

INFORMATII SUPUSE CERINTELOR DE PUBLICARE GRUP BANCA TRANSILVANIA SEMESTRUL I 2019

In 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 instituțiile de credit (CRR), Partea a 8-a.

Acest document este disponibil pentru consultare pe site-ul bancii la adresa: <https://www.bancatransilvania.ro/> și a fost publicat în coroborare cu data publicării situațiilor financiare ale Bancii Transilvania.

Cuprins:

| | |
|--|-------------------------------------|
| Fonduri proprii | 4 |
| Cerințe de capital | 9 |
| Expunerea la riscul de credit al contrapărții | 12 |
| Ajustări pentru riscul de credit | 15 |
| Expunerea la riscul de piață..... | 32 |
| Expunerea la riscul de rată a dobânzii aferent pozițiilor neincluse în portofoliul de tranzacționare | 32 |
| Efectul de levier | 33 |
| Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit..... | 36 |
| Masurile tranzitorii pentru diminuarea impactului introducerii IFRS 9 asupra fondurilor proprii | Error! Bookmark not defined. |

Fonduri proprii

CERINTE 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 principale 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/in dividual si (sub)consolidat | individual si consolidat | individual si consolidat | individual si consolidat | individual si consolidat |
| 7 | Tip de instrument (tipurile urmează a fi specificate de fiecare jurisdicție) | Titluri subordonate (obligatiuni) | Titluri subordonate (obligatiuni) | împrumut subordonat | împrumut subordonat |
| 8 | Valoarea recunoscută în cadrul capitalului reglementat (moneda în milioane, la cea mai recentă dată de raportare) | € 285.00 | € 1.63 | € 20.48 | \$34.47 |
| 9 | Valoarea nominală a instrumentului | € 285.00 | € 30.00 | € 25.00 | \$40.00 |
| 9a | Pret de emisiune | € 285.00 | € 30.00 | € 25.00 | \$40.00 |
| 9b | Pret de rascumparare | € 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 | Optiune de cumparare de catre emitent sub rezerva aprobarii prelabile din partea autoritatii de supraveghere | nu | nu | nu | nu |
| 15 | Data facultativa a exercitarii optiunii de cumparare, datele exercitarii optiunilor de cumparare conditionale si valoarea de rascumparare | n/a | n/a | n/a | n/a |
| 16 | Date subsecvente ale exercitarii optiunii de cumparare, dupa 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 si orice indice aferent | EURIBOR 6M + 3.75% | EURIBOR 6M + 6.25% | EURIBOR 6M+6.2% | LIBOR 6M+5.8% |
| 19 | Existenta unui mecanism de tip "dividend stoper" (de interdictie de plata a dividendelor) | n/a | n/a | n/a | n/a |
| 20 a | Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu (in privinta calendarului) | n/a | n/a | n/a | n/a |
| 20 b | Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu (in privinta cuantumului) | n/a | n/a | n/a | n/a |
| 21 | Existenta unui step-up sau a altui stimulent de rascumparare | n/a | n/a | n/a | n/a |
| 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 declaseaza conversia | decizia detinatorilor de obligatiuni | decizia detinatorilor de obligatiuni | n/a | n/a |
| 25 | Daca este convertibil, integral sau partial | integral sau partial | integral sau partial | n/a | n/a |
| 26 | Daca este convertibil, rata de conversie | corelat cu pretul actiunilor TLV | corelat cu pretul actiunilor TLV | n/a | n/a |
| 27 | Daca este convertibil, conversie obligatorie sau optionala | optionala | optionala | n/a | n/a |
| 28 | Daca este convertibil, specificati tipul de instrument in care poate fi convertit | fonduri proprii la nivel 1 de baza | fonduri proprii la nivel 1 de baza | n/a | n/a |
| 29 | Daca este convertibil, specificati emitentul instrumentului in 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 | In cazul unei reduceri contabile, factorul (factorii) care o declanseaza | n/a | n/a | n/a | n/a |

| | | | | | |
|----|--|--|--|--|--|
| 32 | In cazul unei reduceri contabile, integrala sau partiala | n/a | n/a | n/a | n/a |
| 33 | In cazul unei reduceri contabile, permanenta sau temporara | n/a | n/a | n/a | n/a |
| 34 | In cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile | n/a | n/a | n/a | n/a |
| 35 | Pozitia in ierarhia de subordonare in caz de lichidare (specificati tipul de instrument de nivelul imediat superior) | subordonate tuturor celorlalte datorii | subordonate tuturor celorlalte datorii | subordonate tuturor celorlalte datorii | subordonate tuturor celorlalte datorii |
| 36 | Caracteristici neconforme pentru care exista dispozitii tranzitorii | nu | nu | nu | nu |
| 37 | In caz afirmativ, specificati caracteristicile neconforme | - | - | - | - |

