

# **INFORMATII SUPUSE CERINTELOR DE PUBLICARE GRUP BANCA TRANSILVANIA SEMESTRUL I 2020**

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 instituțiile 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 în coroborare cu data publicării situațiilor financiare ale Băncii Transilvania.

Cuprins:

Fonduri proprii .....	4
Cerințe de capital .....	10
Expunerea la riscul de credit al contrapărții .....	14
Ajustări pentru riscul de credit .....	17
Expunerea la riscul de piață.....	36
Expunerea la riscul de rată a dobânzii aferent pozițiilor neincluse în portofoliul de tranzacționare .....	36
Efectul de levier .....	38
Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit.....	40
Măsurile tranzitorii pentru diminuarea impactului introducerii IFRS 9 asupra fondurilor proprii .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

## 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 principale ale instrumentelor de capital

1	Emitent	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
	<b>Reglementare</b>			
4	Norme CRR tranzitorii	Nivel 2	Nivel 2	Nivel 2
5	Norme CRR post-tranzitorii	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
7	Tip de instrument (tipurile urmează a fi specificate de fiecare jurisdicție)	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	€15.58	\$26.47
9	Valoarea nominală a instrumentului	€ 285.00	€ 25.00	\$40.00
9a	Pret de emisiune	€ 285.00	€ 25.00	\$40.00
9b	Pret de rascumpărare	€ 285.00	€ 25.00	\$40.00
10	Clasificare contabilă	datorii la cost amortizat	datorii la cost amortizat	datorii la cost amortizat
11	Data inițială a emiterii	26/06/2018	30/09/2013	31/10/2014
12	Perpetuu sau cu durată nedeterminată	cu scadență	cu scadență	cu scadență
13	Scadență inițială	26/06/2028	30/09/2023	15/10/2023

14	Optiune de cumparare de catre emitent sub rezerva aprobarii prealabile din partea autoritatii de supraveghere	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
16	Date subsecvente ale exercitarii optiunii de cumparare, dupa caz	n/a	n/a	n/a
<b>Cupoane/ dividende</b>				
17	Dividend/cupon fix sau variabil	variabil	variabil	variabil
18	Rata a cuponului si orice indice aferent	EURIBOR 6M + 3.75%	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
20 a	Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu (in privinta calendarului)	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
21	Existenta unui step-up sau a altui stimulent de rascumparare	n/a	n/a	n/a
22	Necumulativ sau cumulativ	n/a	n/a	n/a
23	Convertibil sau neconvertibil	da	nu	nu
24	Daca este convertibil, factorul (factorii) care declaseaza conversia	decizia detinatorilor de obligatiuni	n/a	n/a
25	Daca este convertibil, integral sau partial	integral sau partial	n/a	n/a
26	Daca este convertibil, rata de conversie	corelat cu pretul actiunilor TLV	n/a	n/a
27	Daca este convertibil, conversie obligatorie sau 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	n/a	n/a
29	Daca este convertibil, specificati emitentul instrumentului in care este convertit	Banca Transilvania	n/a	n/a
30	Caracterul de reducere a valorii contabile	n/a	n/a	n/a
31	In cazul unei reduceri contabile, factorul (factorii) care o declanseaza	n/a	n/a	n/a

32	In cazul unei reduceri contabile, integrala sau partiala	n/a	n/a	n/a
33	In cazul unei reduceri contabile, permanenta sau temporara	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
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
36	Caracteristici neconforme pentru care exista dispozitii tranzitorii	nu	nu	nu
37	In caz afirmativ, specificati caracteristicile neconforme	-	-	-

### **Reconcilierea elementelor fondurilor proprii cu situatia pozitiei financiare**

<b>Fonduri proprii in mii lei</b>	<b>30.06.2020</b>
Capitaluri proprii conform situatiei pozitiei financiare a Grupului	8,878,,043
Interese minoritare	401,115
Dividend anticipat	0
Alte ajustari de valoare	-27,686
Fondul comercial	-13,913
Creante privind impozitul amanat	0
Imobilizari necorporale	-251,442
Alte ajustari	-611,187
<b>Fonduri proprii la nivel I de baza</b>	<b>8,374,931</b>
<b>Total fonduri proprii de nivel I</b>	<b>8,374,931</b>
Intrumente de fonduri proprii de nivel II	1,673,561
Alte ajustari	-110,464
<b>Total fonduri proprii la nivel II</b>	<b>1,563,097</b>
<b>Total fonduri proprii</b>	<b>9,938,028</b>

### **Situatia pozitiei financiare**

Active in mii lei	IFRS H1 2020	Prudential H1 2020
Rezerve de numerar	15,146,942	15,146,942
Credite si avansuri acordate bancilor	10,791,058	10,786,951
Deprecierea creditelor si avansurilor acordate bancilor	(1,207)	(1,207)
Credite si avansuri acordate clientilor	44,306,660	44,306,606
Deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor	(3,254,017)	(3,254,017)
Active financiare evaluate la cost amortizat - Instrumente de datorie	2,218,326	2,218,326
Deprecierea activelor financiare evaluate la cost amortizat - Instrumente de datorie	(7,838)	(7,838)
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere	254,554	17,915
Derivate	14,193	14,193
Titluri de valoare disponibile spre vanzare/ Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	26,286,018	26,286,018
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1,054,958	1,333,592
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	265,355	265,355
Imobilizari necorporale	1,174,716	1,174,716
Imobilizari corporale si investitii imobiliare	2,317	-
Alte active	188,756	204,912
<b>Total active</b>	<b>98,440,791</b>	<b>98,492,464</b>

Datorii si capitaluri proprii in mii lei	IFRS H1 2020	Prudential H1 2020
Depozite de la banci	4,402,646	4,402,646
Depozite de la clienti	80,026,042	80,041,542
Titluri de datorie emise	192,819	192,819
Provizioane	518,060	518,060
Derivate	34,283	34,283
Alte datorii	2,314,222	2,326,247
Imprumuturi subordonate	1,673,561	1,673,561
Capitaluri proprii	9,279,158	9,303,306
Capitaluri consolidate	8,207,805	8,226,509
Profit consolidat	670,238	675,651
Interese fara control	401,115	401,146

