



INFORMAȚII SUPUSE CERINȚELOR DE PUBLICARE

Grupul Financiar Banca Transilvania
S1 2022

În conformitate cu Regulamentul UE 575/2013 privind cerințele prudențiale
pentru instituțiile de credit (CRR), Partea a 8-a

**ACTUALUL DOCUMENT ESTE PREZENTAT ÎN FORMA FINALĂ DIN PUNCT DE VEDERE
LEGISLATIV, FORMATUL SĂU FĂCÂND OBIECTUL REVIZUIRII DEPARTAMENTULUI DE
MARKETING ȘI PR.**

**ACESTA ESTE PUBLICAT PE SITE-UL BĂNCII CA URMARE A PRIMIRII ACORDULUI
ASUPRA FORMATULUI SĂU DE PREZENTARE.**

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](#) și a fost publicat concomitent cu situațiile financiare ale Băncii Transilvania.

CUPRINS

RIScul DE LICHIDITATE ȘI DE FINANȚARE	5
FONDURI PROPRII	9
CERINȚE DE CAPITAL.....	14
EXPUNEREA LA RIScul DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII.....	16
AJUSTĂRI PENTRU RIScul DE CREDIT.....	19
EXPUNEREA LA RIScul DE PIAȚĂ.....	32
EXPUNEREA LA RIScul DE RATĂ A DOBÂNzii AFERENT POZIȚIILOR NEINCLUSE ÎN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE	32
EXPUNEREA LA POZIȚIILE DIN SECURITIZARE.....	33
EFFECTUL DE LEVIER.....	33
UTILIZAREA ABORDĂRII IRB ÎN CEEA CE PRIVEȘTE RIScul DE CREDIT	36
UTILIZAREA TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISculUI DE CREDIT	36
Anexa 1 - Formular privind compararea fondurilor proprii, a ratelor de capital și a indicatorului efectului de levier ale instituțiilor în funcție de aplicarea sau neaplicarea măsurilor tranzitorii pentru IFRS 9 sau ECL analoage și în funcție de aplicarea sau neaplicarea tratamentului temporar în conformitate cu articolul 468 din CRR	41

RISUL DE LICHIDITATE ȘI DE FINANȚARE

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

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

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

LCR la 30 iunie 2022 a înregistrat următoarele valori:

Modelul EU LIQ1- Informatii cantitative privind LCR

Mii Lei

		a	b	c	d	e	f	g	h
Domeniul de aplicare al consolidării individual		Valoarea totala neponderata (medie)				Valoarea totala ponderata (medie)			
EqRon (milioane)		30 iunie 2022	31 martie 2022	31 decembrie 2021	30 septembrie 2021	30 iunie 2022	31 martie 2022	31 decembrie 2021	30 septembrie 2021
Trimestru care se incheie la (ZZ luna AAAA)									
Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor		12	12	12	12	12	12	12	12
ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATA									
1	Total active lichide de calitate ridicata (HQLA)					35,061	38,379	35,810	48,597
NUMERAR - IEȘIRI			-	-	-			-	-
2	Depozite retail si depozite ale clientilor intreprinderi mici, din care:	88,450	85,512	86,589	81,835	7,007	7,017	7,122	6,228
3	Depozite stabile	55,551	54,004	55,192	53,391	2,778	2,700	2,760	2,670
4	Depozite mai puțin stabile	32,429	30,760	30,557	28,116	3,760	3,568	3,522	3,230
5	Finantare de tip wholesale negarantată	21,000	19,202	17,568	16,068	10,574	10,076	8,659	8,498
6	Depozite operaționale (toate contrapărțile) si depozite in rețele cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depozite neoperaționale	21,000	19,202	17,568	16,068	10,574	10,076	8,659	8,498
8	Creanțe negarantate	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Finantare de tip wholesale garantată	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Cerinte suplimentare	3,014	2,973	2,816	2,799	157	155	145	145
11	leșiri de lichidități aferente expunerilor din operațiuni cu instrumente financiare derivate si alte cerinte privind garantii reale	-	-	-	-	-	-	-	-
12	leșiri aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanta	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilitati de credit si de lichiditate	3,014	2,973	2,816	2,799	157	155	145	145
14	Alte obligatii de finantare contractuale	87	77	103	571	-	-	-	-
15	Alte obligatii de finantare contingente	-	-	-	-	-	-	-	-
16	TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR	-	-	-	-	17,737	17,248	15,926	14,871
NUMERAR - INTRARI		-	-	-	-	-	-	-	-
17	Operațiuni de creditare garantată (de exemplu acorduri reverse repo)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Intrari ca urmare a expunerilor pe deplin performante	6,951	5,115	9,621	3,678	6,141	4,509	8,721	3,004
19	Alte intrari de numerar	154	277	424	457	154	277	424	457
EU-19a	Diferenta dintre intrarile totale ponderate si leșirile totale ponderate care rezulta din tranzactiile efectuate in tarile terte in care exista restrictii privind transferul sau care sunt denuminate in monede neconvertibile	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-19b	Intrari excedentare provenite de la o institutie specializata de credit afiliata	-	-	-	-	-	-	-	-
20	TOTAL INTRARI DE NUMERAR	7,104	5,393	10,044	4,135	6,294	4,786	9,144	3,461
EU-20a	Intrari exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrari supuse plafonului de 90%	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Intrari supuse plafonului de 75%	7,104	5,393	10,044	4,135	6,294	4,786	9,144	3,461
21	REZERVA DE LICHIDITATE	-	-	-	-	35,061	38,379	35,810	48,597
22	TOTAL IEȘIRI NETE DE NUMERAR	-	-	-	-	11,443	12,462	6,781	11,410
23	INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)	-	-	-	-	306%	308%	528%	426%

NSFR - Urmărește sa promoveze rezistența într-un orizont de timp mai lung prin crearea de stimulente pentru ca banca să-și finanțeze activitățile cu surse de finanțare cât mai stabile.

Mii lei

		30.06.2022					31.03.2022				
		a	b	c	d	e	a	b	c	d	e
		Valoare neponderata in functie de scadenta reziduala				Valoare ponderata	Valoare neponderata in functie de scadenta reziduala				Valoare ponderata
		Fara scadenta	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an		Fara scadenta	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an	
Elemente de finantare stabila disponibila (ASF)											
1	Elemente si instrumente de capital	10,538,011	-	-	12,032,392	12,032,392	9,457,510.21	-	-	10,984,200	10,984,200
2	Fonduri proprii	10,538,011	-	-	1,494,380	12,032,392	9,457,510.21	-	-	1,526,690	10,984,200
3	Alte instrumente de capital		-	-	-	-		-	-	-	-
4	Depozite retail		78,942,062	6,507,481	5,005,064	84,524,022		76,357,945	7,125,380	5,221,219	82,923,501
5	Depozite stabile		47,963,955	4,323,420	3,297,564	52,970,570		46,569,856	4,775,937	3,422,225	52,200,729
6	Depozite mai putin stabile		30,978,108	2,184,061	1,707,499	31,553,451		29,788,088	2,349,443	1,798,994	30,722,772
7	Finantare interbancara		31,013,108	794,920	2,033,372	10,760,287		22,435,479	944,782	1,625,818	9,449,196
8	Depozite operationale		-	-	-	-		-	-	-	-
9	Alte tipuri de finantare interbancara		31,013,108	794,920	2,033,372	10,760,287		22,435,479	944,782	1,625,818	9,449,196
10	Datorii interdependente		-	-	-	-		-	-	-	-
11	Alte datorii	14,354,198	169,943	-	-	-	7,680,321	53,858	2,554	3,435	4,712
12	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR	14,354,198	-	-	-	-	7,680,321	-	-	-	-
13	Toate celelalte datorii si instrumente de capital care nu sunt incluse in categoriile de mai sus		169,943	-	-	-		53,858	2,554	3,435	4,712
14	Finantare stabila disponibila (ASF) totala					107,316,701					103,361,609
Elemente necesare de finantare stabila (RST)											
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					9,139,688.65					2,789,975.82
EU-15 a	Active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire		-	-	-	-		-	-	-	-
16	Depozite deținute la alte instituții financiare în scopuri operaționale		-	-	-	-		-	-	-	-
17	Imprumuturi și titluri de valoare performante:	-	17,507,901.14	7,594,783.13	48,023,472.73	47,439,679.53		12,576,027.65	6,240,312.72	46,808,935.53	45,081,737.48
18	Efectuarea de operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari garantate cu active lichide de calitate ridicată de nivel 1 care fac obiectul unei marje de ajustare de 0 %		-	-	-	-		-	-	-	-
19	Efectuarea de operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari garantate cu alte active și alte credite și avansuri pentru instituții financiare		7,918,682.17	61,539.70	98,887.92	921,525.98		4,195,907.41	189,170.34	171,977.52	686,153.43
20	Imprumuturi performante către clienți corporativi nefinanciari, imprumuturi către clienți de retail și întreprinderi		8,157,178.14	7,034,398.28	34,363,314.79	41,518,214.78		5,613,304.93	5,126,885.85	23,400,297.26	39,086,359.57