Reconcilierea elementelor fondurilor proprii cu situatia pozitiei financiare

| Fonduri proprii in mii lei | 30.06.2019 |
|---|-------------------|
| Capitaluri proprii conform situatiei pozitiei financiare a Grupului | 7,942,973 |
| Interese minoritare | 331,592 |
| Dividend anticipat | 0 |
| Alte ajustari de valoare | -20,676 |
| Fondul comercial | -4,294 |
| Creante privind impozitul amanat | 0 |
| Imobilizari necorporale | -286,943 |
| Alte ajustari | -1,100,182 |
| Fonduri proprii la nivel I de baza | 6,862,470 |
| Total fonduri proprii de nivel I | 6,862,470 |
| Intrumente de fonduri proprii de nivel II | 1,681,641 |
| Alte ajustari | -89,969 |
| Total fonduri proprii la nivel II | 1,591,672 |
| Total fonduri proprii | 8,454,142 |

Situatia pozitiei financiare

| Active in mii lei | IFRS H1 2019 | Prudential H1 2019 |
|---|-------------------|--------------------|
| Rezerve de numerar | 11,585,791 | 11,585,765 |
| Credite si avansuri acordate bancilor | 6,706,620 | 6,705,955 |
| Deprecierea creditelor si avansurilor acordate bancilor | -1,718 | -1,718 |
| Credite si avansuri acordate clientilor | 43,785,979 | 43,753,613 |
| Deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor | -2,659,049 | -2,659,417 |
| Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere | 750,683 | 825,848 |
| Derivate | 6,928 | 6,928 |
| Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global | 19,832,455 | 19,832,455 |
| Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere | 291,495 | 291,237 |
| Imobilizari necorporale | 1,099,654 | 1,082,843 |
| Imobilizari corporale si investitii imobiliare | 166,462 | 254,749 |
| Alte active | 81,565,300 | 81,678,258 |
| Total active | 11,585,791 | 11,585,765 |

| Datorii si capitaluri proprii in mii lei | IFRS H1 2019 | Prudential H1 2019 |
|--|-------------------|--------------------|
| Depozite de la banci | 1,754,106 | 1,754,106 |
| Depozite de la clienti | 67,419,792 | 67,447,406 |
| Provizioane | 463,717 | 459,957 |
| Derivate | 10,515 | 10,515 |
| Alte datorii | 1,960,964 | 2,040,842 |
| Imprumuturi subordonate | 1,681,641 | 1,681,641 |
| Capitaluri proprii | 8,274,565 | 8,283,791 |
| Capitaluri consolidate | 7,036,782 | 7,051,004 |
| Profit consolidat | 906,191 | 897,682 |
| Interese fara control | 331,592 | 335,105 |
| Total datorii si capitaluri proprii | 81,565,300 | 81,678,258 |

Fonduri proprii (prudential)

| Fonduri proprii in mii lei | 30/06/2019 |
|---|-------------------|
| Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente | 4,929,237 |
| Rezultatul reportat | 232,054 |
| Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve) | 1,773,217 |
| Fonduri pentru riscuri bancare generale | 77,893 |
| Interese minoritare (recunoscute în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate) | 0 |
| Fonduri proprii de nivel 1 de bază înainte de aplicarea ajustarilor prudentiale | 7,012,401 |
| Alte ajustari de valoarea suplimentara (valoare negativa) | -114,762 |
| Imobilizari necorporate (excluzand obligatiile fiscale aferente) (valoare negativa) | -286,943 |
| Fondul comercial | -4,294 |
| Creantele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferente temporare (fara obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alin (3)) (valoare negativa) | 0 |
| Ajustari reglemente referitoare la castigurile si pierderile nerealizate | 0 |
| Detineri directe si indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază | -42,203 |
| Creantele privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare (valoare negativa) | 0 |
| Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de bază | 298,272 |
| Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii la nivel I de baza (CET1) | -149,931 |
| Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1) | 6,862,470 |
| Fonduri proprii la nivel I (T1 = CET1 + AT1) | 6,862,470 |
| Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente | 1,591,672 |
| Fonduri proprii la nivel II (T2) înainte de aplicarea ajustarilor reglementare | 1,591,672 |
| Fonduri proprii la nivel II (T2): ajustari prudentiale | |
| Total ajustari prudentiale aferente fondurilor proprii la nivel II (T2) | |
| Fonduri proprii la nivel II (T2) | 1,591,672 |
| Total fonduri proprii (TC = T1 + T2) | 8,454,142 |
| Total active ponderate la risc | 49,003,525 |
| Fonduri proprii la nivel I de baza (ca procent din total expunere la risc) | 14.00% |
| Fonduri proprii la nivel I (ca procent din total expunere la risc) | 14.00% |
| Total fonduri proprii (ca procent din total expunere la risc) | 17.25% |