<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>	<b>98,440,791</b>	<b>98,492,464</b>
--	-------------------	-------------------

### **Fonduri proprii (prudential)**

<b><u>Fonduri proprii in mii lei</u></b>	<b><u>30/06/2020</u></b>
Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	5,333,826
Rezultatul reportat	448,193
Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	2,366,596
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 înainte de aplicarea ajustarilor prudentiale	8,226,508
Alte ajustari de valoarea suplimentara (valoare negativa)	(156,006)
Imobilizari necorporate (excluzand obligatiile fiscale aferente) (valoare negativa)	(251,442)
Fondul comercial	(13,913)
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)	-
Ajustari reglemente referitoare la castigurile si pierderile nerealizate	-
Detineri directe si indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază	(38,135)
Creantele privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare (valoare negativa)	-
Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de bază	607,918
Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii la nivel I de baza (CET1)	148,423
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)</b>	<b>8,374,931</b>
<b>Fonduri proprii la nivel I (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>8,374,931</b>
Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	1,563,097
Fonduri proprii la nivel II (T2) înainte de aplicarea ajustarilor reglementare	1,563,097
Fonduri proprii la nivel II (T2): ajustari prudentiale	-
Total ajustari prudentiale aferente fondurilor proprii la nivel II (T2)	-
<b>Fonduri proprii la nivel II (T2)</b>	<b>1,563,097</b>
<b>Total fonduri proprii (TC = T1 + T2)</b>	<b>9,938,028</b>



Total active ponderate la risc	55,246,252
Fonduri proprii la nivel I de baza (ca procent din total expunere la risc)	15.16%
Fonduri proprii la nivel I (ca procent din total expunere la risc)	15.16%
Total fonduri proprii (ca procent din total expunere la risc)	17.99%

---

## 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 că organul de conducere să asigure identificarea, măsurarea, agregarea și monitorizarea în mod adecvat a riscurilor Grupului, detinerea 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 alta 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		Cerinta minima de capital
	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2020
1 Risc de credit (excluzand riscul de credit al contrapartidei)	<b>37,262,584</b>	<b>35,096,854</b>	<b>2,981,007</b>
2 Din care abordare standard	37,262,584	35,096,854	2,981,007
3 Din care abordarea IRB (FIRB) de bază	-	-	-
4 Din care abordarea IRB (AIRB) avansat	-	-	-
5 Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordării simple ponderate la risc sau AMI	-	-	-
6 CCR (Riscul de credit al contrapartidei)	<b>75,898</b>	<b>44,733</b>	-
7 Din care metoda marcării la piață	39,523	23,036	

8	Din care metoda expuneri inițiale	-	-	-
9	Din care abordare standard			
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 CVA (ajustare a evaluării creditului)	36,374	21,697	
13	Risc de decontare	-	-	-
14	Expuneri din securitizare	-	-	-
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 piața	<b>9,923,173</b>	<b>9,209,245</b>	
20	Din care abordare standard	9,923,173	9,209,245	
21	Din care AMI	-	-	-
22	Expuneri mari			
23	Risc operațional	<b>7,984,598</b>	<b>7,230,211</b>	638,768
24	Din care abordarea de bază	7,984,598	7,230,211	
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	-	-	-
<b>29</b>	<b>Total</b>	<b>55,246,252</b>	<b>51,581,043</b>	<b>4,419,700</b>

### **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

<b>CERINTA MINIMA DE CAPITAL PENTRU RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPARTIDEI SI RISCUL DE DILUTIE – abordare standard</b>	<b>Riscul de credit si riscul de dilutie</b>	<b>Riscul de credit al contrapartidei</b>
<b>Total</b>	<b>2,984,169</b>	<b>3,162</b>
Administrații centrale sau bănci centrale	367,277	-
Administrații regionale sau autorități locale	4,187	-
Entități din sectorul public	1,834	-
Bănci de dezvoltare multilaterală	-	-
Organizații internaționale	-	-
Instituții	296,454	2,969
Societăți	641,931	193
Retail	937,635	-
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	348,307	-
Expuneri în stare de nerambursare	176,023	-
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	210,521	-

### **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

<b>Cerinta de capital pentru riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa conform abordarii standard</b>	<b>672,735</b>
Riscul de pozitie aferent titlurilor de creanta tranzactionate	563,781
Riscul de pozitie aferent titlurilor de capital	12,850
Riscul valutar	96,103
Riscul de marfa	-
Abordare specială pentru riscul de poziție la OPC-uri	-

**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**

**7,984,598**

## 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 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		14,193	70,918			48,354	39,523
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							39,523

**Formularul 26: UE CCR2 – Cerință de capital pentru CVA**

Mii lei

		30.06.2020	
		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	82,697	36,374
EU4	Pe baza metodei expunerii inițiale	0	0
5	Totalul care este supus cerinței de capital privind CVA	<b>82,697</b>	<b>36,374</b>

**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	85,111	-	85,111	-	85,111
2	SFT	2,970,825	-	3,706	2,967,119	-
3	Compensare între produse diferite	2,527,117	-	3,286	2,523,832	-
4	<b>Total</b>	<b>3,055,936</b>	-	<b>88,817</b>	<b>2,967,119</b>	<b>85,111</b>

**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	50,054	0	4,261
2	Titluri de stat	0	0	0	0	341,715	2,549,156
4	<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>50,054</b>	<b>341,715</b>	<b>2,553,417</b>

**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'.

Pregătirea situațiilor financiare interimare sumarizate consolidate și individuale în conformitate cu IAS 34 “Raportarea financiară intermediară”, adoptat de Uniunea Europeană presupune din partea conducerii utilizarea unor estimări și judecăți ce afectează aplicarea politicilor contabile, precum și valoarea raportată a activelor, datoriilor, veniturilor și cheltuielilor. Estimările și judecățile asociate acestora se bazează pe date istorice și pe alți factori considerați a fi elocvenți în circumstanțele date, iar rezultatul acestor factori formează baza judecăților folosite în determinarea valorii contabile a activelor și pasivelor pentru care nu există alte surse de evaluare disponibile. Rezultatele efective pot fi diferite de valorile estimate.

