat plati compensatorii la incetarea raporturilor de munca pentru membrii ai Personalului Identificat ale căror acțiuni au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Grupului Financiar Banca Transilvania.

NUMĂRUL PERSOANELOR CARE AU BENEFICIAT DE O REMUNERAȚIE DE 1 MILION EUR SAU MAI MULT PE EXERCITIUL FINANCIAR 2019 pentru Personalul Identificat al Grupului Financiar Banca Transilvania

In anul financiar 2019 au fost 2 membri ai Personalului Identificat care au beneficiat de o remuneratie totala bruta de mai mult de 1 milion EUR pentru exercitiul financiar 2019 in cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania.

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.

Descrierea proceselor utilizate pentru a administra riscul efectului de levier excesiv

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

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

La 31.12.2019, indicatorul efectului de levier transitional se află la 8.46%, comparativ cu 31.12.2018 când valoarea acestuia era de 8.56%.

Mii lei

Reconcilierea activelor contabile și a expunerile aferente efectului de levier	Sume aplicabile
Total active conform situațiilor financiare publicate	91,722,281
Ajustarea pentru entitățile consolidate în scop contabil, dar care nu intră în sfera consolidării reglementare	301,622
Ajustări pentru instrumentele financiare derivate	-
Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)	4,417,939
Alte ajustări	-
Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	96,403,298

Expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT)	Sume aplicabile
Elemente bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare, dar incluzând garanțiile reale).	92,399,958
(Valoarea activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	-84,720
Total expuneri bilanțiere	92,315,238

Expuneri la instrumente financiare derivate	Sume aplicabile
Valoarea noțională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscribe	1,434,893

Total expuneri la instrumente financiare derivate	1,434,893
Alte expuneri extrabilanțiere	Sume aplicabile
Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea noțională brută	13,248,209
(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	-
Alte expuneri extrabilanțiere	13,248,209
Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale	Sume aplicabile
Fonduri proprii de nivel 1 (transitional)	8,187,882
Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (transitional)	96,781,531
Indicatorul efectului de levier (transitional)	8.46%
Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR	Sume aplicabile
Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate), din care:	92,399,958
Expuneri aferente portofoliului de tranzacționare	25,879,971
Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:	66,519,987
Obligațiuni garantate	-
Expuneri considerate ca fiind suverane	13,959,023
Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public, care nu sunt tratate ca entități suverane	90,566
Instituții	6,607,046
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	12,215,650
Expuneri de tip retail	18,100,598
Societăți	8,476,476
Expuneri în stare de nerambursare	1,616,424
Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit);	5,454,206

Utilizarea abordării IRB în ceea ce privește riscul de credit

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

Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit

TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT

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

Ne referim aici în principal la următoarele aspecte:

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

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

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

- Modul de garantare practicat de BT se particularizează în funcție de profilul de risc al clientului, tipul de credit sau alte considerente, conform precizărilor din normele de creditare;
- Stabilirea valorii bunurilor evaluabile propuse a se constitui garanție la creditele solicitate se realizează prin evaluarea pe baza expertizelor efectuate în principal de evaluatori externi autorizați ANEVAR și agreeți de Bancă, prin proceduri specifice de agreeare și consemnată în rapoartele de evaluare/alte documente asimilabile anexate la documentația de credit, dar și prin rapoarte de evaluare întocmite de alți evaluatori autorizați ANEVAR în conformitate cu prevederile *OUG52/2016*, privind contractele de credit oferite consumatorilor pentru bunuri imobile, numai după trecerea prin procedura internă de verificare, în scopul determinării unei opinii referitoare la conformitatea raportului de evaluare cu standardele de evaluare, precum și cu prevederile legale aplicabile și alinierea acestor rapoarte la cerințele specifice suplimentare ale Băncii. Prin rapoartele de evaluare se stabilește valoarea de piață a bunurilor;
- Rapoartele de evaluare vor fi elaborate în baza Standardelor de Evaluare a Bunurilor și a Ghidului de Evaluare pentru Garantarea Împrumutului – GEV520, conform prevederilor Regulamentelor BNR și a cerințelor specifice cuprinse în Norma privind administrarea riscului rezidual.
- În evidențele contabile ale băncii, garanțiile se înscriu la valoarea de garanție stabilită prin ponderarea valorii de piață stabilită în rapoartele de evaluare cu indicatorii de ajustare la risc a garanțiilor
- Toate bunurile propuse a fi luate în garanție trebuie să îndeplinească un set de criterii stabilite prin Reglementările interne incidente.
- Banca va implementa metodologii de backtesting pentru evaluarea garanțiilor periodic, cel puțin anual.
- În vederea gestionării garanțiilor acceptate în cadrul procesului de creditare și a diminuarii riscurilor conexe asociate acestora, Banca Transilvania a implementat aplicația *GarantiiBT* în care sunt administrate, într-un mod uniform și structurat toate datele referitoare la garanțiile acceptate. Calitatea corespunzătoare a

datelor este asigurată de procese, controale și alte măsuri similare conform prevederilor interne specifice.