Cerințe de capital

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri în cadrul Grupului Financiar Bancii 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 componentei 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

| | | Active ponderate la risc | | Cerința minimă de capital |
|---|--|--------------------------|----------------------|---------------------------|
| | | 30.06.2019 | 31.12.2018 | 30.06.2019 |
| 1 | Risc de credit (excluzând riscul de credit al contrapartidei) | 33,651,858 | 31,506,894.96 | 2,692,149 |
| 2 | Din care abordare standard | 33,651,858 | 31,506,894.96 | 2,692,149 |
| 3 | Din care abordarea IRB (FIRB) de bază | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Din care abordarea IRB (AIRB) avansat | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordării simple ponderate la risc sau AMI | 0 | 0 | 0 |
| 6 | CCR (Riscul de credit al contrapartidei) | 10,385 | 6,801 | 831 |
| 7 | Din care metoda marcării la piață | 6,024 | 4,025 | 482 |
| 8 | Din care metoda expuneri inițiale | 0 | 0 | 0 |

Mii lei

| | | | | |
|-----------|---|-------------------|-------------------|------------------|
| 9 | Din care abordare standard | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Din care metoda modelului intern (MMI) | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Din care valoarea expunerii la risc pentru contribuții la fondul de garantare al CPC | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Din care CVA (ajustare a evaluării creditului) | 4,360 | 2,776 | 349 |
| 13 | Risc de decontare | 0 | 0 | 0 |
| 14 | Expuneri din securitizare | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Din care abordare IRB | 0 | 0 | 0 |
| 16 | Din care metoda formulei reglementate a IRB (SFA) | 0 | 0 | 0 |
| 17 | Din care abordarea bazată pe evaluări interne (IAA) | 0 | 0 | 0 |
| 18 | Din care abordarea standardizată | 0 | 0 | 0 |
| 19 | Risc de piață | 8,111,071 | 7,727,012 | 648,886 |
| 20 | Din care abordare standard | 8,111,071 | 7,727,012 | 648,886 |
| 21 | Din care AMI | 0 | 0 | 0 |
| 22 | Expuneri mari | 0 | 0 | 0 |
| 23 | Risc operațional | 7,230,211 | 6,863,811 | 578,417 |
| 24 | Din care abordarea de bază | 7,230,211 | 6,863,811 | 578,417 |
| 25 | Din care abordarea standardizată | 0 | 0 | 0 |
| 26 | Din care abordarea avansată de evaluare | 0 | 0 | 0 |
| 27 | Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250 %) | 0 | 0 | 0 |
| 28 | Ajustare pentru pragul minim | 0 | 0 | 0 |
| 29 | Total | 49,003,525 | 46,104,519 | 3,920,282 |

Cerinta de capital pentru riscul de credit

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

Mii lei

| CERINTA MINIMA DE CAPITAL PENTRU RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPARTIDEI SI RISCUL DE DILUTIE – abordare standard | Riscul de credit si riscul de dilutie | Riscul de credit al contrapartidei |
|---|--|---|
| Total | 2,692,631 | 482 |
| Administrații centrale sau bănci centrale | 213,485 | 0 |
| Administrații regionale sau autorități locale | 3,074 | 0 |
| Entități din sectorul public | 1,559 | 0 |
| Bănci de dezvoltare multilaterală | 0 | 0 |
| Organizații internaționale | 0 | 0 |
| Instituții | 149,103 | 396 |
| Societăți | 744,808 | 86 |

| | | |
|---|---------|---|
| Retail | 916,852 | 0 |
| Expuneri garantate cu ipoteци asupra bunurilor imobile | 321,362 | 0 |
| Expuneri în stare de nerambursare | 157,218 | 0 |
| Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat | 0 | 0 |
| Obligațiunilor garantate | 0 | 0 |
| Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt | 0 | 0 |
| Unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv (OPC) | 0 | 0 |
| Titluri de capital | 0 | 0 |
| Alte elemente | 185,169 | 0 |

Cerinta de capital pentru riscul de piata

Banca Transilvania calculeaza cerințele de fonduri proprii pentru riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa folosind abordarea standard in conformitate cu Regulamentul 575/ 2013, articolul 92 alineatul (3) literele (b) și (c).

Mii lei

| | |
|--|----------------|
| Cerinta de capital pentru riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa conform abordarii standard | 556,379 |
| Riscul de pozitie aferent titlurilor de creanta tranzactionate | 477,156 |
| Riscul de pozitie aferent titlurilor de capital | 12,862 |
| Riscul valutar | 66,361 |
| Riscul de marfa | 0 |
| Abordare specială pentru riscul de poziție la OPC-uri | 0 |

Cerinta de capital pentru riscul operational

Banca Transilvania calculeaza cerințele de fonduri proprii pentru riscul operational, folosind abordarea de baza in conformitate Regulamentul 575/ 2013, partea a treia, titlul III capitolul 2.