	<i>mici, precum și împrumuturi către entități suverane și entități din sectorul public, din care:</i>										
21	<i>Cu o pondere de risc mai mică sau egală cu 35 % în conformitate cu abordarea standardizată Basel II pentru riscul de credit</i>		16,653.53	23,255.42	272,953.96	9,477,477.70		10,181.83	20,191.99	261,418.63	8,432,870.14
22	<i>Ipoteci performante asupra bunurilor imobile locative, din care:</i>		791,476.96	689,625.02	18,559,811.16	-		886,108.61	668,532.18	18,247,238.45	-
23	<i>Cu o pondere de risc mai mică sau egală cu 35 % în conformitate cu abordarea standardizată Basel II pentru riscul de credit</i>		440,022.23	411,688.35	13,621,919.79	-		438,842.36	397,023.87	12,045,889.24	-
24	<i>Alte împrumuturi și titluri de valoare care nu se află în stare de nerambursare și care îndeplinesc criteriile pentru a fi considerate HQLA, inclusiv titlurile de capital tranzacționate la bursă și produsele bilanțiere aferente finanțării comerțului</i>		1,343,473.34	365,093.49	4,877,241.60	4,999,938.77		1,880,706.70	255,724.35	4,989,422.31	5,309,224.49
25	Active interdependente		-	-	-	-		-	-	-	-
26	Alte active:	-	13,922,399.84	330,492.98	1,171,815.25	3,107,316.12		10,668,409.37	269,616.24	1,260,377.55	3,087,212.54
27	Mărfuri fizice tranzacționate										-
28	Active furnizate ca marjă inițială pentru contracte derivate și contribuții la fondurile de garantare ale CPC		-	-	-	-		-	-	-	-
29	NSFR – active derivate		-			-		-			-
30	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR înainte de deducerea marjei de variație furnizate		-			-		-			-
31	Alte active care nu au fost incluse în categoriile de mai sus		13,922,399.84	330,492.98	1,171,815.25	3,107,316.12		10,668,409.37	269,616.24	1,260,377.55	3,087,212.54
32	Elemente extrabilanțiere		1,565,244.55	1,600,594.99	3,290,699.74	462,630.36		1,701,234.86	1,326,164.40	3,259,357.65	470,089.97
33	Total RSF					60,149,314.65					51,429,015.81
34	Indicatorul de finanțare stabilă netă (%)					178.42%					200.98%

FONDURI PROPRII

CERINȚE REFERITOARE LA FONDURILE PROPRII

Fondurile proprii ale grupului și ale băncii, conform reglementărilor legale în vigoare privind adecvarea capitalului, includ:

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

Formularul privind caracteristicile principalele ale instrumentelor de capital

1	Emitent	Banca Transilvania	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
	Reglementare			
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/ individual și (sub)consolidat	Individual și consolidat	Individual și consolidat	Individual și consolidat
7	Tip de instrument (tipurile urmează a fi specificate de fiecare jurisdicție)	Titluri subordonate (obligațiuni)	împrumut subordonat	împrumut subordonat
8	Valoarea recunoscută în cadrul capitalului reglementat (moneda în milioane, la cea mai recentă dată de raportare)	€ 284.00	€ 5.76	\$10.47
9	Valoarea nominală a instrumentului	€ 285.00	€ 25.00	\$40.00
9a	Preț de emisiune	€ 285.00	€ 25.00	\$40.00
9b	Preț de răscumpărare	€ 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	Opțiune de cumpărare de către emitent sub rezerva aprobării prealabile din partea autorității de supraveghere	nu	nu	nu
15	Data facultativă a exercitării opțiunii de cumpărare, datele exercitării opțiunilor de cumpărare condiționale și valoarea de rascumpărare	n/a	n/a	n/a
16	Date subsecvente ale exercitării opțiunii de cumpărare, după caz	n/a	n/a	n/a
	Cupoane/ dividende			
17	Dividend/cupon fix sau variabil	variabil	variabil	variabil
18	Rata a cuponului și orice indice aferent	EURIBOR 6M + 3.75%	EURIBOR 6M+6.2%	LIBOR 6M+5.8%
19	Existența unui mecanism de tip "dividend stoper" (de interdicție de plată a dividendelor)	n/a	n/a	n/a
20a	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința calendarului)	n/a	n/a	n/a
20b	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința cuantumului)	n/a	n/a	n/a
21	Existența unui step-up sau a altui stimulente de răscumpărare	n/a	n/a	n/a
22	Necumulativ sau cumulativ	n/a	n/a	n/a
23	Convertibil sau neconvertibil	nu	nu	nu
24	Dacă este convertibil, factorul (factorii) care declanșează conversia	n/a	n/a	n/a
25	Dacă este convertibil, integral sau parțial	n/a	n/a	n/a
26	Dacă este convertibil, rata de conversie	n/a	n/a	n/a
27	Dacă este convertibil, conversie obligatorie sau opțională	n/a	n/a	n/a
28	Dacă este convertibil, specificați tipul de instrument în care poate fi convertit	n/a	n/a	n/a
29	Dacă este convertibil, specificați emitentul instrumentului în care este convertit	n/a	n/a	n/a
30	Caracterul de reducere a valorii contabile	n/a	n/a	n/a
31	În cazul unei reduceri contabile, factorul (factorii) care o declanșează	n/a	n/a	n/a
32	În cazul unei reduceri contabile, integrală sau parțială	n/a	n/a	n/a
33	În cazul unei reduceri contabile, permanentă sau temporară	n/a	n/a	n/a
34	În cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile	n/a	n/a	n/a
35	Poziția în ierarhia de subordonare în caz de lichidare (specificați tipul de instrument de nivelul imediat superior)	subordonate tuturor celorlalte datorii	subordonate tuturor celorlalte datorii	subordonate tuturor celorlalte datorii
36	Caracteristici neconforme pentru care există dispoziții tranzitorii	nu	nu	nu
37	În caz afirmativ, specificați caracteristicile neconforme	-	-	-

Reconcilierea elementelor fondurilor proprii cu situația poziției financiare

Mii Lei

Fonduri proprii în mii lei	30.06.2022
Capitaluri proprii conform situației poziției financiare a Grupului	9,465,401
Interese minoritare	510,798
Dividend anticipat	-
Alte ajustări de valoare	(21,813)
Fondul comercial	(127,063)
Creante privind impozitul amnat	-
Imobilizări necorporale	(425,138)
Alte ajustări	1,135,827
Fonduri proprii la nivel I de baza	10,538,011
Total fonduri proprii de nivel I	10,538,011
Intrumente de fonduri proprii de nivel II	1,776,065
Alte ajustări	(281,685)
Total fonduri proprii la nivel II	1,494,380
Total fonduri proprii	12,032,392

Formularul EU CC2 - Reconcilierea fondurilor proprii reglementate cu bilanțul în situațiile financiare auditate

Mii Lei

	a	b	c
Active - Defalcare pe clase de active conform bilanțului din situațiile financiare publicate	IFRS H1 2022	Prudential H1 2022	Referința
1 Numerar și conturi curente la bănci centrale	17,518,717	17,518,717	
2 Instrumente derivate	234,860	234,860	
3 Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	301,343	31,325	
4 Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	1,095,091	1,469,289	
5 Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	20,281,120	20,281,120	
6 Active financiare evaluate la cost amortizat - din care:	95,337,016	95,513,335	
7 - Plasamente la bănci	6,835,297	6,835,296	
8 - Credite și avansuri acordate clienților	62,188,506	62,365,005	
9 - Instrumente de datorie	24,766,892	24,766,892	
10 - Alte active financiare	1,546,321	1,546,142	
11 Creanțe din contracte de leasing financiar	2,674,137	2,674,137	
12 Investiții în participații	-	-	
13 Investiții în asociați	5,140	16,604	
14 Imobilizări corporale și investiții imobiliare	1,087,163	799,308	
15 Imobilizări necorporale	425,644	425,138	CC1 randul 8
16 Fondul comercial	127,063	127,063	CC1 randul 8
17 Active aferente dreptului de utilizare	459,456	696,056	
18 Creanțe privind impozitul amnat	407,404	395,984	
19 Alte active nefinanciare	183,627	182,884	
20 Total active	140,137,780	140,365,820	
Datorii - Defalcare pe clase de datorii conform bilanțului din situațiile financiare publicate			
21 Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	45,966	45,966	
22 Depozite de la bănci	1,464,753	1,464,753	
23 Depozite de la clienți	110,928,679	110,967,828	
24 Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	12,642,234	12,642,234	
25 Datorii subordonate	1,776,065	1,776,065	
26 Datorii cu impozit curent	69,478	69,258	
27 Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	526,951	526,951	
28 Datorii din contracte de leasing	465,201	661,269	
29 Alte datorii financiare	1,951,983	1,952,983	
30 Alte datorii nefinanciare	266,584	266,381	
31 Total datorii excluzând datoriile financiare către deținătorii de unități de fond	130,137,893	130,373,688	
32 Datorii financiare către deținătorii de unități de fond	23,688	-	
33 Total datorii	130,161,581	130,373,688	
Capitaluri proprii - Defalcare pe clase de capitaluri proprii conform bilanțului din situațiile financiare publicate			
34 Capital social	6,397,971	6,397,971	CC1 randul 1
35 Acțiuni proprii	(15,287)	-	
36 Prime de capital	31,235	31,235	CC1 randul 1
37 Rezultat reportat	3,914,068	3,911,911	
38 Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale	64,357	67,249	
39 Rezerve privind activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	(1,793,687)	(1,793,687)	
40 Alte rezerve	866,744	866,655	
41 Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii	9,465,401	9,481,334	
42 Interese care nu controlează	510,798	510,798	
43 Total capitaluri proprii	9,976,199	9,992,132	
44 Total datorii și capitaluri proprii	140,137,780	140,365,820	

