

# **INFORMAȚII SUPUSE CERINȚELOR DE PUBLICARE GRUP BANCA TRANSILVANIA TRIMESTRUL III 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 .....	8
Efectul de levier .....	9

## 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.

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

Mii lei

	a	b	c	d	e
	30.09.2020	30.06.2020	31.03.2020	31.12.2019	30.09.2019
<b>Fonduri proprii (valori)</b>					
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	8,826,857	8,374,931	7,796,787	8,187,882	6,957,041
Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	7,954,236	7,767,012	7,916,733	8,838,144	7,090,971
Fonduri proprii de nivel 1	8,826,857	8,374,931	7,796,787	8,187,882	6,957,041
Fonduri proprii de nivel 1, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	7,954,236	7,767,012	7,916,733	8,838,144	7,090,971
Fonduri proprii totale	10,399,418	9,938,028	9,392,730	9,765,025	8,562,616
Fonduri proprii totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL	9,526,797	9,330,110	9,512,675	9,849,745	8,696,546

analoage nu ar fi fost aplicate					
Active ponderate la risc (valori)					
Active ponderate la risc totale	55,237,487	55,246,252	55,350,344	51,581,043	51,238,215
Active ponderate la risc totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	54,364,866	54,638,334	54,962,707	51,202,810	50,910,473
Rate de capital					
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	15.98%	15.16%	14.09%	15.87%	13.58%
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	14.40%	14.06%	14.30%	17.13%	13.84%
Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	15.98%	15.16%	14.09%	15.87%	13.58%
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	14.40%	14.06%	14.30%	17.13%	13.84%
Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul	18.83%	17.99%	16.97%	18.93%	16.71%

expunerii la risc)					
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	17.25%	16.89%	17.19%	19.10%	16.97%
<b>Indicatorul efectului de levier</b>					
Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	104,316,946	103,204,619	100,692,285	96,403,298	92,427,259
Indicatorul efectului de levier	8.39%	8.46%	7.71%	8.46%	7.50%
Indicatorul efectului de levier, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	7.63%	9.17%	7.86%	9.17%	7.67%

## **Fonduri proprii**

<b>Fonduri proprii in mii lei</b>	<b>Mii lei</b>
	<b>30.09.2020</b>
Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	5,333,826
Rezultatul reportat	437,924
Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	2,567,782
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	8,417,424
Alte ajustari de valoarea suplimentara (valoare negativa)	(150,529)
Imobilizari necorporate (excluzand obligatiile fiscale aferente) (valoare negativa)	(252,973)
Fondul comercial	(18,717)

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	(40,969)
Creantele privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare (valoare negativa)	-
Alte ajustari tranzitorii	872,621
Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii la nivel I de baza (CET1)	409,433
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)</b>	<b>8,826,857</b>
<b>Fonduri proprii la nivel I (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>8,826,857</b>
Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	1,572,561
Fonduri proprii la nivel II (T2) inainte de aplicarea ajustarilor reglementare	1,572,561
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>1,572,561</b>
<b>Total fonduri proprii (TC = T1 + T2)</b>	<b>10,399,418</b>
Total active ponderate la risc	55,237,487
Fonduri proprii la nivel I de baza (ca procent din total expunere la risc)	15.98%
Fonduri proprii la nivel I (ca procent din total expunere la risc)	15.98%
Total fonduri proprii (ca procent din total expunere la risc)	18.83%

## Cerințe de capital

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

Pentru alocarea necesarului de capital Banca și Grupul folosesc următoarele metode de calcul:

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

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

Planificarea și monitorizarea au în vedere, pe de o parte, totalul fondurilor proprii (fonduri proprii de nivel 1 de bază, fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și fonduri proprii de nivel 2) și, pe de alta 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
		30.09.2020	31.12.2019	30.09.2020
1	Risc de credit (excluzand riscul de credit al contrapartidei)	38,766,042	35,096,854	3,101,283
2	Din care abordare standard	38,766,042	35,096,854	3,101,283
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)	80,608	44,733	6,449
7	Din care metoda marcării la piață	46,438	23,036	3,715



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)	34,171	21,697	2,734
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 piata	<b>8,406,239</b>	<b>9,209,245</b>	<b>672,499</b>
20	Din care abordare standard	8,406,239	9,209,245	672,499
21	Din care AMI	-	-	-
22	Expuneri mari	-	-	-
23	Risc operațional	<b>7,984,598</b>	<b>7,230,211</b>	<b>638,768</b>
24	Din care abordarea de bază	7,984,598	7,230,211	638,768
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>55,237,487</b>	<b>51,581,043</b>	<b>4,418,999</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.

La 30.09.2019, indicatorul efectului de levier transitional se află la 8.39%, comparativ cu 31.12.2019 cand valoarea acestuia era de 8.46%.

<b>Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale</b>		<b>Sume aplicabile Mii lei</b>
20	Fonduri proprii de nivel 1 (transitional)	8,826,857
21	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (transitional)	105,189,567
<b>22</b>	<b>Indicatorul efectului de levier (transitional)</b>	<b>8.39%</b>
EU-23	Decizia privind dispozițiile tranzitorii în scopul definirii indicatorului de măsurare a capitalului	Aplicare conform definițiilor tranzitorii