Mii lei

| | |
|---|------------------|
| Expunere la risc pentru riscul operational | 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 împartite 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 și 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 Notională | Costul de înlocuire/ valoarea de piață curentă | Expunere a din credite viitoare potențială | EEPE | Factorul de multiplicare | EAD după CRM | RWA |
| 1 | Marcare la piață | | 6,928 | 10,863 | | | 17,791 | 6,024 |
| 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 | | | | | | | 6,024 |

Formularul 26: UE CCR2 – Cerință de capital pentru CVA

Mii lei

| | | 30.06.2019 | |
|-----|---|--------------------|--------------|
| | | Valoarea expunerii | RWA |
| 1 | Totalul portofoliilor care sunt supuse metodei avansate | 0 | 0 |
| 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 | 16,722 | 4,360 |
| EU4 | Pe baza metodei expunerii inițiale | 0 | 0 |
| 5 | Totalul care este supus cerinței de capital privind CVA | 16,722 | 4,360 |

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 | Garanții reale deținute | Expunere de credit netă |
| 1 | Instrumente financiare derivate | 17,791 | 0 | 17,791 | 0 | 17,791 |
| 2 | SFT | 275,535 | 0 | 83 | 275,452 | 0 |
| 3 | Compensare între produse diferite | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Total | 293,326 | 0 | 17,874 | 275,452 | 17,791 |

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 | 0 | 0 | 0 | 32,107 | 0 | 0 |
| 2 | Titluri de stat | 0 | 0 | 0 | 0 | 195,139 | 80,486 |
| 4 | Total | 0 | 0 | 0 | 32,107 | 195,139 | 80,486 |

GESTIUNEA INSTRUMENTELOR FINANCIARE ELIGIBILE PENTRU GARANTARE

BT conduce evidenta operativa 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 deposedare).

Evidentele interne-operative reflecta distinct instrumentele financiare gajate (diferentiate 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).

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

Ajustări pentru riscul de credit

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

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 re-ducere semnificativă ce reflectă pierderile din creditare suportate.

Un activ financiar încadrat în categoria activelor financiare depreciate la recunoașterea inițială va fi menținut în această categorie până la data derecunoașterii.

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

Ajustari 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 înainte ca 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 întâzieri în plata creditorilor comerciali/creditorilor.

În analiza SICR sunt încorporate informații referitoare la scenariile 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, 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 30 iunie 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 concesiile 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 e considerat că nu mai e în *stare de nerambursare* (că “s-a însănătoșit”) când nu mai îndeplinește niciuna din criteriile de nerambursare pentru o perioadă consistentă din timp, în funcție de principalul declanșator al clasificării inițiale în starea de nerambursare. Această perioadă a fost determinată în funcție de analiza care ia în considerare probabilitatea ca un instrument financiar să se întoarcă în starea de nerambursare după “însănătoșire” folosind diferite definiții posibile ale “însănătoșirii” și de asemenea opinia experților. De exemplu perioada de ‘însănătoșire’ pentru criteriul de 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 conțin informații economice cu privire la viitor. 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. Opinia unui expert a fost, de asemenea, luată în considerare în acest proces. Previțiunile acestor variabile economice (“scenariul economic de baza”) sunt furnizate de o echipă din cadrul Grupului și oferă cea mai bună estimare a economiei pentru următorii trei ani. După trei ani, pentru a previziona variabilele economice pentru întreaga durată de viață rămasă a fiecărui instrument, a fost folosită o abordare regresivă. Impactul acestor variabile economice a fost determinat prin efectuarea unei analize statistice regresive.

| | 2019 | 2020 | 2021 |
|-------------------------|------|------|------|
| PIB Real (% , an la an) | 2,8 | 3,3 | 3,7 |
| Rata șomajului (%) | 4,3 | 4,7 | 5,2 |
| Inflația (HICP) (%) | 3,3 | 2,7 | 2,8 |
| ROBOR 3M (%) | 2,6 | 2,6 | 2,9 |
| EURIBOR 3M (%) | -0,1 | 0,4 | 0,2 |
| Curs valutar EUR/RON | 4,7 | 4,8 | 4,8 |

Pe lângă scenariul economic, Grupul ia în considerare și alte scenarii posibile, împreună cu ponderile acestora. La data de 1 ianuarie 2019 și 30 iunie 2019, pentru toate portofoliile, Grupul a concluzionat că trei scenarii ilustrează cel mai bine non-liniaritățile. Coeficienții scenariului sunt determinați atât pe baza unei analize statistice cât și pe baza opiniei unui expert, ținând cont de rezultatele posibile reprezentative pentru fiecare scenariu. Probabilitatea ponderată a ECL-urilor este determinată prin rularea fiecărui scenariu prin modelul ECL și multiplicarea acesteia cu ponderea scenariului corespunzător (spre deosebire de ponderarea intrărilor).

