

# **INFORMATII SUPUSE CERINTELOR DE PUBLICARE GRUP BANCA TRANSILVANIA 2018**

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

## Introducere

Prin acest document, Grupul Financiar Banca Transilvania urmareste indeplinirea criteriilor tehnice privind transparența și publicarea conform cerintelor Regulamnetului nr 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit (CRR), Partea a 8-a.

Aceste document este disponibil pentru consultare pe site-ul bancii la adresa: <https://www.bancatransilvania.ro/> si a fost publicat concomitent cu situațiile financiare ale Bancii Transilvania.

**Cuprins:**

Obiective și politici cu privire la administrarea riscurilor .....	4
Domeniul de aplicare .....	37
Fonduri proprii .....	46
Cerințe de capital .....	51
Expunerea la riscul de credit al contrapărții .....	54
Amortizoarele de capital .....	57
Indicatori de importanță sistemică globală.....	57
Ajustări pentru riscul de credit.....	57
Active negrevate de sarcini .....	77
Utilizarea ECAI .....	81
Expunerea la riscul de piață .....	81
Riscul operațional .....	81
Expuneri din titluri de capital neincluse în portofoliul de tranzacționare .....	82
Expunerea la riscul de rată a dobânzii aferent pozițiilor neincluse în portofoliul de tranzacționare .....	82
Expunerea la pozițiile din securitizare .....	83
Politica de remunerare .....	84
Efectul de levier .....	89
Utilizarea abordării IRB în ceea ce privește riscul de credit.....	90
Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit .....	91
Utilizarea abordărilor avansate de evaluare în ceea ce privește riscul operațional ...	98
Utilizarea modelelor interne de risc de piață .....	98
Anexa 1 - Formular privind aplicarea sau neaplicarea măsurilor tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage.....	99

## Obiective și politici cu privire la administrarea riscurilor

### STRATEGIILE ȘI PROCESELE DE GESTIONARE A RISCURILOR

Obiectivul Grupului Financiar Banca Transilvania în ceea ce privește administrarea riscurilor este integrarea apetitului la risc mediu asumat, în cadrul procesului decizional al bancii, prin promovarea unei alinieri adecvate a riscurilor asumate, capitalului disponibil și tintelor de performanță, ținând cont în același timp de toleranța atât la riscurile financiare cât și la cele non-financiare. În determinarea apetitului și toleranței la risc Grupul ține cont de toate riscurile materiale la care este expus, datorită specificului activității sale, fiind influențat preponderent de riscul de credit.

Grupul adoptă un apetit la risc în conformitate cu politicile corespunzătoare privind administrarea riscurilor, corelate cu strategiile generale, capitalurile proprii ale Grupului și experiența sa în managementul riscurilor.

Apetitul general la risc al Grupului Financiar Bancii Transilvania este stabilit **mediu**, în funcție de apetitul de risc stabilit pentru fiecare categorie de risc în parte, pe baza principiului contaminării astfel:

Tipul de risc	Apetitul la risc stabilit
Riscul de credit	Mediu
Riscul de piață	Mediu Scazut
Riscul de lichiditate	Mediu Scazut
Riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare	Scazut
Riscul operational	Mediu-Scazut
Riscul de levier excesiv	Scazut
Riscul reputational	Scazut
Riscul strategic	Scazut

În cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania, managementul riscului este parte integrantă a tuturor proceselor decizionale și de afaceri, iar în acest sens, conducerea grupului:

- Evaluează în mod continuu riscurile la care este sau poate fi expusă activitatea Grupului, care pot afecta atingerea obiectivelor sale și ia măsuri cu privire la orice modificare a condițiilor în care acesta își desfășoară activitatea
- Asigură existența unui cadru adecvat de administrare a activității în cadrul Grupului, luând în considerare atât factorii interni (complexitatea structurii organizatorice, natura activităților desfășurate, calitatea personalului și nivelul fluctuației personalului), cât și factorii externi (factori macro-economiști, schimbări legislative, schimbări legate de mediul concurențial în sectorul bancar, progrese tehnologice).
- Identifică riscurile: Expunerea grupului la riscurile inerente afacerii prin operațiunile și tranzacțiile zilnice (inclusiv operațiuni de creditare, dealing, activitate pe piața de capital, administrare active și alte activități specifice) este identificată și agregată prin infrastructura de management al riscului implementată în cadrul grupului.
- Evaluează / măsoară riscurile: Grupul realizează o evaluare a riscurilor identificate prin modele și metode de calcul specifice precum un sistem de indicatori și limite aferente, o

metodologie de evaluare a evenimentelor de risc posibil a fi generatoare de pierderi, o metodologie de provizionare aferenta riscului de credit, calcule estimative privind evolutiile viitoare a valorii activelor etc.

- Monitorizeaza si controleaza riscurile: Politica si procedurile implementate pentru un management efectiv al riscului au capacitatea de a tempera riscurile inerente afacerii. Grupul a implementat proceduri de supervizare si aprobare a limitelor de decizie si tranzactionare pe persoana/ unitate/ produs etc. Aceste limite sunt monitorizate zilnic/ saptamanal/ lunar – in functie de specificul si derularea operatiunilor.
- Raporteaza riscurile: Pentru categoriile de riscuri specifice, Grupul a stabilit mecanisme de raportare periodica și transparenta, astfel incat organul de conducere și toate unitatile relevante sa beneficieze de rapoarte la timp, precise, concise, inteligibile și semnificative și sa poata sa faca schimb de informatii relevante privind identificarea, masurarea sau evaluarea și monitorizarea riscurilor.
- Calculeaza si evalueaza capitalul intern si necesitatile de capital intern: Pentru evaluarea adecvarii capitalului intern la riscuri, Grupul identifica si evalueaza toate riscurile semnificative la care este sau poate fi expus. Grupul calculeaza si evalueaza in mod continuu capitalul intern si necesitatile de capital intern, pentru acoperirea nevoilor de activitate ale bancii si a riscurilor aferente, inclusiv prin intermediul testelor de stres.

Cadrul de administrare a riscurilor include reglementari interne, aplicabile atât întregului Grup în ansamblul său cât și distinct Băncii și fiecărei subsidiare, limite și controale care asigura identificarea, evaluarea, monitorizarea, diminuarea și raportarea riscurilor aferente activitatilor grupului la nivel de ansamblu si, acolo unde este pretabil, la nivel de linii de business.

Pornind de la simularile de criza efectuate periodic de catre banca, in conformitate cu prevederile legale si conditiile specifice, managementul Grupului si-a structurat prioritatile de actiune viitoare avand în vedere în egala masura, evolutiile mediului de afaceri in contextul macroeconomic actual.

### **Principii in abordarea si realizarea simularilor de criza**

In utilizarea eficienta a acestui instrument de administrare a riscului, Grupul aplica urmatoarele principii:

- utilizează simulările de criză în funcție de natura, extinderea și complexitatea activităților sale, precum și în funcție de profilul ei de risc;
- utilizeaza simulările de criză ca un instrument de diagnostic pentru înțelegerea profilului de risc și ca un instrument anticipativ în cadrul procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri; programul de simulări de criză este parte integrantă din cadrul de administrare a riscurilor si din procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri;
- determina toate riscurile semnificative care pot fi supuse unei simulări de criză, având în vedere analiza naturii și compoziției portofoliilor bancii și analiza mediului în care își desfășoară activitatea;
- stabilirea determinantilor de risc semnificativi care vor fi utilizați în simulările de criză în funcție de riscurile semnificative identificate;
- verificarea, cel puțin semestrial, a gradului de adecvare/corespondenta a simulărilor de criză (ipotezelor) cu apetitul la risc și mediul în care își desfășoară banca activitatea.

Principalele categorii de risc la care Grupul este expus sunt: Riscul de credit, Riscul de lichiditate, Riscul operational, Riscul de piata, Riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare, Riscul reputational, Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, Riscul strategic, Riscul de conformitate.

**a) Gestionarea riscului de credit**

Grupul este expus la riscul de credit atât prin activitățile de creditare, tranzacționare, și investiție cât și în situațiile în care emit garanții. Riscul de credit asociat activităților de tranzacționare și investiție este diminuat prin selecția acelor contrapartide cu rating-uri de credit solide, prin monitorizarea activității acestora, prin folosirea de limite de expunere și, acolo unde este necesar, prin solicitarea de garanții.

Apetitul la risc aferent riscului de credit stabilit a priori pentru anul 2018 este mediu, în funcție de apetitul la risc stabilit pentru fiecare subcategorie în parte, astfel:

Apetitul la risc aferent riscului de credit al contrapartii și riscului rezidual în Banca Transilvania stabilit a priori este mediu;

Apetitul la risc aferent riscului de concentrare în Banca Transilvania stabilit a priori este scăzut.

Profilul de risc pe parcursul anului 2018 s-a încadrat în apetitul la risc asumat.

Expunerea cea mai mare a Grupului la riscul de credit provine din acordarea de credite și avansuri clienților.

În acest caz, expunerea este reprezentată de valoarea contabilă a activelor din situația individuală a poziției financiare. Grupul este expus la riscul de credit pe diferite active financiare, incluzând instrumente derivate și de datorie, expunerea în cazul acestor instrumente, fiind egală cu valoarea contabilă a acestora din situația individuală a poziției financiare.

Pe lângă cele menționate mai sus, Grupul este expus la riscul de credit extrabilanțier, prin angajamentele de finanțare și emitere de garanții.

Pentru a minimiza riscul, Grupul a dezvoltat anumite proceduri menite să evalueze clienții anterior acordării creditelor, să monitorizeze capacitatea acestora de a rambursa principalul și dobânzile aferente pe perioada derulării împrumuturilor și să stabilească limite de expunere. În plus Grupul detine proceduri pentru monitorizarea riscurilor la nivelul portofoliului de credite, a stabilit limite de expuneri pe tipuri de credite, pe sectoare economice, pe tipuri de garanții, pe maturitatea creditelor ș.a.m.d.

Grupul detine garanții sub forma de depozite colaterale, ipoteci asupra proprietăților imobiliare, ipoteci mobiliare și alte gajuri asupra echipamentelor sau sumelor de bani viitoare pentru creditele și avansurile acordate clienților. Estimările de valoare justă iau în calcul valoarea garanției evaluată la data împrumutului și după caz valorile estimate la data unor analize ulterioare. Grupul nu a reținut garanții pentru creditele și avansurile acordate bancilor.

Consiliul de Administrație a atribuit responsabilitatea pentru managementul riscului de credit către Comitetul Conducătorilor, Comitetul de Politică și Aprobare Credite, Comitetele de credite și risc din Centrala Băncii (aprobare credite), Comitetul de Remediere și Workout (CRW) la nivel de Centrală și la Comitetele de Credit și Risc din Sucursale/Agenții la nivelul unităților teritoriale. De asemenea în cadrul Băncii funcționează departamente cu atribuții în gestionarea riscurilor care raportează Comitetelor din Centrală și are atribuții în ceea ce privește:

- Analiza, evaluarea și monitorizarea riscurilor specifice în cadrul activității de creditare;
- Analiza de risc pe portofolii de credite/expuneri mari, cu recomandări către Comitetul Conducătorilor/Consiliul de Administrație;

- Monitorizarea conformității cu reglementările interne specifice activității de creditare;
- Elaborarea unor propuneri pentru reducerea riscurilor specifice, în vederea menținerii unor standarde sănătoase de creditare;
- Elaborarea unui proces eficace de rating al riscului de credit care surprinde nivelul variabil, natura și factorii determinanți ai riscului de credit care se pot manifesta de-a lungul timpului, care asigura în mod rezonabil faptul că toate expunerile din creditare sunt monitorizate corespunzător și că ajustările pentru pierderi aferente ECL sunt măsurate adecvat;
- Monitorizarea creditelor acordate, în funcție de performanțele financiare ale clientului, tipul creditului, natura colateralului și serviciul datoriei, conform normelor interne de creditare;
- Avizarea și valorificarea calculului de indicatori cu privire la acordarea/modificarea competențelor de creditare aferente sucursalelor, conform politicilor interne specifice;
- Revizuirea periodică și recomandarea, către Comitetul Conducătorilor, a nivelelor de risc acceptabile pentru Grup;
- Identificarea, monitorizarea și controlul riscului de credit la nivelul sucursalelor Băncii și subsidiarelor;
- Analiza de risc pe noi produse de creditare/pe modificări ale produselor de creditare, cu recomandări către direcțiile implicate;
- Analiza și prezentarea periodică către Directorul General Adjunct - Chief Risk Officer, Comitetul Conducătorilor, Comitetul de Administrare a Riscurilor și Consiliul de Administrație de rapoarte privind evoluția riscurilor la care banca este expusă (implicațiile corelării riscurilor, previziuni, ș.a.m.d.);
- Elaborarea metodologiei de depistare timpurie a creșterilor reale sau potențiale ale riscului de credit (semnale timpurii de avertizare);
- Elaborarea unor procese aplicate în mod sistematic și consecvent, pentru a stabili ajustări adecvate pentru pierdere în conformitate cu reglementările contabile aplicabile aferente riscului de credit;
- Stabilirea și revizuirea metodologiei de backtesting privind adecvarea parametrului probabilității de default, stării de nerambursare și nivelului provizioanelor, aferentă portofoliului de credite al Băncii.

Metodologiile utilizate pentru evaluarea riscului de credit și determinarea nivelului ajustărilor pentru pierderi în funcție de tipul expunerii urmaresc în special:

- a). să includă un proces robust, proiectat pentru a înzestra Banca cu capacitatea de a identifica nivelul, natura și factorii determinanți ai riscului de credit, la momentul recunoașterii inițiale a expunerii din creditare, și a asigura că modificările ulterioare ale riscului de credit pot fi identificate și cuantificate;
- b). să includă criteriile care să ia în considerare în mod corespunzător impactul informațiilor anticipative, inclusiv al factorilor macroeconomici;
- c). să includă un proces pentru evaluarea gradului de adecvare a intrărilor și ipotezelor semnificative, aferente metodei alese de determinare a nivelului ECL;
- d). să ia în considerare factorii interni și externi relevanți care pot afecta estimările ECL;
- e). să asigure că estimările ECL încorporează în mod corespunzător informații anticipative, inclusiv

factors macroeconomici, care nu au fost deja luate în calculul ajustărilor pentru pierderi măsurate la nivel de expunere individual;

f). să implice un proces pentru evaluarea gradului de adecvare globală a ajustărilor pentru pierderi în conformitate cu reglementările contabile relevante, inclusiv o revizuire periodică a modelelor ECL.

Administrarea riscului de credit se realizează prin:

- Organizarea unui sistem propriu de norme și proceduri în domeniu, capabil să creeze cadrul normativ care aplicat în procesul de creditare permite evitarea sau minimizarea declanșării riscurilor;
- Dezvoltarea / îmbunătățirea cadrului procedural de management al riscului de creditare (strategia, politicile, normele privind administrarea riscului de credit);
- Îmbunătățirea permanentă a activității de aprobare/acordare a creditelor;
- Menținerea unui proces adecvat de administrare, control și monitorizare a creditelor;
- În structura organizatorică a băncii există departamente și comitete cu rol în supravegherea și administrarea riscului de credit.

Fiecare Sucursala/Agentie implementează la nivel local politicile și normele Grupului și Băncii în ceea ce privește riscul de credit, având competențe de aprobare credite stabilite de Comitetul Conducătorilor. Fiecare Sucursala/Agentie este responsabilă pentru calitatea și performanța propriului portofoliu de credite, pentru monitorizarea și controlul riscurilor în propriul portofoliu, inclusiv cele aferente creditelor aprobate la competența centrală.

Direcția Audit Intern și Direcția Control Riscuri efectuează verificări periodice ale sucursalelor și agențiilor.

## **b) Riscul de lichiditate**

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.

Grupul are acces la surse de finanțare diversificate. Fondurile sunt atrase printr-o gamă de instrumente de tipul depozite ale clienței sau ale băncilor partenere, împrumuturi de la instituții de dezvoltare și instituții financiare precum și capital social. Accesul la surse variate de finanțare îmbunătățește flexibilitatea atragerii de fonduri, limitează dependența față de un singur tip de finanțare și de un tip de partener și conduce la o scădere generală a costurilor implicate de atragerea de fonduri. Grupul încearcă să mențină un echilibru între continuitatea și flexibilitatea atragerii de fonduri, prin contractarea de datorii cu scadențe diferite și în valute diferite. Grupul controlează în permanență riscul de lichiditate identificând și monitorizând modificările de finanțări și diversificând baza de finanțare.

Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor din cadrul Băncii este responsabil cu analiza



periodica a indicatorilor de lichiditate și cu stabilirea de măsuri de corectare a structurilor bilanțiere, astfel încât să elimine abaterile considerate inacceptabile, din perspectiva managementului riscului de lichiditate.

Apetitul la riscul de lichiditate pentru anul 2018 a fost adoptat "mediu-scazut" datorită corelației structurale corespunzătoare a activelor, respectiv pasivelor bancii, anume mixului de instrumente de fructificare a excedentelor temporare de lichidități, dar și a ponderii resurselor stabile, atrase de la clienți în totalul resurselor atrase, în mod conștient și adaptat condițiilor de piață, internă și internațională, dar și de dezvoltare a instituției pe baze solide în contextul cadrului legislativ actual, având ca scop îmbinarea cerințelor prudentiale cu cerințele de profitabilitate. Banca gestionează lichiditatea la nivel centralizat.

În stabilirea tipurilor de instrumente folosite de trezorerie pentru fructificarea excedentelor temporare de lichiditate, principiile fundamentale sunt: deținerea unui portofoliu diversificat de plasamente (peste 5 tipuri/clase), având în vedere corelația inversă între grad de risc și gradul de lichiditate, stabilindu-se nivele minime și /sau maxime acceptate pentru categoriile semnificative de plasamente, acordând o atenție deosebită activelor lichide, ușor lichidizabile sau care îndeplinesc calitatea de active eligibile pentru garantare, fără afectarea importanței a randamentului inițial al investiției, respectiv profitabilitatea acestora.

În vederea gestiunii sanatoase a riscului de lichiditate, Grupul urmărește permanent atragerea de lichidități prin operațiunile de trezorerie, finanțări externe, piețe de capital etc., ținând cont de diverși factori precum ratingul emitentului, maturitatea și dimensiunea emisiunii, pietele pe care se tranzacționează.

Managementul operativ al lichidității se realizează pe mai multe orizonturi intraday, zilnic și pe perioade mai lungi de timp, printr-o politică de administrare a lichidității care cuprinde administrarea activelor prin prisma capacității de tranzacționare pe piață și componenta pasivelor, administrarea lichidității pe principalele valute, definirea unor indicatori de lichiditate monitorizați zilnic inclusiv a unor indicatori de avertizare timpurie, evaluarea fluxurilor de numerar viitoare și a neconcordanțelor dintre acestea și a capacității de contrabalansare, elaborarea unui plan alternativ de administrare a lichidității, astfel încât să se asigure toate decontările/plățile asumate de bancă, în nume propriu sau în numele clienților, în lei sau valută, pe cont sau în numerar în limitele interne, legale, obligatorii.

De asemenea, Banca ține cont de o rezervă de lichiditate în principal formată din numerar, titluri de stat libere de gaj și excedentul de rezervă minimă obligatorie, cu scopul de acoperire a nevoii suplimentare de lichiditate care poate apărea pe o perioadă scurtă de timp, în condiții de stres.

Pe parcursul anului 2018, Banca a înregistrat nivele ale indicatorilor de lichiditate de rating 1, demonstrând astfel o poziție solidă, bucurându-se de o lichiditate mai mult decât confortabilă, într-un context economic general fragil.

Sursa principală de finanțare este reprezentată de segmentul Retail care în cadrul indicatorului LCR primește și cele mai mici rate de ieșire. În cadrul segmentului Retail cea mai mare pondere o reprezintă conturile cu care banca are o relație stabilă.

Alte surse importante pentru bancă din punct de vedere diversificare, dar care au rate mai mari de ieșire, sunt: depozitele aparținând corporațiilor, linii de finanțare de la instituții financiare (banci și instituții de dezvoltare).

Denominarea activelor lichide în calculul Indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate corespunde distribuirii în funcție de moneda ieșirilor de lichidități, după deducerea intrărilor.

Pentru cele trei luni încheiate în decembrie 2018, banca a avut depozite retail medii totale neponderate de 46.719 mil. Lei și ieșiri medii ponderate de numerar de 3.546 mil. Lei, ceea ce a dus

la o rată de ieșire a lichidităților LCR implicită de 8% și o valoare de lichiditate de 92%. În plus, pentru aceeași perioadă, banca avea o finanțare totală neangajată, negarantată, de 10.897mi RON și ieșiri medii ponderate de numerar de 5.348 milioane lei aferentă persoanelor juridice, ceea ce a dus la o rată de ieșire a numerarului LCR implicită de 49% și la o valoare a lichidității de 51% .

Banca Transilvania ia în considerare intrările de lichidități care urmează să fie primite în țări terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile, numai în măsura în care acestea corespund ieșirilor din țara terță, respectiv în moneda în cauză. Banca Transilvania monitorizează lunar, conform art.415 Regulamentului (UE) nr.575/2013, datoriile agregate într-o monedă diferită de moneda de raportare a indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate. Banca Transilvania calculează și raportează lunar rapoartele specifice privind indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate și în această valută.

Informații cantitative despre LCR prezintă valorile și datele pentru fiecare dintre cele patru trimestre calendaristice anterioare datei publicării, calculate ca medii simple ale observațiilor de la sfârșitul fiecărei luni, pe durata celor 12 luni care preced sfârșitul fiecărui trimestru.

Media LCR a băncii de 434% (media de douăsprezece luni) la 31 decembrie 2018, a fost calculată în conformitate cu cele două documente menționate anterior, în timp ce LCR la 31 decembrie 2017 a înregistrat valoarea de 613%.

#### Neconcordanța monetară în cadrul LCR:

Valoarea LCR este calculată în toate valutele semnificative care reprezintă cel puțin 5% din Bilanțul total (RON, EUR și agregat în RON). Nu există niciun apetit explicit privind riscul LCR pentru monedele specifice, însă, conform articolului 4 alineatul (5) din Regulamentul (CE) 2015/61 al Comisiei delegat, toate rezultatele privind rata de acoperire a lichidităților sunt monitorizate.

#### Expunerile derivate și solicitările colaterale potențiale:

Ieșirile legate de expunerile pe instrumente financiare derivate și alte cerințe privind garanțiile sunt prezentate la punctul 11 "Venituri aferente expunerilor pe instrumente financiare derivate și alte cerințe privind garanțiile" din tabelul de mai jos, în timp ce intrările sunt prezentate la punctul 19 "Alte intrări de numerar".

Alte ieșiri semnificative se referă la impactul unui scenariu negativ al pieței asupra instrumentelor financiare derivate, pe baza abordării istorice de retrospectivă a celor 24 de luni.