Formularul EU CC1 - Compozitia fondurilor proprii reglementate

Mii Lei

		a	b
		Cuantumuri	Sursa bazata pe numerele/ literele de referinta ale bilantului in conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat
	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): instrumente si rezerve	30.06.2022	
1	Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente	6,429,205	CC2 randul 34+CC2 randul 36
	din care: instrument de tip 1		
	din care: instrument de tip 2		
	din care: instrument de tip 3		
2	Rezultatul reportat	1,700,696	
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	1,154,838	
EU-3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	77,893	
4	Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 484 aliniatul (3) si conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 de baza		
5	Interese minoritare (cuantumul care poate fi inclus in fondurile proprii de nivel 1 de baza consolidate)		
EU-5a	Profiturile interinare verificate in mod independent, dupa deducerea oricaror obligatii sau dividende previzibile		
6	Fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET1) inainte de ajustarile de reglementare	9,362,633	
	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): ajustari de reglementare	30.06.2022	
7	Ajustari de valoare suplimentare (valoare negativa)	(150,802)	
8	Imobilizari necorporale (excluzand obligatiile fiscale aferente)(valoare negativa)	(552,202)	CC2 randul 15+ CC2 randul 16
9	Nu se aplica		
10	Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferențe temporare [fără obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativă)	-	
11	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justă, reprezentând câștiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de numerar ale instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă		
12	Valorile negative care rezulta din calcularea cuantumurilor pierderilor asteptate		
13	Orice creștere a capitalului propriu care rezultă din activele securitizate (valoare negativă)		
14	Câștigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justă a datoriilor și care rezultă din modificarea propriei calități a creditului		
15	Activele fondului de pensii cu beneficii determinate (valoare negativa)		
16	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază (valoare negativă)	(44,452)	
17	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participatii reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)		
18	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantumul peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)		
19	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (cuantumul peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)		
20	Nu se aplica		
EU-20a	Cuantumul expunerii aferent următoarelor elemente care se califică pentru o pondere de risc de 1 250 %, atunci când instituția optează pentru alternativa deducerii		
EU-20b	din care: dețineri calificate din afara sectorului financiar (valoare negativă)		
EU-20c	din care: poziții din securitizare (valoare negativă)		
EU-20d	din care: tranzacții incomplete (valoare negativă)		
21	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [cuantumul peste pragul de 10 %, cu deducerea obligațiilor fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativă)	-	
22	Cuantumul peste pragul de 17,65 % (valoare negativă)		
23	din care: dețineri directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă		
24	Nu se aplica		
25	din care: creanțe privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare	-	
EU-25a	Pierderile exercitiului financiar în curs (valoare negativa)		
EU-25b	Impozitele previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza, cu exceptia cazului in care institutia ajusteaza corespunzator cuantumul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de baza, in masura in care astfel de impozite reduc cuantumul pana la care aceste elemente pot fi utilizate pentru acoperirea riscurilor sau a pierderilor (valoare negativa)		
26	Nu se aplica		

27	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depășesc elementele de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar ale instituției (valoare negativă)		
27a	Alte ajustări de reglementare	1,922,834	
28	Ajustări reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET1)	1,175,379	
29	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	10,538,011	
	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente	30.06.2022	
30	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente		
31	din care: clasificate drept capital propriu în conformitate cu standardele contabile aplicabile		
32	din care: clasificate drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile		
33	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (4) din CRR și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar		
EU-33a	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494a alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar		
EU-33b	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494b alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar		
34	Fondurile proprii de nivel 1 de bază eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse pe rândul 5) emise de filiale și deținute de părți terțe		
35	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive		
36	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) înainte de ajustările de reglementare		
	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustări de reglementare	30.06.2022	
37	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (valoare negativă)		
38	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participatii reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)		
39	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)		
40	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)		
41	Nu se aplică		
42	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 2 (T2) care depășesc elementele de fonduri proprii de nivel 2 ale instituției (valoare negativă)		
42a	Alte ajustări de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar		
43	Ajustări de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)		
44	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)		
45	Fondurile proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	10.538.011	
	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) : instrumente	30.06.2022	
46	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	1,494,380	
47	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (5) din CRR și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2, astfel cum se descrie la articolul 486 alineatul (4) din CRR EU		
EU-47a	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494a alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2		
EU-47b	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494b alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2		
48	Instrumentele de fonduri proprii eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare și instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar neincluse pe rândul 5 sau 34) emise de filiale și deținute de părți terțe		
49	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive		
50	Ajustările pentru riscul de credit		
51	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) înainte de ajustările de reglementare	1,494,380	
52	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate (valoare negativă)		
53	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participatii reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)		
54	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)		
54a	Nu se aplică		
55	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)		
56	Nu se aplică		
EU-56a	Deducerile eligibile din datoriile eligibile care depășesc elementele de datorii eligibile ale instituției (valoare negativă)		
EU-56b	Alte ajustări de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 2		
57	Ajustările de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)		

58	Fondurile proprii de nivel 2 (T2)	1,494,380	
59	Fondurile proprii totale (TC = T1 + T2)	12,032,392	
60	Cuantumul total al expunerii la risc	56,639,823	
	Ratele de adecvare a capitalului si cerintele de capital, inclusiv amortizoarele	30.06.2022	
61	Fondurile proprii de nivel 1 de bază	18.61%	
62	Fondurile proprii de nivel 1	18.61%	
63	Fonduri proprii totale	21.24%	
64	Cerințele globale de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituției	11.27%	
65	din care: cerința privind amortizorul de conservare a capitalului	2.50%	
66	din care: cerința privind amortizorul anticiclic de capital		
67	din care: cerința privind amortizorul de risc sistemic	1.00%	
EU-67a	din care: cerința privind amortizorul pentru instituții globale de importanță sistemic (G-SII) sau alte instituții de importanță sistemică (O-SII)	2.00%	
EU-67b	din care: cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	1.27%	
68	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procentaj din cuantumul expunerii la risc) disponibile după îndeplinirea cerințelor de capital minim	7.34%	
	Minime nationale (daca difera de Basel III)	30.06.2022	
69	Nu se aplica		
70	Nu se aplica		
71	Nu se aplica		
	Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (înainte de ponderea la riscuri)	30.06.2022	
72	Deținerile directe și indirecte de fonduri proprii și datorii eligibile ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantumul sub pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)		
73	Deținerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (cuantumul sub pragul de 17,65 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)		
74	Nu se aplică		
75	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [cuantumul sub pragul de 17,65 %, excluzând obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR]		
	Plafoane aplicabile pentru includerea provizioanelor în fondurile proprii de nivel 2	30.06.2022	
76	Ajustările pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării standardizate (înainte de aplicarea plafonului)		
77	Plafonul pentru includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării standardizate		
78	Ajustările pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării bazate pe modele interne de rating (înainte de aplicarea plafonului)		
79	Plafonul pentru includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării bazate pe modele interne de rating		
	Instrumente de capital care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă (aplicabile numai între 1 ianuarie 2014 și 1 ianuarie 2022)	30.06.2022	
80	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă		
81	Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 de bază din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)		
82	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă		
83	Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)		
84	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă		
85	Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 2 din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)		

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

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

Planificarea și monitorizarea au în vedere, pe de o parte, totalul fondurilor proprii (fonduri proprii de nivel 1 de bază, fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și fonduri proprii de nivel 2) și, pe de altă parte, expunerile ponderate la risc (RWA).

CERINȚE REFERITOARE LA CAPITAL

Formularul 4: UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA

Mii lei

	Prezentare generală a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc	a	b	c
		Active ponderate la risc 30.06.2022	31.03.2022	Cerințe minime de capital 30.06.2022
1	Risc de credit (excluzând CCR)	43,530,351	41,242,943	3,482,428
2	Din care abordarea standardizată	43,530,351	41,242,943	3,482,428
3	Din care abordarea IRB (FIRB) de bază		-	-
4	Din care abordarea bazată pe încadrare		-	-
4a	Din care titluri de capital care fac obiectul metodei simple de ponderare la risc		-	-
5	Din care abordarea IRB (AIRB) avansată		-	-
6	CCR	618,270	404,297	49,462
7	Din care metoda standardizată	250,601	171,045	20,048
8	Din care metoda modelului intern (MMI)		-	-
8a	Din care expuneri fata de o CPC		-	-
8b	Din care ajustarea evaluării creditului (CVA)	367,669	233,252	29,414
9	Din care alte CCR		-	-
10	Nu se aplica			
11	Nu se aplica			
12	Nu se aplica			
13	Nu se aplica			
14	Nu se aplica			
15	Risc de decontare			
16	Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare (după plafon)			
17	Din care abordarea SEC-IRBA		-	-
18	Din care SEC_ERBA (inclusiv IAA)		-	-
19	Din care abordarea SEC-SA		-	-
19a	Din care 1 250%/deducere		-	-
20	Risc de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa (riscul de piata)	3,072,967	4,386,110	245,837
21	Din care abordarea standardizată	3,072,967	4,386,110	245,837
22	Din care AMI		-	-
22a	Expuneri mari		-	-
23	Risc operațional			
23a	Din care abordarea de bază	9,418,234	9,253,214	753,459
23b	Din care abordarea standardizată		-	-
23c	Din care abordarea avansată de evaluare		-	-
24	Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (supuseunei ponderide risc 250%)		-	-
25	Nu se aplica			
26	Nu se aplica			
27	Nu se aplica			
28	Nu se aplica			
29	Total	56,639,823	55,286,564	4,531,186

Cerința de capital pentru riscul de credit

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

Mii lei

CERINȚA MINIMĂ DE CAPITAL PENTRU RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPARTIDEI ȘI RISCUL DE DILUTIE – abordare standard	Riscul de credit și riscul de dilutie	Riscul de credit al contrapartidei
Total	3,482,428	20,048
Administrații centrale sau bănci centrale	110,442	-
Administrații regionale sau autorități locale	10,230	-
Entități din sectorul public	12,474	-
Bănci de dezvoltare multilaterală	3,943	-
Organizații internaționale	-	-
Instituții	330,792	19,939
Societăți	972,262	109
Retail	1,245,496	-
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	455,750	-
Expuneri în stare de nerambursare	134,798	-
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	206,242	-

Cerința de capital pentru riscul de piață

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

Mii lei

Cerinta de capital pentru riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa conform abordarii standard	30.06.2022
Riscul de pozitie aferent titlurilor de creanta tranzactionate	77,775
Riscul de pozitie aferent titlurilor de capital	13,905
Riscul valutar	20,360
Riscul de marfa	0
Abordare specială pentru riscul de poziție la OPC-uri	1,672,474

Cerința de capital pentru riscul operațional

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

Mii lei

Expunere la risc pentru riscul operațional	9.418.234
---	------------------

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 sau piața monetară și în funcție de data de decontare, respectiv de scadență.