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

Mii lei

| | | 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 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Instituții | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Societăți | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | din care: Finanțare specializată | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | din care: IMM-uri | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Expuneri de tip retail | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Garantate cu bunuri imobile | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | IMM-uri | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Altele decât IMM-uri | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | |
|----|--|---|------------|---------|---|---|---------|------------|
| 10 | Eligibile | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | reînnoibile | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Alte expuneri de tip retail | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | IMM-uri | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Altele decât IMM-uri | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14 | Titluri de capital | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Total abordare IRB | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16 | Administrații centrale sau bănci centrale | 0 | 10,220,114 | 5,975 | 0 | 0 | -11,158 | 10,214,139 |
| 17 | Administrații regionale sau autorități locale | 0 | 177,040 | 4,352 | 0 | 0 | 1,147 | 172,687 |
| 18 | Entități din sectorul public | 0 | 43,073 | 1,019 | 0 | 0 | -1,031 | 42,054 |
| 19 | Bănci multilaterale de dezvoltare | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20 | Organizații internaționale | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 21 | Instituții | 0 | 6,765,178 | 14,031 | 0 | 0 | 1,643 | 6,751,147 |
| 22 | Societăți | 0 | 13,086,568 | 413,747 | 0 | 0 | -38,887 | 12,672,821 |
| 23 | din care: IMMuri | 0 | 7,730,592 | 203,950 | 0 | 0 | -4,026 | 7,526,642 |
| 24 | Expuneri de tip retail | 0 | 23,847,106 | 472,714 | 0 | 0 | 39,241 | 23,374,392 |
| 25 | din care: IMMuri | 0 | 9,615,505 | 182,680 | 0 | 0 | 21,000 | 9,432,825 |
| 26 | Expuneri garantate cu ipoteци asupra bunurilor imobile | 0 | 11,929,246 | 74,888 | 0 | 0 | -14,812 | 11,854,358 |

| | | | | | | | | |
|----|--|------------------|-------------------|------------------|----------|------------------|---------------|-------------------|
| 27 | din care: IMMuri | 0 | 841,256 | 9,665 | 0 | 0 | 1,001 | 831,591 |
| 28 | Expuneri în stare de nerambursare | 3,898,852 | 0 | 2,047,878 | 0 | 3,246,323 | 8,116 | 1,850,973 |
| 29 | Elemente asociate unui risc extrem de ridicat | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30 | Obligațiuni garantate | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31 | Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -143 | 0 |
| 32 | Organisme de plasament colectiv | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 33 | Expuneri provenind din titluri de capital | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 34 | Alte expuneri | 0 | 6,222,475 | 974,297 | 0 | 0 | 106,912 | 5,248,178 |
| 35 | Total abordare standardizată | 3,898,852 | 72,290,800 | 4,008,903 | 0 | 3,246,323 | 91,028 | 72,180,749 |
| 36 | Total | 3,898,852 | 72,290,800 | 4,008,903 | 0 | 3,246,323 | 91,028 | 72,180,749 |
| 37 | din care: Împrumuturi | 3,571,037 | 39,033,563 | 2,867,110 | 0 | 3,246,323 | -18,117 | 39,737,490 |
| 38 | din care: Titluri de creanță | 0 | 21,298,373 | 980,610 | 0 | 0 | 95,954 | 20,317,763 |
| 39 | din care: Expuneri extrabilanțiere | 327,815 | 11,958,864 | 161,183 | 0 | 0 | 13,191 | 12,125,496 |

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

Mii lei

| | | 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 afereente 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 | 121,329 | 2,431,666 | 94,561 | 0 | 127,827 | 12,420 | 2,458,434 |
| 2 | Industria extractivă | 127,811 | 67,214 | 105,781 | 0 | 70,847 | 3,153 | 89,244 |
| 3 | Industria prelucrătoare | 554,334 | 5,219,560 | 411,773 | 0 | 508,290 | -21,603 | 5,362,121 |
| 4 | Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și aerului condiționat | 52,885 | 687,186 | 49,446 | 0 | 285,390 | -4,920 | 690,625 |
| 5 | Aprovizionare cu apă | 21,374 | 178,229 | 10,911 | 0 | 62,819 | -3,653 | 188,692 |
| 6 | Construcții | 656,240 | 2,759,157 | 425,249 | 0 | 295,766 | 78,529 | 2,990,148 |
| 7 | Comerț cu amanuntul | 625,040 | 6,350,218 | 549,979 | 0 | 631,867 | -1,230 | 6,425,279 |
| 8 | Transporturi și depozitare | 149,138 | 1,720,090 | 107,747 | 0 | 48,911 | 9,986 | 1,761,481 |