Domeniul de aplicare al consolidării individual		Valoarea totală neponderată (medie)				Valoarea totală ponderată (medie)			
		31 martie 2018	30 iunie 2018	30 septembrie 2018	31 decembrie 2018	31 martie 2018	30 iunie 2018	30 septembrie 2018	31 decembrie 2018
EqRon (milioane)									
Trimestru care se încheie la (ZZ luna AAAA)		31 martie 2018	30 iunie 2018	30 septembrie 2018	31 decembrie 2018	31 martie 2018	30 iunie 2018	30 septembrie 2018	31 decembrie 2018
Numărul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor		12	12	12	12	12	12	12	12
<b>ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATA</b>									
1	Total active lichide de calitate ridicata (HQLA)					14,425	16,052	17,547	19,022
<b>NUMERAR - IESIRI</b>									
2	Depozite retail si depozite ale clientilor intreprinderi mici, din care:	36,824	39,898	43,209	46,719	2,605	2,897	3,252	3,546
3	Depozite stabile	27,871	30,122	32,397	34,616	1,394	1,506	1,620	1,731
4	Depozite mai puțin stabile	8,743	9,475	10,381	11,638	1,001	1,091	1,201	1,350
5	Finantare de tip wholesale negarantata	7,957	8,928	10,044	10,897	4,002	4,526	5,026	5,348
6	Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite in retele cooperatiste	-	1	2	2	-	0	0	1
7	Depozite neoperationale	7,957	8,927	10,042	10,895	4,002	4,526	5,026	5,348
8	Creante negarantate	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Finantare de tip wholesale garantata					-	-	-	-
10	Cerinte suplimentare	1,715	1,835	1,928	2,091	95	134	165	197
11	Iesiri de lichiditate aferente expunerilor din operatiuni cu instrumente financiare derivate si alte cerinte privind garantii reale	-	34	62	85	-	34	62	85
12	Iesiri aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanta	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilitati de credit si de lichiditate	1,715	1,801	1,867	2,005	95	101	103	111
14	Alte obligatii de finantare contractuale	71	126	156	172	-	59	101	113
15	Alte obligatii de finantare contingente	-	340	691	885	-	17	35	40
16	<b>TOTAL IESIRI DE NUMERAR</b>					6,701	7,634	8,579	9,244
<b>NUMERAR - INTRARI</b>									
17	Operatiuni de creditare garantata (de exemplu acorduri reverse repo)	-	72	121	121	-	31	31	31
18	Intrari ca urmare a expunerilor pe deplin performante	4,836	4,810	5,100	5,179	4,268	4,231	4,468	4,482
19	Alte intrari de numerar	181	282	253	351	181	282	252	350
EU-19a	Diferenta dintre intrarile totale ponderate si iesirile totale ponderate care rezulta din tranzactiile efectuate in tariile terte in care exista restrictii privind transferul sau care sunt denumite in monede neconvertibile					-	-	-	-
EU-19b	Intrari excedentare provenite de la o institutie specializata de credit afiliata					-	-	-	-
20	<b>TOTAL INTRARI DE NUMERAR</b>	5,017	5,165	5,474	5,652	4,449	4,544	4,750	4,863
EU-20a	<i>Intrari exceptate integral</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	<i>Intrari supuse plafonului de 90%</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	<i>Intrari supuse plafonului de 75%</i>	5,017	5,165	5,474	5,652	4,449	4,544	4,750	4,863
21	<b>REZERVA DE LICHIDITATE</b>					14,425	16,052	17,547	19,022
22	<b>TOTAL IESIRI NETE DE NUMERAR</b>					2,356	3,156	3,861	4,381
23	<b>INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)</b>					612%	509%	454%	434%

### c) **Riscuri operationale**

Riscul operațional este riscul înregistrării de pierderi directe sau indirecte rezultând dintr-o gamă largă de factori asociați cu procesele, personalul sau sistemele interne inadecvate sau care nu și-au îndeplinit funcția în mod corespunzător sau factori externi cum ar fi cei care rezultă din cerințele de reglementare incidente din standarde general acceptate de politici corporatiste sau dezastre naturale care conduc la indisponibilitatea unor activități de bază ale entităților Grupului.

Riscul operațional se manifestă la nivelul tuturor entităților, iar nivelul final se obține din agregarea acestuia la nivelul tuturor entităților Grupului.

Obiectivul Grupului privind administrarea riscului operațional sunt asigurarea diminuării efectelor evenimentelor de natura riscului operațional care sunt întâlnite în activitatea băncii, menținerea la un nivel redus al pierderilor din incidente de natura riscului operațional, precum și asigurarea împotriva acelor categorii de riscuri care nu sunt sub controlul băncii.

În scopul identificării, evaluării, monitorizării și diminuării riscului operațional bancar, Banca:

- evaluează permanent expunerile la riscul operațional, pe baza datelor istorice, administrând riscul de conduită, ca subcategorie a riscului operațional, precum și factorii determinanți de risc asociați acestei categorii, acordându-i o atenție deosebită datorită caracterului sau de extindere, relevanței și posibilului impact prudential al acestuia;
- evaluează produsele, procesele și sistemele care vizează dezvoltarea de piețe, produse și servicii noi, precum și modificări semnificative ale celor existente și desfășurarea de tranzacții excepționale, în vederea determinării nivelelor de risc asociate și a măsurilor de eliminare/diminuare a acestora la nivelele acceptate.

În vederea reducerii riscurilor inerente activităților operaționale ale Grupului a fost dezvoltat un cadru general de administrare a acestor riscuri în concordanță cu obiectivele de business stabilite, apetitul de risc asumat precum și cu normele și reglementările în vigoare, la nivel național și internațional, cadru compus din politici, norme și proceduri privind administrarea riscului operațional care sunt parte a guvernantei corporative.

Strategia Grupului și a Băncii Transilvania pentru diminuarea expunerii la riscuri operaționale se bazează în principal pe :

- conformarea permanentă a documentelor normative la reglementările legale și adecvarea la condițiile pieței;
- pregătirea personalului;
- eficiența sistemelor de control intern (organizare și exercitare);
- implementarea de dezvoltări informatice și consolidare a sistemelor de securitate ale băncii;
- utilizarea unor mijloace complementare de reducere a riscurilor: încheierea unor polițe de asigurare împotriva riscurilor, externalizarea unor activități;
- aplicarea de măsuri pentru limitarea, reducerea efectelor incidentelor de riscuri operaționale identificate, precum: standardizarea activității curente, automatizarea unui număr cât mai mare de procese cu puncte de control monitorizate permanent;
- reducerea volumului de date redundante care sunt colectate la nivelul diferitelor entități ale băncii;
- valorificarea recomandărilor și concluziilor rezultate ca urmare a supravegherii permanente;

- actualizarea planurilor de continuitate, evaluarea și testarea acestora cu regularitate, mai ales în situația acelor sisteme care susțin procese operaționale critice pentru bancă;
- evaluarea produselor, proceselor și sistemelor în vederea determinării acelor semnificative în ceea ce privește riscul operațional inerent;
- acțiuni luate pentru diminuarea riscurilor cibernetice, precum și abordările specifice care trebuie urmate pentru a elimina/reduce impactul atacurilor cibernetice.

Banca aplica politici și procese pentru evaluarea și administrarea expunerii la riscul operațional, inclusiv la riscul de model, care acopera inclusiv evenimentele cu frecvența redusă și impact potențial negativ major.

Direcția Administrarea Riscurilor împreună cu Direcția Managementul Riscului Operațional și Informațional urmăresc implementarea strategiei și a metodologiei de identificare, de măsurare, supraveghere, control și reducere a riscului operațional al Băncii Transilvania și asigură informarea Comitetului Conducătorilor asupra problemelor, evoluțiilor semnificative de natura riscurilor operaționale și propune măsuri de limitare a riscurilor.

Direcția Audit Intern, Direcția Control Riscuri monitorizează respectarea standardelor Grupului și Bancii prin controale on-site și off-site regulate. Rezultatele auditului intern, monitorizării și controlului riscului operațional sunt discutate cu conducerea unităților auditate, iar rezumatele rapoartelor sunt transmise conducerii Grupului și Bancii.

## **d) Riscul de piață**

Riscul de piață reprezintă riscul ca veniturile Grupului sau valoarea instrumentelor financiare deținute să fie afectate negativ de modificări în piața aferente prețurilor, ratelor de dobândă, cursului de schimb sau a altor indicatori financiari. Managementul riscului de piață are ca obiectiv monitorizarea și menținerea în parametri asumati ca apetit de risc a expunerilor pe instrumentele financiare din portofoliu, concomitent cu optimizarea randamentului respectivelor investiții.

### **Valoarea justă a instrumentelor financiare**

Grupul măsoară valoarea justă a instrumentelor financiare folosind una din următoarele metode de ierarhizare:

#### ***Nivelul 1 în ierarhia valorii juste***

Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare alocate pe Nivelul 1 al ierarhiei valorii juste este determinată pe baza prețurilor cotate pe piețele active aferente unor active și datorii financiare identice. Cotațiile de preț folosite sunt cu regularitate și imediat disponibile pe piețe active/indici de schimb și prețurile care reprezintă tranzacții de piață curente și regulate conform principiului prețului de piață.

#### ***Nivelul 2 în ierarhia valorii juste***

Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare alocate pe Nivelul 2 este determinată utilizând modele de evaluare care au la bază date de piață observabile atunci când nu există prețuri de piață disponibile. Pentru evaluările nivelului 2 sunt utilizați de obicei ca parametri de piață observabili, rate ale dobânzii și curbe de randament observabile la intervale cotate în mod obișnuit, marje de credit și volatilități implicite.

### ***Nivelul 3 în ierarhia valorii juste***

Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare alocate pe Nivel 3 este determinată utilizând date de intrare care nu sunt bazate pe informațiile unei piețe observabile (date de intrare neobservabile care trebuie să reflecte ipotezele pe care le-ar folosi participanții de pe piață la stabilirea prețului unui activ sau a unei datorii, inclusiv ipotezele referitoare la risc).

Obiectivul tehnicilor de evaluare este determinarea valorii juste, care să reflecte prețul care s-ar obține în urma unei tranzacții în condiții normale de piață pentru instrumentul financiar, la data întocmirii situațiilor financiare consolidate.

Disponibilitatea datelor și modelelor observabile din piață reduce necesitatea unor estimări și judecăți ale Conducerii și nesiguranța asociată determinării valorii juste. Disponibilitatea datelor și modelelor observabile din piață depinde de produsele din piață și este înclinată să se schimbe pe baza unor evenimente specifice și condiții generale din piața financiară.

Valoarea justă a instrumentelor financiare care nu sunt tranzacționate pe o piață activă sunt determinate folosind tehnici de evaluare cu date observabile în piață. Conducerea folosește judecăți pentru a selecta metoda de evaluare și emite ipoteze bazate în principal pe condițiile pieței existente la data întocmirii situației consolidate a poziției financiare.

### **Active și datorii financiare**

Grupul și Banca au adoptat IFRS 9 ("IFRS 9") cu data de tranziție 1 ianuarie 2018.

Abordarea nouă privind clasificarea activelor financiare se bazează pe caracteristicile fluxurilor de numerar și pe modelul de afaceri în baza căruia este deținut un activ.

Grupul și Banca au clasificat activele și datoriile financiare în următoarele categorii:

- Active financiare la valoarea justă prin profit și pierdere (FVPL);
- Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI);
- Active financiare la cost amortizat.

Grupul și Banca recunosc toate activele și datoriile financiare la data tranzacționării. Data tranzacționării este data la care Grupul și Banca se angajează să cumpere sau să vândă un activ.

### **d1) Riscul de rata a dobânzii și de preț**

Grupul controlează expunerea sa la riscul de piață prin monitorizarea zilnică a portofoliului deținut pentru tranzacționare în raport cu un sistem de limite de risc aprobate de Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor. Portofoliul deținut pentru tranzacționare cuprinde titluri cu venit fix emise în România sau pe piețele europene (titluri de stat, obligațiuni municipale, corporative, etc), denominate în LEI, EUR și USD, acțiuni emise de entități din România (tranzacționate la Bursa de Valori București) și din Austria (tranzacționate la Bursa de la Viena), precum și unități de fond (lei și euro)

Managementul acestui risc este adaptat și permanent ajustat condițiilor pieței financiar-bancare românești și internaționale precum și contextului economic general. Riscul de rata a dobânzii este analizat în cadrul testelor de stres efectuate pentru portofoliul de titluri deținut de Banca, iar riscul de preț este analizat în cadrul testelor de stres aferente portofoliilor de acțiuni și de unități de fond deținute de Bancă.



## **d2) Riscul valutar**

Grupul este expus riscului valutar prin pozițiile deschise generate de tranzacțiile de schimb valutar. Gestiunea riscului valutar al Grupului se face pe baza unor limite de pozitie și de „stop-loss” stricte, monitorizate în timp real. Exista de asemenea un risc bilantier legat de posibilitatea variației activelor sau datoriilor monetare nete în valuta, ca urmare a fluctuațiilor cursului de schimb.

## **e) Riscul de rata a dobanzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare**

Riscul de rata a dobanzii reprezintă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului ca urmare a unor modificări adverse ale ratelor dobanzii.

Grupul își asumă riscul de rata a dobanzii rezultat din activități de atragere și plasare de fonduri în relația cu clientela nebancară (riscul de rata a dobanzii decurgând din activități bancare).

Principalele surse ale riscului de dobândă o reprezintă corelațiile imperfecte dintre data maturității (pentru ratele fixe de dobândă) sau data actualizării pretului (pentru rate de dobândă variabile) aferente activelor și pasivelor purtătoare de dobândă, evoluția adversă a curbei ratei randamentului (evoluția neparalela a randamentului ratelor de dobândă a activelor și pasivelor purtătoare de dobândă).

Activitățile de gestionare a activelor și datoriilor purtătoare de dobândă se desfășoară în contextul expunerii Grupului la fluctuațiile ratei dobanzii. Grupul folosește un mix de instrumente purtătoare de dobândă fixă și variabilă, pentru a controla necorelarea între datele la care dobândă activă și dobândă pasivă sunt setate la ratele de piață sau între datele de maturitate ale instrumentelor active și pasive.

Riscul ratei dobanzii este gestionat în principal prin monitorizarea GAP-ului (necorelarilor), a modificării potențiale a valorii economice ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobanzii și printr-un sistem de limite și indicatori intern aprobati

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

Gestionarea riscului de rata a dobanzii la limitele de decalaj ale ratei dobanzii este suplimentată de monitorizarea sensibilității activelor și pasivelor financiare ale Grupului pe baza a diferite scenarii de evoluție a ratelor de dobândă.

## **e) Riscul de levier excesiv**

Obiectivul Bancii Transilvania privind administrarea riscului de levier excesiv este de a echilibra structura activelor și pasivelor bancii în vederea realizării indicatorilor de profitabilitate așteptați în condiții de risc controlat care să asigure atât continuitate în desfășurarea activității bancii pe baze sănatoase cât și protejarea intereselor acționarilor și clienților.

Pentru riscul efectului de levier excesiv se utilizează metode cantitative de evaluare și diminuare. Monitorizarea și administrarea indicatorilor aferenți riscului efectului de levier excesiv se face pe două nivele și anume la nivel CA/CC și la nivel CRO.

Conceptul „efect de levier” înseamnă dimensiunea relativă a activelor unei instituții, a obligațiilor extrabilanțiere și obligațiilor contingente de a plăti, de a furniza o prestație sau de a oferi garanții reale, inclusiv obligațiile ce decurg din finanțări primite, angajamente asumate, instrumente financiare derivate sau acorduri repo, cu excepția obligațiilor care pot fi executate numai în timpul lichidării unei instituții, în raport cu fondurile proprii ale instituției respective.

Banca Transilvania tratează cu precauție problema riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier, ținând cont de creșterile potențiale ale riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier cauzate de reducerea fondurilor proprii ale Băncii prin pierderi așteptate sau realizate, conform reglementărilor contabile aplicabile.

Apetitul la risc aferent riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier în Banca Transilvania stabilit a priori a fost „scăzut” în 2018, prin utilizarea unor metode cantitative de evaluare și diminuare.

## **f) Riscul reputational**

Riscul reputational reprezintă posibile pierderi ale Grupului sau nerealizarea profiturilor estimate, ca urmare a lipsei de încredere a publicului în Grup.

Apetitul la riscul reputational a fost stabilit „scăzut”, pe baza menținerii încrederii publicului și partenerilor de afaceri în integritatea Grupului Bancii Transilvania și în poziția economico-financiară a acestuia.

Administrarea riscului reputational se realizează prin: efectuarea demersurilor pentru atragerea celor mai buni parteneri, atât în ceea ce privește clienții, cât și furnizorii; recrutarea și păstrarea celor mai buni angajați; minimizarea litigiilor; reglementarea riguroasă a activității; prevenirea situațiilor de criză; respectiv consolidarea permanentă a credibilității băncii și încrederii acționarilor; perfecționarea permanentă a relațiilor cu acționarii; crearea unui mediu cât mai favorabil pentru investiții și pentru accesul la capital; comunicare continuă și deschisă cu stakeholderii (acționari, mass-media, clienți, parteneri, angajați, autorități etc.).

## **g) Riscul strategic**

Riscul strategic este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și capitalului determinat de schimbări în mediul de afaceri sau de decizii de afaceri defavorabile, de implementarea inadecvată a deciziilor sau de lipsa de reacție la schimbările din mediul de afaceri.

Apetitul la riscul strategic al Bancii Transilvania a fost stabilit „scăzut” pe baza următoarelor aspecte: practicile de managementul riscului sunt parte a planificării strategice din cadrul BT, expunerea la riscul strategic reflectă obiective strategice care nu sunt excesiv de „agresive” și sunt compatibile cu strategiile de afaceri dezvoltate respectiv inițiativele de afaceri sunt bine concepute și susținute de canale de comunicare, sisteme de operare și rețele de livrare adecvate.

Principiile generale aplicate în vederea asigurării unui management sanatos a riscului strategic sunt:

- reevaluarea periodică a strategiei de afaceri a băncii
- întocmirea de planuri pentru introducerea de noi linii de afaceri, adăugarea de noi produse și servicii, extinderea serviciilor existente precum și consolidarea infrastructurii.



- efectuarea unei analize concurențiale care să reflecte punerea în evidență a factorilor de risc strategic cum ar fi amenințarea intrării pe piața a noilor concurenți, amenințarea produselor de substituție (platile cu cardul substituie platile cu numerar; operațiunile ordonate/efectuate pe canal electronic substituie operațiunile ordonate/efectuate la ghiseele bancii), evoluția continuă a factorilor de risc strategic în cursul ciclului de viață al produselor și serviciilor.

## **h) Riscul de conformitate**

În conformitate cu cerințele Regulamentului BNR nr 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituții de credit, Grupul asigură deschiderea spre o dezvoltare continuă a funcției de conformitate, prin această pârghie asigurând o gestionare permanentă, eficientă a riscului de conformitate.

În acest sens funcția de conformitate, ca parte integrantă a funcțiilor de control ale Grupului, a acordat consultanță organului de conducere asupra modului de implementare a cadrului legal și de reglementare și asupra standardelor pe care Grupul a fost obligat să le îndeplinească. Prin implicarea și suportul acestei funcții a fost evaluat în mod continuu posibilul impact al oricăror schimbări ale cadrului legal și de reglementare asupra activităților Grupului.

Principalele modalități prin care se asigură o gestiune eficientă a riscului de conformitate sunt:

1. agrearea, ca proces continuu, a unor limite de expunere și monitorizarea indicatorilor care reflectă în mod operativ procesele din cadrul Grupului expuse riscului de conformitate;
2. urmărirea continuă a utilizării unor aplicații informatice performante care să răspundă strategiei de dezvoltare a Grupului precum și noilor cerințe legislative;
3. conștientizarea angajaților prin acțiuni de training asupra evenimentelor care intră în aria riscului de conformitate astfel încât efectul acestui tip de risc poate fi gestionat;
4. auditarea periodică internă și externă a funcției de conformitate, prin acest demers asigurându-se controlul asupra modului de implementare a cerințelor legislative;
5. implementarea unor procese care să ducă la eficientizarea gestionării cerințelor privind conflictul de interese.

Indicatorii relevanți prin care s-au gestionat cerințele funcției de conformitate se adresează și domeniului de cunoaștere a clientelei în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor/ finanțării terorismului precum și ariei privind sancțiunile internaționale.

Printr-o strategie de abordare unitară privind gestiunea riscului de conformitate, procesul de gestionare a riscului de conformitate este aplicabil la nivelul întregului Grup BT.

Codul de Etică și Conduita al Grupului Financiar BT are rolul de a comunica tuturor partilor interesate valorile și principiile la care au aderat angajații și membrii organului de conducere al societăților din cadrul Grupului.

## **STRUCTURA ȘI ORGANIZAREA FUNCȚIEI DE ADMINISTRARE A RISCURILOR**

Funcția de administrare a riscurilor în Banca Transilvania este independentă de funcțiile operaționale, fiind o componentă centrală în cadrul instituției de credit. Aceasta asigură ca riscurile sunt identificate, măsurate și raportate în mod corespunzător.

Funcția de administrare a riscurilor, coordonată de Directorul General Adjunct- CRO, are un rol important în cadrul bancii, asigurând că aceasta dispune de procese eficiente de administrare a riscurilor, implicându-se în:

- a) elaborarea și revizuirea anuală a strategiilor și în procesul decizional (împreună cu unitățile operaționale și organul de conducere);
- b) analiza tranzacțiilor cu părți afiliate (prin Direcția Analiza Risc de Credit Contrapartida, Direcția Risc Credite Retail, Direcția Trezorerie, Direcția Guvernanta Corporativă și Contencios, Direcția Contabilitate Generală, Direcția Raportari, Direcția Administrarea Riscurilor);
- c) identificarea riscurilor generate de complexitatea structurii juridice a unei instituții de credit (împreună cu Direcția Guvernanta Corporativă și Contencios);
- d) evaluarea modificărilor semnificative în mediul în care Banca își desfășoară activitatea (împreună cu Direcția Guvernanta Corporativă și Contencios și Direcția Conformare);
- e) măsurarea și evaluarea internă a riscurilor (împreună cu Direcția Raportari);
- f) monitorizarea riscurilor;
- g) aspecte legate de expuneri neaprobată.

Consiliul de Administrație (CA) are o responsabilitate generală în ceea ce privește stabilirea și monitorizarea cadrului general pentru managementul riscurilor în Grup și Banca. Managementul riscurilor se face în Banca Transilvania pe 2 niveluri:

- I. nivelul strategic (organul de conducere)
  - a. Consiliul de Administrație/Comitetul de Administrare Riscuri
  - b. Comitetul Conducătorilor
- II. nivelul operativ, curent
  - a. Comitetul de Administrare al Activelor și Pasivelor (ALCO)
  - b. Comitetul de Politică și Aprobare Credite (CPAC)
  - c. Comitetul de Remediere și Workout (CRW)
  - d. Director General Adjunct-CRO/ Director General Adjunct – COO
  - e. Trezoreria (DT)
  - f. Direcția Administrarea Riscurilor (DAR)
  - g. Direcția Analiza Risc de Credit Contrapartida (DARCC)
  - h. Direcția Risc Credite Retail (DRCR)
  - i. Direcția Control Riscuri (DCR)
  - j. Direcția Managementul Riscului Operațional și Informațional (DMROI)
  - k. Direcția Antifraudă
  - l. Direcția Securitate Fizică

m. Unitatile operationale (directiile din centrala si unitatile teritoriale)

Consiliul de Administratie revizuieste periodic activitatea desfasurata de aceste comitete.

Consiliul de Administratie monitorizeaza conformitatea politicilor si strategiilor de risc ale Grupului, si adecvarea cadrului general de management al riscului in corelatie cu riscurile la care este expus Grupul.

Comitetul de Administrare a Riscurilor consiliază Consiliul de Administratie cu privire la apetitul la risc si strategia globala privind administrarea riscurilor, actuale și viitoare ale Grupului și asistă Consiliul de Administratie in supravegherea strategiei de catre Comitetul Conducatorilor.

Comitetele de Audit ale Grupului raporteaza Consiliului de Administratie si au responsabilitatea de a monitoriza respectarea procedurilor de gestiune ale riscului. Comitetul de Audit este asistat in indeplinirea functiilor sale de catre Auditul Intern. Auditul Intern efectueaza atat revizuirii regulate cat si ad-hoc asupra controalelor si procedurilor de gestiune a riscurilor iar rezultatele revizuirilor sunt raportate Comitetului de Audit.

Consiliile de Administratie si managementul subsidiarelor care constituie Grupul au responsabilitati in ceea ce priveste administrarea riscurilor semnificative, in concordanta cu specificul propriu de activitate si legislatia in domeniu.

In anul 2018 nu au existat schimbari in ceea ce priveste directorii directiilor Administrarea Riscurilor, Control Riscurisi Audit Intern.