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

În scopul determinării cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de contrapartidă și riscul de ajustare a evaluării creditului, banca folosește abordarea standardizată.

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

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Costul de inlocuire (RC)	Expunerea din credite viitoare potențială (PEE)	EEPE	Alfa utilizat pentru calcularea valorii expunerii reglementate	Valoarea expunerii înainte de aplicarea tehnicilor CRM	Valoarea expunerii după aplicarea tehnicilor CRM	Valoarea expunerii	RWEA
EU-1	EU - Metoda expunerii initiale (pentru instrumente financiare derivate)								
EU-2	EU- SA-CCR simplificata (pentru instrumente financiare derivate)								
1	SA-CCR simplificata (pentru instrumente financiare derivate)	307,614	76,664		1	4,641,238	537,989	537,989	250,601
2	IMM (pentru instrumente financiare derivate și SFT)								
2a	Din care seturi de compensare pentru operațiuni de finantare prin instrumente financiare								
2b	Din care seturi de compensare pentru instrumente financiare derivate si tranzactii cu termen lung de decontare								
2c	Din care din seturi de compensare contractuala între produse diferite								
3	Metoda simplă a garanțiilor financiare (pentru SFT)								
4	Metoda extinsă a garanțiilor financiare (pentru SFT)								
5	VaR pentru SFT								
6	Total	307,614	76,664	-	1	4,641,238	537,989	537,989	250,601

Mii lei

Formularul 26: UE CCR2 – Cerință de capital pentru CVA

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. În algoritmul de calcul al CVA, Banca Transilvania aplică prevederile articolului 384, care descrie metoda standardizată. Astfel, cerința de fonduri proprii este determinată la nivel de portofoliu pentru fiecare contraparte.

Mii lei

		a	b
		Valoarea expunerii	RWAs
1	Total tranzactii care fac obiectul metodei avansate	-	-
2	(i) componenta VaR (inclusiv multiplicatorul x3)	-	-
3	(ii) componenta VaR în situații de criză (inclusiv multiplicatorul x3)	-	-
4	Tranzacțiile care fac obiectul metodei standardizate	536,620	367,669
EU-4	Tranzacțiile care fac obiectul abordării alternative (pe baza metodei expunerii inițiale)	-	-
5	Total tranzacții supuse cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA	536,620	367,669

GESTIUNEA INSTRUMENTELOR FINANCIARE ELIGIBILE PENTRU GARANTARE

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

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

Evidențele interne-operative reflectă distinct instrumentele financiare gajate (diferențiate pe scopuri, în funcție de obligația garantată) și instrumentele financiare libere de sarcini. O astfel de evidențiere a instrumentelor gajate are ca efect reflectarea corespunzătoare în timp real a cantității de instrumente financiare disponibile pentru tranzacționare în contul propriu al băncii.

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

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	4,641,238	-	4,641,238	1,136,382	3,504,856
2	SFT	1,627,893	-	322	1,627,571	-
3	Compensare între produse diferite	-	-	-	-	-
4	Total	6,269,131	-	4,641,559	2,763,953	3,504,856

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

Mii lei

Tipul de garanție reală		a	b	c	d	e	f	g	h
		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	Segregată	Nesegregată	Segregată	Nesegregată
1	Numerar - moneda națională	-	-	-	-	-	542,199	-	-
2	Numerar - alte monede	-	9,343	-	63,500	-	-	-	7,571,308
3	Titluri de datorie suverană națională	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Alte titluri de datorie suverană	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Titluri de datorie ale agenților guvernamentale	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Obligațiuni corporative	-	-	-	-	-	374,406	-	-
7	Titluri de stat	-	-	-	-	-	614,674	-	-
8	Alte garanții reale	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Total	-	9,343	-	63,500	-	1,531,279	-	7,571,308

RISCURI FINANCIARE PRIVIND OPERAȚIUNILE CU INSTRUMENTE FINANCIARE

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

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

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

AJUSTĂRI PENTRU RISCUL DE CREDIT

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

Activele financiare sunt considerate „*restante*” atunci când există o sumă reprezentând principal, dobândă sau comision care nu a fost plătită la data scadenței. Expunerile restante se raportează la nivelul întregii valori contabile a expunerii.

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

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

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

DESCRIEREA ABORDĂRILOR ȘI METODELOR APLICATE PENTRU DETERMINAREA AJUSTĂRILOR SPECIFICE ȘI GENERALE PENTRU RISCUL DE CREDIT

Ajustări pentru depreciere

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

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

- O valoare obiectivă și măsurată printr-o probabilitate ponderată a unei game de rezultate posibile;
- Valoarea în timp a banilor; și
- 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.

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (ECL)

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate aferent activelor financiare 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:

- Determinarea 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 grupurilor 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, sau pentru activele respective pentru care nu există indicatori care să indice „creșterea riscului de credit”, sunt clasificate în "Stadiul 1"; Dacă se identifică o creștere semnificativă a riscului de credit ("SICR") de la recunoașterea inițială, instrumentul financiar este clasificat 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 clasificat 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. Scenariile macroeconomice aplicate pentru prima jumătate a anului 2022 au fost modificate față de cele aplicate în decembrie 2021 pentru a reflecta contextul macroeconomic în care atât inflația, cât și ratele dobânzilor progresează într-o direcție negativă, adăugată la turbulențele deja existente pe piețe. (creșterea prețurilor pe piața energiei, dificultățile întâmpinate în lanțul de aprovizionare, criza semiconductoarelor etc.) toate acestea fiind agravate de conflictul militar din Europa de Est.

Având în vedere acest lucru, conducerea aplică raționament suplimentar atunci când determină necesitatea ajustărilor post-model pentru a reflecta mai bine contextul și așteptările proprii în modelarea riscului de credit.

O parte din impactul asupra pierderilor așteptate din riscul de credit aferent anului 2022 a fost rezultatul revizuirii scenariilor macroeconomice. Ajustările post-model aplicate în perioada 2020-2021 pentru estimarea efectului evenimentului pandemic au fost revizuite în anul 2022, fiind eliminate acele considerente care vizau industriile direct afectate de restricțiile de mobilitate impuse pentru gestionarea pandemiei, precum și cele impuse privind facilitățile care au beneficiat de amânarea plății conform OUG 37/2020. Grupul și Banca au decis să păstreze celelalte ajustări deoarece efectele crizei energetice și turbulențele prin care trece mediul economic pe fondul inflației și al conflictului în curs din Europa de Est nu pot fi estimate în mod rezonabil, iar ajutorul guvernamental în economia este încă activă sau va fi suplimentată.

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.

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 de recunoaștere 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 BT nu și-a păstrat controlul.

Grupul reduce direct valoarea contabilă brută a unui activ financiar atunci când nu are așteptări rezonabile să recupereze un activ financiar în întregime sau o parte a acestuia. Operațiunea de write-off constituie un eveniment de derecunoaștere (IFRS 9.5.4.4).

Alte evenimente care duc la derecunoaștere sunt:

- Iertarea de datorie (debt forgiveness) sau radierea creanței;
- Vânzarea/cesiunea creanțelor către un terț;
- Vânzarea de portofolii de credite.

În baza unei analize, Grupul BT poate decide derecunoașterea unui activ depreciat, prin evidențierea lui în afara bilanțului (write-off). Aceste active vor face în continuare obiectul procedurilor de recuperare. Evaluarea dacă o operațiune de write-off este necesară și adecvată se bazează pe mai mulți factori, inclusiv analiza serviciului datoriei și existența unor garanții sau alte surse de generatoare de recuperări de creanță.