Estimările și judecățile sunt revizuite în mod periodic.

Revizuirile estimărilor contabile sunt recunoscute în perioada în care estimarea este revizuită, dacă revizuirea afectează doar acea perioadă, sau în perioada în care estimarea este revizuită și perioadele viitoare, dacă revizuirea afectează atât perioada curentă, cât și perioadele viitoare.

Grupul și Banca fac estimări și ipoteze care afectează valoarea activelor și datoriilor raportate în decursul exercițiului financiar următor. Estimările și judecățile sunt evaluate continuu și sunt bazate pe experiența anterioară și pe alți factori, incluzând așteptări cu privire la evenimentele viitoare considerate a fi rezonabile în circumstanțele date.

### ***Pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor către clienți***

Grupul și Banca revizuiesc portofoliul de credite și creanțe din contracte de leasing financiar pentru a evalua deprecierea acestor active cel puțin semestrial (lunar pentru Bancă). Pentru a determina dacă ar trebui înregistrată o pierdere din depreciere, Grupul și Banca emit judecăți cu privire la existența de date observabile care să indice o diminuare a fluxurilor de numerar viitoare estimate ale unui portofoliu de credite și creanțe din contracte de leasing financiar înainte ca diminuarea să poată fi identificată pentru un credit/leasing individual din portofoliu.

De exemplu, datele observabile pot fi de tipul schimbărilor nefavorabile în comportamentul de plată a unor debitori dintr-un grup sau a condițiilor economice, naționale sau locale care se corelează cu incidente de plată din partea grupului de debitori. Conducerea folosește estimări bazate pe experiența din trecut a pierderilor din credite cu caracteristici similare ale riscului de credit atunci când își programează fluxurile viitoare de numerar.

Metodologia și ipotezele folosite pentru a estima atât suma, cât și termenul fluxurilor viitoare de numerar sunt revizuite regulat pentru a reduce decalajele existente între estimări și valorile reale, inclusiv pentru a evalua efectele incertitudinilor de pe piețele financiare locale cu privire la evaluarea activelor și la mediul economic operativ al debitorilor. Estimarea pierderilor din credite ține cont de efectele vizibile ale condițiilor pieței actuale și de așteptările noastre referitoare la condițiile economice viitoare asupra estimărilor individuale/colective ale pierderilor din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților. Prin urmare, Grupul și Banca au estimat pierderile din deprecierea creditelor, avansurilor acordate clienților și creanțelor din contracte de leasing financiar bazându-se pe metodologia internă și a stabilit că nu mai sunt necesare și alte provizioane pentru acoperirea pierderii din deprecierea creditelor decât cele prezentate deja în situațiile financiare consolidate.

Activele semnificative la nivel individual sunt evaluate și monitorizate în analiza individuală, indiferent de stadiul în care au fost alocate. Astfel, o echipă specializată de experți utilizează judecata profesională pentru a evalua improbabilitatea de plată și a determina scenariile utilizate în calculul ECL.

Conform IFRS9, deprecierea activelor este clasificată pe 3 stadii, în funcție de o eventuală creștere semnificativă a riscului de credit față de momentul recunoașterii inițiale. Dacă riscul de credit nu a crescut în mod semnificativ, deprecierea este egală cu pierderea așteptată rezultată din evenimentele de default posibile în următoarele 12 luni (stadiu 1). Dacă riscul a crescut semnificativ, creditul înregistrează întârzieri la plată mai mari de 30 de zile, sau este în stare de default sau depreciat din alte cauze, deprecierea este egală cu pierderea așteptată din riscul de credit pentru toată durata creditului (lifetime).

În determinarea depreciierilor pentru riscul de credit, managementul încorporează informații forward-looking, își exercită judecata profesională și folosește estimări și prezumții așa cum sunt ele explicate mai jos.

Estimarea pierderilor așteptate din riscul de credit implică previzionarea condițiilor macroeconomice viitoare pentru următorii 3 ani. Încorporarea elementelor forward-looking reflectă așteptările Băncii și implică crearea de scenarii (central, optimist, pesimist), inclusiv o evaluare a probabilității de concretizare a fiecărui scenariu. O mare parte a impactului asupra pierderilor așteptate din riscul de credit aferente trimestrelor I și II ale lui 2020 rezultă din pandemia COVID-19 și din modificările pe care acesta le implică în informațiile forward-looking.

Scenariile macroeconomice aplicate au fost modificate față de cele folosite la trimestrul IV 2019 pentru a reflecta înrăutățirea perspectivei macroeconomice pe fondul pandemiei COVID-19.

Așadar, scenariile au fost ajustate în așa fel încât pierderile așteptate din riscul de credit sunt acum bazate pe un scenariu central care reflectă o înrăutățire semnificativă a activității economice în 2020, semnificativă în 2021, precum și un scenariu pesimist, care reflectă o recesiune într-un grad mai sever, cu o probabilitate asignată de 47,5%, considerând că aportul anumitor sectoare/industrii/ componente în PIB va fi mai redus, iar măsurile dispuse pentru redresare nu vor avea efectul maximal scontat.

În setul nou de scenarii, scenariul central primește o probabilitate de 50% (31 decembrie 2019: 50%), cel optimist primește o probabilitate de 2,5% (31 decembrie 2019: 10%), iar cel pesimist o probabilitate de 47,5% (31 decembrie 2019: 40%). Dacă scenariul pesimist ar fi fost considerat cu o probabilitate de 100%, valoarea provizionului ar crește cu 84,3 milioane RON (31 decembrie 2019: 60,5 milioane RON). Trebuie luat în considerare însă faptul că scenariile aplicate diferă de cele de la decembrie 2019, prin urmare modificările în sensibilități de la finalul lui 2019 la trimestrul II din 2020 nu sunt direct comparabile.