În anul 2018 au existat schimbări in ceea ce privește directorul directiei Conformare.

### **SFERA DE CUPRINDERE ȘI TIPUL SISTEMELOR DE RAPORTARE ȘI DE MĂSURARE A RISCURILOR**

Pentru identificarea și măsurarea riscurilor, banca a dezvoltat instrumente de tip anticipativ (forward-looking, cum ar fi simularile de criza) și retrospective (backward-looking, cum ar fi rapoartele periodice privind administrarea riscurilor). Banca Transilvania stabileste și menține sisteme și mecanisme de control suficiente pentru a furniza estimări prudente și fiabile cu privire la riscurile la care banca este expusa.

Pentru categoriile de riscuri specifice, banca a stabilit mecanisme de raportare periodică și transparentă, astfel încât organul de conducere și toate unitățile relevante să beneficieze de rapoarte la timp, precise, concise, inteligibile și semnificative și să poată să facă schimb de informații relevante privind identificarea, măsurarea sau evaluarea și monitorizarea riscurilor.

Consiliul de Administratie (CA) și Comitetul de Administrare a Riscurilor (CAR) stabilesc natura, volumul, formatul și frecvența informațiilor privind riscurile pe care urmează să le primească.

**DECLARAȚIA APROBATĂ DE ORGANUL DE CONDUCERE CU PRIVIRE LA GRADUL DE ADECVARE A CADRULUI DE GESTIONARE A RISCURILOR INSTITUȚIEI**

Prin prezenta confirmăm faptul că sistemele existente de gestionare a riscurilor în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania sunt adecvate ținând cont de profilul și strategia instituției.

Raportarea cu privire la cerințele de publicare a fost întocmită în conformitate cu Politica Bancii Transilvania privind conformarea la cerințele de transparentă și publicare, în conformitate cu prevederile Regulamentului UE nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții. Politica este aprobată de Consiliul de Administrație, revizuită semestrial, și conține instrucțiuni și responsabilitățile cu privire la întocmirea cerințelor de publicare.

**DECLARAȚIA PRIVIND RISCURILE, APROBATĂ DE STRUCTURA DE CONDUCERE, ÎN CARE SE DESCRIE PE SCURT PROFILUL DE RISC GENERAL AL INSTITUȚIEI ASOCIAT CU STRATEGIA DE AFACERI.**

În cadrul Raportului Consiliului de Administrație al Bancii Transilvania, publicat pe site-ul bancii, se regăsesc informațiile cu privire la profilul de risc general al grupului, asociat cu strategia de afaceri, inclusiv indicatori cheie și date, care să ofere deținătorilor de interese externi o privire de ansamblu cuprinzătoare asupra modului în care banca își administrează riscurile, inclusiv asupra modului în care profilul de risc al grupului interacționează cu toleranța la risc stabilită de structura de conducere.

**NUMĂRUL DE MANDATE DEȚINUTE DE MEMBRII STRUCTURII DE CONDUCERE****MEMBRII CONSILULUI DE ADMINISTRATIE**

**Horia Ciorcila** – 1 mandat neexecutiv în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania - GFBT, 2 mandate neexecutive în societăți terțe față de GFBT.

**Ivo Gueorguiev** – 1 mandat neexecutiv în cadrul unei societăți, entitate în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania - GFBT (se vor lua în considerare ca fiind un singur mandat în conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006), 3 mandate neexecutive în societăți terțe față de GFBT.

**Thomas Grasse** – 2 mandate neexecutiv în cadrul Bancii Transilvania (se vor lua în considerare ca fiind un singur mandat în conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006), 2 mandat neexecutiv în societăți terțe față de GFBT.

**Costel Ceocca** – 1 mandat neexecutiv în cadrul Bancii Transilvania, 1 mandat neexecutiv într-o societate terță față de GFBT.

**Vasile Puscas** – 1 mandat neexecutiv în cadrul Bancii Transilvania și 1 mandat într-o persoană juridică fără scop patrimonial, entități în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania - GFBT (se vor lua în considerare ca fiind un singur mandat în conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006) precum și 1 mandat într-o persoană juridică fără scop patrimonial terță față de Grupul Financiar Banca Transilvania – GFBT.

**Costel Lionachescu** – 2 mandate neexecutive în cadrul unor societăți, entități în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania - GFBT (se vor lua în considerare ca fiind un singur mandat în conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006).

**Mirela Ileana Bordea** – 1 mandat neexecutiv în cadrul cadrul Bancii Transilvania.

## **MEMBRII COMITETULUI CONDUCATORILOR**

**Omer Tetik** – 1 mandat neexecutiv și 1 mandat executiv în cadrul unor societăți, entități în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania - GFBT (se vor lua în considerare ca fiind un singur mandat în conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006).

**Luminita Runcan** – 4 mandate neexecutive și 1 mandat executiv în cadrul unor societăți, entități în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania - GFBT (se vor lua în considerare ca fiind un singur mandat), 1 mandat într-o persoană juridică fără scop patrimonial terță față de GFBT (nu se ia în considerare în calculul numărului de mandate în conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006).

**Leontin Toderici** – 1 mandat executiv în cadrul Bancii Transilvania și 1 mandat neexecutiv în cadrul unor societăți, entități în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania - GFBT (se vor lua în considerare ca fiind un singur mandat), 1 mandat neexecutiv în societate terță față de GFBT.

**George Calinescu** – 1 mandat neexecutiv și 1 mandat executiv în cadrul unor societăți, entități în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania - GFBT (se vor lua în considerare ca fiind un singur mandat în conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006).

**Gabriela Nistor** – 1 mandat executiv și 3 mandate neexecutive în cadrul unor societăți, entități în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania - GFBT (se vor lua în considerare ca fiind un singur mandat în conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006).

**Mihaela Nădășan** - 1 mandat executiv, 2 mandate neexecutive în cadrul unor societăți, entități în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania - GFBT (se vor lua în considerare ca fiind un singur mandat).

**Tiberiu Moisa** - 1 mandat executiv, 4 mandate neexecutive în cadrul unor societăți și 3 mandate în cadrul unor persoane juridice fără scop patrimonial, entități în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania - GFBT (se vor lua în considerare ca fiind un singur mandat în conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006).

## **POLITICA PRIVIND EVALUAREA ADECVARII MEMBRILOR ORGANULUI DE CONDUCERE DIN CADRUL BANCII TRANSILVANIA**

### **OBIECTIV**

*Politica privind evaluarea adecvarii membrilor organului de conducere al Bancii Transilvania are drept scop reglementarea principiilor care guverneaza modalitatea de evaluare a caracterului adecvat a membrilor organului de conducere al bancii, atat dintr-o perspectiva individuala raportat la fiecare persoana avuta in vedere, cat si la nivel colectiv prin evaluarea intregului organ de conducere. In cadrul prezentei politici vor fi reglementate modalitatea de desfasurare a procesului de evaluare, respectiv criteriile de selectie si evaluare avute in vedere, acestea din urma fiind impartite in criterii privind competenta profesionala, reputatia si guvernanta.*

### **PREZENTARA GENERALA A ORGANULUI DE CONDUCERE AL BANCII TRANSILVANIA SI A COMITETULUI DE REMUNERARE SI NOMINALIZARE**

Comitetul de Remunerare si Nominalizare este un organism in subordinea Consiliului de Administratie care a fost creat pentru a emite opinii competente si independente asupra politicilor si practicilor de remunerare, asupra remuneratiei personalului implicat in administrarea riscurilor, adecvarea capitalului si a lichiditatii bancii, asupra politicilor de nominalizare si pentru a exercita atributiile mandatate de catre Consiliul de Administratie pe acest segment de activitate.

In virtutea rolului sau in cadrul bancii, Comitetul de Remunerare si Nominalizare detine atributii in sensul evaluarii anuale a cunostintelor, competentelor si experientei organului de conducere, sens in care:

- identifica si recomanda, spre aprobare, organului de conducere candidati pentru ocuparea posturilor vacante din cadrul organului de conducere, va evalua echilibrul de cunostinte, competente, diversitate si experienta in cadrul organului de conducere si va pregati o descriere a rolurilor si a capacitatilor in vederea numirii pe un anumit post si va evalua asteptarile in ceea ce priveste timpul alocat in acest sens;
- evalueaza periodic, dar cel putin o data pe an, structura, marimea, componenta si performanta organului de conducere si va face recomandari organului de conducere cu privire la orice modificari;
- evalueaza periodic, dar cel putin o data pe an, cunostintele, competentele si experienta fiecarui membru al organului de conducere si al organului de conducere in ansamblul sau si va raporta organului de conducere in functia sa de supraveghere in mod corespunzator;
- revizuieste periodic politica organului de conducere in ceea ce priveste selectia si numirea membrilor conducerii superioare si va face recomandari organului de conducere;
- decide in legatura cu asigurarea tuturor criteriilor de diversitate si a unei tinte privind reprezentarea genului, masculin sau feminin, slab reprezentat in structura organului de conducere si va elabora o politica privind modul de crestere a numarului acestor persoane in structura organului de conducere pentru a atinge respectiva tinta;
- contribuie in mod activ si la indeplinirea responsabilitatii institutiei de credit privind adoptarea unor politici interne corespunzatoare privind evaluarea adecvarii membrilor organului de conducere si a persoanelor care detin functii-cheie.

Organul de conducere al Bancii Transilvania, in sensul Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, include organul de conducere in functia sa de



supraveghere (Consiliul de Administratie) si organele de conducere superioara care asigura functia de conducere (Conducatorii/Comitetul Conducatorilor).

Administrarea Bancii Transilvania este incredintata de catre Adunarea Generala a Actionarilor unui Consiliu de Administratie ales pentru un mandat cu durata de 4 ani, compus din 7 administratori, alesi de catre actionari, in cadrul Adunarii Generale a Actionarilor, fie cu ocazia expirarii mandatului, fie punctual, in situatia existentei unuia sau mai multor posturi vacante.

Criteriile de eligibilitate in Consiliul de Administratie sunt cele prevazute in legislatia specifica, precum si cele prevazute in Actul Constitutiv al Bancii Transilvania.

In conformitate cu prevederile reglementarilor bancare aplicabile, membrii Consiliului de Administratie se supun urmatoarelor cerinte de eligibilitate:

- trebuie sa dispuna de reputatie si experienta adecvate naturii, extinderii si complexitatii activitatii institutiei de credit si responsabilitatilor incredintate, pentru asigurarea unui management prudent si sanatos al bancii;
- poseda cunostinte teoretice si practice adecvate cu privire la activitatile ce urmeaza a fi desfasurate de banca;
- calificarea si experienta profesionala sunt compatibile cu functia detinuta;
- nu au suferit condamnari penale si de numele lor nu este legat nici un fel de scandal de notorietate publica.

Conducerea, organizarea si coordonarea activitatii curente a bancii este asigurata de catre directorii (conducatorii) bancii (Director General si Directorii Generali Adjuncti), numiti de catre Consiliul de Administratie si care, impreuna, formeaza Comitetul Conducatorilor. Consiliul de Administratie este singurul competent de a numi si revoca din functie oricand, motivat, pe conducatorii bancii (Director General si Directorii Generali Adjuncti), stabilind atat atributiile si remuneratia, cat si durata mandatului pentru fiecare dintre acestia.

In vederea realizarii evaluarii adecvarii membrilor organului de conducere, Banca Transilvania va avea in vedere urmatoarele:

- colectarea informatiilor necesare privind caracterul adecvat al persoanelor evaluate, inclusiv reputatia, integritatea, onestitatea si vointa independenta a acesteia, prin diferite canale si instrumente, cum ar fi diplome si certificari, scrisori de recomandare, curriculum vitae, interviuri, chestionare, etc.;
- solicitarea persoanei evaluate:
  - a. sa ateste ca toate informatiile oferite sunt corecte si sa probeze in mod corespunzator validitatea aceste informatii, daca este cazul;
  - b. sa declare orice posibil conflict de interese, fie el existent sau potential.
- validarea in masura posibilitatilor a corectitudinii informatiilor oferite de catre persoana evaluata;
- evaluare in cadrul Comitetului de Remunerare si Nominalizare a rezultatelor evaluarii adecvarii membrilor organului de conducere;
- adoptarea tuturor masurilor corective necesare in vederea asigurarii adecvarii membrilor organelor de conducere, in situatiile in care astfel de masuri se impun (de ex. ajustarea responsabilitatilor membrilor, inlocuirea acestora, recrutarea de membri suplimentari,

adoptarea unor solutii in vederea moderarii conflictelor de interese, pregatirea suplimentara a organului de conducere, fie a membrilor sai la nivel individual, fie la nivel colectiv).



## **PROCESUL DE EVALUARE A ADECVARII MEMBRILOR ORGANULUI DE CONDUCERE**

Comitetul de Remunerare si Nominalizare va proceda in mod obligatoriu la evaluarea adecvarii membrilor organului de conducere anterior numirii acestora in functie. Cu toate acestea, in anumite situatii justificate, cand o evaluare completa anterior numirii in functie ar putea perturba buna functionare a organului de conducere, evaluarea poate avea loc si ulterior numirii in functie, in sa nu mai tarziu de 1 luna de la aceasta data si cu informarea adecvata a Bancii Nationale a Romaniei. Asemenea situatii sunt reprezentate cu titlu exemplificativ de ocaziile in care necesitatea inlocuirii unui membru al organului de conducere intervine in mod neasteptat (de ex. in caz de deces) sau atunci cand un membru este inlaturat din functie in urma pierderii caracterului sau adecvat pentru exercitarea acesteia. De asemenea, Comitetul va desfasura evaluarea adecvarii organului de conducere la nivel colectiv in orice situatie in care apar modificari in structura organului de conducere (de ex. numirea unui membru nou, modificarea atributiilor/ariei de responsabilitati a vreunui membru existent sau numirea lui in alta functie, incetarea mandatului vreunui membru), aceasta evaluare concentrandu-se pe schimbarile aparute. La evaluarea colectiva mentionata se va adauga si una individuala a noului membru al organului de conducere sau a celui caruia ii s-au modificat functia detinuta sau atributiile/aria de responsabilitate.

Comitetul de Remunerare si Nominalizare se va ocupa de evaluarea adecvarii organului de conducere in mod continuu si va intocmi un raport anual cu privire la rezultatele acestei evaluari cu ajutorul Directiei Guvernanta Corporativa si Contencios, care va oferi intreg suportul necesar Comitetului. In situatia aparitiei oricaror evenimente care pot afecta in mod potential cerintele de adecvare privind cunostintele, aptitudinile sau experienta unui membru al organului de conducere, respectiv reputatia, onestitatea si integritatea acestuia, sau vointa sa independenta si timpul dedicat functiei exercitate, Comitetul poate proceda la o noua evaluare a adecvarii respectivului membru al organului de conducere, cat si la o noua evaluarea a adecvarii la nivel colectiv a organului de conducere din care face parte acesta, daca se considera necesar.

In situatia existentei necesitatii unei noi evaluari a performantei individuale a vreunui membru al organului de conducere sau a celei colective a intregului organ de conducere, Comitetul va tine cont si de aspecte precum:

- eficienta proceselor de lucru ale organului de conducere, inclusiv eficienta fluxurilor de informatii si liniilor de raportare la organul de conducere;
- managementul eficient si prudent al institutiei de credit, inclusiv prin luarea in considerare a intereselor acesteia;
- capacitatea organului de conducere a se concentra pe chestiuni importante din punct de vedere strategic;
- caracterul adecvat al numarului de sedinte intrunite si al procentului de participare la acestea, precum si daca timpul alocat si intensitatea implicarii membrilor organului de conducere la sedinte sunt corespunzatoare;
- orice modificare in alcatuirea organului de conducere si orice eventuala slabiciune individuala sau colectiva a acestuia;
- orice obiective de performanta stabilite pentru institutie si organele sale de conducere;
- vointa independenta a membrilor organului de conducere;
- indeplinirea principiilor stabilite prin politica de diversitatea a institutiei;

- orice fel de evenimente care pot avea un impact efectiv asupra adecvarii individuale sau colective a organului de conducere, inclusiv modificari care privesc modelul de afaceri, strategiile sau organizarea institutiei.

In vederea realizarii evaluarii de adecvare Comitetul poate lua in considerare si aspecte privind diversitatea organului de conducere, astfel incat sa fie asigurat un echilibru din punct de vedere al trecutului educational si profesional al membrilor organului de conducere, al varstei, sexului si al provenientei geografice a acestora, cu o importanta deosebita acordata reprezentarii ambelor genuri, atat masculin cat si feminin. In acest sens, prevederile prezentei politici se completeaza cu cele ale *Politicii de promovare a diversitatii in cadrul organului de conducere al Bancii Transilvania S.A.*

Comitetul de Remunerare si Nominalizare va avea in vedere si pregatirea necesara membrilor organului de conducere, fie ca este vorba de cea initiala care are loc imediat ulterior ocuparii functiei si care trebuie finalizata in cel mult 6 luni, sau de cea continua care are loc pe intreg parcursul exercitarii mandatului. Indiferent de situatie, persoana evaluata trebuie sa detina toate cunostintele necesare exercitarii mandatului cel tarziu la expirarea a 1 an calendaristic de la data ocuparii functiei. Pregatirea are drept scop familiarizarea persoanelor cu structura institutiei, modelul de business si profilul de risc ale acesteia, reglementarile de guvernanta, cat si rolul fiecarui membru in cadrul organului de conducere din care face parte, urmand a fi desfasurata in acord cu principiile institutiei.

Evaluarea candidatilor pentru pozitia de membru al Consiliului de Administratie se realizeaza in conformitate cu cerintele legislatiei relevante.

Rezultatele evaluarii desfasurate de catre Comitet vor fi aduse in mod corespunzator la cunostinta actionarilor, astfel incat acestia sa-si exprime pozitia in cadrul Adunarii Generale a Actionarilor in deplina cunostinta de cauza prin detinerea tuturor informatiilor necesare.

## **CRITERII ORIENTATIVE DE EVALUARE A ORGANULUI DE CONDUCERE**

### **Eligibilitate si incompatibilitati**

Membrii organului de conducere BT pot sa fie exclusiv persoane fizice, cetateni romani sau straini, in orice proportie, care:

#### **(i) la nivel individual:**

- trebuie sa dispuna de o buna reputatie, cunostinte, aptitudini si de experienta adecvata naturii, extinderii si complexitatii activitatii BT si responsabilitatilor incredintate, in conformitate cu criteriile stabilite mai jos, si trebuie sa aiba o vointa indepedenta si timp suficient dedicat exercitarii functiei, sa isi fi desfasurat activitatea profesionala anterioara in conformitate cu regulile unei practice prudente si sanatoase si trebuie sa aiba si sa sustina capacitatea de a-si desfasura activitatea in cel mai bun interes al BT, in conformitate cu regulile unei practici bancare prudente si sanatoase;
- trebuie sa fie aprobati de catre BNR inainte de inceperea exercitarii responsabilitatilor, in conformitate cu cerintele Regulamentului BNR nr. 6/2008 privind inceperea activitatii si modificarile in situatia institutiilor de credit, persoane juridice romane, si a sucursalelor din Romania ale institutiilor de credit din state terte;

- trebuie sa exercite efectiv responsabilitatile de administrare ce le revin.

(ii) **la nivel colectiv** trebuie sa dispuna de calificare si competenta adecvate, in conformitate cu criteriile stabilite mai jos, pentru a fi in masura sa se pronunte in deplina cunostinta de cauza cu privire la toate aspectele legate de activitatea desfasurata de Banca, asupra carora trebuie sa decida potrivit competentelor lor.

In afara conditiilor prevazute de legislatia in vigoare referitoare la membrii organului de conducere ai unei institutii bancare, o persoana nu poate fi aleasa in organul de conducere al Bancii, iar daca a fost aleasa, decede din mandatul sau, in situatia in care ii este interzis, printr-o dispozitie legala, o hotarare judecatoreasca sau o decizie a unei alte autoritati, sa exercite responsabilitati de administrare si/sau de conducere intr-o institutie de credit, o institutie financiara sau o societate de asigurare/reasigurare sau o alta entitate care desfasoara activitate intr-unul dintre domeniile specifice acestor entitati.

Fiecare membru al Consiliului de Administratie trebuie sa isi exercite responsabilitatile cu onestitate, integritate si obiectivitate pentru a putea evalua si pune in discutie in mod eficient deciziile luate de catre directori, atunci cand este necesar, si pentru a controla si monitoriza in mod eficient procesul de luare a respectivelor decizii.

## **CRITERII DE SELECTIE SI EVALUARE A ADECVARII MEMBRILOR ORGANULUI DE CONDUCERE**

Organul de conducere analizat in ansamblul sau trebuie sa fie considerat ca fiind suficient de adecvat.

Criteriile care se vor avea in vedere in cadrul procesului selectie si de evaluare a adecvarii sunt:

- criterii privind competenta profesionala;
- criterii privind reputatia;
- criterii privind guvernanta.

### **Criterii privind competenta profesionala**

Pentru evaluarea compatibilitatii unui membru al organului de conducere se va tine cont pe de-o parte de cunostintele si competentele dobandite ca urmare a pregatirii teoretice si a experientei practice, iar pe de alta parte de rolul si responsabilitatile specifice functiei avute in vedere, precum si cunostintele necesare exercitarii acesteia. In acest context, evaluarea se va efectua luand in considerare criteriile enuntate mai jos, in ansamblul acestora, precum si considerentele legate de impartirea responsabilitatilor.

Detinerea unei experiente teoretice – evaluarea va avea in vedere nivelul si profilul studiilor si daca acestea au legatura cu serviciile financiar-bancare sau alte domenii relevante - studii in domenii precum cel bancar si financiar, al economiei, drept, administratie, contabilitate, audit, tehnologia informatiei (IT), integrare europeana (ex. institutii, mecanisme de colaborare si fonduri europene) cursuri interne/externe de scolarizare si cursuri de pregatire si de perfectionare relevante (tip MBA, ACCA etc.)

Detinerea unei experiente profesionale suficiente - se va avea in vedere o analiza a experientei practice in functiile detinute anterior, tinand cont de:

- natura functiilor de conducere detinute si nivelul ierarhic al acestora;
- vechimea in aceste functii;
- natura si complexitatea activitatii desfasurate in perioada detinerii functiilor respective, inclusiv structura organizatorica;
- sfera competentelor, a puterii de a lua decizii si a responsabilitatilor;
- cunostintele tehnice dobandite in functiile respective in legatura cu activitatea unei institutii de credit si intelegerea riscurilor la care sunt expuse institutiile de credit;
- numarul de subordonati.

In general, criteriul privind experienta practica si profesionala suficienta, inclusiv pe post de conducere si pe parcursul unei perioade de timp suficient de lunga, se considera indeplinit in cazul in care se face dovada desfasurarii unei activitati de conducere in cadrul unei institutii de credit minim cinci ani, pe functii relevante in cadrul unor divizii comerciale sau de supraveghere si control, preferabil pe functii de middle management cel putin.

In realizarea evaluarii Comitetul de Remunerare si Nominalizare poate lua in considerare si oricare dintre urmatoarele calitati detinute de catre membrul evaluat: autenticitate, limbaj si vocabular, determinare, abilitati communicationale, emiterea unor judecati de valoare, orientarea catre client si calitate, abilitati de lider, loialitate, grad de constientizare privind situatia interna si externa a pietei, capacitati persuasive si de negociere, munca in echipa, gandirea strategica, rezistenta la stres, simt al raspunderii, abilitatea de a prezida intalniri, capacitatea de a oferi critica constructiva.