| | | | | | | | | |
|-----------|---|------------------|-------------------|------------------|----------|------------------|---------------|-------------------|
| 9 | Servicii de cazare și alimentare | 64,126 | 625,188 | 33,413 | 0 | 17,884 | 601 | 655,900 |
| 10 | Informare și comunicații | 41,299 | 711,593 | 45,456 | 0 | 48,241 | -15,945 | 707,436 |
| 11 | Intermedieri Financiare și Asigurări | 3,006 | 6,656,713 | 13,255 | 0 | 2,660 | -2,257 | 6,646,464 |
| 12 | Activități imobiliare | 88,668 | 1,068,840 | 47,874 | 0 | 35,753 | 403 | 1,109,634 |
| 13 | Activități profesionale, științifice și tehnice | 60,398 | 576,041 | 49,706 | 0 | 41,626 | -1,389 | 586,732 |
| 14 | Activități administrative și de sprijin | 14,111 | 518,975 | 20,702 | 0 | 70,489 | -188,367 | 512,384 |
| 15 | Administrare publică și de apărare, asigurări sociale obligatorii | 171 | 180,347 | 4,480 | 0 | 6,326 | -2,981 | 176,037 |
| 16 | Educație | 802 | 62,279 | 1,730 | 0 | 2,795 | 174 | 61,351 |
| 17 | Servicii de sănătate umană | 26,920 | 998,815 | 29,695 | 0 | 24,877 | -6,552 | 996,040 |
| 18 | Arte, divertisment și activități recreative | 1,296 | 216,741 | 7,719 | 0 | 2,234 | -65 | 210,319 |
| 19 | Alte servicii | 13,472 | 6,330,848 | 982,112 | 0 | 458 | 110,980 | 5,362,208 |
| 20 | Banci centrale | 0 | 10,220,114 | 5,975 | 0 | 0 | -11,158 | 10,214,139 |
| 21 | Gospodării | 1,276,432 | 24,710,985 | 1,011,338 | 0 | 961,265 | 134,901 | 24,976,080 |
| 22 | Total | 3,898,852 | 72,290,800 | 4,008,903 | 0 | 3,246,323 | 91,028 | 72,180,749 |

Formularul 14: UE CR1-D – Creșterea vechimii expunerilor restante

Mii lei

| | | a | b | c | d | e | f |
|----------|------------------------|------------------------|---------------------|---------------------|----------------------|-------------------|----------------|
| | | Valori contabile brute | | | | | |
| | | ≤ 30 zile | > 30 zile ≤ 60 zile | > 60 zile ≤ 90 zile | > 90 zile ≤ 180 zile | > 180 zile ≤ 1 an | > 1 an |
| 1 | Credite | 4,430,909 | 397,370 | 278,051 | 226,908 | 353,177 | 804,451 |
| 2 | Titluri de creanță | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Expuneri totale | 4,430,909 | 397,370 | 278,051 | 226,908 | 353,177 | 804,451 |

Formularul 15: UE CR1-E – Expuneri neperformante și restructurate

Mii lei

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m |
|----|--------------------------|---|---|------------------------|-----------------------------------|---------------------|------------------------|------------------------|--|----------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|---|------------------------|
| | | Valorile contabile brute ale expunerilor performante și neperformante | | | | | | | Deprecieri, provizioane și ajustări de valoare justă cumulate negative determinate de riscul de credit | | | | Garanțiile reale și garanțiile financiare primite | |
| | | Din care performante, dar restante > 30 zile și ≤ 90 zile | Din care expuneri performante restructurate | Din care neperformante | | | | | Asupra expunerilor performante | Asupra expunerilor neperformante | Asupra expunerilor neperformante | Din care expuneri restructurate | | |
| | | | | | Din care în stare de nerambursare | Din care depreciate | Din care restructurate | Din care restructurate | | | | | Din care restructurate | Din care restructurate |
| 01 | Titluri de creanță | 22,470,418 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5,600 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 02 | Credite și avansuri | 57,415,370 | 430,048 | 404,118 | 3,042,996 | 3,037,838 | 3,039,731 | 1,626,884 | 1,007,594 | 57,733 | 1,649,029 | 841,517 | 1,259,617 | 1,016,691 |
| 03 | Expuneri extrabilanțiere | 13,510,243 | | 15,504 | 322,324 | 322,324 | | 7,579 | 70,321 | 2,033 | 106,775 | 1,480 | 183,595 | 9,040 |

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

Mii lei

| | | a | b |
|----|---|---|--|
| | | Ajustări specifice pentru riscul de credit cumulate | Ajustări generale pentru riscul de credit cumulate |
| 1 | Sold de deschidere | -2,703,684 | 0 |
| 2 | Majorări datorate inițierii și achiziției | -445,794 | 0 |
| 3 | Diminuări datorate derecunoașterii | 353,301 | 0 |
| 4 | Variații datorate modificării riscului de credit (net) | -111,996 | 0 |
| 5 | Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net) | 10,831 | 0 |
| 6 | Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net) | 0 | 0 |
| 7 | Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului | 242,535 | 0 |
| 8 | Alte ajustări | -9,749 | 0 |
| 9 | Sold de închidere | -2,664,556 | 0 |
| 10 | Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii | 124,192 | 0 |
| 11 | Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii | 0 | 0 |

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

| | | a |
|---|--|--|
| | | Valoarea contabila bruta a expunerilor in stare de nerambursare |
| 1 | Sold de deschidere | 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 | 916,715 |
| 3 | Readuse la statutul de neaflare în stare de nerambursare | 131,816 |
| 4 | Valorile eliminate din bilanț | 231,312 |
| 5 | Alte modificări | 660,405 |
| 6 | Sold de închidere | 3,898,852 |

Expunerea la riscul de piață

În primul semestru al anului 2019 față de sfârșitul anului 2018, nu s-au produs modificări semnificative în portofoliul de tranzacționare.