De asemenea, datorită pandemiei COVID-19, managementul aplică evaluări suplimentare atunci când determină nevoia de ajustări post-model:

1) se iau în considerare industriile cu risc ridicat (cele afectate cel mai evident de COVID-19) și se fac calcule suplimentare pentru a asigura o acoperire cu provizioane suficiente. Banca are expunere limitată la cele mai multe dintre industriile grav afectate de pandemia COVID-19;

2) alte ajustări post-model se aplică portofoliilor (expuneri pe tipuri specifice de clienți sau pe produse specifice) unde procesul de evaluare a riscului de credit a evidențiat o subestimare a pierderilor așteptate din riscul de credit.

Practicile de restructurare ale Grupului au fost actualizate pentru a da atenție specială clienților afectați de pandemia COVID-19. Aceste practici includ măsuri suplimentare

pentru a asigura faptul că toate concesiile sunt complet conforme cu deciziile EBA/BNR privind moratoriile.

În această perioadă, nu au existat modificări importante ale definițiilor interne privind creșterea semnificativă a riscului de credit și a defaultului. Impactul pandemiei COVID-19 asupra expunerilor NPL a fost unul limitat în trimestrele I și II ale 2020, dar se așteaptă ca impactul să crească pe parcursul anului viitor.

Astfel, moratoriul nu a avut un impact asupra stadiilor (nu este considerat un mecanism de declanșare al creșterii semnificative a riscului de credit). Definiția restructurărilor nu a fost modificată și continuă să identifice operațiunile de restructurare la cererea clienților în dificultate financiară care nu au intrat în programul de amânare plăți (moratoriu).

### **Politica de derecunoaștere 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 afereente 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	0	0	0	0	0	0	0

	<i>IMM-uri</i>							
10	<i>Eligibile</i>	0	0	0	0	0	0	0
	<i>reînnoibile</i>	0	0	0	0	0	0	0
11	<i>Alte expuneri de tip retail</i>	0	0	0	0	0	0	0
12	<i>IMM-uri</i>	0	0	0	0	0	0	0
13	<i>Altele decât IMM-uri</i>	0	0	0	0	0	0	0
14	Titluri de capital	0	0	0	0	0	0	0
15	<b>Total abordare IRB</b>	0	0	0	0	0	0	0
16	Administrații centrale sau bănci centrale	0	13,183,331	7,480	0	0	1,532	13,175,850
17	Administrații regionale sau autorități locale	0	291,007	5,355	0	0	1,828	285,652
18	Entități din sectorul public	0	47,231	1,041	0	0	3	46,190
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	11,529,576	11,507	0	0	1,307	11,518,069
22	Societăți	0	13,257,625	523,155	0	0	108,701	12,734,469
23	<i>din care: IMM-uri</i>	0	7,205,056	252,999	0	0	38,684	6,952,057
24	Expuneri de tip retail	0	24,891,788	688,267	0	0	118,740	24,203,521
25	<i>din care: IMM-uri</i>	0	10,070,158	257,963	0	0	28,519	9,812,195
26	Expuneri garantate cu	0	12,902,383	65,620	0	0	2,822	12,836,762



	ipoteци asupra bunurilor imobile							
27	din care: IMMuri	0	757,241	11,967	0	0	2,555	745,274
28	Expuneri în stare de nerambursare	4,089,013	0	2,075,543	0	3,121,641	2,677	2,013,470
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 0	0 0	0 0	- 0	0 0
32	Organisme de plasament colectiv	0	0	0	0	0	0	0
33	Expuneri provenind din titluri de capital	0	7,025,082	1,086,662	0	0	128,715	5,938,420
34	Alte expuneri	0	13,183,331	7,480	0	0	1,532	13,175,850
35	<b>Total abordare standardizată</b>	<b>4,089,013</b>	<b>83,128,022</b>	<b>4,464,630</b>	<b>0</b>	<b>3,121,641</b>	<b>366,325</b>	<b>82,752,404</b>
36	<b>Total</b>	<b>4,089,013</b>	<b>83,128,022</b>	<b>4,464,630</b>	<b>0</b>	<b>3,121,641</b>	<b>366,325</b>	<b>82,752,404</b>
37	din care: Împrumuturi	3,828,504	40,757,731	3,158,799	0	3,121,641	328,782	41,427,436
38	din care: Titluri de creanță	0	30,201,886	1,094,688	0	0	49,470	29,107,198
39	din care: Expuneri extrabilanțiere	260,508	12,168,405	211,143	0	0	(11,927)	12,217,771

**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		Din care în stare de nerambursare	Din care depreciate	Asupra expunerilor restructurate performante	Asupra expunerilor restructurate neperformante	Din care garanții reale și garanții financiare primite la expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorate dificultăților financiare	
1	Credite și avansuri	279,306	1,730,242	1,730,242	1,730,242	(54,472)	(917,291)	910,001	764,211
2	Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Administrații publice	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Instituții de credit	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Alte societăți financiare	80	933	933	933	(20)	(48)	880	880
6	Societăți nefinanciare	205,113	1,363,784	1,363,784	1,363,784	(47,412)	(742,291)	667,499	578,845
7	Gospodării	74,113	365,525	365,525	365,525	(7,039)	(174,951)	241,623	184,487
8	Titluri de datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Angajamente de creditare date	17,049	7,597	0	0	2,208	4,019	10,613	2,998

<b>1</b>	<b>Total</b>	296,355	1,737,838	1,730,242	1,730,242	(52,264)	(913,272)	920,615	767,210
----------	--------------	---------	-----------	-----------	-----------	----------	-----------	---------	---------