Nivelul de pregatire, cunostintele generale deosebite, cat si evolutia profesionala a organului de conducere vor fi evaluate atat la nivel personal cat si la nivelul intregului Consiliu, in vederea asigurarii unei maxime diversitati profesionale a membrilor acestuia. In acest sens, evaluarea adecvarii la nivel colectiv va avea in vedere urmatoarele aspecte:

- domeniul in care activeaza institutia de credit si riscurile asociate;
- activitatile desfasurate de catre institutie;
- sectoarele financiare relevante, inclusiv pietele financiare si de capital;
- contabilitatea financiara si raportarea aferenta;
- managementul riscului, conformarea si auditul intern;
- ehnologia si securitatea informatiei;
- pietele de afaceri locale, regionale si globale;
- mediul legal si de reglementare;
- calitatile managerile si experienta detinuta;
- abilitatea de planificare strategica;
- managementul grupurilor nationale si internationale si riscurile asociate structurilor de grup.

In plus, in numirea membrilor comitetelor de specialitate obligatorii (spre exemplu, Comitetul de Audit sau Risc, respectiv Comitetul de Nominalizare si Remunerare) se va tine cont de faptul ca membrii acestora sa detina o experienta suficienta in fiecare din domeniile respective, astfel incat comitetul, la nivel colectiv, sa acopere plaja de expertiza prevazuta prin legislatie, necesara pentru

desfasurarea activitatii sale, iar membrii (membrul individual) acesteia sa-si indeplineasca in mod judicious sarcinile rezultate din aceasta calitate.

Cunostintele pe care conducatorii trebuie sa le posede se refera la:

- principalele drepturi si obligatii ale Consiliului de Administratie si ale Comitetului Conducatorilor;
- colaborarea dintre organul de conducere si coordonatorii functiilor independente de control intern;
- cunostinte in materie de practici, politici, legislatie si reglementari in sectorul financiar-bancar;
- cunostinte despre principiile, procedurile si practicile de management al riscului;
- modul de functionare si structura institutiei de credit;
- comitetele Consiliului de Administratie;
- cunostinte de interpretare a informatiilor financiare cel putin la un nivel care sa califice persoana in cauza sa participe la adoptarea unei decizii colective ale organului de conducere.

### **Criterii privind reputatia**

O alta premisa pentru evaluarea caracterului adecvat in functie o constituie, pe langa criteriile privind competenta profesionala, buna reputatie, onestitatea, integritatea si credibilitatea personala. Un membru al organului de conducere se bucura de un bun renume atunci cand nu exista niciun motiv de indoieli rezonabile privind buna sa reputatie sau dovezi care sa demonstreze acest lucru. Existenta unor indicii care permit ridicarea unor dubii justificate cu privire la capacitatile candidatului de a putea asigura o conducere prudenta a institutiei de credit prejudiciaza buna reputatie a acestuia, ceea ce poate reprezenta si o amenintare din perspectiva riscului reputational. In acest sens, evaluarea va avea in vedere si aspecte precum existenta unor condamnari sau desfasurarea de cercetari pentru savarsirea unor fapte de natura penala, delikte din sfera financiar-fiscala sau privind protectia consumatorului, cat si din domeniul insolventei si falimentului societatilor.

In acest context, vor fi evaluate urmatoarele categorii de factori care pot afecta buna reputatie:

- Indeplinirea standardelor profesionale;
- Situatiia economica adecvata.

#### ***1. Indeplinirea standardelor profesionale***

Criterii de evaluare:

Cariiera profesionala a candidatului trebuie sa prezinte un parcurs care lasa sa se presupuna un comportament care se incadreaza in conformitatea stabilita de prevederile legale.

In evaluarea activitatii profesionale precedente a persoanei se vor considera ca fiind deosebit de grave si de aceea daunatoare pentru credibilitatea personala, buna reputatie si integritatea acesteia, urmatoarele aspecte:

- orice fel de indicii privind lipsa de transparenta, deschidere si cooperare in relatia cu autoritarile competente, sau care sugereaza comportarea persoanei intr-o maniera incompatibila cu cele mai inalte standarde din domeniu;
- demiterea dintr-o functie de conducere ca urmare a interventiei unei autoritati de supraveghere;
- refuzarea acordarii autorizatiei profesionale sau de exercitare a profesiei, precum si retragerea sau incetarea inainte de termen sau revocarea unor astfel de autorizatii;
- demiterea din functii de conducere si pozitii care au la baza acordarea unei componente economice fiduciare sau de alta natura, care includ un nivel special de incredere, ca urmare a unor motive care sa fie corelate cu aspecte din domeniul integritatii, sinceritatii si onestitatii persoanei in cauza;
- motive similare care au determinat demisia din pozitii mentionate mai sus, in situatia in care aceasta nu a avut initial la baza propria decizie a persoanei in cauza.

## **2. Situatia economica adecvata**

Criteria de evaluare:

Declaratia pe proprie raspundere a candidatului cu privire la faptul ca are o situatie economica adecvata.

Caracterul adecvat al situatiei economice mai este evaluat prin prisma urmatoarelor conditii:

- sa nu fie declarata o procedura de insolventa cu privire la persoana juridica al carei actionar/administrator este candidatul, a carei activitate de afaceri se bazeaza in masura determinanta pe persoana acestuia, cu exceptia situatiilor in care, in timpul procedurii, a fost incheiat si dus la bun sfarsit un plan de rederesare economica; acest lucru se aplica si in situatiile in care exista sau a existat o situatie similara in strainatate;
- persoana evaluata sa nu fi avut vreodata inregistrari negative in vreun birou de credit relevant sau sa fi inregistrat vreo cerere de faliment personal;
- sa nu existe o actiune judiciara de drept civil, administrativ sau penal, anchete de amploare sau pozitii de risc descoperite legate de credite sau imprumuturi asumate, in masura in care acestea ar putea avea efecte majore asupra situatiei candidatului, fara a afecta inasa prezumtia de nevinovatie;
- banca nu detine informatii contrare celor furnizate de catre candidat.

In mod suplimentar, evaluarea poate tine cont si de o informare de solvabilitate din partea unor institutii de control a creditelor sau o informare din partea unei autoritati similare din strainatate, care conduce la concluzia existentei unui comportament financiar lipsit de prudenta, respectiv asumarea unor obligatii financiare disproportionat de mari.

Candidatului i se va aduce la cunostinta ca este obligat sa faca publica situatia sa financiara, in cadrul obligatiei sale de cooperare in cazul existentei unor dubii din partea unor autoritati de supraveghere a pietei financiare din Romania cu privire la soliditatea situatiei sale financiare.

In vederea evaluarii aspectelor legate de credibilitate personala si buna reputatie se vor avea in vedere aspectele precizate in reglementarile legale aplicabile precum si datele obtinute din surse suplimentare.



## **Criterii privind guvernanta**

In cadrul procesului de evaluare a adecvării organului de conducere, vor fi luati in considerare urmatorii factori:

### **1. *Timpul suficient pentru exercitarea atributiilor***

In vederea evaluării caracterului suficient al timpului dedicat exercitării funcției de către membrul evaluat, Comitetul de Remunerare și Nominalizare poate lua în considerare aspecte precum:

- numărul de mandate de conducere deținute concomitent în instituții financiare și non-financiare, cu luarea în considerare inclusiv a criteriului localizării geografice a acestor instituții;
- responsabilitățile specifice și natura funcției avute în cadrul entității unde este deținut mandatul, precum și mărimea, natura, scopul și complexitatea activităților desfășurate în vederea exercitării acestei funcții;
- prezența geografică a membrului și timpul necesar călătoriilor efectuate în scopul exercitării funcției;
- numărul de ședințe avute în vedere pentru organul de conducere;
- mandatele de conducere deținute în mod concomitent în cadrul unor organizații care nu urmăresc, în mod predominant, obiective comerciale;
- orice fel de ședințe suplimentare care trebuie ținute în afara calendarului formal al ședințelor comitetului de conducere;
- orice alte responsabilități sau activități relevante desfășurate cu caracter profesional sau politic, cât și alte funcții deținute, atât în cadrul sectorului financiar cât și în afara acestuia;
- timpul necesar introducerii inițiale și pregătirii pentru funcția avută în vedere;
- orice alte sarcini relevante aflate în responsabilitatea candidatului;
- referințele prevăzute de legislația specifică privind timpul suficient dedicat exercitării funcției.

Comitetul va consemna în scris rolul, responsabilitățile și cunoștințele specifice diferitelor funcții din cadrul organului de conducere, împreună cu timpul considerat necesar pentru exercitarea acestora, luând în considerare și necesitatea de a alocă timp pentru introducerea inițială și pregătirea aferentă funcției ocupate. De asemenea, în vederea evaluării timpului considerat suficient pentru exercitarea funcției, Comitetul va lua în considerare și impactul unor potențiale absențe de lungă durată a unui membru al organului de conducere.

In acest sens, atunci când cumulează mai multe mandate, membrii Consiliului de Administrație și ai Comitetului de Conducere nu se pot afla în mai mult de una dintre următoarele situații:

- exercită un mandat într-o funcție executivă, concomitent cu două mandate în funcții neexecutive;
- exercită concomitent patru mandate în funcții neexecutive.

De asemenea, membrii Consiliului de Administratie si ai Comitetului de Conducere nu pot exercita mai mult de o functie executiva pe durata mandatului detinut in cadrul institutiei de credit.

Se considera ca fiind un singur mandat:

- mandatele in functii neexecutive detinute in cadrul Grupului BT;
- mandatele in functii executive sau neexecutive detinute in cadrul institutiilor de credit si firmelor de investitii care sunt membre ale aceleiasi scheme de protectie institutionala, daca sunt indeplinite conditiile prevazute de Regulamentul UE 575/2013 cu privire la calculul valorilor expunerilor ponderate la risc pentru contrapartidele cu care banca a intrat intr-un astfel de sistem de protectie;
- mandatele in functii executive sau neexecutive detinute in cadrul entitatilor, financiare sau nefinanciare, in care institutia de credit are o detinere calificata.

Mandatele detinute in organizatii sau institutii care nu urmaresc, in mod predominant, obiective comerciale nu trebuie avute in vedere la stabilirea numarului de mandate.

Detinerea unui mandat suplimentar intr-o functie neexecutiva poate fi aprobata de catre Banca Nationala a Romaniei, cu luarea in considerare a complexitatii atributiilor conferite de toate mandatele detinute.

Se va avea in vedere si corespondenta cu timpul minim stabilit pentru exercitarea rolului avut in vedere. Membrii Consiliului de Administratie vor fi prezenti in cel putin 80% din sedintele convocate, in timp ce membrii Comitetului de Conducere vor fi prezenti la toate sedintele convocate (cu exceptia situatiilor in care absenta este justificata in prealabil si confirmata de catre directorul general), acest angajament fiind asumat prin acceptarea mandatului.

## **2. *Evaluarea gradului de independenta, a onestitatii si integritatii***

Independenta membrului organului de conducere evaluat se va evalua dintr-o perspectiva duala. Astfel, pe de-o parte va fi avuta in vedere vointa independenta a persoanei, ca trasatura de comportament care trebuie demonstrata de toti membrii organului de conducere in timpul discutiilor si luarii deciziilor specifice functiei exercitate, iar pe de alta parte va fi analizat caracterul independent al persoanei din perspectiva relatiei si legaturilor prezente sau din trecutul apropiat ale acesteia cu institutia de credit sau conducerea ei care i-ar putea afecta in mod potential obiectivitatea si capacitatea de a lua decizii in mod independent.

In ceea ce priveste vointa independenta a membrului organului de conducere evaluat, Comitetul de Remunerare si Nominalizare va avea in vedere urmatoarele aspecte:

- daca persoana evaluata detine trasaturile comportamentale necesare, printre care se numara curajul, convingerea si puterea de a analiza si contesta daca este necesar, deciziile propuse la nivelul organului de conducere de catre ceilalti membrii, cat si capacitatea de a adresa orice fel de intrebari celorlalti membri si de a rezista in fata gandirii de grup;
- existenta unor conflicte de interese care ar putea influenta abilitatea persoanei evaluate de a-si indeplini responsabilitatile intr-o maniera obiectiva si independenta.



În vederea evaluării gradului de independență, a onestității și integrității se vor solicita următoarele informații în vederea verificării unor potențiale cauze de conflicte de interese:

- funcțiile deținute până în prezent în cadrul instituției de credit, precum și funcțiile deținute în alte companii, în prezent sau în trecutul apropiat (de ex. în ultimii 5 ani), inclusiv în cadrul unor entități cu interese contrare celor ale instituției de credit;
- influența sau relațiile de natură politică;
- legăturile de natură personală, profesională sau economică cu acționarii semnificativi ai instituției de credit sau cu întreprinderi afiliate instituției de credit;
- legăturile de natură personală, profesională sau economică cu ceilalți membri ai organului de conducere.

Legăturile de natură personală, profesională sau economică au în vedere interese financiare (de exemplu credite, participatii, etc.) și nefinanciare sau relații (de exemplu relații apropiate precum soț/sotie, partener oficial, conlocuitor, copil, părinte sau altă relație cu persoana cu care locuiește) ale persoanei evaluate și rudelor sale de până la gradul II cu ceilalți membri ai organului de conducere sau cu acționarii semnificativi ai instituției de credit sau cu întreprinderi afiliate instituției de credit. Orice asemenea situație trebuie documentată și gestionată în mod corespunzător de către Comitetul de Remunerare și Nominalizare, fiind obligatorie abținerea de la vot a membrului organului de conducere aflat în conflict de interese privind chestiunea supusă votului.

În ceea ce privește caracterul independent al membrului organului de conducere din perspectiva relației și legăturilor prezente sau din trecutul apropiat ale acestuia cu instituția de credit, vor fi avute în vedere și prevederile legale aplicabile, împreună cu reglementările interne din această materie, inclusiv Politica de prevenire și administrare a situațiilor de conflict de interese la nivelul Băncii Transilvania S.A. (

## **POLITICA PRIVIND DIVERSITATEA ÎN MATERIE DE SELECȚIE A MEMBRILOR STRUCTURII DE CONDUCERE**

Această politică are drept scop stabilirea modului de promovare a diversității în cadrul Grupului în organul de conducere (Consiliul de Administrație cât și Comitetul Conducătorilor). Grupul Financiar Banca Transilvania recunoaște și susține beneficiile unui organ de conducere diversificat în vederea sporirii calității performanțelor sale.

Principiile descrise în prezenta Politică sunt aplicabile pentru toate entitățile din cadrul Grupului Financiar BT.

Administrația Băncii Transilvania este încredințată de către Adunarea Generală a Acționarilor unui Consiliu de Administrație ales pentru câte un mandat cu durată de 4 ani, compus din 7 administratori, aleși de către acționari, în cadrul AGA, fie cu ocazia expirării mandatului, fie punctual, în situația existenței unuia sau mai multor posturi vacante. Criteriile de eligibilitate în Consiliul de Administrație sunt cele prevăzute în legislația specifică, precum și cele prevăzute în Actul Constitutiv al Băncii Transilvania SA.

Consiliul de Administrație desemnează membrii Comitetului Conducătorilor, având în vedere recomandările Comitetului de Remunerare și Nominalizare. La nivelul Băncii Transilvania S.A., organul de conducere este reprezentat de către membrii Consiliului de Administrație și ai Comitetului Conducătorilor.

În vederea realizării unei dezvoltări durabile și echilibrate, Banca Transilvania percepe creșterea diversității la nivel de organ de conducere ca un element esențial în sprijinirea atingerii obiectivelor sale strategice. În proiectarea structurii organului de conducere, având în vedere considerentele

privind diversitatea, au fost avute în vedere inclusiv, dar fără a se limita la sex, vârsta, profile culturale și educaționale, etnie, experiența profesională, abilități, cunoștințe precum și vechimea în muncă. Toate numirile în cadrul organului de conducere se bazează pe meritocrație, iar candidații vor fi luați în considerare pe baza unor criterii obiective, ținând seama de beneficiile diversității acestui organ.

Banca Transilvania S.A. subliniază faptul ca, deși diversitatea și varietatea de experiențe și puncte de vedere reprezentate în organul de conducere ar trebui să fie întotdeauna luate în considerare, un candidat nu ar trebui să fie nici ales nici exclus, exclusiv sau în mare parte, pe motiv de rasă, culoare, sex, origine națională sau orientare sexuală. În selectarea unui candidat, Comitetul de Remunerare și Nominalizare evaluează cu prioritate abilitățile, experiența națională și internațională sau profilul cultural care ar completa organul de conducere existent, recunoscând faptul ca activitățile și operațiunile Băncii sunt diverse și de natură națională cu impact global.

Reflectând caracterul global al activității bancare, directorii și administratorii Băncii Transilvania sunt cetățeni ai României cât și cetățeni și rezidenți în alte state membre. Majoritatea Directorilor și Administratorilor BT provin din medii bancare interne și internaționale.

Banca Transilvania S.A. apreciază ca, în timp ce organul de conducere nu trebuie să adere la un număr fix de directori, în general, un organ de conducere format din 6-14 membri oferă un grup suficient de mare și divers de a aborda problemele importante cu care se confruntă instituția de credit fiind în același timp suficient de mici pentru a încuraja implicarea personală și discuții constructive.

Actualii directori și administratori ai Băncii Transilvania S.A. trebuie să fi ocupat funcții de conducere în diferite organizații sau în cadrul Băncii Transilvania, demonstrând capacitatea lor de a exercita atribuții de conducere aferente posturilor de management la nivel de vârf sau de administrare a Băncii. Aceștia au fost membri executivi în cadrul unor instituții internaționale de prestigiu, unde și-au dezvoltat abilitățile și experiența în ceea ce privește strategia și dezvoltarea afacerilor, inovația, operațiunile, managementul de brand, finanțele, conformitatea, asumarea de decizii și gestionarea riscurilor. Aceste abilități precum și experiența acumulată le permite să ofere o judecată sănătoasă în ceea ce privește problemele cu care se confruntă o companie internațională în mediul de astăzi, asigurând supravegherea acestor zone în Bancă și deci evaluarea performanțelor BT.

Toți membrii organului de conducere au de asemenea o experiență semnificativă în guvernarea corporativă și supravegherea afacerilor complexe prin statutul lor de directori executivi, directori, administratori sau alte funcții relevante în cadrul altor instituții mari.

Unii dintre administratorii Băncii au experiențe relevante în domenii specifice instituțiilor financiar-bancare, cum ar fi audit, risc, piața de capital. Toate aceste abilități și experiențe sunt relevante pentru strategiile actuale precum și în vederea încurajării dezvoltării Băncii, permițând administratorilor și directorilor să ofere perspective de evoluție diverse, sfaturi valoroase și puncte de vedere critice cu privire la noi oportunități de afaceri, lansări de produse, abordarea unor piețe noi, soluții pentru problemele cu care se confruntă instituția precum și sistemul bancar atât la nivel local cât și la nivel național.

Obiective măsurabile în vederea menținerii standardelor de diversitate la nivelul organului de conducere al Băncii Transilvania

Selectarea candidaților se va baza pe o serie de perspective de diversitate, inclusiv, dar fără a se limita la sex, vârstă, profil cultural și educațional, etnie, experiență profesională, abilități, cunoștințe și vechimea în muncă. Decizia finală se va baza pe merit și contribuția pe care candidații selectați o vor aduce în cadrul organului de conducere. Compoziția organului de conducere (inclusiv sex, etnie, vârstă, vechime), va fi comunicată periodic prin intermediul website-ului Băncii Transilvania.

Consiliul de Administrație cât și Comitetul Conducătorilor Băncii Transilvania percep diversitatea ca un factor în alegerea membrilor organului de conducere, recunoscut fiind ca diversitatea promovată

În compoziția organului de conducere oferă beneficii semnificative Băncii. Comitetul de Remunerare și Nominalizare utilizează o serie de criterii în selectarea candidaților pentru funcția de administrator și director, inclusiv diversitatea de fond.

Banca Transilvania S.A. consideră că un posibil membru eligibil al organului de conducere trebuie să fie capabil să lucreze într-un mod colegial cu persoane din medii educaționale, culturale și de afaceri diverse și trebuie să aibă competențe care completează atributele membrilor existenți.

Banca Transilvania S.A. încurajează, de asemenea, prezența membrilor de sex feminin în cadrul organului de conducere în vederea asigurării echilibrului și a unei performanțe ridicate a societății. Totuși Banca Transilvania S.A. apreciază ca numirea unui membru în cadrul organului de conducere nu se poate face doar în baza genului, având în vedere că astfel de practici conduc la discreditarea competenței și independenței acestuia.

Astfel, considerăm că dezvoltarea eficientă și durabilă a Băncii se poate realiza prin asigurarea unui cadru de creștere și dezvoltare personală a angajaților de sex feminin (în aceleași condiții cu cei de sex masculin).

În acest sens, menționăm că, în 2018, numărul angajaților de sex feminin care au participat la cursuri de pregătire profesională a fost de 76,96% din total angajați. De asemenea menționăm că la nivelul angajărilor care s-au făcut la nivel de middle management, 50% din cei numiți în aceste funcții au fost de sex feminin. La nivelul Comitetului Conducătorilor, poziția vacantă a fost ocupată de către o persoană de sex feminin care are experiența necesară ocupării acestei funcții și care a fost validată de către Comitetul de Remunerare și Nominalizare. Se consideră astfel îndeplinită ținta Băncii Transilvania de creștere a reprezentării sexului feminin în organul de conducere al Băncii. La nivelul Consiliului de Administrație, în urma hotărârii AGA din 25.04.2018, actualii membrii CA au fost realesi pentru un nou mandat de 4 ani, Banca Transilvania considerând că organul de conducere în funcția de supraveghere, în actuala compoziție, îndeplinește cerințele de diversitate per ansamblu, în conformitate cu practicile de diversitate la nivelul Băncii.

Banca Transilvania S.A. dezvoltă deja un spațiu de creștere durabilă a angajaților săi, prin intermediul cursurilor profesionale care sunt oferite fără discriminare de orice fel angajaților săi în funcție de nevoi, tipologia muncii prestate și a funcției exercitate.

## Monitorizarea și raportarea

Comitetul de Remunerare și Nominalizare va asigura periodic urmărirea cerințelor europene privind componența organului de conducere din prisma diversității.

În scopul de a menține și de a dezvolta un organ de conducere echilibrat, funcțional și eficient, Comitetul de Remunerare și Nominalizare poate, din când în când, să ia în considerare (în momentul numirii unui candidat) și alte atribuții, experiențe sau competențe pe care le consideră relevante la momentul adoptării deciziei.

Astfel, Comitetul de Remunerare și Nominalizare poate lua în considerare diversitatea în evaluarea candidaților la funcția de membru în organul de conducere. Banca Transilvania

S.A. consideră că diversitatea raportată la profilul cultural, experiență, abilități, rasă, sex și origine națională este un element important în componența organului de conducere. Comitetul de Remunerare și Nominalizare discută considerente de diversitate în legătură cu fiecare candidat, precum și în mod periodic, în legătură cu componența organului de conducere privită ca un întreg.

Comitetul de Remunerare și Nominalizare conturează un tipar privind abilitățile și caracteristicile corespunzătoare, necesare membrilor organului de conducere, în lumina actualei compoziții a acestuia. Această evaluare include aspecte legate de expertiză (inclusiv experiența internațională și cea legată de sistemul financiar-bancar), independentă, integritate, diversitate și vârstă, precum și abilitățile tehnice legate de operațiunile bancare, producție, finanțe, marketing, tehnologie și de

politici publice. Principalele criterii de eligibilitate avute în vedere sunt cele care decurg din cerințele legale, Comitetul asigurându- se că o parte a organului de conducere rămâne independent.

### **COMITETUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR**

Comitetul de Administrare a Riscurilor este un organism în subordinea Consiliului de Administrație, creat pentru a emite opinii competente și independente asupra politicilor și practicilor de administrare a riscurilor, adecvarea capitalului la riscuri, apetitul la risc al institutiei și pentru a exercita atribuțiile mandatate de către Consiliul de Administrație pe acest segment de activitate.

Comitetul de Administrare a Riscurilor este compus în prezent din 3 administratori. Acesta are responsabilități în special în ceea ce privește: consilierea Consiliului de Administrație cu privire la apetitul la risc și strategia globală privind administrarea riscurilor, actuale și viitoare, ale Bancii; asistarea Consiliului de Administrație în supravegherea implementării strategiei respective de către Comitetul Conducătorilor. Responsabilitatea generală privind administrarea riscurilor revine în continuare Consiliului de Administrație.