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 BT:

- 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 BT 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: Calitatea creditului expunerilor în funcție de clasa de expunere și de instrument

Mii Ron

		a	b	c	d	e	f	g
		Valori contabile brute pentru		ajustării specifice pentru riscul de credit	ajustării generale pentru riscul de credit	Eliminări cumulate din bilanț	Cheltuieli aferente 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	-	53,336,479	55,198	-	-	36,740	53,281,281
2	Administrații regionale sau autorități locale	-	834,729	18,453	-	-	435	816,276
3	Entități din sectorul public	-	190,259	1,965	-	-	1,031	188,294
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	-	190,673	-	-	-	-	190,673
5	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-
6	Instituții	-	10,343,231	1,430	-	-	(333)	10,341,802
7	Societăți	-	21,875,211	774,123	-	-	145,892	21,101,088
8	<i>Din care: IMM-uri</i>	-	10,361,567	420,596	-	-	96,441	9,940,971
9	Expuneri de tip retail	-	37,586,939	1,295,667	-	-	237,252	36,291,272
10	<i>Din care: IMM-uri</i>	-	15,535,779	534,026	-	-	57,434	15,001,753
11	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	16,956,376	107,125	-	-	10,995	16,849,250
12	<i>Din care: IMM-uri</i>	-	829,251	20,827	-	-	2,983	808,424
13	Expuneri în stare de nerambursare	3,294,315	-	1,648,424	-	3,048,702	139,518	1,645,891
14	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-
15	Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-
16	Instituii și societăți cu evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-
17	Unități sau acțiuni deținute de organisme de plasament colective	-	-	-	-	-	-	-
18	Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-
19	Alte elemente	-	10,619,926	1,599,033	-	-	154,566	9,020,893
20	Total	3,294,315	151,933,823	5,501,418	-	3,048,702	726,097	149,726,720
21	<i>din care: Împrumuturi</i>	3,107,316	97,799,649	5,191,715	-	3,048,702	671,082	95,715,251
22	<i>din care: Titluri de creanță</i>	-	35,319,230	37,615	-	-	33,580	35,281,615
23	<i>din care: Expuneri extrabilanțiere</i>	186,999	18,814,944	272,088	-	-	21,434	18,729,855

Formularul 17: Modificări ale stocului de credite și de titluri de creanță în stare de nerambursare și depreciate

Mii Ron

		a
		Valoarea contabilă brută a expunerilor aflate în stare de nerambursare
1	Sold de deschidere	3,351,961
2	Credite și titluri de creanță care se află în stare de nerambursare sau sunt depreciate față de ultima perioadă de raportare	714,947
3	Readuse la statutul de neafare în stare de nerambursare	128,334
4	Valorile eliminate din bilanț	478
5	Alte modificări (conturi închise, rambursări, impact Fx)	643,782
6	Sold de închidere	3,294,315

Formularul 16: Modificări ale stocului ajustărilor generale și specifice pentru riscul de credit aferente creditelor și titlurilor de creanță în stare de nerambursare și depreciate

Mii Ron

		a	b
		Ajustări specifice pentru riscul de credit cumulate	Ajustări generale pentru riscul de credit cumulate
1	Sold de deschidere	(1,499,257)	-
2	Majorări datorate inițierii și achiziției	(107,421)	-
3	Diminuări datorate derecunoașterii	132,214	-
4	Variații datorate modificării riscului de credit (net)	(202,368)	-
5	Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	85,630	-
6	Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)	(78)	-
7	Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	21,418	-
8	Alte ajustări	(18,923)	-
9	Sold de închidere	(1,588,785)	-
10	Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii	162,589	-
11	Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii	-	-

Formularul EUCR1 – Expuneri performante si neperformante si provizioanele aferente

Mii lei

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Valoarea contabilă brută/valoarea nominală						Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului	Garanțiile reale și garanțiile financiare primite	
		Expuneri performante			Expuneri neperformante			Expuneri performante – depreciere cumulată și provizioane			Expuneri neperformante – depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				La expuneri performante	La expuneri neperformante
			Din care stadiul 1	Din care stadiul 2		Din care stadiul 2	Din care stadiul 3		Din care stadiul 1	Din care stadiul 2		Din care stadiul 2	Din care stadiul 3			
005	Solduri de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere	16,440,492	16,440,492	-	-	-	-	(3,467)	(3,467)	-	-	-	-	-	-	-
1	Credite și avansuri	71,430,626	59,069,838	12,360,788	2,663,819	-	2,663,819	(2,671,807)	(998,128)	(1,673,679)	(1,655,323)	-	(1,655,323)	(3,048,701)	33,986,434	836,046
2	Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Administrații publice	9,046,513	9,043,019	3,494	347	-	347	(40,895)	(40,615)	(280)	(64)	-	(64)	(3,891)	26,473	168
4	Instituții de credit	3,084,576	3,084,574	2	-	-	-	(1,619)	(1,619)	-	-	-	-	-	-	-
5	Alte societăți financiare	1,409,095	1,327,546	81,549	3,699	-	3,699	(22,226)	(15,888)	(6,338)	(1,248)	-	(1,248)	(6,195)	38,597	2,348
6	Societăți nefinanciare	27,277,998	19,524,524	7,753,474	1,561,002	-	1,561,002	(1,664,722)	(669,627)	(995,095)	(943,570)	-	(943,570)	(2,149,651)	14,596,031	516,717
7	Din care IMM-uri	17,902,171	11,876,091	6,026,080	1,044,171	-	1,044,171	(1,143,706)	(401,672)	(742,034)	(598,753)	-	(598,753)	(584,449)	10,638,644	369,714
8	Gospodării	30,612,444	26,090,175	4,522,269	1,098,771	-	1,098,771	(942,345)	(270,379)	(671,966)	(710,441)	-	(710,441)	(888,964)	19,325,333	316,813
9	Titluri de datorie	45,065,240	44,964,240	101,000	-	-	-	(97,026)	(94,594)	(2,432)	-	-	-	-	-	-
10	Bănci centrale	134,898	134,898	-	-	-	-	(135)	(135)	-	-	-	-	-	-	-
11	Administrații publice	41,618,681	41,618,681	-	-	-	-	(85,646)	(85,646)	-	-	-	-	-	-	-
12	Instituții de credit	2,746,114	2,645,114	101,000	-	-	-	(3,579)	(1,147)	(2,432)	-	-	-	-	-	-
13	Alte societăți financiare	443,507	443,507	-	-	-	-	(117)	(117)	-	-	-	-	-	-	-
14	Societăți nefinanciare	122,040	122,040	-	-	-	-	(7,549)	(7,549)	-	-	-	-	-	-	-
15	Expuneri extrabilanțiere	30,791,166	27,872,343	2,918,823	189,519	-	189,519	245,958	169,772	76,186	112,744	-	112,744	-	5,270,401	26,815
16	Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Administrații publice	490,326	489,256	1,070	-	-	-	5,800	5,799	1	-	-	-	-	2,568	-
18	Instituții de credit	12,069,251	12,069,251	-	-	-	-	55	55	-	-	-	-	-	-	-
19	Alte societăți financiare	304,159	283,046	21,113	587	-	587	3,997	1,837	2,160	330	-	330	-	14,789	257
20	Societăți nefinanciare	14,242,177	12,175,817	2,066,360	150,717	-	150,717	198,289	144,918	53,371	104,871	-	104,871	-	5,055,497	26,093
21	Gospodării	3,685,253	2,854,973	830,280	38,215	-	38,215	37,817	17,163	20,654	7,543	-	7,543	-	197,547	465
22	Total	163,727,524	148,346,913	15,380,611	2,853,338	-	2,853,338	-2,526,342	-926,417	-1,599,925	-1,542,579	-	-1,542,579	-3,048,701	39,256,835	862,861

Formularul EUCR2a - Variatiile stocului de credite si avansuri neperformante si recuperari cumulate nete conexe

Mii lei

		a	b
		Valoarea contabilă brută	Recuperări cumulate nete aferente
1	Stocul inițial de credite și avansuri neperformante	2,655,811	
2	Intrări în portofoliile neperformante	972,592	
3	Ieșiri din portofoliile neperformante	(964,584)	
4	Ieșire în portofoliul performant	(130,834)	
5	Ieșire datorată rambursării creditului, parțială sau integrală	(759,272)	
6	Ieșire datorată lichidării garanției reale	(32,797)	31,765
7	Ieșire datorată intrării în posesia garanțiilor reale	(2,187)	3,431
8	Ieșire datorată vânzării de instrumente	-	-
9	Ieșire datorată transferului de risc	(22,939)	15,416
10	Ieșire datorată scoaterii în afara bilanțului	(13,992)	
11	Ieșire datorată altor situații	(2,564)	
12	Ieșire datorată reclasificării ca fiind deținute în vederea vânzării	-	
13	Stocul final de credite și avansuri neperformante	2,663,819	

Formularul EUCQ1 - Calitatea creditului expunerilor restructurate in urma dificultatilor financiare

Mii Ron

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare				Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane		Garantii reale primite si garantii financiare primite pentru expuneri restructurate in urma dificultatilor financiare	Din care garantii reale si financiare primite pentru expuneri neperformante cu masuri de restructurare datorata dificultatilor financiare
		Garantii reale primite si garantii financiare primite pentru expuneri restructurate in urma dificultatilor financiare	Neperformante restructurate in urma dificultatilor financiare			La expuneri performante restructurate in urma dificultatilor financiare	La expuneri neperformante restructurate in urma dificultatilor financiare		
				Din care în stare de nerambursare	Din care depreciate				
005	Solduri de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere	-	-	-	-	-	-	-	-
1	Credite și avansuri	501,129	1,269,734	1,269,734	1,269,734	(103,307)	(727,627)	725,027	498,640
2	Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Administrații publice	8,420	-	-	-	-	-	-	-
4	Instituții de credit	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Alte societăți financiare	4,962	746	746	746	(253)	(188)	2,475	535
6	Societăți nefinanciare	392,837	994,603	994,603	994,603	(80,400)	(593,179)	525,721	362,964
7	Gospodării	94,911	274,386	274,386	274,386	(22,654)	(134,260)	196,831	135,140
8	Titluri de datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Angajamente de creditare date	9,604	12,742	12,742	12,742	270	10,138	82,085	82,085
10	Total	510,733	1,282,477	1,282,477	1,282,477	(103,037)	(727,357)	807,113	580,725