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

Mii lei

| | 30.06.2019 | RWA | Cerinte de capital |
|---|--|------------------|--------------------|
| | Produse definitive | | |
| 1 | Riscul de poziție aferent titlurilor de creanță tranzacționate | 5,964,446 | 477,156 |
| 2 | Riscul de poziție aferent titlurilor de capital | 160,775 | 12,862 |
| 3 | Riscul valutar | 829,519 | 66,361 |
| 4 | Riscul de marfa | 0 | 0 |
| | Opțiuni | | |
| 5 | Abordare simplificată | 0 | 0 |
| 6 | Metoda delta plus | 0 | 0 |
| 7 | Abordare pe baza de scenarii | 0 | 0 |
| 8 | Securitzare (risc specific) | 0 | 0 |
| 9 | Total | 6,954,740 | 556,379 |

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 nebanca (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 pretului (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 datorii purtătoare de dobândă se desfășoară în contextul expunerii Bancii 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 dobândă activă și dobândă 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 reasezare a dobânzilor.

Comitetul pentru Administrarea Activelor si Pasivelor este organismul care monitorizeaza respectarea acestor limite, fiind asistat in monitorizarea zilnica a acestor limite de catre Directia de Trezorerie.

Managementul riscului de rata a dobanzii decurgand din activitati bancare se realizeaza pe baza metodologiei standardizate de calcul al modificarii potentiale a valorii economice a unei institutii de credit ca urmare a schimbarii nivelurilor ratelor dobanzii, potrivit Regulamentului 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, cu modificarile si completarile ulterioare.

Dimensiunea socului standard asupra dobanzilor este de 200 puncte de baza (basis points), în ambele directii, pentru fiecare moneda ce depaseste 5% din activele sau pasivele din afara portofoliului de tranzactionare (Ron si Eur).

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

| Modificari potentiale a valorii economice | mii lei |
|---|------------------|
| Fonduri proprii | 8,454,142 |
| Declinul potential al valorii ec +/-200bp | |
| Valoare absoluta | 174,796 |
| Impact in fonduri proprii | 2.07% |

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 30.06.2019, indicatorul efectului de levier transitional se află la 7.98%, comparativ cu 31.12.2018 când valoarea acestuia era de 8.56%, scădere usoară datorată în principal creșterii expunerii totale.

| Mii lei | |
|---|------------------------|
| Reconcilierea activelor contabile și a expunerile aferente efectului de levier | Sume aplicabile |
| Total active conform situațiilor financiare publicate | 81,565,300 |
| Ajustarea pentru entitățile consolidate în scop contabil, dar care nu intră în sfera consolidării reglementare | 112,958 |
| Ajustări pentru instrumentele financiare derivate | 0 |
| Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente) | 4,141,340 |
| Alte ajustări | 0 |
| Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier | 85,687,457 |
| 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). | 81,976,530 |
| (Valoarea activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1) | -149,931 |
| Total expuneri bilanțiere | 81,826,599 |

| Expuneri la instrumente financiare derivate | Sume aplicabile |
|---|------------------------|
| Valoarea noțională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscribe | 1,181,196 |

| | |
|--|------------------------|
| Total expuneri la instrumente financiare derivate | 1,181,196 |
| Alte expuneri extrabilanțiere | Sume aplicabile |
| Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea noțională brută | 12,286,679 |
| (Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente) | 0 |
| Alte expuneri extrabilanțiere | 12,286,679 |
| Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale | Sume aplicabile |
| Fonduri proprii de nivel 1 (transitional) | 6,862,470 |
| Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (transitional) | 85,985,730 |
| Indicatorul efectului de levier (transitional) | 7.98% |
| 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: | 81,976,530 |
| Expuneri aferente portofoliului de tranzacționare | 21,939,068 |
| Expuneri aferente portofoliului bancar, din care: | 60,037,462 |
| Obligațiuni garantate | 0 |
| Expuneri considerate ca fiind suverane | 10,214,139 |
| Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public, care nu sunt tratate ca entități suverane | 91,961 |
| Instituții | 5,301,851 |
| Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile | 11,675,422 |
| Expuneri de tip retail | 17,170,630 |
| Societăți | 8,714,928 |
| Expuneri în stare de nerambursare | 1,620,353 |
| Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit); | 5,248,178 |

Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit

TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT

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

Ne referim aici în principal la următoarele aspecte:

Norma internă privind administrarea riscului rezidual care are ca obiectiv urmărirea respectării principiului prudenței în scopul diminuării riscului Bancii 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 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 Banca, prin proceduri specifice de agreere și consemnata 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 bancii. 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 Imprumutului – GEV520, conform prevederilor Regulamentelor BNR și a cerințelor specifice cuprinse în Norma privind administrarea riscului rezidual.

Toate bunurile propuse a fi luate în garanție trebuie să îndeplinească un set de criterii stabilite prin reglementările interne incidente.

Banca va implementa metodologii de backtesting pentru evaluarea garanțiilor periodic, cel puțin anual.