Comitetul de Administrare a Riscurilor se întrunește trimestrial sau ori de câte ori este nevoie, la solicitarea unuia dintre membrii săi sau a conducerii bancii. În anul 2018, Comitetul de Risc s-a întrunit de 8 ori, având în plus și mai multe conferințe telefonice ad-hoc pentru probleme aparute ad-hoc. Au fost aprobate și rezoluții urgente, pe baza de voturi prin e-mail.

### **FLUXUL DE INFORMAȚII PRIVIND RISCURILE CĂTRE STRUCTURA DE CONDUCERE**

Pentru categoriile de riscuri specifice, banca a stabilit mecanisme de raportare periodică și transparentă, astfel încât organul de conducere și toate unitățile relevante să beneficieze de rapoarte la timp, precise, concise, inteligibile și semnificative și să poată să facă schimb de informații relevante privind identificarea, măsurarea sau evaluarea și monitorizarea riscurilor.

Consiliul de Administrație (CA) și Comitetul de Administrare a Riscurilor (CAR) stabilesc natura, volumul, formatul și frecvența informațiilor privind riscurile pe care urmează să le primească.

Este în responsabilitatea DAR - Departamentul Administrarea Riscurilor - urmărirea periodică a încadrării activității bancii în limitele de risc aprobate, de așa manieră încât riscurile derivate din activitatea bancii să țină cont de apetitul la risc pe care banca și l-a asumat. Orice abatere de la aceste limite se raportează imediat Directorului General Adjunct – Chief Risk Officer (CRO). În cazul indicatorilor la nivel CC/CAR, în funcție de riscul materializat, abaterea se va raporta comitetului abilitat (Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor (ALCO) – în cazul limitelor aferente activității de trezorerie; Comitetul de Politică și Aprobare Credite – în cazul limitelor aferente activității de creditare; Comitetul Conducătorilor – alte riscuri) în ședința imediat următoare/ imediat după identificarea abaterii, conform solicitării Directorului General Adjunct – Chief Risk Officer (CRO).

În cazul indicatorilor ce determină încadrarea în apetitul la risc al bancii, monitorizarea se efectuează lunar și se formalizează prin rapoartele specifice de risc care se înaintează spre informare și analiză ALCO/ Comitetului Conducătorilor (CC).

Raportarea către CA/CAR se efectuează cel puțin trimestrial.

## **Domeniul de aplicare**

Banca Transilvania S.A. („Societatea mama”, „BT”) este o societate pe actiuni inregistrata in Romania. Banca si-a inceput activitatea ca societate bancara in 1993, fiind autorizata de catre Banca Nationala a Romaniei sa desfasoare activitati in domeniul bancar. Banca si-a demarat activitatea in 1994 si serviciile desfasurate de aceasta se refera la activitati bancare pentru persoane juridice si persoane fizice.

Datorita diferentelor de reglementari Grupul Banca Transilvania (“Grupul”) este definit prin doua perimetre de consolidare astfel:

- Grupul consolidat in scopuri contabile IFRS - unde perimetrul de consolidare este intocmit in conformitate cu IFRS 10
- Grupul consolidat in scopuri prudentiale - unde perimetrul de consolidare este intocmit in conformitate cu art 18 si 19 din Regulamentul 575/2013

**Formularul 1: UE LI1 – Diferențe între perimetrele de consolidare contabilă și prudentială și punerea în corespondență a categoriilor de elemente din situațiile financiare cu categoriile de riscuri reglementate**

Mii Ron

	a	b	c	d	e	f	g
	Valori contabile, astfel cum au fost raportate în situații financiare publicate	Valori contabile conform perimetrului de consolidare prudentială	Valori contabile ale elementelor				Care nu fac obiectul cerințelor de capital sau care fac obiectul deducerii din capital
			Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de credit	Care fac obiectul CCR	Care fac obiectul cadrului de reglementare aplicabil securitizărilor	Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de piață	
<b>Active</b>							
Rezerve de numerar	10,319,923	10,319,919	10,319,919	0	0	0	0
Credite si avansuri acordate bancilor	5,632,433	5,632,411	5,632,411	0	0	0	0
Deprecierea creditelor si avansurilor acordate bancilor	(1,578)	(1,578)	-1,578	0	0	0	0
Credite si avansuri acordate clientilor	41,461,266	41,466,301	41,466,301	0	0	0	0
Deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor	(2,697,708)	(2,698,787)	-2,698,787	0	0	0	0
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere	210,461	15,027		0	0	15,027	0
Derivate	3,066	3,066	3,066	0	0	0	0
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	21,374,707	21,374,707		0	0	21,374,707	0

Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	456,127	689,793		0	0	689,793	0
Imobilizari necorporale	287,514	287,252		0	0	0	287,252
Imobilizari corporale si investitii imobiliare	593,903	576,367	576,367	0	0	0	
Alte active	256,640	486,969	486,969	0	0	0	
<b>Total active</b>	<b>77,896,754</b>	<b>78,151,446</b>	<b>55,784,668</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>22,079,527</b>	<b>287,252</b>
<b>Datorii</b>							
Depozite de la banci	1,708,168	1,708,168	0	0	0	0	0
Depozite de la clienti	65,351,282	65,352,886	0	0	0	0	0
Provizioane	472,722	468,503	0	0	0	0	0
Derivate	4,226	4,226	0	0	0	0	0
Alte datorii	824,906	1,062,525	0	0	0	0	0
Imprumuturi subordonate	1,655,378	1,655,378	0	0	0	0	0
Capitaluri proprii	7,880,072	7,899,760	0	0	0	0	0
<i>Capitaluri consolidate</i>	6,337,796	6,340,812	0	0	0	0	0
<i>Profit consolidat</i>	1,249,739	1,263,158	0	0	0	0	0
<i>Interese fara control</i>	292,537	295,790	0	0	0	0	0
<b>Total datorii</b>	<b>77,896,754</b>	<b>78,151,446</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



**Formularul 2: UE LI2 – Principalele surse de diferențe între valorile expunerii reglementate și valorile contabile din situațiile financiare**

Mii Ron

		a	b	c	d	e
		Total	Elemente care fac obiectul			
			Cadrului riscului de credit	Cadrului CCR	Cadrului aplicabil securitizărilor	Cadrului riscului de piață
1	Suma valorilor contabile ale activelor în conformitate cu perimetrul de consolidare prudentială (în conformitate cu formularul UE LI1)	78,151,446	55,784,668	0	n/a	22,079,527
2	Suma valorilor contabile ale datoriilor în conformitate cu perimetrul de consolidare prudentială (în conformitate cu formularul UE LI1)	78,151,446	0	0	n/a	0
3	Suma totală netă în conformitate cu perimetrul de consolidare prudentială	0	55,784,668		n/a	22,079,527
4	Sumele elementelor extrabilanțiere	10,934,322	3,416,763	349,231		0
5	Valori ale expunerii luate în considerare în scopuri de reglementare	78,151,446	55,784,668	0	n/a	22,079,527

**Formularul 3: UE LI3 – Prezentarea diferențelor existente între perimetrele de consolidare (pentru fiecare entitate)**

Filialele sunt formate din urmatoarele entitati:

Denumirea entității	Metoda de consolidare contabilă	Metoda de consolidare prudențială				Domeniu de activitate	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017	31 decembrie 2017
		Consolidată prin metoda consolidării globale	Consolidată prin metoda consolidării proporționale	Nici consolidată și nici dedusă	Dedusă				
BT Capital Partners S.A.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X				investiții	99,59%	99,59%	99,59%
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X				leasing	100,00%	100,00%	100,00%
BT Investments S.R.L.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X				investiții	100,00%	100,00%	100,00%
BT Direct IFN S.A.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X				credite de consum	100,00%	100,00%	100,00%
BT Building S.R.L.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X				investiții	100,00%	100,00%	100,00%
BT Asset Management SAI. S.A.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X				managementul activelor	80,00%	80,00%	80,00%

BT Solution Agent de Asigurare S.R.L.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X				activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,95%	99,95%	99,95%
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X				activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,95%	99,95%	99,95%
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X				activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,99%	99,99%	99,99%
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X				activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,99%	99,99%	99,99%
BT Leasing MD S.R.L.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X				leasing	100,00%	100,00%	100,00%
BT Microfinanțare IFN S.A.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X				credite de consum	100,00%	100,00%	100,00%
Improvement Credit Collection S.R.L	Consolidată prin metoda consolidării globale	X				activități ale agențiilor de colectare și ale birourilor de raportare a creditului	100,00%	100,00%	100,00%
Sinteza S.A.	Consolidată prin metoda consolidării globale			X		fabricare alte produse chimice organice de bază	51,47%	50,15%	46,98%

Chimprod S.R.L.	Consolidată prin metoda consolidării globale			X		fabricarea produselor farmaceutice de bază	51,35%	50,03%	46,87%
Fond închis de investiții BT Invest1	Consolidată prin metoda consolidării globale			X		fond închis de investiții	99,19%	96.64%	90.54%
VB INVESTMENT HOLDING B.V.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X				Activități ale holdingurilor	61,82%	-	-
Banca Comercială "VICTORIABANK", S.A,	Consolidată prin metoda consolidării globale	X				Activități financiar-bancare și de investiții licențiate	44,63%	-	-
ERB Retail Services IFN S.A.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X				Alte activități de creditare - acordarea de credite de consum prin carduri de credit	100,00%	-	-

## **Grupul consolidat in scopuri contabile**

IFRS 10 stabileste un singur model de control care se aplica tuturor entitatilor, inclusiv entitatilor cu scop special.

Modificarile introduse de IFRS 10 cer conducerii sa exercite rationamente semnificative pentru a determina care entitati sunt controlate si trebuie, asadar, consolidate de o entitate-mama.

In conformitate cu IFRS 10 "Situatii Financiare Consolidate", Grupul are controlul asupra unei entități in care a investit, atunci cand detine in totalitate urmatoarele:

- autoritate asupra entitatii in care s-a investit;
- expunere sau drepturi la veniturile variabile pe baza participarii sale in entitatea in care s-a investit;
- capacitatea de a-si utiliza autoritatea asupra entitatii in care s-a investit pentru a influenta valoarea veniturilor investitorului;

La 31 decembrie 2018 Grupul controlează dar nu consolidează societatea S.C. Timesafe S.R.L., o entitate cu domeniul de activitate – „activități de servicii în tehnologia informației”. Grupul nu a consolidat această societate pe motivul imaterialității totalului activelor sale a capitalurilor proprii și a pierderii în totalul activelor, capitalurilor proprii și profitului Grupului.

Grupul Banca Transilvania (“Grupul”) cuprinde Societatea-mamă și filialele acesteia cu sediul in Romania si in Republica Moldova.

Situatiile financiare consolidate ale Grupului pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2018 sunt formate din situatiile financiare ale Bancii Transilvania S.A. si ale filialelor sale, care impreuna formeaza Grupul.

Grupul are următoarele domenii de activitate: bancar, care este desfășurat de către Banca Transilvania S.A. („Banca”) și Banca Comercială “VICTORIABANK”, S.A., leasing și credite de consum, care sunt desfășurate în special de BT Leasing Transilvania IFN S.A., BT Operațional Leasing S.A., BT Direct IFN S.A, ERB Retail Services IFN S.A, BT Microfinanțare IFN S.A. și BT Leasing MD S.R.L., managementul activelor, care este desfășurată de BT Asset Management S.A.I. S.A., investitii, care este desfasurata de BT Capital Partners S.A.

### Consolidate in scopuri contabile – IFRS10

Numar de entitati	Consolidare globala		Consolidare proportionala	
	2018	2017	2018	2017
La inceputul exercitiului financiar (1/1)	19	23	0	0
Incluse pentru prima data in exercitiul financiar	5	0	0	0
Fuzionate in exercitiul financiar	2	1	0	0
Excluse in exercitiul financiar	3	3	0	0
<b>La sfarsitul exercitiului financiar (31/12)</b>	<b>19</b>	<b>19</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## **Grupul consolidat in scopuri prudentiale**

Reglementarile care stau la baza consolidarii prudentiale sunt Regulamentul de punere in aplicare (UE) nr 680/2014 al Comisiei din 16 aprilie 2014, cu modificarile ulterioare si Regulamentul UE 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului.

In anul 2018, diferența între Grupul consolidat în scopuri prudentiale și cel consolidat in scopuri contabile IFRS este reprezentată de un fond de investiții care este organism de plasament colectiv fara

personalitate juridica si două societati comerciale care sunt detinute indirect prin acest fond. Aceste entitati nu fac obiectul prevederilor Regulamentului 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii.

Situatiile financiare consolidate in scopuri prudentiale pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2018 sunt formate din situatiile financiare ale Bancii Transilvania S.A. si ale filialelor sale, care impreuna formeaza Grupul.

#### Consolidate in scopuri prudentiale

Numar de entitati	Consolidare globala		Consolidare proportionala	
	2018	2017	2018	2017
La inceputul exercitiului financiar (1/1)	14	15	0	0
Incluse pentru prima data in exercitiul financiar	5	0	0	0
Fuzionate in exercitiul financiar	2	1	0	0
Excluse in exercitiul financiar	1	0	0	0
La sfarsitul exercitiului financiar (31/12)	16	14	0	0

## Fonduri proprii

### CERINTE REFERITOARE LA FONDURILE PROPRII

Fondurile proprii ale Grupului și Băncii, conform reglementărilor legale în vigoare privind adecvarea capitalului includ:

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

### Formularul privind caracteristicile principale ale instrumentelor de capital

1	Emitent	Banca Transilvania	Banca Transilvania	EEEF	IFC
2	Identificator unic (de exemplu, identificator CUSIP, ISI sau Bloomberg pentru plasamentele private)				
3	Legislație aplicabilă instrumentului	OUG nr.99/2006, CRR	OUG nr.99/2006, CRR	OUG nr.99/2006, CRR	OUG nr.99/2006, CRR
	<b>Reglementare</b>				
4	Norme CRR tranzitorii	Nivel 2	Nivel 2	Nivel 2	Nivel 2
5	Norme CRR post-tranzitorii	Nivel 2	Nivel 2	Nivel 2	Nivel 2
6	Eligibil la nivel individual/(sub)consolidat/individual și (sub)consolidat	individual și consolidat	individual și consolidat	individual și consolidat	individual și consolidat
7	Tip de instrument (tipurile urmează a fi specificate de fiecare jurisdicție)	Titluri subordonate (obligatiuni)	Titluri subordonate (obligatiuni)	împrumut subordonat	împrumut subordonat
8	Valoarea recunoscută în cadrul capitalului reglementat (moneda în milioane, la cea mai recentă dată de raportare)	€ 285.00	€ 2.63	€ 23.01	\$38.00
9	Valoarea nominală a instrumentului	€ 285.00	€ 30.00	€ 25.00	\$40.00
9a	Pret de emisiune	€ 285.00	€ 30.00	€ 25.00	\$40.00
9b	Pret de rascumpărare	€ 285.00	€ 30.00	€ 25.00	\$40.00
10	Clasificare contabilă	datorii la cost amortizat	datorii la cost amortizat	datorii la cost amortizat	datorii la cost amortizat
11	Data inițială a emiterii	26/06/2018	22/05/2013	30/09/2013	31/10/2014
12	Perpetuu sau cu durată nedeterminată	cu scadență	cu scadență	cu scadență	cu scadență
13	Scadență inițială	26/06/2028	22/05/2020	30/09/2023	15/10/2023



14	Opțiune de cumparare de catre emitent sub rezerva aprobarii prealabile din partea autoritatii de supraveghere	nu	nu	nu	nu
15	Data facultativa a exercitarii optiunii de cumparare, datele exercitarii optiunilor de cumparare conditionale si valoarea de rascumparare	n/a	n/a	n/a	n/a
16	Date subsecvente ale exercitarii optiunii de cumparare, dupa caz	n/a	n/a	n/a	n/a
<b>Cupoane/ dividende</b>					
17	Dividend/cupon fix sau variabil	variabil	variabil	variabil	variabil
18	Rata a cuponului si orice indice aferent	EURIBOR 6M + 3.75%	EURIBOR 6M + 6.25%	EURIBOR 6M+6.2%	LIBOR 6M+5.8%
19	Existenta unui mecanism de tip "dividend stoper" (de interdictie de plata a dividendelor)	n/a	n/a	n/a	n/a
20a	Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu (in privinta calendarului)	n/a	n/a	n/a	n/a
20b	Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu (in privinta cuantumului)	n/a	n/a	n/a	n/a
21	Existenta unui step-up sau a altui stimulent de rascumparare	n/a	n/a	n/a	n/a
22	Necumulativ sau cumulativ	n/a	n/a	n/a	n/a
23	Convertibil sau neconvertibil	da	da	nu	nu
24	Daca este convertibil, factorul (factorii) care declaseaza conversia	decizia detinatorilor de obligatiuni	decizia detinatorilor de obligatiuni	n/a	n/a
25	Daca este convertibil, integral sau partial	integral sau partial	integral sau partial	n/a	n/a
26	Daca este convertibil, rata de conversie	corelat cu pretul actiunilor TLV	corelat cu pretul actiunilor TLV	n/a	n/a
27	Daca este convertibil, conversie obligatorie sau optionala	optionala	optionala	n/a	n/a
28	Daca este convertibil, specificati tipul de instrument in care poate fi convertit	fonduri proprii la nivel 1 de baza	fonduri proprii la nivel 1 de baza	n/a	n/a
29	Daca este convertibil, specificati emitentul instrumentului in care este convertit	Banca Transilvania	Banca Transilvania	n/a	n/a
30	Caracterul de reducere a valorii contabile	n/a	n/a	n/a	n/a
31	In cazul unei reduceri contabile, factorul (factorii) care o declanseaza	n/a	n/a	n/a	n/a
32	In cazul unei reduceri contabile, integrala sau partiala	n/a	n/a	n/a	n/a
33	In cazul unei reduceri contabile, permanenta sau temporara	n/a	n/a	n/a	n/a

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

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

<b>Fonduri proprii in mii lei</b>	<b>31/12/2018</b>
Capitaluri proprii conform situatiei pozitiei financiare a Grupului	7,587,536
Interese minoritare	292,537
Dividend anticipat	-818,566
Alte ajustari de valoare	-22,099
Fondul comercial	-4,295
Creante privind impozitul amanat	0
Imobilizari necorporale	-277,207
Alte ajustari	-14,197
<b>Fonduri proprii la nivel I de baza</b>	<b>6,743,708</b>
<b>Total fonduri proprii de nivel I</b>	<b>6,743,708</b>
Intrumente de fonduri proprii de nivel II	1,655,378
Alte ajustari	-51,762
<b>Total fonduri proprii la nivel II</b>	<b>1,603,616</b>
<b>Total fonduri proprii</b>	<b>8,347,324</b>

### **Situatia pozitiei financiare**

<b>Active in mii lei</b>	<b>IFRS 2018</b>	<b>Prudential 2018</b>
Rezerve de numerar	10,319,923	10,319,919
Credite si avansuri acordate bancilor	5,632,433	5,632,411
Deprecierea creditelor si avansurilor acordate bancilor	-1,578	-1,578
Credite si avansuri acordate clientilor	41,461,266	41,466,301
Deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor	-2,697,708	-2,698,787
Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere / Active financiare evaluate obligatoriu la valoare justa prin profit sau pierdere si Active financiare detinute in vederea tranzactionarii si evaluate la valoare justa prin profit si pierdere	666,588	704,820
Derivate	3,066	3,066

Titluri de valoare disponibile spre vanzare/ Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	21,374,707	21,374,707
Imobilizari necorporale	287,514	287,252
Imobilizari corporale	593,903	576,367
Alte active	256,640	486,969
<b>Total active</b>	<b>77,896,754</b>	<b>78,151,446</b>

<b>Datorii si capitaluri proprii in mii lei</b>	<b>IFRS 2018</b>	<b>Prudential 2018</b>
Depozite de la banci	1,708,168	1,708,168
Depozite de la clienti	65,351,282	65,352,886
Provizioane	472,722	468,503
Derivate	4,226	4,226
Alte datorii	824,906	1,062,525
Imprumuturi subordonate	1,655,378	1,655,378
Capitaluri proprii	7,880,072	7,899,760
Capitaluri consolidate	6,337,796	6,340,812
Profit consolidat	1,249,739	1,263,158
Interese fara control	292,537	295,790
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>	<b>77,896,754</b>	<b>78,151,446</b>

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

<b>Fonduri proprii in mii lei</b>	<b>31/12/2018</b>
Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	4,927,363
Rezultatul reportat	713,903
Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	1,058,669
Fonduri pentru riscuri bancare generale	77,893
Interese minoritare (recunoscute în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate)	0
Fonduri proprii de nivel 1 de bază înainte de aplicarea ajustarilor prudentiale	6,777,828
Alte ajustari de valoarea suplimentara (valoare negativa)	-22,099
Imobilizari necorporate (excluzand obligatiile fiscale aferente) (valoare negativa)	-277,207
Fondul comercial	-4,295
Creantele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferente temporare (fara obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alin (3)) (valoare negativa)	0
Ajustari reglemente referitoare la castigurile si pierderile nerealizate	0
Detineri directe si indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază	-57,688
Creantele privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare (valoare negativa)	0
Alte ajustari tranzitorii	383,213
Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii la nivel I de baza (CET1)	21,924
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)</b>	<b>6,799,751</b>
<b>Fonduri proprii la nivel I (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>6,799,751</b>

Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	1,603,616
Fonduri proprii la nivel II (T2) inainte de aplicarea ajustarilor reglementare	1,603,616
Fonduri proprii la nivel II (T2): ajustari prudentiale	0
Total ajustari prudentiale aferente fondurilor proprii la nivel II (T2)	0
<b>Fonduri proprii la nivel II (T2)</b>	<b>1,603,616</b>
<b>Total fonduri proprii (TC = T1 + T2)</b>	<b>8,403,367</b>
Total active ponderate la risc	46,104,519
Fonduri proprii la nivel I de baza (ca procent din total expunere la risc)	14.75%
Fonduri proprii la nivel I (ca procent din total expunere la risc)	14.75%
Total fonduri proprii (ca procent din total expunere la risc)	18.23%

## Cerințe de capital

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

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

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

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

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

### CERINȚE REFERITOARE LA CAPITAL

#### Formularul 4: UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA

Mii lei

		Active ponderate la risc		Cerințe minime de capital
		31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018
1	<b>Riscul de credit (excluzând CCR)</b>	31,506,894	22,337,014	2,520,552
2	Din care abordarea standardizată	31,506,894	22,337,014	2,520,552
3	Din care abordarea IRB (FIRB) de bază	-	-	-
4	Din care abordarea IRB (AIRB) avansată	-	-	-
5	Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordării simple ponderate la risc sau AMI	-	-	-
6	<b>CCR</b>	6,801	22,201	544
7	Din care metoda marcării la piață	4,025	17,733	322
8	Din care metoda expunerii inițiale	-	-	-
9	Din care metoda standardizată	-	-	-
10	Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-
11	Din care valoarea expunerii la risc pentru contribuții la fondul de garantare al CPC	-	-	-
12	Din care ajustarea evaluării creditului (CVA)	2,776	4,468	222.10

13	<b>Risc de decontare</b>	-	-	-
14	<b>Expunerile din securitizare în portofoliul bancar (după plafon)</b>	-	-	-
15	Din care abordare IRB	-	-	-
16	Din care metoda formulei reglementate a IRB (SFA)	-	-	-
17	Din care abordarea bazată pe evaluări interne (IAA)	-	-	-
18	Din care abordarea standardizată	-	-	-
19	<b>Risc de piață</b>	7,727,012	5,344,525	618,160.96
20	Din care abordarea standardizată	7,727,012	5,344,525	618,160.96
21	Din care AMI	-	-	-
22	<b>Expuneri mari</b>	-	-	0
23	<b>Risc operațional</b>	6,863,811	5,358,427	549,105
24	Din care abordarea de bază	6,863,811	5,358,427	549,105
25	Din care abordarea standardizată	-	-	-
26	Din care abordarea avansată de evaluare	-	-	-
27	<b>Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250 %)</b>	-	-	-
28	<b>Ajustare pentru pragul minim</b>	-	-	-
29	<b>Total</b>	<b>46,104,519.02</b>	<b>33,062,167.00</b>	<b>3,688,361.52</b>

### **Cerinta de capital pentru riscul de credit**

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

Mii lei

<b>CERINTA MINIMA DE CAPITAL PENTRU RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPARTIDEI SI RISCUL DE DILUTIE – abordare standard</b>	<b>Riscul de credit si riscul de dilutie</b>	<b>Riscul de credit al contrapartidei</b>
<b>Total</b>	<b>2,519,873</b>	<b>1,001</b>
Administrații centrale sau bănci centrale	156,079	0
Administrații regionale sau autorități locale	2,637	0
Entități din sectorul public	2,497	0
Bănci de dezvoltare multilaterală	0	0
Organizații internaționale	0	0
Instituții	144,947	942
Societăți	748,844	59
Retail	855,285	0
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	317,639	0
Expuneri în stare de nerambursare	161,521	0
Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	0	0
Obligațiunilor garantate	0	0

Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	200	0
Unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv (OPC)	0	0
Titluri de capital	0	0
Alte elemente	130,223	0

### **Cerinta de capital pentru riscul de piata**

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

Mii lei

<b>Cerinta de capital pentru riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa conform abordarii standard</b>	<b>528,632</b>
Riscul de pozitie aferent titlurilor de creanta tranzactionate	495,637
Riscul de pozitie aferent titlurilor de capital	11,730
Riscul valutar	21,265
Riscul de marfa	

### **Cerinta de capital pentru riscul operational**

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

Mii lei

<b>Expunere la risc pentru riscul operational</b>	<b>6,863,811</b>
---	------------------



## 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 fața de alte bănci române sau străine prin operațiuni de trezorerie și operațiuni comerciale, în lei sau valută, în cadrul unor limite de expunere.