**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
<b>1</b>	<b>Credite și avansuri</b>	<b>46,585,338</b>	<b>46,303,944</b>	<b>281,394</b>	<b>3,202,634</b>	<b>1,588,279</b>	<b>276,146</b>	<b>344,142</b>	<b>373,112</b>	<b>512,721</b>	<b>84,490</b>	<b>23,744</b>	<b>3,202,634</b>
2	Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Administrații publice	121,579	121,579	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Instituții de credit	5,451,869	5,451,869	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Alte societăți financiare	679,733	679,606	127	2,289	314	97	1,048	816	14	-	-	2,289
6	Societăți nefinanciare	16,208,421	16,146,620	61,801	2,070,498	1,104,287	123,973	221,917	209,853	342,231	66,000	2,237	2,070,498
7	Din care IMM-uri	8,660,787	8,606,211	54,576	857,288	377,791	95,044	121,625	135,145	121,382	4,641	1,660	857,288
8	Gospodării	24,123,736	23,904,270	219,466	1,129,847	483,678	152,076	121,177	162,443	170,476	18,490	21,507	1,129,847
<b>9</b>	<b>Titluri de datorie</b>	<b>29,577,332</b>	<b>29,577,332</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

10	Bănci centrale	423,085	423,085	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Administrații publice	25,266,973	25,266,973	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Instituții de credit	1,380,697	1,380,697	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Alte societăți financiare	2,487,994	2,487,994	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Societăți nefinanciare	18,583	18,583	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	<b>Expuneri extrabilanțiere</b>	<b>13,660,689</b>	-	-	<b>258,347</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>258,347</b>
16	Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Administrații publice	231,515	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Instituții de credit	2,520,732	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Alte societăți financiare	114,879	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Societăți nefinanciare	7,795,303	-	-	228,903	-	-	-	-	-	-	-	228,903
21	Gospodării	2,998,260	-	-	29,444	-	-	-	-	-	-	-	29,444
22	<b>Total</b>	<b>89,823,359</b>	<b>75,881,276</b>	<b>281,394</b>	<b>3,460,981</b>	<b>1,588,279</b>	<b>276,146</b>	<b>344,142</b>	<b>373,112</b>	<b>512,721</b>	<b>84,490</b>	<b>23,744</b>	<b>3,460,981</b>

**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 aferele 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	102,810	2,600,859	124,589	-	123,628	18,882	2,579,079
2	Industria extractivă	124,427	55,170	100,042	-	62,756	(3,649)	79,555
3	Industria prelucrătoare	660,693	4,600,232	543,892	-	481,934	19,461	4,717,033
4	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și aerului condiționat	75,843	647,699	47,006	-	287,643	(12,579)	676,535
5	Aprovizionare cu apă	9,000	204,142	9,080	-	32,579	724	204,062
6	Construcții	612,541	2,683,849	455,476	-	281,037	(4,863)	2,840,915
7	Comerț cu amanuntul	494,398	6,629,682	475,831	-	646,379	7,062	6,648,249
8	Transporturi și depozitare	143,137	1,706,085	131,606	-	51,993	18,610	1,717,615
9	Servicii de cazare și alimentatie	72,267	703,700	40,385	-	19,172	13,633	735,581
10	Informare și comunicații	45,866	683,911	38,693	-	50,582	(9,953)	691,084

11	Intermedieri Financiare si Asigurari	3,712	11,718,700	19,788	-	2,694	5,686	11,702,624
12	Activități imobiliare	31,491	1,060,864	25,765	-	9,237	(2,715)	1,066,590
13	Activități profesionale, științifice și tehnice	54,428	637,543	54,978	-	43,108	(8,447)	636,992
14	Activități administrative și de sprijin	20,586	528,629	37,304	-	73,594	9,492	511,910
15	Administrare publică și de apărare, asigurări sociale obligatorii	-	319,006	5,626	-	6,226	1,969	313,380
16	Educație	3,552	60,357	3,155	-	2,914	593	60,754
17	Servicii de sănătate umană	25,318	1,165,130	37,037	-	23,584	7,925	1,153,411
18	Arte, divertisment și activități recreative	4,038	226,734	9,605	-	2,270	4,991	221,166
19	Alte servicii	13,713	7,155,436	1,096,345	-	683	130,944	6,072,804
20	Banci centrale	-	13,183,331	7,480	-	-	1,532	13,175,850
21	Gospodarii	1,591,193	26,556,965	1,200,946	-	919,628	167,028	26,947,212
22	<b>Total</b>	<b>4,089,013</b>	<b>83,128,022</b>	<b>4,464,630</b>	-	<b>3,121,641</b>	<b>366,325</b>	<b>82,752,404</b>

**Formularul 13: UE CR1-C Calitatea creditului expunerilor în funcție de geografie**

Calitatea creditului expunerilor în funcție de geografie		a	b	c	d	e	f	g
		Valori contabile brute pentru						
		Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare	Ajustări specifice pentru riscul de credit	Ajustări generale pentru riscul de credit	Eliminări cumulate din bilanț	Cheltuieli aferente ajustării pentru riscul de credit	Valori nete (a+b-c-d)
1	Republica Moldova	381,712.38	3,725,173.71	193,441.22	-	587,736.15	15,130.71	3,913,444.88
2	Germania	157.52	3,309,598.37	568.37	-	1,707.90	163.05	3,309,187.52
3	Alte tari	3,031.50	4,792,572.39	4,757.43	-	3,030.11	1,993.42	4,790,846.46
<b>3</b>	<b>Total</b>	<b>4,089,012.65</b>	<b>83,128,021.56</b>	<b>4,464,630.06</b>	<b>-</b>	<b>3,121,640.60</b>	<b>366,324.59</b>	<b>82,752,404.16</b>

**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	<b>Sold de deschidere</b>	<b>(2,810,517)</b>	<b>0</b>
2	Majorări datorate inițierii și achiziției	(342,784)	0
3	Diminuări datorate derecunoașterii	276,560	0
4	Variații datorate modificării riscului de credit (net)	(251,259)	0

5	Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	(164,861)	0
6	Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)	-	0
7	Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	33,344	0
8	Alte ajustări	(8,339)	0
9	<b>Sold de închidere</b>	<b>(3,267,857)</b>	<b>0</b>
10	Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii	117,681	0
11	Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii	-	0