În vederea gestionării garanțiilor acceptate în cadrul procesului de creditare și a diminuării riscurilor conexe asociate acestora, Banca Transilvania a implementat aplicația GaranțiiBT 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 garanți. 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 mobiliară*** : 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 tert, 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 | 33,640,231 | 23,775,139 | 22,205,620 | 1,569,519 | 0 |
| 2 | Total titluri de creanță | 21,870,455 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Expuneri totale | 69,620,892 | 23,775,139 | 22,205,620 | 1,569,519 | 0 |
| 4 | Din care în stare de nerambursare | 1,916,950 | 1,443,213 | 1,388,205 | 55,008 | 0 |

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 | RWA | Densitatea RWA |
| 1 | Administrații centrale sau bănci centrale | 10,214,139 | 0 | 10,214,139 | 0 | 2,668,563 | 26% |
| 2 | Administrații regionale sau autorități locale | 75,091 | 97,596 | 74,761 | 2,083 | 38,422 | 50% |
| 3 | Entități din sectorul public | 16,869 | 25,184 | 16,735 | 2,755 | 19,490 | 100% |
| 4 | Bănci multilaterale de dezvoltare | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 5 | Organizații internaționale | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 6 | Instituții | 5,301,851 | 1,432,575 | 5,518,526 | 136,378 | 1,863,785 | 33% |
| 7 | Societăți | 8,714,928 | 3,956,823 | 8,502,828 | 955,368 | 9,310,102 | 98% |
| 8 | Expuneri de tip retail | 17,170,630 | 6,203,762 | 14,983,284 | 1,847,410 | 11,460,652 | 68% |
| 9 | Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile | 11,675,422 | 178,936 | 11,587,272 | 58,441 | 4,017,025 | 34% |
| 10 | Expuneri în stare de nerambursare | 1,620,353 | 230,621 | 1,620,353 | 138,763 | 1,965,227 | 112% |
| 11 | Expuneri asociate unui | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |

| | | | | | | | |
|----|---|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|-----|
| | risc extrem de ridicat | | | | | | |
| 12 | Obligațiuni garantate | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 13 | Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 14 | Organisme de plasament colectiv | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 15 | Titluri de capital | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 16 | Alte elemente | 5,248,178 | - | 7,519,564 | 200,896 | 2,314,617 | 0 |
| 17 | Total | 60,037,461.63 | 12,125,496.10 | 60,037,461.63 | 3,342,094.24 | 33,657,881.93 | 53% |

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 | 2,854,488 | 0 | 0 | 0 | 5,863,861 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,495,791 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10,214,139 | |
| 2 Administrații regionale sau autorități locale | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 76,844 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 76,844 | |
| 3 Entități din sectorul public | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 19,490 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 19,490 | |
| 4 Bănci multilaterale de dezvoltare | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 5 Organizații internaționale | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 6 Instituții | 0 | 0 | 0 | 0 | 4,220,555 | 0 | 862,795 | 0 | 0 | 588,276 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5,671,626 | |
| 7 Societăți | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9,380,161 | 79,105 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9,459,265 | |
| 8 Expuneri de tip retail | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 16,830,694 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 16,830,694 | |
| 9 Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11,645,713 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11,645,713 | |
| 10 Expuneri în stare de nerambursare | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,346,894 | 412,222 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,759,116 | |
| 11 Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 12 Obligațiuni garantate | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 13 Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|---------------------------------|-----------|---|---|---|------------|------------|---------|---|------------|------------|---------|---|---|---|---|---|---|------------|
| 14 | Organisme de plasament colectiv | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Titluri de capital | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16 | Alte elemente | 5,405,843 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,314,617 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7,720,460 |
| 17 | Total | 8,260,331 | 0 | 0 | 0 | 10,084,415 | 11,645,713 | 939,639 | 0 | 16,830,694 | 15,145,229 | 491,326 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 63,397,347 |

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 analoge

Mii lei

| | | T (30.06.2019) |
|--|---|-------------------|
| Fonduri proprii (valori) | | |
| 1 | Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1) | 6,862,470 |
| 2 | Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate | 7,012,401 |
| 3 | Fonduri proprii de nivel 1 | 6,862,470 |
| 4 | Fonduri proprii de nivel 1, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate | 7,012,401 |
| 5 | Fonduri proprii totale | 8,454,142 |
| 6 | Fonduri proprii totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate | 8,604,073 |
| Active ponderate la risc (valori) | | |
| 7 | Active ponderate la risc totale | 49,003,525 |
| 8 | Active ponderate la risc totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate | 48,705,253 |
| Rate de capital | | |
| 9 | Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din quantumul expunerii la risc) | 14.00% |
| 10 | Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procent din quantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate | 14.31% |
| 11 | Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din quantumul expunerii la risc) | 14.00% |
| 12 | Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din quantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate | 14.31% |
| 13 | Fonduri proprii totale (ca procent din quantumul expunerii la risc) | 17.25% |
| 14 | Fonduri proprii totale (ca procent din quantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate | 17.56% |
| Indicatorul efectului de levier | | |
| 15 | Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier | 85,687,457 |
| 16 | Indicatorul efectului de levier | 8.18% |
| 17 | Indicatorul efectului de levier, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate | 7.98% |