Limitele de expunere se calculează și gestionează pentru două tipuri de operațiuni: de trezorerie și comerciale și reprezintă expunerile maxime ale BT pe o bancă parteneră calculate ca procente din fondurile proprii. Operațiunile de trezorerie sunt împartite în funcție de tipul tranzacției, piața valutara (risc operational) sau piața monetară (risc de credit) și în funcție de data de decontare, respectiv de scadență. Limitele de expunere în funcție de data de decontare, respectiv de scadență nu sunt cumulative ci exclusive.

Metoda de determinare a limitei de expunere utilizează principiul comparativ între indicatorii financiari individuali calculați pentru banca parteneră și indicatorii medii calculați pentru grupa de bănci în care aceasta se încadrează. În final indicatorii financiari sunt ponderați cu indicatorii de calitate, indicatorii privind controlul băncii și a ratingului de țară;

Datele care stau la baza determinării limitei de expunere pentru băncile partenere sunt:

- indicatorii financiari
- indicatori de calitate
- indicatori privind controlul băncii
- ratingul de țară

Cerința de fonduri proprii pentru riscul de ajustare a evaluării creditului (CVA) pentru instrumentele financiare derivate se calculează în conformitate cu Regulamentul UE 575/2013, articolul 382, pct.1.

Tranzacțiile din interiorul grupului sunt excluse de la aplicarea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA în conformitate cu articolul 382, pct.4, lt.b

În algoritmul de calcul a CVA, Banca Transilvania aplică prevederile articolului 384, ce descriu metoda standardizată. Astfel, cerința de fonduri proprii se determină la nivel de portofoliu pentru fiecare contrapartidă.

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

Mii lei

		a	b	c	d	e	f	g
		Valoare Noțională	Costul de înlocuire / valoarea de piață curentă	Expunerea din credite viitoare potențială	EEPE	Factorul de multiplica re	EAD după CRM	RWA
1	Marcare la piață		3,066	9,452			12,518	4,025
2	Expunere inițială							
3	Abordarea standardizată							
4	IMM (pentru instrumente financiare derivate și SFT)							

5	Din care tranzacții de finanțare prin titluri							
6	Din care instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare							
7	Din care din partea compensării contractuale între produse diferite							
8	Metoda simplă a garanțiilor financiare (pentru SFT)							
9	Metoda extinsă a garanțiilor financiare (pentru SFT)							
10	VaR pentru SFT							
11	Total							4,025

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

		31/12/2018	
		Valoarea expunerii	RWA
1	Totalul portofoliilor care sunt supuse metodei avansate	-	-
2	(i) componenta VaR (inclusiv factorul de multiplicare cu 3)		
3	(ii) componenta SVaR (inclusiv factorul de multiplicare cu 3)		
4	Toate portofoliile care sunt supuse metodei standardizate	11,778	2,776
EU4	Pe baza metodei expunerii inițiale	-	-
5	Totalul care este supus cerinței de capital privind CVA	<b>11,778</b>	<b>2,776</b>

**Formularul 31: UE CCR5-A – Impactul compensării și al garanțiilor reale deținute asupra valorilor expunerii**

Mii lei

		a	b	c	d	e
		Valoarea justă pozitivă brută sau valoarea contabilă netă	Beneficii din compensare	Expunere de credit curentă după compensare	Garanții reale deținute	Expunere de credit netă
1	Instrumente financiare derivate	12,518	-	12,518	-	12,518
2	SFT	589,459	-	-	605,991	-
3	Compensare între produse diferite	-	-	-	-	-
4	<b>Total</b>	601,977	-	12,518	605,991	12,518

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

Mii lei

		a	b	c	d	e	f
		Garanții reale utilizate în tranzacții cu instrumente financiare derivate				Garanții reale utilizate în SFT	
		Valoarea justă a garanțiilor reale primite		Valoarea justă a garanțiilor reale furnizate		Valoarea justă a garanțiilor reale primite	Valoarea justă a garanțiilor reale furnizate
		Segregată	Nesegregată	Segregată	Nesegregată		
1	Numerar	-	-	-	25,128	-	2,841
2	Titluri de stat	-	-	-	-	359,106	243,623
4	<b>Total</b>				25,128	359,106	246,464

**GESTIUNEA INSTRUMENTELOR FINANCIARE ELIGIBILE PENTRU GARANTARE**

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

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

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

## **RISCURI FINANCIARE PRIVIND OPERATIUNILE CU INSTRUMENTE FINANCIARE**

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

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

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

## **Amortizoarele de capital**

În 2018 nu s-au aplicat amortizoare anticiclice de capital.

## **Indicatori de importanță sistemică globală**

Indicatorii de importanța sistemică globală nu au fost aplicabili în 2018.

## **Ajustări pentru riscul de credit**

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

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

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

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

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

Grupul estimează anticipativ pierderile așteptate din risc de credit ("ECL") asociate cu instrumentele sale de datorie măsurate la cost amortizat și la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global și cu expunerea din angajamente de credit și contracte de garanție financiară. Grupul recunoaște o pierdere din depreciere pentru aceste pierderi la fiecare dată de raportare. Măsurarea pierderilor așteptate din riscul de credit reflectă:

- o valoare obiectivă și măsurată printr-o probabilitate ponderată a unei game de rezultate posibile;
- valoarea în timp a banilor;
- informații despre evenimente trecute, condiții curente și previziuni ale condițiilor economice viitoare, rezonabile și justificabile care sunt disponibile fără un cost și efort nerezonabil la data de raportare.

IFRS 9 prezintă un model de depreciere "în trei stadii", bazat pe modificările calității creditului de la recunoașterea inițială, după cum rezumă mai jos:

- un instrument financiar care nu este depreciat la recunoașterea inițială este clasificat în "Stadiul 1" și are riscul său de credit monitorizat în mod regulat de către Grup.
- în cazul în care se constată o creștere semnificativă a riscului de credit ("SICR") de la recunoașterea inițială, instrumentul financiar este mutat în "Stadiul 2", dar nu este încă considerat ca fiind depreciat.
- dacă instrumentul financiar este depreciat, instrumentul financiar este transferat apoi la "Stadiul 3".
- instrumentele financiare din Stadiul 1 au valoarea lor ECL măsurată la o valoare egală cu cea a pierderilor de credit așteptate pe durata vieții care rezultă din evenimentele de neplată posibile în următoarele 12 luni. Instrumentele în Stadiile 2 sau 3 au valoarea ECL calculată pe baza pierderilor de credit așteptate pe întreaga durată de viață.
- un concept omniprezent în măsurarea ECL în conformitate cu IFRS 9 este că ar trebui să se ia în considerare informații cu privire la viitor.
- activele financiare achiziționate depreciate ("POCI") sunt acele active financiare care sunt depreciate la recunoașterea inițială. ECL-ul lor este întotdeauna măsurat pe întreaga durată de viață (Stadiul 3).

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

### **Ajustari pentru depreciere**

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

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

- O sumă imparțială și ponderată la o probabilitate determinată prin evaluarea unei game de rezultate posibile;
- Valoarea în timp a banilor; și
- Informații rezonabile și justificabile care sunt disponibile fără costuri sau efort nejustificate la data raportării despre evenimentele trecute, condițiile actuale și previziunile privind condițiile economice viitoare.

### ***Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate***

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate aferent activelor financiare evaluate la cost amortizat este o zonă care necesită utilizarea unor modele complexe și scenarii semnificative privind condițiile economice viitoare și comportamentul creditelor (de exemplu, probabilitatea de neplată a clienților și a pierderilor rezultate).

O serie de judecăți profesionale semnificative sunt, de asemenea, necesare în aplicarea cerințelor contabile pentru măsurarea ECL, cum ar fi:

- Stabilirea criteriilor pentru creșterea semnificativă a riscului de credit;
- Alegerea modelelor și ipotezelor adecvate pentru măsurarea ECL;
- Stabilirea numărului și ponderilor relative ale scenariilor viitoare pentru ECL;
- Stabilirea de grupuri de active financiare similare în scopul măsurării ECL.

IFRS 9 prezintă un model de depreciere în trei stadii bazat pe modificările calității creditului de la recunoașterea inițială, prezentat mai jos:

- Un instrument financiar care nu este depreciat la recunoașterea inițială este clasificat în "Stadiul 1" și are un risc de credit monitorizat în mod continuu de către Grup.
- Dacă se identifică o creștere semnificativă a riscului de credit ("SICR") de la recunoașterea inițială, instrumentul financiar este mutat în "Stadiul 2", dar nu este încă considerat a fi depreciat ca urmare a riscului de credit.
- Dacă instrumentul financiar este depreciat ca urmare a riscului de credit, acesta va fi reclasificat în 'Stadiul 3'.

Instrumentele financiare din 'Stadiul 1' au ECL calculat la o valoare egală cu cea a porțiunii din pierderile de credit așteptate pe întreaga durată de viață rezultată din evenimente de nerambursare posibile în următoarele 12 luni. Instrumentele din 'Stadiul 2 sau 3' au ECL calculat pe baza pierderilor de credit așteptate pe întreaga durată de viață.

O abordare generală în calcularea ECL conform IFRS 9 presupune luarea în considerare a informațiilor cu privire la viitor.

Activele financiare depreciate ca urmare a riscului de credit, cumpărate sau inițiate, sunt acele active financiare recunoscute inițial ca și active depreciate ca urmare a riscului de credit. ECL aferent acestora este întotdeauna calculat pe întreaga durată de viață.

Următoarea diagramă sumarizează cerințele IFRS 9 privind deprecierea (altele decât activele financiare depreciate ca urmare a riscului de credit, cumpărate sau inițiate):

Modificarea calității creditului de la recunoașterea inițială

Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
(Recunoaștere inițială)	(Creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială)	(Active depreciate ca urmare a riscului de credit)
Pierdere de credit așteptată pe 12 luni	Pierdere de credit așteptată pe întreaga durată de viață	Pierdere de credit așteptată pe întreaga durată de viață

Pentru a determina dacă o creștere semnificativă a riscului de credit a avut loc de la recunoașterea inițială, Grupul ia în considerare informații rezonabile și sustenabile care sunt relevante și pot fi obținute fără costuri și eforturi nejustificate.

Grupul consideră că un instrument financiar prezintă o creștere semnificativă a riscului de credit când una sau mai multe din următoarele criterii cantitative, calitative sau prezumția relativă de restanță sunt îndeplinite:

**Criterii cantitative:**

Probabilitatea de nerambursare (PD) pentru perioada de viață rămasă la data raportării a crescut comparativ cu PD pentru perioada de viață reziduală de la data raportării când expunerea a fost recunoscută inițial, astfel este depășit pragul relevant (evaluat și prin mișcările între diferite ratinguri și prin compararea curbelor de PD).

Aceste praguri au fost determinate separat pentru diferite tipuri de portofoliu, prin evaluarea modului în care PD pentru perioada întreagă de viață evoluează înainte ca un instrument să devină problematic. Mișcările PD pentru întreaga perioadă de viață ale instrumentelor care nu au devenit ulterior problematice au fost de asemenea evaluate pentru a determina mișcarea ‘naturală’ a PD pe întreaga durată de viață care nu indică o creștere semnificativă a riscului de credit.

**Criterii calitative:**

Pentru portofoliile Retail, în cazul în care activul financiar îndeplinește unul sau mai multe dintre următoarele criterii:

- Este clasificat ca fiind restructurat performant;
- Se află sub incidența Legii 77/2016;
- Denominat în monedă cu risc ridicat.

Pentru portofoliile companiilor, creditele sunt considerate depreciate dacă debitorul îndeplinește una sau mai multe dintre următoarele criterii:

- Creștere semnificativă a riscului de credit estimată de echipa de analiză de risc pentru expunerile evaluate individual;
- Modificări semnificative negative în condițiile de business, financiare și/sau economice în care operează debitorul;
- Restructurare existentă sau așteptată;
- Modificări semnificative negative existente sau așteptate ale rezultatelor operaționale ale debitorului;
- Modificare semnificativă a valorii garanției (doar pentru facilitățile garantate) datorită căreia se așteaptă creșterea riscului de nerambursare;
- Semnale timpurii ale problemelor de flux de numerar/lichiditate precum întârzieri în plata creditorilor comerciali/creditorilor.

În analiza SICR sunt încorporate informații referitoare la scenariile viitoare.

Această analiză în legătură cu instrumentele financiare de trezorerie unde se utilizează o listă de observare pentru monitorizarea riscului de credit, se efectuează periodic la nivel de contrapartidă. Pentru a asigura consistența criteriilor utilizate pentru a identifica SICR, acestea sunt monitorizate și revizuite periodic de către echipa independentă de risc de credit.



### *Prezumpția relativă de restanță*

Dacă debitorul întârzie cu mai mult de 30 zile în efectuarea plăților contractuale, se aplică prezumpția relativă de restanță și instrumentul financiar este considerat ca având o creștere semnificativă a riscului de credit.

### *Excepția referitoare la riscul de credit scăzut*

Grupul nu a utilizat excepția referitoare la riscul de credit scăzut pentru niciun instrument financiar în perioada încheiată la 31 decembrie 2018.

Dacă există dovezi prin care criteriul de SICR nu mai este îndeplinit, instrumentul este transferat în stadiul 1. Dacă expunerea a fost transferată în Stadiul 2 pe baza unui indiciu calitativ, grupul va monitoriza dacă acest indiciu mai este valabil sau s-a schimbat.

### *Definiția activelor în stare de nerambursare și a activelor depreciate ca urmare a riscului de credit*

Grupul definește un instrument financiar ca fiind în stare de nerambursare, ceea ce înseamnă că din punct de vedere al definiției este complet aliniat cu un activ depreciat ca urmare a riscului de credit, când întrunește unul sau mai multe din următoarele criterii:

#### Criterii cantitative

- Debitorul este restant cu mai mult de 90 de zile în efectuarea plăților contractuale.

#### Criterii calitative

Debitorul întrunește criteriile de probabilitate de neplată, ceea ce înseamnă că debitorul se află în dificultate financiară semnificativă. Acestea sunt situații în care:

- Debitorul are credite restructurate neperformante;
- Debitorul este în insolvență;
- Debitorul încalcă una sau mai multe condiții contractuale financiare semnificative;
- Piața activă pentru acel activ financiar a dispărut din cauza dificultăților financiare;
- Creditorul a efectuat concesiuni în legătură cu debitorii aflați în dificultate financiară;
- Devine probabil ca debitorul să intre în faliment;
- Activele financiare sunt achiziționate sau inițiate la un discount semnificativ care reflectă pierderi de credit.

Criteriile de mai sus au fost aplicate la toate instrumentele financiare deținute de Grup și sunt consistente cu definiția stării de nerambursare folosită pentru scopuri interne de management de risc de credit. Definițiile de *depreciat ca urmare a riscului de credit și în stare de nerambursare* sunt aliniate pe cât posibil astfel încât stadiul 3 reprezintă toate creditele care sunt considerate în stare de nerambursare sau altfel depreciate ca urmare a riscului de credit.

Un instrument este considerat că nu mai este în *stare de nerambursare* (că "s-a însănătoșit") când nu mai îndeplinește niciuna din criteriile de nerambursare pentru o perioadă consistentă din timp, în funcție de principalul declanșator al clasificării inițiale în starea de nerambursare. Această perioadă a fost determinată în funcție de analiza care ia în considerare probabilitatea ca un instrument financiar să se întoarcă în starea de nerambursare după "însănătoșire" folosind diferite definiții posibile ale "însănătoșirii" și de asemenea opinia experților. De exemplu perioada de 'însănătoșire' pentru criteriul de restante începe la 3 luni, iar perioada de 'însănătoșire' pentru activele restructurate începe la 1 an.

### *Măsurarea pierderilor de credit așteptate. Descrierea parametrilor, a ipotezelor și a tehnicilor de estimare*

Pierderile de credit așteptate (ECL) sunt măsurate fie pentru o perioadă de 12 luni fie pentru toată durata de viață în cazul în care fie a avut loc o creștere semnificativă a riscului de credit de la momentul recunoașterii inițiale fie activul este considerat depreciat ca urmare a riscului de credit. Pierderile de credit așteptate sunt rezultatul discountării produsului dintre probabilitatea de nerambursare (PD), expunerea în caz de nerambursare (EAD) și rata pierderii în caz de nerambursare (LGD), definit după cum urmează:

PD reprezintă probabilitatea ca un debitor să nu își onoreze obligațiile financiare (conform “Definiției de nerambursare și depreciere” de mai sus) fie pe parcursul următoarelor 12 luni (12M PD) fie pe parcursul duratei de viață ramase a obligației de rambursare (Lifetime PD).

EAD se bazează pe sumele pe care Grupul se așteaptă să îi fie datorate în momentul în care intervine nerambursarea, pentru următoarea perioadă de 12 luni (12M EAD) sau pentru întreaga durată de viață rămasă a obligației de rambursare (Lifetime EAD).

Rata pierderii în caz de nerambursare (LGD) reprezintă așteptarea Grupului cu privire la dimensiunea pierderii aferente unei expuneri afectată de nerambursare. LGD variază în funcție de tipul de contrapartidă și de existența garanțiilor sau a altor elemente de garantare.

Pierderile de credit așteptate (ECL) sunt determinate prin proiectarea PD, LGD și EAD pentru fiecare lună viitoare și pentru fiecare expunere individuală. Pierderile de credit așteptate pentru fiecare lună viitoare sunt apoi actualizate la data raportării, după care se însumează toate pierderile de credit așteptate.

Rata de actualizare folosită în calculul ECL este rata dobânzii efective originale sau o aproximare a acesteia.

12M EAD și Lifetime EAD sunt determinate în funcție de profilul așteptat de plată care variază în funcție de tipul de produs.

- Pentru produsele care se amortizează și pentru creditele de tip “bullet”, acesta se bazează pe rambursările contractuale datorate de debitor pe o perioadă de 12 luni sau pe durata totală de viață a obligației de plată.
- Pentru produsele revolving, expunerea în caz de neplată se estimează prin însumarea soldului utilizat curent cu un “factor de conversie credit” folosit pentru tragerile așteptate în limita de credit rămasă până la momentul nerambursării.

Pentru a determina ECL pe următoarele 12 luni sau pe viață, se includ și informații economice cu privire la viitor. Aceste ipoteze variază în funcție de tipul de produs.

Ipotezele care stau la baza ECL sunt monitorizate și revizuite de două ori pe an.

#### *Informațiile economice cu privire la viitor încorporate în modelele ECL*

Evaluarea SICR și calcularea ECL conțin informații economice cu privire la viitor. Grupul a întocmit analize istorice și a identificat variabilele economice cheie cu impact asupra riscului de credit și asupra pierderilor așteptate de credit pentru fiecare portofoliu. Opinia unui expert a fost, de asemenea, luată în considerare în acest proces. Previziunile acestor variabile economice (“scenariul economic de baza”) sunt furnizate de o echipă din cadrul Grupului și oferă cea mai bună estimare a economiei pentru următorii trei ani. După trei ani, pentru a previziona variabilele economice pentru întreaga durată de viață rămasă a fiecărui instrument, a fost folosită o abordare regresivă. Impactul acestor variabile economice a fost determinat prin efectuarea unei analize statistice regresive.

	2018	2019	2020	2021
PIB Real (% , an la an)	3,8	2,8	3,3	3,7
Rata șomajului (%)	4,1	4,3	4,7	5,2
Inflația (HICP) (%)	3,4	3,3	2,7	2,8
ROBOR 3M (%)	3,2	2,6	2,6	2,9
EURIBOR 3M (%)	-0,3	-0,1	0,4	0,2
Curs valutar EUR/RON	4,7	4,7	4,8	4,8

Pe lângă scenariul economic, Grupul ia în considerare și alte scenarii posibile, împreună cu ponderile acestora. La data de 1 ianuarie 2018 și 31 decembrie 2018, pentru toate portofoliile, Grupul a concluzionat că trei scenarii ilustrează cel mai bine non-liniaritățile. Coeficienții scenariului sunt determinați atât pe baza unei analize statistice cât și pe baza opiniei unui expert, ținând cont de rezultatele posibile reprezentative pentru fiecare scenariu. Probabilitatea ponderată a ECL-urilor este determinată prin rularea fiecărui scenariu prin modelul ECL și multiplicarea acesteia cu ponderea

scenariului corespunzător (spre deosebire de ponderarea intrărilor).

Ca în cazul oricărei previziuni economice, estimările și probabilitățile de a se întâmpla sunt supuse unui grad ridicat de incertitudine inerentă și de aceea rezultatele efective pot fi semnificativ diferite de cele previzionate. Grupul consideră că aceste previziuni reprezintă cea mai bună estimare a posibilelor rezultate și a analizat non-liniaritățile și asimetriile din cadrul diferitelor portofolii ale Grupului pentru a stabili că scenariile alese sunt cele mai reprezentative din gama scenariilor posibile.

### Politica de derecunoastere a activelor depreciate

Activele financiare sau o parte din acestea, sunt derecunoscute atunci când drepturile contractuale de a primi fluxurile de numerar din active au expirat sau când au fost transferate și

- (i) Grupul transferă în mod substanțial toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate sau
- (ii) Grupul nu transferă și nu reține în mod substanțial toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate, Grupul nu și-a păstrat controlul.

Grupul încheie tranzacții în care își păstrează drepturile contractuale de a primi fluxuri de numerar din active, dar își asumă o obligație contractuală de a plăti aceste fluxuri de numerar altor entități și transferă în mod substanțial toate riscurile și recompensele.

Tranzacțiile sunt contabilizate ca transferuri de tip 'pass through' prin care rezultă o derecunoaștere dacă Grupul:

- Nu are obligația de a efectua plăți decât dacă colectează sume echivalente din active;
- Nu poate vinde sau gaja bunurile; și
- Are obligația de a remite toți banii colectați din active fără întârzieri semnificative.