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

		<b>a</b>
		<b>Valoarea contabilă brută a expunerilor în stare de nerambursare</b>
1	<b>Sold de deschidere</b>	<b>3,891,097</b>
2	Credite și titluri de creanță care se află în stare de nerambursare sau sunt depreciate față de ultima perioadă de raportare	913,132
3	Readuse la statutul de neaflare în stare de nerambursare	100,427
4	Valorile eliminate din bilanț	75,765
5	Alte modificări	539,025
6	<b>Sold de închidere</b>	<b>4,089,013</b>



## **Expuneri performante și neperformante și provizioanele aferente**

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o															
																Deprecieri cumulate, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane											Scotări e în afara bilanțului pasiv	Garanții reale și garanțiile financiare	Asupra expunerilo r performant	Asupra expunerilo r neperform
																Expuneri performante		Expuneri neperformante			Expuneri performante - deprecieri cumulate și provizioane		Expuneri neperformante - deprecie							
	Din care stadiul 1	Din care stadiul 2		Din care stadiul	Din care stadiul 3		Din care stadiul	Din care stadiul		Din care stadiul	Din care stadiul 3																			
<b>1 Credite și avansuri</b>	46,585,338	38,898,951	7,686,387	3,202,634	0	3,202,634	-1,423,107	-495,163	-927,944	-1,831,787	0	-1,831,787	-3,121,641	23,578,687	1,192,854															
2 <i>Ei noi centrale</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0															
3 <i>Administrații publice</i>	121,579	117,882	3,697	0	0	0	-4,279	-2,283	-1,996	0	0	0	-6,167	1,511	0															
4 <i>Instituții de credit</i>	5,451,869	5,451,869	0	0	0	0	-817	-817	0	0	0	0	0	0	0															
5 <i>Alte societăți / financiare</i>	679,733	585,996	93,737	2,289	0	2,289	-19,122	-14,935	-4,187	-368	0	-368	-3,362	80,775	1,867															
6 <i>Societăți / nefinanciare</i>	16,208,421	11,553,712	4,654,709	2,070,498	0	2,070,498	-894,265	-370,167	-524,098	-1,152,232	0	-1,152,232	-2,343,945	7,833,838	798,722															
7 <i>Din care IMM-uri</i>	8,660,788	5,870,421	2,790,367	857,288	0	857,288	-407,990	-156,201	-251,789	-427,422	0	-427,422	-596,010	827,009	123,610															
8 <i>Gospodării</i>	24,123,736	21,189,492	2,934,244	1,129,847	0	1,129,847	-504,624	-106,961	-397,663	-679,187	0	-679,187	-768,167	15,662,563	392,265															
<b>9 Titluri de datorie</b>	29,577,332	28,450,814	0	0	0	0	-12,961	-12,961	0	0	0	0	0	0	0															
10 <i>Ei noi centrale</i>	423,085	423,085	0	0	0	0	-455	-455	0	0	0	0	0	0	0															
11 <i>Administrații publice</i>	25,266,973	25,266,973	0	0	0	0	-11,534	-11,534	0	0	0	0	0	0	0															
12 <i>Instituții de credit</i>	1,380,697	1,380,697	0	0	0	0	-64	-64	0	0	0	0	0	0	0															
13 <i>Alte societăți / financiare</i>	2,487,994	1,361,476	0	0	0	0	-19	-19	0	0	0	0	0	0	0															
14 <i>Societăți / nefinanciare</i>	18,583	18,583	0	0	0	0	-889	-889	0	0	0	0	0	0	0															
15 Expuneri extrabilanțiere	13,660,690	12,651,340	1,009,350	258,347	0	258,347	106,247	64,746	41,501	143,018	0	143,018	0	2,695,589	54,874															
16 <i>Ei noi centrale</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0															
17 <i>Administrații publice</i>	231,515	231,313	202	0	0	0	2,112	2,112	0	0	0	0	0	924	0															
18 <i>Instituții de credit</i>	2,520,732	2,520,732	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0															
19 <i>Alte societăți / financiare</i>	114,879	109,534	5,345	0	0	0	460	456	4	0	0	0	0	9,898	0															
20 <i>Societăți / nefinanciare</i>	7,795,304	6,934,088	861,216	228,903	0	228,903	86,529	54,376	32,153	137,461	0	137,461	0	2,598,838	54,264															
21 <i>Gospodării</i>	2,998,260	2,855,673	142,587	29,444	0	29,444	17,146	7,802	9,344	5,557	0	5,557	0	85,929	610															
<b>22 Total</b>	<b>89,823,360</b>	<b>80,001,105</b>	<b>8,695,737</b>	<b>3,460,981</b>	<b>0</b>	<b>3,460,981</b>	<b>-1,329,821</b>	<b>-443,378</b>	<b>-886,443</b>	<b>-1,688,769</b>	<b>0</b>	<b>-1,688,769</b>	<b>-3,121,641</b>	<b>26,274,276</b>	<b>1,247,728</b>															

### Garanții reale obținute prin procese de intrare în posesie și executare

		<b>a</b>	<b>b</b>
		<b>Garanții reale obținute prin intrarea în posesi</b>	
		<b>Valoare la recunoașterea inițială</b>	<b>Modificări negative cumulate</b>
1	Imobilizări corporale	0	0
2	Altele decât imobilizările corporale	<b>9,248</b>	<b>-239</b>
3	<i>Bunuri imobile locative</i>	1,747	0
4	<i>Bunuri imobile comerciale</i>	0	0
5	<i>Bunuri mobile (auto, transport maritim etc.</i>	7,501	-239
6	<i>Instrumente de capital și instrumente de datorie</i>	0	0
7	<i>Altele</i>	0	0
<b>8</b>	<b>Total</b>	<b>9,248</b>	<b>-239</b>

## Expunerea la riscul de piață

În primul semestru al anului 2020 față de sfârșitul anului 2019, nu s-au produs modificări semnificative în portofoliului de tranzacționare.

