

INFORMATII SUPUSE CERINTELOR DE PUBLICARE GRUP BANCA TRANSILVANIA TRIMESTRUL I 2020

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 urmareste indeplinirea criteriilor tehnice privind transparența și publicarea conform cerintelor 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/> si a fost publicat in coroborare cu data publicarii situațiilor financiare ale Bancii Transilvania.

Cuprins:

Fonduri proprii.....	4
Cerințe de capital	7
Efectul de levier	8

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.

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

	Mii lei				
	a	b	c	d	e
	31.03.2020	31.12.2019	30.09.2019	30.06.2019	31.03.2019
Fonduri proprii (valori)					
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	7,796,787	8,187,882	6,957,041	6,862,470	6,632,383
Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	7,916,733	8,838,144	7,090,971	7,012,401	6,856,685
Fonduri proprii de nivel 1	7,796,787	8,187,882	6,957,041	6,862,470	6,632,383
Fonduri proprii de nivel 1, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	7,916,733	8,838,144	7,090,971	7,012,401	6,856,685
Fonduri proprii totale	9,392,730	9,765,025	8,562,616	8,454,142	8,256,484
Fonduri proprii totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	9,512,675	9,849,745	8,696,546	8,604,073	8,480,786
Active ponderate la risc (valori)					
Active ponderate la risc totale	55,350,344	51,581,043	51,238,215	49,003,525	47,114,202
Active ponderate la risc totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	54,962,707	51,202,810	50,910,473	48,705,253	46,860,296
Rate de capital					
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din quantumul expunerii la risc)	14.09%	15.87%	13.58%	14.00%	14.08%

Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	14.30%	17.13%	13.84%	14.31%	14.55%
Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	14.09%	15.87%	13.58%	14.00%	14.08%
Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	14.30%	17.13%	13.84%	14.31%	14.55%
Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	16.97%	18.93%	16.71%	17.25%	17.52%
Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	17.19%	19.10%	16.97%	17.56%	18.00%
Indicatorul efectului de levier					
Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	100,692,285	96,403,298	92,427,259	85,687,457	83,511,207
Indicatorul efectului de levier	7.71%	8.46%	7.50%	7.98%	7.92%
Indicatorul efectului de levier, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	7.86%	9.17%	7.67%	8.18%	8.21%

Fonduri proprii

Fonduri proprii in mii lei	Mii lei
	31.03.2020
Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	5,333,826
Rezultatul reportat	1,230,389
Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	1,274,625
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	7,916,733
Alte ajustari de valoarea suplimentara (valoare negativa)	-145,902
Imobilizari necorporate (excluzand obligatiile fiscale aferente) (valoare negativa)	-230,312
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)	0
Ajustari reglemente referitoare la castigurile si pierderile nerealizate	0

Detineri directe si indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază	-117,455
Creantele privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare (valoare negativa)	0
Alte ajustari tranzitorii	387,637
Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii la nivel I de baza (CET1)	-119,945
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	7,796,787
Fonduri proprii la nivel I (T1 = CET1 + AT1)	7,796,787
Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	1,595,942
Fonduri proprii la nivel II (T2) inainte de aplicarea ajustarilor reglementare	1,595,942
Fonduri proprii la nivel II (T2): ajustari prudentiale	0
Total ajustari prudentiale aferente fondurilor proprii la nivel II (T2)	0
Fonduri proprii la nivel II (T2)	1,595,942
Total fonduri proprii (TC = T1 + T2)	9,392,730
Total active ponderate la risc	55,350,344
Fonduri proprii la nivel I de baza (ca procent din total expunere la risc)	14.09%
Fonduri proprii la nivel I (ca procent din total expunere la risc)	14.09%
Total fonduri proprii (ca procent din total expunere la risc)	16.97%

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

Mii lei

		Active ponderate la risc		Cerinta minima de capital
		31.03.2020	31.12.2019	31.03.2020
1	Risc de credit (excluzand riscul de credit al contrapartidei)	37,246,642	35,096,854	2,979,731
2	Din care abordare standard	37,246,642	35,096,854	2,979,731
3	Din care abordarea IRB (FIRB) de bază			
4	Din care abordarea IRB (AIRB) avansată			
5	Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordării simple ponderate la risc sau AMI			
6	CCR (Riscul de credit al contrapartidei)	69,437	44,733	5,555
7	Din care metoda marcării la piață	34,767	23,036	2,781
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)	34,670	21,697	2,774
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 piață	10,152,939	9,209,245	812,235
20	Din care abordare standard	10,152,939	9,209,245	812,235
21	Din care AMI			
22	Expuneri mari			
23	Risc operațional	7,881,326	7,230,211	630,506
24	Din care abordarea de bază	7,881,326	7,230,211	630,506
25	Din care abordarea standardizată			
26	Din care abordarea avansată de evaluare			
27	Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250 %)			
28	Ajustare pentru pragul minim			
29	Total	55.350,344	51,581,043	4,428,028

Efectul de levier

În conformitate cu cerințele Regulamentului 575/2013 și suplimentar cerințelor totale de capital, rata efectului de levier a fost implementată ca un nou instrument pentru a limita riscul de îndatorare excesivă.

Rata efectului de levier reprezintă raportul dintre capital și expunerea aferentă efectului de levier, respectiv capitalul de rang 1 în raport cu expunerea bilanțieră și extrabilanțieră neponderate la risc.

La 31.03.2029, indicatorul efectului de levier transitional se află la 7.71%, comparativ cu 31.12.2019 când valoarea acestuia era de 8.46%.

Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale		Sume aplicabile Mii lei
20	Fonduri proprii de nivel 1 (transitional)	7,796,787
21	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (transitional)	101,079,922
22	Indicatorul efectului de levier (transitional)	7.71%
EU-23	Decizia privind dispozițiile tranzitorii în scopul definirii indicatorului de măsurare a capitalului	Aplicare conform definițiilor tranzitorii