Garanțiile (acțiunile și obligațiunile) furnizate de Grup în cadrul acordurilor standard de răscumpărare și creditare prin valori mobiliare nu sunt derecunoscute deoarece Grupul păstrează în mod substanțial toate riscurile și recompensele pe baza prețului de răscumpărare prestabilit, iar criteriile de derecunoaștere nu sunt îndeplinite.

### **VALOAREA TOTALĂ A EXPUNERILOR FĂRĂ LUAREA ÎN CONSIDERARE A EFECTELOR TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT, DEFALCATĂ PE CLASE DE EXPUNERI**

#### Formularul 7: UE CRB-B – Valoarea netă totală și medie a expunerilor

Mii Ron

		a	b
		Valoarea netă a expunerilor la sfârșitul perioadei	Expuneri nete medii aferente perioadei
1	Administrații centrale sau bănci centrale	0.00	0.00
2	Instituții	0.00	0.00
3	Societăți	0.00	0.00
4	<i>din care: Finanțare specializată</i>	0.00	0.00
5	<i>din care: IMM-uri</i>	0.00	0.00
6	Expuneri de tip retail	0.00	0.00
7	<i>Garantate cu bunuri imobile</i>	0.00	0.00
8	<i>IMM-uri</i>	0.00	0.00

9	<i>Altele decât IMM-uri</i>	0.00	0.00
10	<i>Eligibile reînnoibile</i>	0.00	0.00
11	<i>Alte expuneri de tip retail</i>	0.00	0.00
12	<i>IMM-uri</i>	0.00	0.00
13	<i>Altele decât IMM-uri</i>	0.00	0.00
14	Titluri de capital	0.00	0.00
<b>15</b>	<b>Total abordare IRB</b>	0.00	0.00
16	Administrații centrale sau bănci centrale	9,018,493	8,188,462
17	Administrații regionale sau autorități locale	104,583	71,325
18	Entități din sectorul public	152,859	113,973
19	Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-
20	Organizații internaționale	-	-
21	Instituții	4,946,678	4,759,750
22	Societăți	12,458,987	12,157,297
23	<i>Din care: IMM-uri</i>	7,084,144	7,205,375
24	Expuneri de tip retail	22,077,188	20,458,152
25	<i>Din care: IMM-uri</i>	8,919,111	8,105,382
26	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	11,763,254	11,183,578
27	<i>Din care: IMM-uri</i>	846,801	849,607
28	Expuneri în stare de nerambursare	1,965,906	1,927,761
29	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-
30	Obligațiuni garantate	-	-
31	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	14,534	58,020
32	Organisme de plasament colectiv	-	-
33	Expuneri provenind din titluri de capital	-	45,691
34	Alte expuneri	4,163,652	3,771,056
<b>35</b>	<b>Total abordare standardizată</b>	<b>66,666,133</b>	<b>62,735,064</b>
<b>36</b>	<b>Total</b>	<b>66,666,133</b>	<b>62,735,064</b>

**Formularul 9: UE CRB-D – Concentrarea expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contrapărți**  
 Mii Ron

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
	Agricultura, silvicultura si pescuit	Industria extractiva	Industria prelucratoare	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si aerului conditionat	Aprovizionare cu apa	Constructii	Comert cu ridicata si cu amănuntul	Transporturi si depozitare	Servicii de cazare si alimentatie	Informare si comunicatii	Intermedieri Financiare si Asigurari
1	Administrații centrale sau bănci centrale	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2	Instituții	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3	Societăți	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4	Expuneri de tip retail	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5	Titluri de capital	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6	<b>Total abordare IRB</b>	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
7	Administrații centrale sau bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Administrații regionale sau autorități locale	15	-	-	-	-	242	-	-	-	-
9	Entități din sectorul public	7,733	-	-	6,941	-	3,479	-	100,329	-	69
10	Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Instituții	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,946,678
13	Societăți	995,821	30,631	3,458,529	480,583	75,557	1,429,768	2,878,508	471,692	218,764	452,709
14	Expuneri de tip retail	1,293,714	31,123	1,384,136	37,502	89,029	1,095,906	2,869,850	1,022,629	354,406	202,397
15	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	52,317	1,562	92,735	1,255	3,872	171,874	294,582	72,605	45,013	16,469

16	Expuneri în stare de nerambursare	70,104	27,723	311,889	27,593	14,649	236,385	323,846	82,334	43,128	38,965	3,168
17	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,534
20	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Alte expuneri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	<b>Total abordare standardizată</b>	<b>2,419,703.99</b>	<b>91,037.93</b>	<b>5,247,289.86</b>	<b>553,873.83</b>	<b>183,108.12</b>	<b>2,937,413.67</b>	<b>6,367,027.71</b>	<b>1,749,587.94</b>	<b>661,310.96</b>	<b>710,609.36</b>	<b>5,064,764.16</b>

		l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v
		Activitati imobiliare	Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	Activitati administrative si de asistenta	Administrare publica si de aparare, asigurari sociale obligatorii	Educatie	Servicii de sanatate umana si activitati de asistenta sociala	Arte, divertisment si activitati recreative	Alte servicii	Banci centrale	Gospodarii	Total
1	Administrații centrale sau bănci centrale											
2	Instituții											
3	Societăți											
4	Expuneri de tip retail											
5	Titluri de capital											

6	<b>Total abordare IRB</b>											
7	Administrații centrale sau bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	9,018,493	-	9,018,493
8	Administrații regionale sau autorități locale	-	4,468	-	75,212	22	8,959	890	14,775	-	-	104,583
9	Entități din sectorul public	-	259	-	134	19,346	1,460	3,507	9,602	-	-	152,859
10	Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Instituții	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,946,678
13	Societăți	839,596	110,882	179,914	16,490	27,240	202,129	164,913	12,012	-	330,457	12,458,987
14	Expuneri de tip retail	139,445	328,889	197,011	1,446	16,948	491,294	40,845	60,939	-	12,406,806	22,077,188
15	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	21,897	43,635	28,255	698	5,716	245,305	7,476	11,868	-	10,641,399	11,763,254
16	Expuneri în stare de nerambursare	57,162	30,283	8,134	2,187	90	15,201	1,931	1,621	-	669,510	1,965,906
17	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,534
20	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Alte expuneri	-	-	-	-	-	-	-	4,163,652	-	-	4,163,652
23	<b>Total abordare standardizată</b>	1,058,099.64	518,417.20	413,314.53	96,166.87	69,362.24	964,348.00	219,562.62	4,274,468.35	9,018,493.20	24,048,172.45	66,666,133



**Formularul 10: UE CRB-E – Scadența expunerilor**

Mii Ron

		a	b	c	d	e	f
		Valoarea netă a expunerii					
		La cerere	<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani	Nicio scadență declarată	Total
1	Administrații centrale sau bănci centrale						
2	Instituții						
3	Societăți						
4	Expuneri de tip retail						
5	Titluri de capital						
6	<b>Total abordare IRB</b>						
7	Administrații centrale sau bănci centrale	-	-	-	-	9,018,493	9,018,493
8	Administrații regionale sau autorități locale	-	27,642	29,014	47,927	-	104,583
9	Entități din sectorul public	-	29,683	111,053	12,123	-	152,859
10	Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-
11	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-
12	Instituții	-	4,580,276	321,235	45,167	-	4,946,678
13	Societăți	-	5,748,973	3,782,861	2,927,152	-	12,458,987
14	Expuneri de tip retail	-	5,981,116	11,255,327	4,840,745	-	22,077,188
15	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	372,057	653,098	10,738,099	-	11,763,254
16	Expuneri în stare de nerambursare	-	805,414	632,465	528,027	-	1,965,906
17	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-
18	Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-
19	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	14,534	-	-	-	14,534
20	Organisme de plasament						

	colectiv						
21	Expuneri provenind din titluri de capital						
22	Alte expuneri	-	-	-	-	4,163,652	4,163,652
23	<b>Total abordare standardizată</b>	-	17,559,695	16,785,052	19,139,240	13,182,145	66,666,133

**Formularul 11: UE CR1-A – 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 afereente ajustărilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete
		Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare					(a+b-c-d)
1	Administrații centrale sau bănci centrale							
2	Instituții							
3	Socetăți							
4	din care: Finanțare specializată							
5	din care: IMM-uri							
6	Expuneri de tip retail							
7	Garantate cu bunuri imobile							
8	IMM-uri							

9	Altele decât IMM-uri								
10	Eligibile								
	reînnoibile								
11	Alte expuneri de tip retail								
12	IMM-uri								
13	Altele decât IMM-uri								
14	Titluri de capital								
15	<b>Total abordare IRB</b>								
16	Administrații centrale sau bănci centrale		9,035,627	17,133	-	-	17,107	9,018,493	
17	Administrații regionale sau autorități locale		107,788	3,205	-	-	2,927	104,583	
18	Entități din sectorul public		154,909	2,050	-	-	1,258	152,859	
19	Bănci multilaterale de dezvoltare		-	-	-	-	-	-	
20	Organizații internaționale		-	-	-	-	-	-	
21	Instituții		4,959,065	12,388	-	-	9,599	4,946,678	
22	Societăți		12,911,621	452,634	-	-	163,331	12,458,987	
23	din care: IMM-uri		7,292,120	207,977	-	-	18,614	7,084,144	
24	Expuneri de tip retail		22,510,661	433,473	-	-	171,392	22,077,188	
25	din care: IMM-uri		9,080,792	161,680	-	-	83,981	8,919,111	
26	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile		11,852,954	89,700	-	-	1,198	11,763,254	
27	din care: IMM-uri		855,465	8,664	-	-	1,708	846,801	
28	Expuneri în stare de nerambursare	4,005,669	-	2,039,763	-	3,046,566	278,042	1,965,906	

29	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat		-	-	-	-	-	-
30	Obligațiuni garantate		-	-	-	-	-	-
31	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt		14,677	143	-	-	(22)	14,534
32	Organisme de plasament colectiv		-	-	-	-	-	-
33	Expuneri provenind din titluri de capital		5,031,037	867,385	-	-	274,007	4,163,652
34	Alte expuneri		9,035,627	17,133	-	-	17,107	9,018,493
35	<b>Total abordare standardizată</b>	4,005,669	66,578,339	3,917,875	-	3,046,566	918,840	66,666,133
36	<b>Total</b>	4,005,669	66,578,339	3,917,875	-	3,046,566	918,840	66,666,133
37	din care: Împrumuturi	3,651,239	37,608,567	2,885,226	-	3,046,566	553,494	38,374,579
38	din care: Titluri de creanță	-	18,389,881	884,656	-	-	291,278	17,505,224
39	din care: Expuneri extrabilanțiere	354,431	10,579,891	147,992	-	-	74,068	10,786,329.55

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

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 afereente ajustărilor pentru riscul de credit	Valori nete
	Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare	(a + b - c - d)					
1	Agricultură, silvicultură și pescuit	166,444.88	2,091,645.88	97,236.41	0.00	183,462.97	0.00	2,160,854.35
2	Industria extractivă	70,397.44	53,865.17	68,868.95	0.00	59,978.83	0.00	55,393.66
3	Industria prelucrătoare	590,862.79	4,260,270.60	338,183.98	0.00	639,081.11	3,852.02	4,512,949.40
4	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și aerului condiționat	69,175.69	557,294.11	68,190.70	0.00	265,480.92	0.00	558,279.10
5	Aprovizionare cu apă	26,717.01	132,523.73	19,169.02	0.00	59,516.19	0.00	140,071.72
6	Construcții	483,781.71	2,484,327.68	247,341.13	0.00	359,372.93	0.00	2,720,768.26
7	Comerț cu	453,594.28	4,547,959.77	273,602.95	0.00	970,218.28	0.00	4,727,951.09
8	Transporturi și depozitare	143,047.81	1,161,204.00	67,227.32	0.00	77,397.06	16,320.81	1,237,024.49
9	Servicii de cazare și alimentatie	44,940.06	501,031.83	20,908.10	0.00	38,221.26	0.00	525,063.80

10	Informare și comunicații	75,677.86	497,985.29	53,044.23	0.00	20,538.79	37,450.17	520,618.92
11	Activități imobiliare	90,406.64	612,229.88	35,070.76	0.00	152,466.33	0.00	667,565.76
12	Activități profesionale, științifice și tehnice	78,959.30	386,137.26	46,561.19	0.00	48,540.21	479.31	418,535.38
13	Activități administrative și de sprijin	9,686.59	308,098.00	6,259.03	0.00	19,353.74	0.00	311,525.56
14	Administrație publică și de apărare, asigurări sociale obligatorii	6,892.46	5,306.24	5,420.56	0.00	0.00	0.00	6,778.14
15	Educație	542.46	71,219.94	1,248.73	0.00	10,184.23	6.27	70,513.66
16	Servicii de sănătate umană	31,024.08	838,851.78	24,687.83	0.00	48,880.09	0.00	845,188.03
17	Arte, divertisment și activități recreative	4,633.20	216,348.70	4,129.13	0.00	4,833.28	0.00	216,852.77
18	Alte servicii	2,943.12	3,140,497.25	595,787.48	0.00	8,147.06	0.00	2,547,652.89
19	Intermedieri financiare și asigurări	75,677.86	497,985.29	53,044.23	0.00	20,538.79	37,450.17	520,618.92
20	Banci centrale	90,406.64	612,229.88	35,070.76	0.00	152,466.33	0.00	667,565.76
21	Gospodării	78,959.30	386,137.26	46,561.19	0.00	48,540.21	479.31	418,535.38
<b>22</b>	<b>Total</b>	<b>3,307,565.45</b>	<b>50,965,580.23</b>	<b>2,886,692.73</b>		<b>3,618,984.08</b>	<b>58,361.09</b>	<b>51,386,452.95</b>

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

Mii Ron

		a	b	c	d	e	f
		Valori contabile brute					
		≤ 30 zile	> 30 zile ≤ 60 zile	> 60 zile ≤ 90 zile	> 90 zile ≤ 180 zile	> 180 zile ≤ 1 an	> 1 an
1	Credite	3,312,474	494,242	204,788	248,991	355,592	778,649
2	Titluri de creanță						
3	<b>Expuneri totale</b>	3,312,474	494,242	204,788	248,991	355,592	778,649

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

Mii Ron

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		Valori contabile brute ale expunerilor performante și neperformante							Deprecieri, provizioane și ajustări de valoare justă cumulate negative determinate de riscul de credit				Garanțiile reale și garanțiile financiare primite	
		Din care performante, dar restante > 30 zile și ≤ 90 zile	Din care expuneri performante restructurate	Din care neperformante			Asupra expunerilor performante		Asupra expunerilor neperformante		Asupra expunerilor neperformante	Din care expuneri restructurate		
				Din care în stare de nerambursare	Din care depreciate	Din care restructurate	Din care restructurate	Din care restructurate						
10	Titluri de creanță	22,984,139	-	-	-	-	-	-	9,829	-	-	-	-	-
20	Credite și avansuri	54,080,200	472,717	448,680	3,068,662	3,068,337	3,065,266	1,578,810	1,053,789	65,664	1,641,872	787,899	1,292,911	1,060,795



30	Expuneri extrabilanțiere	12,036,126		22,257	342,912	342,912	-	10,600	65,152	2,442	101,743	2,387	138,444,674	9,004
----	--------------------------	------------	--	--------	---------	---------	---	--------	--------	-------	---------	-------	-------------	-------

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

		a	b
		Ajustări specifice pentru riscul de credit cumulate	Ajustări generale pentru riscul de credit cumulate
1	<b>Sold de deschidere</b>	(1,441,722.0)	0
2	Majorări datorate inițierii și achiziției	(583,003.0)	0
3	Diminuări datorate derecunoașterii	298,388.0	0
4	Variații datorate modificării riscului de credit (net)	(165,739.0)	0
5	Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	(113,108.0)	0
6	Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)	-	0
7	Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	371,365.0	0
8	Alte ajustări	(4,772.0)	0
9	<b>Sold de închidere</b>	<b>(1,638,591.0)</b>	0
10	Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii	481,227.0	0
11	Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii	-	0

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

Mii Ron

		<b>a</b>
		<b>Valoarea contabilă brută a expunerilor aflate în stare de nerambursare</b>
<b>1</b>	<b>Sold de deschidere</b>	3,311,319
2	Credite și titluri de creanță care se află în stare de nerambursare sau sunt depreciate față de ultima perioadă de raportare	2,163,861
3	Readuse la statutul de neafare în stare de nerambursare	174,888
4	Valorile eliminate din bilanț	188,393
5	Alte modificări (conturi închise, rambursari, impact Fx)	1,106,229
<b>6</b>	<b>Sold de închidere</b>	4,005,669

**Active negrevate de sarcini**

**Active grevate si negrevate de sarcini**

Mii Ron

		Valoarea contabila a activelor grevate cu sarcini		Valoarea justa activelor grevate cu sarcini		Valoarea contabila a activelor negrevate cu sarcini		Valoarea justa activelor negrevate cu sarcini	
		10	din care EHQLA si HQLA eligibile din punct de vedere notional	40	din care EHQLA si HQLA eligibile din punct de vedere notional	60	din care EHQLA si HQLA	90	din care EHQLA si HQLA
			30		50		80		100
<b>10</b>	<b>Activele institutiei raportoare</b>	1,239,036	0			76,912,411	19,799,519		
30	Instrumente de capital	0	0	0	0	187,635	0	187,635	0
40	Titluri de datorie	1,239,036	0	1,239,036	0	21,735,275	19,799,519	21,735,275	19,799,519
50	din care: obligatiuni garantate	0	0	0	0	0	0	0	0
60	din care: titluri garantate cu active	0	0	0	0	0	0	0	0

70	din care: emise de administratiile publice	1,239,036	0	1,239,036	0	20,240,106	19,799,519	20,240,106	19,799,519
80	din care: emise de societatile financiare	0	0	0	0	1,229,688	0	1,229,688	0
90	din care: emise de societatile nefinanciare	0	0	0	0	27,135	0	27,135	0
120	Alte active	0	0	-	-	3,604,962	0	-	-

## Garantii reale primite

Mii Ron

	Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise care sunt grevate cu sarcini	Negrevate			
		Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise disponibile pentru a fi grevate cu sarcini			
			din care: EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere noțional		din care: EHQLA și HQLA
		10	30	40	60

<b>130</b>	<b>Garantii reale primite de la institutia raportoare</b>	0	0	0	0
140	Imprumuturi la vedere	0	0	0	0
150	Instrumente de capital	0	0	0	0
160	Titluri de datorie	0	0	0	0
170	din care: obligatiuni garantate	0	0	0	0
180	din care: titluri garantate cu active	0	0	0	0
190	din care: emise de administratiile publice	0	0	0	0
200	din care: emise de societatile financiare	0	0	0	0
210	din care: emise de societatile nefinanciare	0	0	0	0
220	Credite si avansuri, altele decat imprumuturile la vedere	0	0	0	0
230	Alte garantii reale primite	0	0	0	0
<b>240</b>	<b>Titluri proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau titlurile garantate cu active</b>	0	0	0	0
<b>241</b>	<b>Obligațiuni proprii garantate și titluri garantate cu active emise care nu au fost gajate încă</b>			0	0
<b>250</b>	<b>Total active, garanții reale primite și titluri proprii de datorie emise</b>	1,239,036	0		

**Surse de grevare cu sarcini**

Mii Ron

		<b>Datorii corespunzătoare, datorii contingente sau titluri de valoare date cu împrumut</b>	<b>Active, garanții reale primite și titluri de valoare proprii emise, altele decât obligațiunile garantate și titlurile garantate cu active grevate cu sarcini</b>
		010	030
<b>010</b>	<b>Valoarea contabilă a datoriilor financiare selectate</b>	<b>246,598</b>	<b>248,798</b>

## Utilizarea ECAI

Banca Transilvania utilizează ECAI în determinarea expunerilor ponderate la risc în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din Regulamentul 575/2013.

## Expunerea la riscul de piață

Modificările survenite în anul 2018 față de anul 2017 s-au datorat creșterii valorii portofoliului de tranzacționare ca urmare a strategiei de investiții a băncii. Valoarea portofoliului de tranzacționare a crescut având în vedere în principal investițiile în titluri dar și în unități de fond și titluri de capital.

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

Mii lei

Riscul de piață conform abordării standardizate		a	b
		RWAs	Cerințe de capital
<b>Produse definitive</b>			
1	Riscul de rată a dobânzii (general și specific)	6,195,461	495,637
2	Riscul aferent titlurilor de capital (general și specific)	146,624	11,730
3	Riscul valutar	265,815	21,265
4	Riscul de marfă	-	-
<b>Opțiuni</b>			
5	Abordare simplificată	-	-
6	Metoda delta plus	-	-
7	Abordare pe bază de scenarii	-	-
8	<b>Securitzare (risc specific)</b>	-	-
<b>Total</b>		<b>6,607,899</b>	<b>528,632</b>

## Riscul operațional

Banca Transilvania utilizează abordarea de bază pentru evaluarea cerințelor de fonduri proprii aferente riscului operațional.



## Expuneri din titluri de capital neincluse în portofoliul de tranzacționare

Grupul Financiar Banca Transilvania are expuneri din titluri de capital neincluse în portofoliul de tranzacționare în suma netă totală la 31.12.2018 de 172,219 mii Ron.

Mii lei

Grup BT	Valoare bruta	Valoare netă bilantiera	Metoda de contabilizare
<b>Total Actiuni</b>	<b>172,219</b>	<b>172,219</b>	
Netranzactionate	17,372	17,372	Valoare de piata
Tranzactionate la bursa	154,847	154,847	Valoare de piata

## Expunerea la riscul de rată a dobânzii aferent pozițiilor neincluse în portofoliul de tranzacționare

### EXPUNEREA LA RISCUL DE RATĂ A DOBÂNZII AFERENT POZIȚIILOR NEINCLUSE ÎN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE

Grupul BT își asumă riscul de rată a dobânzii rezultat din:

- Activități de tranzacționare a instrumentelor financiare cu venit fix (riscul de rată a dobânzii decurgând din activități de tranzacționare)
- Activități de atragere și plasare de fonduri în relația cu clientela nebanca (riscul de rată a dobânzii decurgând din activități bancare). Principalele surse ale riscului de dobândă o reprezintă corelațiile imperfecte dintre data maturității (pentru ratele fixe de dobândă) sau data actualizării pretului (pentru rate de dobândă variabile) aferente activelor și pasivelor purtătoare de dobândă, evoluția adversă a curbei ratei randamentului (evoluția ne paralelă a randamentului ratelor de dobândă a activelor și pasivelor purtătoare de dobândă. Activitățile de gestionare a activelor și datoriilor purtătoare de dobândă se desfășoară în contextul expunerii Bancii la fluctuațiile ratei dobânzii. Grupul BT folosește un mix de instrumente purtătoare de dobândă fixă și variabilă, pentru a controla necorelarea între datele la care dobândă activă și dobândă pasivă sunt setate la ratele de piață sau între datele de maturitate ale instrumentelor active și pasive.

Riscul ratei dobânzii este gestionat în principal prin monitorizarea GAP-ului (necorelărilor) privind rata dobânzii și printr-un sistem de limite și indicatori aprobati pe benzi (intervale de timp) de reasezare a dobânzilor.

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.

Managementul riscului de rată a dobânzii decurgând din activități bancare se realizează pe baza metodologiei standardizate 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 socului standard asupra dobânzilor este de 200 puncte de bază (basis points), în ambele

directii, pentru fiecare moneda ce depaseste 5% din activele sau pasivele din afara portofoliului de tranzactionare (Ron si Eur).

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

Modificarii potentiale a valorii economice	mii ron
Fonduri proprii	7,877,440
Declinul potential al valorii ec +/-200bp	
Valoare absoluta	233,479
Impact in fonduri proprii	2.96%

## Expunerea la pozițiile din securitizare

Banca Transilvania nu este expusa la pozitii din securitizare.