Formularul EUCQ3 - 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
005	Solduri de numerar la banci centrale și alte depozite la vedere	16,440,492	16,440,492	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1	Credite și avansuri	71,430,626	71,007,144	423,482	2,663,819	1,394,992	163,907	228,154	293,634	409,633	92,782	80,717	2,663,819
2	Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Administrații publice	9,046,513	9,046,108	405	347	86	42	194	25	-	-	-	347
4	Instituții de credit	3,084,576	3,084,574	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Alte societăți financiare	1,409,095	1,405,081	4,014	3,699	1,678	200	139	93	1,589	-	-	3,699
6	Societăți nefinanciare	27,277,998	27,099,016	178,982	1,561,002	908,969	49,813	81,357	142,041	264,464	52,202	62,156	1,561,002
7	Din care IMM-uri	17,902,171	17,812,307	89,864	1,044,171	554,683	40,069	65,051	112,860	196,282	13,371	61,855	1,044,171
8	Gospodării	30,612,444	30,372,365	240,079	1,098,771	484,259	113,852	146,464	151,475	143,580	40,580	18,561	1,098,771
9	Titluri de datorie	46,301,909	46,301,909	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Bănci centrale	134,898	134,898	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Administrații publice	41,618,681	41,618,681	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Instituții de credit	2,746,114	2,746,114	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Alte societăți financiare	1,680,176	1,680,176	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Societăți nefinanciare	122,040	122,040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Expuneri extrabilanțiere	30,791,166	-	-	189,519	-	-	-	-	-	-	-	189,519
16	Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Administrații publice	490,326	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Instituții de credit	12,069,251	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Alte societăți financiare	304,159	-	-	587	-	-	-	-	-	-	-	587
20	Societăți nefinanciare	14,242,177	-	-	150,717	-	-	-	-	-	-	-	150,717
21	Gospodării	3,685,253	-	-	38,215	-	-	-	-	-	-	-	38,215
22	Total	164,964,193	133,749,545	423,482	2,853,338	1,394,992	163,907	228,154	293,634	409,633	92,782	80,717	2,853,338

Formularul EUCQ4 - Calitatea expunerilor neperformante în funcție de localizarea geografică

Mii lei

		a	b	c	d	e	f	g
		Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				Deprecierea cumulată	Provizioane pentru angajamentele extrabilanțiere și garanțiile financiare extrabilanțiere date	Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
			Din care neperformante		Din care supuse deprecierei			
				Din care în stare de nerambursare				
1	Expuneri bilanțiere	74,094,445	2,663,819	2,663,819	74,094,445	(4,327,130)		
2	România	69,547,659	2,531,525	2,531,525	69,547,659	(4,216,566)		
3	Marea Britanie	1,017,063	29	29	1,017,063	(162)		
4	Republica Moldova	1,494,521	128,541	128,541	1,494,521	(102,800)		
5	Alte țări	2,035,203	3,725	3,725	2,035,203	(7,603)		
6	Expuneri extrabilanțiere	30,980,685	189,518	189,518			358,703	
7	Romania	30,704,871	189,316	189,316			354,070	
8	Marea Britanie	834	-	-			2	
9	Republica Moldova	141,632	203	203			4,141	
10	Alte țări	133,347	-	-			490	
11	Total	105,075,130	2,853,338	2,853,338	74,094,445	(4,327,130)	358,703	

*În categoria "Alte țări", sunt introduse țările a căror expunere este sub 1% din totalul expunerii băncii

Formularul EUCQ5 - Calitatea creditului imprumuturilor si avansurilor acordate societatilor nefinanciare, pe ramuri de activitate

Mii lei

		a	b	c	d	e	f
			Valoarea contabilă brută			Deprecierea cumulată	Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
			Din care neperformante		Din care credite și avansuri care fac obiectul deprecierii		
			Din care în stare de nerambursare				
1	Agricultură, silvicultură și pescuit	2,587,476	96,740	96,740	2,587,476	(179,393)	-
2	Industria miniera si extractiva	143,961	61,581	61,581	143,961	(67,251)	-
3	Industria prelucrătoare	4,052,034	431,141	431,141	4,052,034	(587,452)	-
4	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și aerului condiționat	1,320,708	9,833	9,833	1,320,708	(76,302)	-
5	Aprovizionare cu apă	256,373	6,721	6,721	256,373	(16,539)	-
6	Construcții	2,731,658	152,386	152,386	2,731,658	(274,982)	-
7	Comerț cu ridicata și cu amănuntul	8,291,527	286,550	286,550	8,291,527	(590,779)	-
8	Transporturi si stocare	2,881,568	141,153	141,153	2,881,568	(267,477)	-
9	Servicii de cazare și alimentație	1,009,030	84,774	84,774	1,009,030	(99,058)	-
10	Informare si comunicare	392,072	18,853	18,853	392,072	(31,340)	-
11	Activitati financiare si de asigurare	153,047	14	14	153,047	(9,303)	-
12	Activități imobiliare	1,938,098	125,884	125,884	1,938,098	(137,646)	-
13	Activitati specializate, stiintifice si tehnice	885,871	63,900	63,900	885,871	(92,058)	-
14	Servicii administrative si de sprijin	517,061	40,744	40,744	517,061	(54,359)	-
15	Administrare publică și de apărare, asigurări sociale obligatorii	1,407	511	511	1,407	(488)	-
16	Invatamant	53,745	635	635	53,745	(4,595)	-
17	Activitati privind sanatatea umana si de asistenta sociala	1,092,504	17,872	17,872	1,092,504	(63,406)	-
18	Arte, spectacole si activitati recreative	348,926	5,477	5,477	348,926	(38,256)	-
19	Alte servicii	181,935	16,235	16,235	181,935	(17,610)	-
20	Total	28,838,999	1,561,002	1,561,002	28,838,999	(2,608,292)	-

Formularul EUCQ7 - Garanții reale obținute prin intrări în posesie și executare

Mii Ron

		a	b
		Garanții reale obținute prin intrarea în posesie	
		Valoare la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate
1	Imobilizări corporale	-	-
2	Altele decât imobilizările corporale	11,619	(279)
3	Bunuri imobile locative	3,028	-
4	Bunuri imobile comerciale	403	-
5	Bunuri mobile (auto, transport maritim etc.	8,188	(279)
6	Instrumente de capital și instrumente de datorie	-	-
7	Altele	-	-
8	Total	11,619	(279)

EXPUNEREA LA RISCUL DE PIAȚĂ

Modificările survenite în anul 2022 fata de anul 2021 s-au datorat mutării unei părți a portofoliului de titluri în Banking book ,ca urmare a strategiei de investiții a Băncii Transilvania.

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

Mii lei

		a	b
Riscul de piață conform abordării standardizate		RWAs	Cerințe de capital
	Produse definitive	1,400,493	112,039
1	Riscul de rată a dobânzii (general și specific)	972,188	77,775
2	Riscul aferent titlurilor de capital (general și specific)	173,810	13,905
3	Riscul valutar	254,495	20,360
4	Riscul de marfă	-	-
	Opțiuni	-	-
5	Abordare simplificată	-	-
6	Metoda delta plus	-	-
7	Abordare pe bază de scenarii	-	-
8	Securizate (risc specific)	-	-
9	Total	1,400,493	112,039

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

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

Banca aplica metodologia standardizată de calcul al Modificării potențiale a valorii economice a unei instituții de credit ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii, potrivit Regulamentului 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit, cu Modificările și completările ulterioare.

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

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

Modificarii potientiale a valorii economice	Mii ron
Fonduri proprii	12,032,392
Declinul potential al valorii ec +/-200bp	-
Valoare absoluta	1,072,511
Impact in fonduri proprii	8.91%

EXPUNEREA LA POZIȚIILE DIN SECURITIZARE

Banca Transilvania nu este expusă la poziții din securitizare.

EFFECTUL 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 niveluri 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 30.06.2022, indicatorul efectului de levier transitional se află la 7,10%, comparativ cu 31.12.2021, când valoarea acestuia era de 7,74%.

EU LR1 - LRSum Rezumatul reconcilierii activelor contabile și a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier

		Mii lei
		a
		Sumă aplicabilă 30.06.2022
1	Total active conform situațiilor financiare publicate	140,137,780
2	Ajustare pentru entitățile consolidate în scopuri contabile, dar care nu intră în domeniul de aplicare al consolidării prudențiale	1,560,266
3	(Ajustare pentru expunerile securitizate care îndeplinesc cerințele operaționale pentru recunoașterea transferului riscului)	
4	[Ajustare pentru exceptarea temporară a expunerilor față de băncile centrale (dacă este cazul)]	
5	[Ajustare pentru activele fiduciare recunoscute în bilanț în temeiul cadrului contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (i) din CRR]	
6	Ajustare pentru achizițiile și vânzările standard de active financiare care fac obiectul contabilizării la data tranzacționării	
7	Ajustare pentru tranzacțiile de tipul „cash pooling” eligibile	
8	Ajustare pentru instrumentele financiare derivate	537,989
9	Ajustare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare (SFT)	989,158
10	Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)	5,748,296
11	(Ajustare pentru ajustările prudente ale evaluării și provizioanele specifice și generale care au redus fondurile proprii de nivel 1	
EU-11a	[Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR]	
EU-11b	[Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR]	
12	Alte ajustări	(620,393)
13	Indicatorul de măsurare a expunerii total	148,353,097

EU LR2 - LRCom - Publicarea informatiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier