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

Mii lei

	30.06.2020	RWA	Cerinte de capital
	Produse definitive		
1	Riscul de poziție aferent titlurilor de creanță tranzacționate	7,047,260.82	563,780.87
2	Riscul de poziție aferent titlurilor de capital	160,631.42	12,850.51
3	Riscul valutar	1,201,295.27	96,103.62
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	<b>Total</b>	<b>8,409,188</b>	<b>672,735</b>

## 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. [MGM1]

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 si pe baza scenariilor prevazute in Ghidul privind gestionarea riscului de rata a dobanzii asociat activitatilor din afara portofoliului de tranzactionare EBA/GL/2018/02, Iulie 2018.

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:

Modificarii potentiale a valorii economice	mii lei
Fonduri proprii	9,938,027
Declinul potential al valorii ec +/-200bp	
Valoare absoluta	253,258
Impact in fonduri proprii	<b>2.55%</b>

## 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 30.06.2020, indicatorul efectului de levier transitional se afla la 8.16%, comparativ cu 31.12.2019 când valoarea acestuia era de 8.46%, scădere ușoară datorată în principal creșterii expunerii totale.

Mii lei	
<b>Reconcilierea activelor contabile și a expunerile aferente efectului de levier</b>	<b>Sume aplicabile</b>
Total active conform situațiilor financiare publicate	98,440,791
Ajustarea pentru entitățile consolidate în scop contabil, dar care nu intră în sfera consolidării reglementare	51,673
Ajustări pentru instrumentele financiare derivate	-
Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)	4,125,767
Alte ajustări	-
<b>Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier</b>	<b>103,204,619</b>
<b>Expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT)</b>	<b>Sume aplicabile</b>
Elemente bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare, dar incluzând garanțiile reale).	99,439,325
(Valoarea activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	(1,053,501)
<b>Total expuneri bilanțiere</b>	<b>98,385,824</b>

<b>Expuneri la instrumente financiare derivate</b>	<b>Sume aplicabile</b>
Valoarea noțională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscribe	2,654,221
<b>Total expuneri la instrumente financiare derivate</b>	<b>2,654,221</b>
<b>Alte expuneri extrabilanțiere</b>	<b>Sume aplicabile</b>
Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea noțională brută	12,428,913
(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	-
<b>Alte expuneri extrabilanțiere</b>	<b>12,428,913</b>
<b>Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale</b>	<b>Sume aplicabile</b>
Fonduri proprii de nivel 1 (transitional)	8,374,931
Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (transitional)	102,596,701
<b>Indicatorul efectului de levier (transitional)</b>	<b>8.16%</b>
<b>Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR</b>	<b>Sume aplicabile</b>
Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate), din care:	99,439,325
Expuneri aferente portofoliului de tranzacționare	28,989,802
Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:	70,449,523
Obligațiuni garantate	0
Expuneri considerate ca fiind suverane	13,175,850
Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public, care nu sunt tratate ca entități suverane	106,530
Instituții	10,261,896
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	12,655,400
Expuneri de tip retail	17,796,182
Societăți	8,641,108
Expuneri în stare de nerambursare	1,874,136
Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit);	5,938,420

## **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	25,017,943	24,770,031	22,826,989	1,943,041	-
2	Total titluri de creanță	29,577,332	-	-	-	-
<b>3</b>	<b>Expuneri totale</b>	<b>86,015,276</b>	<b>24,770,031</b>	<b>22,826,989</b>	<b>1,943,041</b>	-
4	Din care în stare de nerambursare	2,213,253	1,247,727	1,204,652	43,076	-

**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	13,175,850	-	15,490,026	1,347	4,590,959	30%
2	Administrații regionale sau autorități locale	86,376	199,276	86,366	18,316	52,341	50%
3	Entități din sectorul public	20,154	26,036	19,649	3,272	22,921	100%
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
5	Organizații internaționale	0	0	0	0	0	
6	Instituții	10,261,896	1,173,476	10,670,414	395,918	3,705,673	33%
7	Societăți	8,641,108	4,090,948	8,275,885	752,616	8,024,138	89%
8	Expuneri de tip retail	17,796,182	6,407,339	15,292,849	1,864,558	11,720,436	68%
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	12,655,400	181,362	12,535,574	56,887	4,353,840	35%
10	Expuneri în stare de nerambursare	1,874,136	139,333	1,874,136	88,650	2,200,282	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	5,938,420	-	6,204,624	170,592	2,631,516	0
17	<b>Total</b>	<b>70,449,522.96</b>	<b>12,217,770.58</b>	<b>70,449,522.96</b>	<b>3,352,156.63</b>	<b>37,302,107.30</b>	<b>51%</b>

	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			Dectusă
1	Administrații centrale sau bănci centrale	8,087,424	0	0	0	0	0	5,625,980	0	0	1,777,969	0	0	0	0	0	0	15,491,373	0
2	Administrații regionale sau autorități locale	0	0	0	0	0	0	104,682	0	0	0	0	0	0	0	0	0	104,682	0
3	Entități din sectorul public	0	0	0	0	0	0	0	0	0	22,921	0	0	0	0	0	0	22,921	0
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	0	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	0
6	Instituții	0	0	0	0	8,571,216	0	1,172,684	0	0	1,405,088	0	0	0	0	0	0	11,148,988	0
7	Societăți	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9,030,886	28	0	0	0	0	0	9,030,914	0
8	Expuneri de tip retail	0	0	0	0	0	0	0	0	17,157,407	0	0	0	0	0	0	0	17,157,407	0
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	0	0	0	0	0	12,592,461	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12,592,461	0
10	Expuneri în stare de nerambursare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,487,792	474,994	0	0	0	0	0	1,962,786	0
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	0
12	Obligațiuni garantate	0	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	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	3,743,700	0	0	0	0	0	0	0	0	2,631,516	0	0	0	0	0	6,375,216	0
17	<b>Total</b>	<b>11,831,124</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8,571,216</b>	<b>12,592,461</b>	<b>6,903,346</b>	<b>0</b>	<b>17,157,407</b>	<b>16,356,172</b>	<b>475,022</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>73,886,748</b>	<b>0</b>