PRINCIPALELE TIPURI DE GARANȚII REALE ACCEPTATE

Grupul acceptă următoarele tipuri de garanții reale:

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

Bunurile susceptibile de a face obiectul ipotecii imobiliare:

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

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

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

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

Mii lei

		a	b	c	d	e
		Expuneri negarantate	Expuneri garantate	Expuneri garantate prin garanții reale	Expuneri garantate prin garanții financiare	Expuneri garantate prin instrumente financiare derivate de credit
		Valoare contabilă	Valoare contabilă			
1	Total credite	38,726,457	24,312,141	22,494,156	1,817,985	-
2	Total titluri de creanță	26,620,791	-	-	-	-
3	Expuneri totale	79,887,027	24,312,141	22,494,156	1,817,985	-
4	Din care în stare de nerambursare	1,989,693	1,391,975	1,311,804	80,170	-

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

Mii lei

		a	b	c	d	e	f
		Expuneri înainte de CCF și de CRM		Expuneri după CCF și CRM		RWA și densitatea RWA	
Clase de expunere		Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	RWAs	Densitatea RWA
1	Administrații centrale sau bănci centrale	13,959,023	-	16,242,612	5,666	3,216,293	20%
2	Administrații regionale sau autorități locale	69,222	69,186	69,199	238	34,719	50%
3	Entități din sectorul public	21,343	26,964	21,232	3,225	24,456	100%
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	
5	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	
6	Instituții	6,607,046	1,389,433	6,997,763	409,211	2,737,573	37%
7	Societăți	8,476,476	4,329,014	8,152,454	944,790	8,917,798	98%
8	Expuneri de tip retail	18,100,598	6,795,082	15,755,488	1,891,807	12,060,721	68%
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	12,215,650	213,652	12,109,334	63,563	4,205,589	35%
10	Expuneri în stare de nerambursare	1,616,424	201,808	1,616,424	122,266	1,906,475	110%
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-
12	Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-

Sediul Central: str. George Barițiu, nr. 8, 400027, Cluj-Napoca
Tel: + 40 264 407 150; Fax: + 40 264 301 128; www.bancatransilvania.ro

13	Instituții și societăți cu e evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-
14	Unități sau acțiuni deținute de organisme de plasament colective	-	-	-	-	-	-
15	Titluri de capital	-	-	-	-	-	-
16	Alte elemente	5,454,206	-	5,555,480	180,119	2,016,265	35%
17	Total	66,519,987	13,025,139	66,519,987	3,620,885	35,119,890	50%

Formularul 20: UE CR5 – Abordarea standardizată

Mii lei

	Clase de expunere	Pondere de risc																Total	Din care nu beneficiază de rating
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Altele	Dedusă		
1	Administrații centrale sau bănci centrale	8,156,364	-	-	-	-	-	-	-	-	1,591,087	-	-	-	-	6,500,827		16,248,278	16,248,278
2	Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-	-	-	69,437	-	-	-	-	-	-	-	-		69,437	69,437
3	Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,456	-	-	-	-	-		24,456	24,456
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
5	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
6	Instituții	-	-	-	-	5,492,821	-	644,861	-	-	1,316,578	-	-	-	-	-		7,454,260	7,454,260
7	Societăți	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,098,284	30	-	-	-	-		9,098,313	9,098,313
8	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-	17,647,295	-	-	-	-	-	-		17,647,295	17,647,295
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	-	-	-	-	12,172,897	-	-	-	-	-	-	-	-	-		12,172,897	12,172,897
10	Expuneri în stare de nerambursare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,403,121	335,569	-	-	-	-		1,738,690	1,738,690
11	Expuneri asociate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-

Sediul Central: str. George Barițiu, nr. 8, 400027, Cluj-Napoca
Tel: + 40 264 407 150; Fax: + 40 264 301 128; www.bancatransilvania.ro

Banca Oamenilor Întreprinzători

	unui risc extrem de ridicat																		
12	Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Alte elemente	3,719,334	-	-	-	-	-	-	-	-	2,016,265	-	-	-	-	-	-	5,735,599	5,735,599
17	Total	11,875,698	-	-	-	5,492,821	12,172,897	714,299	-	17,647,295	15,449,791	335,599	-	-	-	6,500,827	70,189,226	70,189,226	

Utilizarea abordărilor avansate de evaluare în ceea ce privește riscul operațional

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

Utilizarea modelelor interne de risc de piață

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

Anexa 1 - Formular privind compararea fondurilor proprii, a ratelor de capital și a indicatorului efectului de levier ai instituțiilor, în funcție de aplicarea sau neaplicarea măsurilor tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage

Mii Ron

		a	b	c	d	e
		31.12.2019	30.09.2019	30.06.2019	31.03.2019	31.12.2018
Fonduri proprii (valori)						
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	8,187,882	6,957,041	6,862,470	6,632,383	6,743,708
2	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	8,838,144	7,090,971	7,012,401	6,856,685	6,777,828
3	Fonduri proprii de nivel 1	8,187,882	6,957,041	6,862,470	6,632,383	6,743,708
4	Fonduri proprii de nivel 1, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	8,838,144	7,090,971	7,012,401	6,856,685	6,777,828
5	Fonduri proprii totale	9,765,025	8,562,616	8,454,142	8,256,484	8,347,324
6	Fonduri proprii totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	9,849,745	8,696,546	8,604,073	8,480,786	8,381,444
Active ponderate la risc (valori)						
7	Active ponderate la risc totale	51,581,043	51,238,215	49,003,525	47,114,202	46,104,519
8	Active ponderate la risc totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	51,202,810	50,910,473	48,705,253	46,860,296	45,721,306
Rate de capital						
9	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	15.87%	13.58%	14.00%	14.08%	14.63%

10	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	17.13%	13.84%	14.31%	14.55%	14.70%
11	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	15.87%	13.58%	14.00%	14.08%	14.63%
12	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	17.13%	13.84%	14.31%	14.55%	14.70%
13	Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	18.93%	16.71%	17.25%	17.52%	18.11%
14	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	19.10%	16.97%	17.56%	18.00%	18.18%
Indicatorul efectului de levier						
15	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	96,403,298	92,427,259	85,687,457	83,511,207	78,354,098
16	Indicatorul efectului de levier	8.46%	7.50%	7.98%	7.92%	8.65%
17	Indicatorul efectului de levier, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	9.17%	7.67%	8.18%	8.21%	8.56%