Mii lei

		a	b
		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform CRR	
	Expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT)	Suma aplicabilă 30.06.2022	Suma aplicabilă 31.03.2022
1	Elementele bilanțiere (excluzând instrumentele financiare derivate și SFT-urile, dar incluzând garanțiile reale)	141,698,046	129,444,881
2	Majorarea pentru garanțiile reale constituite pentru instrumentele financiare derivate în cazul în care au fost deduse din activele din bilanț, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil		-
3	(Deducerea creanțelor înregistrate ca active pentru marja de variație în numerar constituită pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate)		-
4	(Ajustarea pentru titlurile de valoare primite în cadrul operațiunilor de finanțare prin instrumente financiare recunoscute ca active)		-
5	(Ajustări generale pentru riscul de credit aferente elementelor bilanțiere)		-
6	(Cuantumurile activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	(620,393)	(709,361)
7	Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT-urilor)	141,077,654	128,735,519
8	Costul de înlocuire a tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR (și anume fără marja de variație în numerar eligibilă)	430,660	287,735
EU-8a	Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contribuția la costurile de înlocuire în cadrul abordării standardizate simplificate		-
9	Cuantumurile majorărilor pentru expunerea viitoare potențială aferentă tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR	107,330	111,452
EU-9a	Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contribuția la expunerea viitoare potențială în cadrul abordării standardizate simplificate		-
EU-9b	Expunerea stabilită în conformitate cu metoda expunerii inițiale		-
10	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (SA-CCR)		-
EU-10a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (abordarea standardizată simplificată)		-
EU-10b	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (metoda expunerii inițiale)		-
11	Valoarea notională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise		-
12	(Compensările valorilor notionale efective ajustate și deducerile suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)		-
13	Total expuneri din instrumente financiare derivate	537,989	399,187
14	Active SFT brute (fără recunoașterea compensării), după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări	989,158	989,386
15	(Cuantumurile compensate ale sumelor de plătit și de încasat în numerar ale activelor SFT brute)		-
16	Expunerea la riscul de credit al contrapărții aferentă activelor SFT		-
EU-16a	Derogarea pentru SFT-uri: expunerea la riscul de credit al contrapărții în conformitate cu articolul 429e alineatul (5) și cu articolul 222 din CRR		-
17	Expunerile la tranzacțiile instituției în calitate de agent		-
EU-17a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente SFT-urilor compensate pentru clienți)		-
18	Totalul expunerilor din operațiuni de finanțare prin instrumente financiare	989,158	989,386
19	Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea notională brută	19,001,943	16,849,852
20	(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	(13,253,647)	(11,450,564)
21	(Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 și provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilanțiere)		-
22	Expuneri extrabilanțiere	5,748,296	5,399,288
EU-22a	[Expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR]		-
EU-22b	[Expunerile exceptate în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR (bilanțiere și extrabilanțiere)]		-
EU-22c	[Expunerile excluse ale băncilor (sau ale unităților) publice de dezvoltare – investiții în sectorul public]		-
EU-22d	[Expunerile excluse ale băncilor (sau ale unităților) publice de dezvoltare – credite promoționale]		-
EU-22e	[Expuneri excluse care decurg din creditele promoționale de tipul „pass through” acordate de instituții care nu sunt bănci (sau unități) publice de dezvoltare]		-
EU-22f	[Părțile garantate excluse ale expunerilor care decurg din credite de export]		-
EU-22g	[Garanțiile reale excedentare depuse la agenți tripartiti excluse]		-
EU-22h	[Serviciile legate de CSD-uri ale CSD-urilor/instituțiilor, excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (o) din CRR]		-
EU-22i	[Servicii legate de CSD-uri ale instituțiilor desemnate, excluse în conformitate cu articolul 429a alineatului (1) litera (p) din CRR]		-
EU-22j	[Reducerea valorii expunerii împrumuturilor de prefinanțare sau a împrumuturilor intermediare]		-
EU-22K	(Total expuneri excluse)		
	Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale		-
23	Fondurile proprii de nivel 1	10,538,011	9,457,510

24	Indicatorul de măsurare a expunerii total	148,353,097	135,523,380
25	Indicatorul efectului de levier	7.10%	6.98%
EU-25	Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul exceptării investițiilor în sectorul public și al creditelor promoționale) (%)		-
25a	Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) (%)		-
26	Cerința privind indicatorul minim al efectului de levier reglementată (%)		-
EU-26a	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)		-
EU-26b	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază		-
27	Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)		-
EU-27a	Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (%)		-
EU-27b	Alegerea privind dispozițiile tranzitorii în scopul definirii indicatorului de măsurare a capitalului		-
28	Media valorilor zilnice ale activelor SFT brute, după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar		-
29	Valoarea de sfârșit de trimestru a activelor SFT brute, după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de platit și de încasat în numerar		-
30	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (inclusiv impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)		-
30a	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (excluzând impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)		-
31	Indicatorul efectului de levier (inclusiv impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)		-
31a	Indicatorul efectului de levier (exclusiv impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)		

EU LR3 - LRSpl - Defalcarea expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT-urilor și a expunerilor exceptate)

Mii lei

		a
		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform CRR
		Suma aplicabila 30.06.2022
EU-1	Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate), din care:	141,698,046
EU-2	Expuneri incluse în portofoliul de tranzacționare	11,239,170
EU-3	Expuneri incluse în portofoliul bancar, din care:	130,458,876
EU-4	Obligațiuni garantate	
EU-5	Expuneri tratate ca suverane	53,281,281
EU-6	Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public, care nu sunt tratate ca entități suverane	692,278
EU-7	Instituții	9,655,690
EU-8	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	16,627,097
EU-9	Expuneri de tip retail	26,202,529
EU-10	Societăți	13,434,636
EU-11	Expuneri în stare de nerambursare	1,544,471
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit	9,020,893

UTILIZAREA ABORDĂRII IRB ÎN CEEA CE PRIVEȘTE RISCUL DE CREDIT

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

UTILIZAREA TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT

TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT

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

Ne referim aici în principal la următoarele aspecte:

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

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

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

- Modul de garantare practicat de BT este particularizat în funcție de profilul de risc al clientului, tipul de credit sau alte considerente, conform precizărilor din normele de creditare;
- Stabilirea valorii bunurilor evaluabile propuse a se constitui garanție la creditele solicitate se realizează prin evaluarea pe baza expertizelor efectuate în principal de evaluatori externi autorizați ANEVAR și agreeți de bancă, prin proceduri specifice de agreeere și consemnată în rapoartele de evaluare/alte documente asimilabile anexate la documentația de credit, dar și prin rapoarte de evaluare întocmite de alți evaluatori autorizați ANEVAR în conformitate cu prevederile *OUG52/2016*, privind contractele de credit oferite consumatorilor pentru bunuri imobile, numai după trecerea prin procedura internă de verificare, în scopul determinării unei opinii referitoare la conformitatea raportului de evaluare cu standardele de evaluare, precum și cu prevederile legale aplicabile și alinierea acestor rapoarte la cerințele specifice suplimentare ale băncii. Prin rapoartele de evaluare se stabilește valoarea de piață a bunurilor;
- Rapoartele de evaluare vor fi elaborate în baza Standardelor de Evaluare a Bunurilor și a Ghidului de Evaluare pentru Garantarea Împrumutului – GEV520, conform prevederilor Regulamentelor BNR și a cerințelor specifice cuprinse în Norma privind administrarea riscului rezidual;
- În evidențele contabile ale băncii, garanțiile se înscriu la valoarea de garanție stabilită prin ponderarea valorii de piață stabilită în rapoartele de evaluare cu indicatorii de ajustare la risc a garanțiilor;

- Toate bunurile propuse a fi luate în garanție trebuie să îndeplinească un set de criterii stabilite prin Reglementările interne incidente;
- Banca va implementa metodologii de backtesting pentru evaluarea garanțiilor periodice, 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 Garanții BT în care sunt administrate, într-un mod uniform și structurat, toate datele referitoare la garanțiile acceptate. Calitatea corespunzătoare a datelor este asigurată de procese, controale și alte măsuri similare conform prevederilor interne specifice.

PRINCIPALELE TIPURI DE GARANȚII REALE ACCEPTATE

Grupul acceptă următoarele tipuri de garanții reale:

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

Bunurile susceptibile de a face obiectul ipotecii imobiliare:

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

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

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

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

Mii Ron

		a	b	c	d	e
		Valoarea contabilă negarantată	Valoarea contabilă garantată			
				Din care: garantată cu garanții reale	Din care garantată cu garanții financiare	Din care garantată cu instrumente financiare derivate de credit
1	Credite și avansuri	39,271,966	34,822,479	28,106,441	6,716,038	-
2	Titluri de datorie	46,301,909	-	-	-	
3	Total	134,231,720	34,822,479	28,106,441	6,716,038	-
4	Din care neperformante	2,745,035	108,303	107,179	1,124	-
EU-5	Din care în stare de nerambursare					

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

Mii Ron

		a	b	c	d	e	f
	Clase de expunere	Expuneri înainte de CCF și de CRM		Expuneri după CCF și CRM		RWA și densitatea RWA	
		Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	RWAs	Densitatea RWA
1	Administrații centrale sau bănci centrale	53,281,281	-	60,349,874	15,825	1,380,524	2%
2	Administrații regionale sau autorități locale	347,792	468,484	347,792	15	127,875	37%
3	Entități din sectorul public	153,814	34,480	153,814	2,111	155,925	100%
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	190,673	-	709,324	-	49,284	7%
5	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	0%
6	Instituții	9,655,690	149,491	10,315,146	171,708	4,384,129	42%
7	Societăți	13,434,636	7,665,083	12,068,408	1,349,285	12,154,638	91%
8	Expuneri de tip retail	26,202,529	10,088,743	20,022,863	2,425,113	15,568,700	69%
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	16,627,097	222,153	16,358,116	90,552	5,696,869	35%
10	Expuneri în stare de nerambursare	1,544,471	101,420	1,544,471	56,242	1,684,978	105%
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	0%
12	Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	0%
13	Instituții și societăți cu evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	0%
14	Unități sau acțiuni deținute de organisme de plasament colective	-	-	-	-	-	0%
15	Titluri de capital	-	-	-	-	-	0%
16	Alte elemente	9,020,893	-	9,127,058	258,684	2,578,031	27%
17	Total	130,458,876	18,729,855	130,996,866	4,369,534	43,780,952	32%