### 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

	30.06.2020	31.03.2020	31.12.2019	30.09.2019	30.06.2019
Fonduri proprii (valori)	a	b	c	d	e
1 Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	8,374,931	7,796,787	8,187,882	6,957,041	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	7,767,012	7,916,733	8,838,144	7,090,971	7,012,401
3 Fonduri proprii de nivel 1	8,374,931	7,796,787	8,187,882	6,957,041	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	7,767,012	7,916,733	8,838,144	7,090,971	7,012,401
5 Fonduri proprii totale	9,938,028	9,392,730	9,765,025	8,562,616	8,454,142
6 Fonduri proprii totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	9,330,110	9,512,675	9,849,745	8,696,546	8,604,073
<b>Active ponderate la risc (valori)</b>					
7 Active ponderate la risc totale	55,246,252	55,350,344	51,581,043	51,238,215	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	54,638,334	54,962,707	51,202,810	50,910,473	48,705,253
<b>Rate de capital</b>					
9 Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	15.16%	14.09%	15.87%	13.58%	14.00%
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 analoge nu ar fi fost aplicate	14.06%	14.30%	17.13%	13.84%	14.31%
11 Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	15.16%	14.09%	15.87%	13.58%	14.00%
12 Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	14.06%	14.30%	17.13%	13.84%	14.31%
13 Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	17.99%	16.97%	18.93%	16.71%	17.25%
14 Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	16.89%	17.19%	19.10%	16.97%	17.56%
<b>Indicatorul efectului de levier</b>					

1 5	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	103,204,61 9	100,692,285	96,403,29 8	92,427,2 59	85,687,45 7
1 6	Indicatorul efectului de levier	8.46%	7.71%	8.46%	7.50%	7.98%
1 7	Indicatorul efectului de levier, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	9.17%	7.86%	9.17%	7.67%	8.18%



De la izbucnirea crizei COVID-19, guvernele naționale și organismele UE au luat măsuri pentru a aborda și a atenua impactul sistemic negativ al pandemiei asupra sectorului bancar din UE. Conform cerintelor EBA, redactate în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 (Regulamentul fondator al ABE), Banca Transilvania raportează ca prima dată de referință 30 iunie 2020, după cum urmează:

### Formularul 1: Informații privind creditele și avansurile care fac obiectul unor moratorii legislative și non-legislative

		a	b	c	d	e	f	g
		Valoarea contabilă brută						
		Performante			Neperformante			
				Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)		Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Din care: cu plată improbabilă, care nu sunt restante sau restante <= 90 de zile
1	Credite și avansuri care fac obiectul unui moratoriu	5,779,049	5,368,230	5,368,230	1,823,082	410,820	410,820	406,217
2	din care: gospodării	2,730,787	2,569,925	2,569,925	674,193	160,862	160,862	158,714
3	din care: garantate cu bunuri	277,761	239,395	239,395	93,627	38,366	38,366	38,366

	<i>imobile locative</i>								
4	din care: societăți nefinanciare	2,841,628	2,591,793	2,591,793	1,094,790	249,836	249,836	249,836	247,381
5	din care: întreprinderi mici și mijlocii	1,651,363	1,543,112	1,543,112	568,050	108,250	108,250	108,250	105,957
6	din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	329,250	283,211	283,211	125,886	46,039	46,039	46,039	45,949

h	i	j	k	l	m	n	o
Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit							Valoarea contabilă brută
	Performante			Neperformante			Intrări în expuneri neperformante
	Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)		Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Din care: cu plată improbabilă, care nu sunt restante sau restante ≤ 90 de zile		
-	252,248	252,248	200,119	193,771	193,771	190,895	-

-	82,270	82,270	73,724	69,450	69,450	68,134	-
-	11,024	11,024	10,501	17,329	17,329	17,329	-
-	160,782	160,782	123,581	124,229	124,229	122,670	-
-	90,411	90,411	69,496	31,244	31,244	29,772	-
-	14,576	14,576	12,473	8,101	8,101	8,100	-

**Formularul 2: Defalcarea creditelor și avansurilor care fac obiectul unor moratorii legislative și non-legislative pe scadența reziduală a moratoriilor**

		a	b	c	d	e	f	g	h	i
		Numărul de debitori	Valoarea contabilă brută							
			Din care: moratorii legislative	Din care: expirate	Scadența reziduală a moratoriilor					
					<= 3 luni	> 3 luni <= 6 luni	> 6 luni <= 9 luni	> 9 luni <= 12 luni	> 1 an	
1	Credite și avansuri pentru care s-a oferit un moratoriu	42979								
2	Credite și avansuri care fac obiectul unui moratoriu (acordat)	42979	5,779,049	4,900,072	999,793	690,476	3,497,624	591,156	-	-

3	din care: gospodării		-	2,143,270	792,971	490,833	1,440,656	6,326	-	-
4	din care: garantate cu bunuri imobile locative		-	238,267	44,695	38,124	191,845	3,098	-	-
5	din care: societăți nefinanciare		-	2,554,755	202,282	195,392	1,859,322	584,632	-	-
6	din care: întreprinderi mici și mijlocii		-	1,466,200	152,845	116,418	1,143,908	238,192	-	-
7	din care: garantate cu bunuri imobile comerciale		-	298,689	28,199	20,308	235,216	45,527	-	-

**Formularul 3: Informații privind creditele și avansurile nou- inițiate acordate în cadrul schemelor de garanții publice nou aplicate introduse ca răspuns la criza COVID-19**

		a	b	c	d
		Valoarea contabilă brută		Valoarea maximă a garanției care poate fi luată în considerare	Valoarea contabilă brută
			Din care: restructurate	Garanții publice primite	Intrări în expuneri neperformante
1	<b>Credite și avansuri nou- inițiate care fac obiectul unor scheme de garanții publice</b>	182,193	0	0	0
2	din care: gospodării	26			0
3	din care: garantate cu bunuri imobile locative	-			0
4	din care: societăți nefinanciare	182,140	0	0	0
5	din care: întreprinderi mici și mijlocii	172,509			0
6	din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	144			0