## Politica de remunerare

Obiectivul principal al Grupului Financiar Banca Transilvania în domeniul remunerării are în vedere respectarea principiului echității, ținând cont de strategia de afaceri și strategia de risc, cultura și valorile corporative, interesele pe termen lung ale instituției și măsurile folosite pentru evitarea conflictelor de interese, fără a încuraja asumarea de riscuri excesive și cu promovarea unei administrări viabile și eficiente a riscurilor.

Cadrul intern privind remunerarea susține Grupul în realizarea și menținerea unei baze de capital viabile.

Din punct de vedere al remunerării, persoanele ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al grupului au fost denumite “Personal Identificat”, iar identificarea acestora se efectuează în conformitate cu prevederile Regulamentului nr. 604/2014 al Comisiei Europene.

Grupul efectuează evaluări pentru a identifica toți membrii personalului ale căror activități profesionale au sau ar putea avea un impact major asupra profilului de risc al grupului.

### **Structurile interne cu atribuții în domeniul remunerării sunt:**

**CONSILIUL DE ADMINISTRATIE** este responsabil de adoptarea și menținerea politicii de remunerare a Grupului și de monitorizarea implementării ei pentru a se asigura că este pe deplin funcțională.

**COMITETUL DE REMUNERARE ȘI NOMINALIZARE** deține atribuțiile principale în ceea ce privește politica de remunerare și asigurarea ca principiile generale și politicile de remunerare și de beneficii a personalului, corespund cu strategia de afaceri, obiectivele, valorile și interesele pe termen lung ale Grupului.

**COMITETUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR** deține atribuțiile specifice în ceea ce privește evaluarea riscurilor din domeniul remunerării, respectiv verifica, fără a aduce atingere sarcinilor Comitetului de remunerare și nominalizare, dacă stimulentele oferite de sistemul de remunerare iau în considerare riscurile, capitalul, lichiditatea, precum și probabilitatea și calendarul profiturilor, pentru a sprijini stabilirea unor politici și practici de remunerare sănatoase.

**COMITETUL DE RESURSE UMANE** are atribuții specifice în ceea ce privește dezvoltarea și creșterea eficienței în luarea deciziilor referitoare la angajați.

**DIRECTIA RESURSE UMANE** are atribuții în ceea ce privește, printre altele, asigurarea resurselor umane necesare îndeplinirii obiectivelor strategice ale băncii/subsidiarelor băncii și un sistem competitiv și corect de remunerare și recompensare.

**DIRECTIA ADMINISTRAREA RISCURILOR** propune, daca este cazul si in scopul asigurarii ca stimulentele de asumare a riscurilor sunt echilibrate de stimulente de administrare a riscurilor, ajustarea remuneratiei variabile pentru toate riscurile curente si viitoare asumate, in urma finalizarii procesului de aliniere la riscuri, care cuprinde: procesul de masurare a performantei si riscurilor, procesul de acordare si procesul de plata, precum si atributii suplimentare in conformitate cu *Regulamentul de organizare si administrare al Bancii Transilvania* si prevederile prezentei politici.

**DIRECTIA CONFORMARE** asista si ofera consultanta organului de conducere (CA/CC) in aplicarea prevederilor prezentei politici, precum si atributii suplimentare in conformitate cu *Regulamentul de organizare si administrare al Bancii Transilvania* si prevederile prezentei politici si de asemenea, prin funcția de conformitate, analizeaza modul în care politica de remunerare afectează conformitatea instituției cu legislația, reglementările interne și cultura de risc avizând documentul prin semnare de către Directorul Direcției la fiecare aprobare, revizuire și supraveghere.

Atributiilor de mai sus li se adauga si alte responsabilitati specifice fiecărei structuri, responsabilitati cuprinse in cadrul normativ al Grupului.

### **COMITETUL DE REMUNERARE SI NOMINALIZARE**

Comitetul de Remunerare si Nominalizare (REMCO) este un organism in subordinea Consiliului de Administratie, creat pentru a emite opinii independente asupra politicilor si practicilor de remunerare, asupra stimulentele create pentru administrarea riscurilor, capitalului si lichiditatii, asupra politicilor de nominalizare si pentru a exercita atributiile mandatate de catre Consiliul de Administratie pe acest segment de activitate.

Componenta Comitetului de Remunerare si Nominalizare este:

- Presedintele Consiliului de Administratie
- maxim 2 membri ai Consiliului de Administratie

Comitetul de remunerare si nominalizare se intruneste cel puțin de doua ori pe an sau ori de cate ori este nevoie, la solicitarea unuia dintre membrii sai sau a conducătorilor bancii. In anul financiar 2018, REMCO s-a intrunit de 3 ori (fizic și/sau prin mijloace electronice) . În cadrul ședințelor a participat, în calitate de invitat, Președintele Comitetului de Administrare a Riscurilor care a asigurat stabilirea unor practici de remunerare conforme cu cerințele de administrarea a riscului ale instituției de credit. Dupa fiecare intalnire a Comitetului de remunerare si nominalizare se trimit catre Consiliul de Administratie informari cu privire la deciziile luate.

### **LEGĂTURA DINTRE REMUNERAȚIA TOTALĂ ȘI PERFORMANȚĂ**

In conformitate cu prevederile legislative in vigoare privind politicile solide de remunerare, exista doua tipuri de remuneratie acordata, fixa si variabila, conform urmatoarelor principii:

- Remunerația este fixă atunci când condițiile pentru acordarea ei și valoarea ei:
  - i) sunt bazate pe criterii predeterminate;
  - ii) sunt non-discreționare, reflectând nivelul de experiență profesională și vechimea personalului;
  - iii) sunt transparente cu privire la valoarea individuală acordată membrului individual al

- personalului;
- iv) sunt permanente, adică sunt menținute pe o perioadă legată de rolul specific și de responsabilitățile organizaționale;
  - v) sunt non-revocabile; valoarea permanentă nu este schimbată decât prin negociere colectivă sau în urma unei renegocieri în conformitate cu criteriile naționale privind stabilirea salariilor;
  - vi) nu pot fi reduse, suspendate sau anulate de instituție;
  - vii) nu prevăd stimulente pentru asumarea riscurilor;
  - viii) nu depind de performanța.
- Remuneratia este variabila cand aceasta nu indeplineste conditiile mentionate mai sus privind incadrarea in categoria remuneratiei fixe.

În cazul în care remunerația este corelată cu performanța, suma remunerației totale se bazează pe o combinație a evaluării performanței individuale și a unității operaționale în cauză, precum și a rezultatelor generale ale Grupului, iar la evaluarea performanței individuale sunt luate în considerare atât criteriile financiare, cât și criteriile non-financiare, cum ar fi: cunoștințele acumulate/calificările obținute, dezvoltarea personală, conformarea cu sistemele și controalele grupului, implicarea în strategiile de afaceri și în politicile semnificative ale entității din grup și contribuția la performanța echipei.

Evaluarea performanței este realizată într-un cadru multianual, pentru a se asigura că procesul de evaluare se bazează pe performanță pe termen lung și că plata efectivă a componentelor remunerației bazate pe performanță se întinde pe o perioadă care ține cont de ciclul de afaceri al Grupului și de riscurile specifice entităților acestuia.

În cazul "Personalului Identificat", la stabilirea părții variabile a remunerației anuale, se are în vedere limitarea asumării excesive a riscurilor. Astfel, obiectivele anuale stabilite de Consiliul de Administrație, vor include indicatori care să descurajeze asumarea excesivă a unor riscuri.

Remunerarea funcțiilor de control independente este predominant fixă. În cazul în care se acorda remunerație variabilă, nivelul acesteia nu este legat de obiectivele bugetare ale organizației sau performanța activităților pe care funcția de control le monitorizează și controlează, ci de atingerea obiectivelor legate de funcțiile respective.

### **POLITICA DE AMANARE:**

În condițiile îndeplinirii criteriilor necesare intrării în drepturi, politica de amanare pentru Personalul Identificat este următoarea:

- O parte substanțială și care reprezintă, în toate cazurile, cel puțin 40% din componenta variabilă a remunerației totale este amânată pe o perioadă de 3 ani și este corelată în mod adecvat cu natura activității, riscurile acesteia și activitățile personalului în cauză;
- până la 100 % din remunerația variabilă totală poate face obiectul acordurilor de tip *malus* sau de tip *clawback*;

- Membrii Personalului Identificat intră în drepturile aferente remunerației datorate potrivit acordurilor de amânare nu mai rapid decât ar intra pe o bază proporțională;
- Personalului Identificat ii este plătită sau acesta intră în drepturile aferente remunerației variabile, inclusiv ale părții amânate a acesteia, doar dacă remunerația variabilă poate fi susținută în conformitate cu situația financiară a Grupului în ansamblu și dacă poate fi justificată în conformitate cu performanța băncii, a structurii în care se desfășoară activitatea și a angajatului în cauză;
- În cazul unei remunerații variabile anuale în sumă deosebit de mare, adică peste 1.000.000 lei net, cel puțin 60% din sumă este amanată pe o perioadă de minim 5 ani.

### **CRITERIILE UTILIZATE PENTRU MĂSURAREA PERFORMANȚEI ȘI AJUSTAREA LA RISCURI :**

- Atingerea tinte de profit brut;
- Menținerea unei lichidități optime, cu pastrarea valorii indicatorului Lichiditate imediată la limita apetitului de risc asumat;
- Menținerea unui nivel al solvabilității (calculat cu referire la capitalul intern) conform Procesului Intern de Adecvare a Capitalului la Riscuri;
- Incadrarea profilului de risc general al băncii în apetitul la risc asumat;
- Menținerea Băncii pe una din primele trei poziții în clasamentul băncilor din România, după cota de active deținute la 31 decembrie 2018.

### **RAPORTURILE DINTRE REMUNERAȚIA FIXĂ ȘI CEA VARIABILĂ**

Remunerația totală anuală a categoriei de personal ale caror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Grupului este formată dintr-o componentă fixă și o componentă variabilă care nu poate depăși 100% din componenta fixă a remunerației totale anuale.

Componentele fixă și variabilă ale remunerației totale sunt echilibrate în mod corespunzător și componenta fixă reprezintă o proporție suficient de mare din remunerația totală, astfel încât să permită aplicarea unei politici complet flexibile privind componentele remunerației variabile, incluzând posibilitatea de a nu plăti nicio componentă a acesteia.

### **INFORMAȚII PRIVIND CRITERIILE DE PERFORMANȚĂ PE CARE SE BAZEAZĂ DREPTUL LA ACTIUNI, OPTIUNI SAU ALTE COMPONENTE VARIABILE ALE REMUNERAȚIEI**

- Atingerea tinte de profit brut în anul pentru care se face evaluarea (pentru partea de bază) și/sau pentru anul precedent (în cazul părții deferate);
- Menținerea unei lichidități optime, cu pastrarea valorii indicatorului Lichiditate imediată la limita apetitului de risc asumat pentru anul pentru care se face evaluarea (pentru partea de bază) și/sau pentru anul precedent (în cazul părții deferate);
- Menținerea unui nivel al solvabilității (calculat cu referire la capitalul intern) conform Procesului Intern de Adecvare a Capitalului la Riscuri pentru anul pentru care se face evaluarea (pentru partea de bază);

- Incadrarea profilului de risc general al bancii in apetitul la risc asumat in anul pentru care se face evaluarea (pentru partea de baza) si/sau pentru anul precedent (in cazul partii deferate).

### **PRINCIPALII PARAMETRI ȘI FUNDAMENTAREA ALCĂȚUIRII COMPONENTEI REMUNERATIEI VARIABLE**

Masurarea performantei utilizate pentru a calcula componentele remuneratiei variabile sau portofoliile de componente ale remuneratiei variabile include o ajustare pentru toate tipurile de riscuri curente si viitoare si ia în considerare costul capitalului si lichiditatea necesara.

Alocarea componentelor remuneratiei variabile in cadrul Grupului ia in considerare si toate tipurile de riscuri curente și viitoare.

Cel puțin 50% din orice remunerație variabilă trebuie să fie reprezentată de o combinație echilibrată între acțiuni si în cazul în care este posibil, alte instrumente, precum instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau instrumente de fonduri proprii de nivel 2 (conform articolului 52 sau 63 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013), sau alte instrumente care pot fi complet transformate în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază sau reduse, care, în fiecare caz, să reflecte în mod adecvat calitatea creditului Grupului pe bază continuă și care să fie adecvate pentru a fi utilizate în scopul remunerației variabile.

### **INFORMATII CANTITATIVE**

Informatiile cantitative conform articolului 450 privind remunerarea vor fi publicate pana la 31 iulie 2018.



## Efectul de levier

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

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

## Descrierea proceselor utilizate pentru a administra riscul efectului de levier excesiv

Pentru riscul efectului de levier excesiv se utilizează metode cantitative de evaluare și diminuare. Monitorizarea și administrarea indicatorilor aferenți riscului efectului de levier excesiv se face pe două nivele și anume la nivel CA/CC și la nivel CRO, prin intermediul rapoartelor periodice.

## Descrierea factorilor care au influențat indicatorul efectului de levier în perioada la care se referă indicatorul efectului de levier publicat

La 31.12.2018, indicatorul efectului de levier transitional se află la 8.56%, comparativ cu 31.12.2017 când valoarea acestuia era de 9.76, scădere ușoară datorată în principal creșterii expunerii totale.

Mii lei

<b>Reconcilierea activelor contabile și a expunerile aferente efectului de levier</b>	<b>Sume aplicabile</b>
Total active conform situațiilor financiare publicate	77,896,754
Ajustarea pentru entitățile consolidate în scop contabil, dar care nu intră în sfera consolidării reglementare	254,692
Ajustări pentru instrumentele financiare derivate	0
Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)	4,075,854
Alte ajustări	361,612
<b>Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier</b>	<b>82,588,912</b>

<b>Expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT)</b>	<b>Sume aplicabile</b>
Elemente bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare, dar incluzând garanțiile reale).	78,534,659
(Valoarea activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	-34,120
<b>Total expuneri bilanțiere</b>	<b>78,500,540</b>

<b>Expuneri la instrumente financiare derivate</b>	<b>Sume aplicabile</b>
Valoarea noțională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscribe	12,518

<b>Total expuneri la instrumente financiare derivate</b>	<b>12,518</b>
<b>Alte expuneri extrabilanțiere</b>	<b>Sume aplicabile</b>
Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea noțională brută	10,934,322
(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	-6,858,468
<b>Alte expuneri extrabilanțiere</b>	<b>4,075,854</b>
<b>Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale</b>	<b>Sume aplicabile</b>
Fonduri proprii de nivel 1 (transitional)	6,743,708
Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (transitional)	82,588,912
<b>Indicatorul efectului de levier (transitional)</b>	<b>8.17%</b>
<b>Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR</b>	<b>Sume aplicabile</b>
Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate), din care:	78,534,659
Expuneri aferente portofoliului de tranzacționare	22,667,375
Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:	55,867,285
Obligațiuni garantate	0
Expuneri considerate ca fiind suverane	9,018,493
Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public, care nu sunt tratate ca entități suverane	95,993
Instituții	4,708,876
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	11,557,301
Expuneri de tip retail	16,043,966
Societăți	8,577,307
Expuneri în stare de nerambursare	1,701,697
Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit);	4,163,652

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

Ne referim aici în principal la următoarele aspecte:

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

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

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

- Modul de garantare practicat de BT se particularizează în funcție de profilul de risc al clientului, tipul de credit sau alte considerente, conform precizărilor din normele de creditare;
- Stabilirea valorii bunurilor propuse a se constitui garanție la creditele solicitate se realizează prin evaluarea pe baza expertizelor efectuate în principal de evaluatori externi autorizați ANEVAR și agreeți de Banca, prin proceduri specifice de agreeere și consemnata în rapoartele de evaluare/alte documente asimilabile anexate la documentația de credit, dar și prin rapoarte de evaluare întocmite de alți evaluatori autorizați ANEVAR în conformitate cu prevederile *OUG52/2016*, privind contractele de credit oferite consumatorilor pentru bunuri imobile, numai după trecerea prin procedura internă de verificare, în scopul determinării unei opinii referitoare la conformitatea raportului de evaluare cu standardele de evaluare, precum și cu prevederile legale aplicabile și alinierea acestor rapoarte la cerințele specifice suplimentare ale bancii. Prin rapoartele de evaluare se stabilește valoarea de piață a bunurilor;
- Rapoartele de evaluare vor fi elaborate în baza Standardelor de Evaluare a Bunurilor și a Ghidului de Evaluare pentru Garantarea Imprumutului – GEV520, conform prevederilor Regulamentelor BNR și a cerințelor specifice cuprinse în Norma privind administrarea riscului rezidual.
- Toate bunurile propuse a fi luate în garanție trebuie să îndeplinească un set de criterii stabilite prin reglementările interne incidente.
- Banca va implementa metodologii de backtesting pentru evaluarea garanțiilor periodic, cel puțin anual.
- În vederea gestionării garanțiilor acceptate în cadrul procesului de creditare și a diminuării riscurilor conexe asociate acestora, Banca Transilvania a implementat aplicația GaranțiiBT în care sunt administrate, într-un mod uniform și structurat toate datele referitoare la garanțiile acceptate. Calitatea corespunzătoare a datelor este asigurată de procese, controale și alte măsuri similare conform prevederilor interne specifice.

## **PRINCIPALELE TIPURI DE GARANȚII REALE ACCEPTATE**

Grupul accepta următoarele tipuri de garanții reale:

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

Bunurile susceptibile de a face obiectul ipotecii imobiliare:

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

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

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

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

Mii lei

		a	b	c	d	e
		Expuneri negarantate	Expuneri garantate	Expuneri garantate prin garanții reale	Expuneri garantate prin garanții financiare	Expuneri garantate prin instrumente financiare derivate de credit
		Valoare contabilă	Valoare contabilă			
1	Total credite	30,755,185	23,136,198	21,667,135	1,469,062	-
2	Total titluri de creanță	22,984,139	0.00	0.00	0.00	-
<b>3</b>	<b>Expuneri totale</b>	65,775,450	23,136,198	21,667,135	1,469,062	-
4	Din care în stare de nerambursare	1,785,823	1,436,608	1,409,722	26,886	-

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

Mii lei

		a	b	c	d	e	f
		Expuneri înainte de CCF și de CRM		Expuneri după CCF și CRM		RWA și densitatea RWA	
Clase de expunere		Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	RWAs	Densitatea RWA
1	Administrații centrale sau bănci centrale	9,018,493	-	9,018,493	-	1,950,991	0
2	Administrații regionale sau autorități locale	66,012	38,570	65,485	450	32,967	1
3	Entități din sectorul public	29,980	122,879	28,532	2,680	31,212	1
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-
5	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-
6	Instituții	4,696,504	238,395	4,911,945	134,859	1,823,617	0
7	Societăți	8,577,307	3,880,940	8,396,036	1,117,585	9,361,288	1
8	Expuneri de tip retail	16,043,966	6,033,221	13,924,813	1,759,369	10,691,060	1
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	11,557,301	205,953	11,448,049	62,846	3,970,487	0
10	Expuneri în stare de nerambursare	1,701,697	264,210	1,701,697	136,338	2,019,012	1
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-
12	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-

 Sediul Central: str. George Barițiu, nr. 8, 400027, Cluj-Napoca  
 Tel: + 40 264 407 150; Fax: + 40 264 301 128; www.bancatransilvania.ro

13	Institutii si societati cu e evaluare de credit pe termen scurt	12,372	2,162	12,372	129	2,500	0
14	Unitati sau actiuni detinute de organisme de plasament colective	-	-	-	-	-	-
15	Titluri de capital	-	-	-	-	-	-
16	Alte elemente	4,163,652	-	6,359,864	202,506	1,627,787	0
12	<b>Total</b>	<b>55,867,284.80</b>	<b>10,786,329.55</b>	<b>55,867,284.80</b>	<b>3,416,762.78</b>	<b>31,510,919.98</b>	<b>53%</b>

**Formularul 20: UE CR5 – Abordarea standardizată**

Mii lei

Clase de expunere	Pondere de risc																Total	Din care nu beneficiază de rating
	0.00	0.02	0.04	0.10	0.20	0.35	0.50	0.70	0.75	1.00	1.50	2.50	3.70	12.50	Altele	Deductibile		
1 Administrații centrale sau bănci centrale	4,021,392	0	0	3,384,568	0	0	0	0	0	1,612,534	0	0	0	0	0	0	9,018,493	9,018,493
2 Administrații regionale sau autorități locale	0	0	0	0	0	0	65,935	0	0	0	0	0	0	0	0	0	65,935	65,935
3 Entități din sectorul public	0	0	0	0	0	0	0	0	0	31,212	0	0	0	0	0	0	31,212	31,212
4 Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5 Organizații internaționale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Instituții	0	0	0	0	3,498,776	0	871,889	0	0	687,917	0	0	0	0	0	0	5,058,582	5,058,582
7 Societăți	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9,514,362	0	0	0	0	0	0	9,514,362	9,514,362
8 Expuneri de tip retail	0	0	0	0	0	0	0	0	15,684,182	0	0	0	0	0	0	0	15,684,182	15,684,182
9 Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	0	0	0	0	0	11,510,895	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11,510,895	11,510,895
10 Expuneri în stare de nerambursare	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,476,079	361,955	0	0	0	0	0	1,838,034	1,838,034
11 Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12 Obligațiuni garantate	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13 Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	12,501	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12,501	12,501



14	Organisme de plasament colectiv	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Titluri de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Alte elemente	4,934,583	0	0	0	0	0	0	0	1,627,787	0	0	0	0	0	0	0	6,562,370	6,562,370
17	Total	8,955,975	0	0	3,384,568	3,511,277	11,510,895	937,824	0	15,684,182	14,949,890	361,955	0	0	0	0	0	59,296,566	59,296,566

## **Utilizarea abordărilor avansate de evaluare în ceea ce privește riscul operațional**

Grupul Financiar Banca Transilvania nu utilizează abordări avansate de evaluare în ceea ce privește riscul operațional.

## **Utilizarea modelelor interne de risc de piață**

Grupul Financiar Banca Transilvania nu utilizează modele interne de risc de piață.

**Anexa 1 - Formular privind compararea fondurilor proprii, a ratelor de capital și a indicatorului efectului de levier ai instituțiilor, în funcție de aplicarea sau neaplicarea măsurilor tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge**

Mii Ron

		a	b	c	d	e
		31.12.2018	30.09.2018	30.06.2018	31.03.2018	31.12.2017
<b>Fonduri proprii (valori)</b>						
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	6,743,708	6,048,702	5,893,906	6,064,296	n/a
2	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	6,777,828	6,301,791	6,200,752	6,323,453	
3	Fonduri proprii de nivel 1	6,743,708	6,048,702	5,893,906	6,064,296	n/a
4	Fonduri proprii de nivel 1, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	6,777,828	6,301,791	6,200,752	6,323,453	
5	Fonduri proprii totale	8,347,324	7,667,860	7,521,927	6,361,778	n/a
6	Fonduri proprii totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	8,381,444	7,920,948	7,828,774	6,620,935	
<b>Active ponderate la risc (valori)</b>						
7	Active ponderate la risc totale	46,104,519	44,830,650	44,420,941	34,977,297	n/a
8	Active ponderate la risc totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	45,721,306	44,699,749	44,314,725	34,940,111	
<b>Rate de capital</b>						
9	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	14.63%	13.49%	13.27%	17.34%	n/a
10	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate	14.70%	14.06%	13.96%	18.08%	n/a

11	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	14.63%	13.49%	13.27%	17.34%	n/a
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	14.70%	14.06%	13.96%	18.08%	n/a
13	Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc)	18.11%	17.10%	16.93%	18.19%	n/a
14	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	18.18%	17.67%	17.62%	18.93%	n/a
<b>Indicatorul efectului de levier</b>						
15	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	78,354,098	80,542,190	79,042,164	62,748,525	
16	Indicatorul efectului de levier	8.65%	7.82%	7.84%	10.08%	
17	Indicatorul efectului de levier, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	8.56%	7.50%	7.45%	9.66%	