Formularul 20: UE CR5 – Abordarea standardizată

Mii Ron

Clase de expunere		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		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		
1	Administrații centrale sau bănci centrale	57,670,394	-	-	-	-	-	2,629,563	-	-	65,742	-	-	-	-	-	60,365,699	-
2	Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-	274,915	-	-	-	-	72,892	-	-	-	-	-	347,807	347,807
3	Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	155,925	-	-	-	-	-	155,925	155,925
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	610,756	-	-	-	-	-	98,568	-	-	-	-	-	-	-	-	709,324	709,324
5	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Instituții	107,052	-	-	-	4,511,954	-	4,792,825	-	-	1,054,418	20,605	-	-	-	-	10,486,854	-
7	Societăți	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,356,088	61,605	-	-	-	-	13,417,693	-
8	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-	22,447,976	-	-	-	-	-	-	22,447,976	22,447,976
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	-	-	-	-	16,448,668	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,448,668	16,448,668
10	Expuneri în stare de nerambursare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,432,183	168,530	-	-	-	-	1,600,713	1,600,713
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Alte elemente	6,807,711	-	-	-	-	-	-	-	-	2,578,031	-	-	-	-	-	9,385,742	-
17	Total	65,195,912	-	-	-	4,786,869	16,448,668	7,520,956	-	22,447,976	18,715,279	250,741	-	-	-	-	135,366,399	205,536,887

Anexa 1 - Formular privind compararea fondurilor proprii, a ratelor de capital și a indicatorului efectului de levier ale instituțiilor în funcție de aplicarea sau neaplicarea măsurilor tranzitorii pentru IFRS 9 sau ECL analoage și în funcție de aplicarea sau neaplicarea tratamentului temporar în conformitate cu articolul 468 din CRR

Banca Transilvania a ales să pună în aplicare măsurile tranzitorii prevăzute de reglementările prudențiale.

Mii Ron

		a	b	c	d	e
		30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021
Fonduri proprii disponibile (cuantumuri)						
1	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1)	10,538,011	9,457,510	10,838,319	10,343,354	10,416,614
	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	9,306,470	8,302,276	9,391,812	9,133,968	9,220,491
	Fondurile proprii de nivel 1 de bază, ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	9,846,718	8,615,650	10,062,742	10,343,354	10,416,614
2	Fonduri proprii de nivel 1	10,538,011	9,457,510	10,838,319	10,343,354	10,416,614
	Fonduri proprii de nivel 1, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	9,306,470	8,302,276	9,391,812	9,133,968	9,220,491
	Fondurile proprii de nivel 1, ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	9,846,718	8,615,650	10,062,742	10,343,354	10,416,614
3	Fonduri proprii totale	12,032,392	10,984,200	12,364,500	11,882,616	11,944,029
	Fonduri proprii totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	10,800,851	9,828,965	10,917,993	10,673,231	10,747,906
	Fonduri proprii totale, ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	11,341,098	10,142,340	11,588,923	11,882,616	11,944,029
Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor						
4	Cuantumul total al expunerii la risc	56,639,823	55,286,564	52,457,370	58,501,311	57,487,819
	Active ponderate la risc totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	55,408,282	54,131,330	51,010,862	57,291,926	56,291,696
Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)						
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (%)	18.61%	17.11%	20.66%	17.68%	18.12%
	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	16.80%	15.34%	18.41%	15.61%	16.04%
	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	17.38%	15.58%	19.18%	17.68%	18.12%
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	18.61%	17.11%	20.66%	17.68%	18.12%
	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	16.80%	15.34%	18.41%	15.61%	16.04%
	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	17.38%	15.58%	19.18%	17.68%	18.12%
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	21.24%	19.87%	23.57%	20.31%	20.78%
	Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	19.49%	18.16%	21.40%	18.24%	18.70%
	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor	20.02%	18.35%	22.09%	20.31%	20.78%

	nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat					
Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)						
EU 7a	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	2.25%	2.25%	2.25%	2.25%	2.25%
EU 7b	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază (puncte procentuale)	1.27%	1.27%	1.27%	1.27%	1.27%
EU 7c	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 (puncte procentuale)	1.69%	1.69%	1.69%	1.69%	1.69%
EU 7d	Cerințe totale de fonduri proprii SREP (%)	10.25%	10.25%	10.25%	10.25%	10.25%
Cerința amortizorului combinat și cerința globală de capital (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)						
8	Amortizorul de conservare a capitalului (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
EU 8a	Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudențial sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru (%)					
9	Amortizorul anticiclic de capital specific instituției (%)					
EU 9a	Amortizorul de risc sistemic (%)	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
10	Amortizorul instituțiilor de importanță sistemică globală (%)		-			
EU 10a	Amortizorul altor instituții de importanță sistemică (%)	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
11	Cerința de amortizor combinat (%)	5.50%	5.50%	4.50%	4.50%	4.50%
EU 11a	Cerințele globale de capital (%)	15.75%	15.75%	14.75%	14.75%	14.75%
12	Fondurile proprii de nivel 1 de bază după îndeplinirea cerințelor totale de fonduri proprii SREP (%)	12.84%	11.34%	14.90%	11.91%	12.35%
Indicatorul efectului de levier						
13	Indicatorul de măsurare a expunerii totale	148,353,097	135,523,380	140,104,191	125,046,564	121,408,136
14	Indicatorul efectului de levier (%)	7.10%	6.98%	7.74%	8.27%	8.58%
	Indicatorul efectului de levier, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	6.33%	6.18%	6.77%	7.38%	7.67%
	Indicatorul efectului de levier, ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	6.67%	6.40%	7.22%	8.27%	8.58%
Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de măsurare a expunerii totale)						
EU 14a	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)					
EU 14b	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază (puncte procentuale)					
EU 14c	Cerințele totale privind indicatorul efectului de levier din cadrul SREP (%)					
Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier și cerința globală privind indicatorul efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de măsurare a expunerii totale)						
EU 14d	Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)					
EU 14e	Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (%)					
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea ponderată – medie)	35,061	38,379	35,810	48,597	45,511
EU 16a	leșiri de numerar – Valoare ponderată totală	17,737	17,248	15,926	14,871	13,611
EU 16b	Intrări de numerar – Valoare ponderată totală	6,294	4,786	9,144	3,461	5,034
16	leșiri de numerar nete totale (valoare ajustată)	11,443	12,462	6,781	11,410	8,576
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	306.39%	307.97%	528.06%	425.92%	530.67%
Indicatorul de finanțare stabilă net						
18	Finanțarea stabilă disponibilă totală	107,316,701	103,336,771	106,149,135	98,464,797	98,541,729
19	Finanțarea stabilă necesară totală	60,149,315	51,429,016	61,700,922	44,732,725	42,245,331
20	Indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR) (%)	178.42%	200.93%	172.04%	220.12%	233.26%

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

Mii Ron

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Valoarea contabilă brută							Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit							Valoarea contabilă brută
			Performante			Neperformante				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			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	947	55	-	-	891	-	67	(314)	(13)	-	-	(301)	-	(60)	-
2	din care: gospodării	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	din care: garantate cu bunuri imobile locative	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	din care: societăți nefinanciare	947	55	-	-	891	-	67	(314)	(13)	-	-	(301)	-	(60)	-
5	din care: întreprinderi mici și mijlocii	947	55	-	-	891	-	67	(314)	(13)	-	-	(301)	-	(60)	-
6	din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	824	-	-	-	824	-	-	(241)	-	-	-	(241)	-	-	-

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

Mii Ron

		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	33028	-							
2	Credite și avansuri care fac obiectul unui moratoriu (acordat)	33028	4,162,715	3,178,137	4,161,768	123	-	-	-	824
3	din care: gospodării		2,027,021	1,514,004	2,027,021	-	-	-	-	-
4	din care: garantate cu bunuri imobile locative		210,963	173,506	210,963	-	-	-	-	-
5	din care: societăți nefinanciare		2,116,282	1,651,880	2,115,336	123	-	-	-	824
6	din care: întreprinderi mici și mijlocii		1,739,452	1,326,358	1,738,505	123	-	-	-	824
7	din care: garantate cu bunuri imobile comerciale		258,755	173,367	257,931	-	-	-	-	824

Formularul 3 - Informații privind creditele și avansurile nou-înțiate 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	Credite și avansuri nou-înțiate care fac obiectul unor scheme de garanții publice	5,511,102	7,121	-	8,797
2	din care: gospodării	215,023			-
3	din care: garantate cu bunuri imobile locative	5,039			-
4	din care: societăți nefinanciare	5,284,927	7,121	-	8,797
5	din care: întreprinderi mici și mijlocii	4,835,004			8,414
6	din care: garantate cu bunuri imobile comerciale	39,216			-

Cele trei formulare de mai sus, fac obiectul cerințelor de publicare prevazute în Ghidul EBA EB/GL/2020/02 referitor la moratoriile legislative și non-legislative aplicate plății împrumuturilor în contextul crizei COVID-19 și a Instrucțiunilor BNR din 3.08.2020 privind raportarea și publicarea expunerilor care fac obiectul măsurilor aplicate ca răspuns la criza COVID-19.

