

INFORMATII SUPUSE CERINTELOR DE PUBLICARE GRUP BANCA TRANSILVANIA TRIMESTRUL III 2019

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

Introducere

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

Acest document este disponibil pentru consultare pe site-ul bancii la adresa: <https://www.bancatransilvania.ro/> si a fost publicat in coroborare cu data publicarii situațiilor financiare ale Bancii Transilvania.

Cuprins:

Fonduri proprii.....	4
Cerințe de capital	6
Efectul de levier	8

Fonduri proprii

CERINTE REFERITOARE LA FONDURILE PROPRII

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

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

La 30.09.2019 nivelul fondurilor proprii este:

- Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET 1) inaintea ajustarilor reglementare (randul 6): 7,090,971 mii RON;
- Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET 1) (randul 29) : 6,957,041 mii RON;
- Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT 1) (randurile 36 si 44): 0 mii RON;
- Fonduri proprii de nivel 1 (T1=CET1+AT1) (randul 45): : 6,957,041 mii RON;
- Fonduri proprii de nivel 2 (T2) inaintea ajustarilor reglementare (randul 51): 1,605,575 mii RON;
- Fonduri proprii de nivel 2 (T2) (randul 58): 1,605,575 mii RON;
- Fonduri proprii totale (TC=T1+T2) (randul 59): 8,562,616 mii RON;
- Totalul ajustarilor de reglementare pentru fiecare nivel agregat de fonduri proprii: -133,930 mii RON (randul 28) si 0 mii RON (randurile 43 si 57);
- Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza este de 13.58% (randul 61);
- Rata fondurilor proprii de nivel 1 este de 13.58% (randul 62);
- Rata fondurilor proprii totale este de 16.71% (randul 63).

Fonduri proprii

Fonduri proprii in mii lei		8,256,484
1	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	5,333,435
2	Rezultatul reportat	208,678
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	1,470,965
3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	77,893
5	Interese minoritare (recunoscute în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate)	0
6	Fonduri proprii de nivel 1 de bază înainte de aplicarea ajustarilor prudentiale	7,090,971

7	Alte ajustari de valoarea suplimentara (valoare negativa)	-124,760
8	Imobilizari necorporale (excluzand obligatiile fiscale aferente) (valoare negativa)	-280,853
	Fondul comercial	-4,398
16	Detineri directe si indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază	-51,660
	Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de bază	327,741
28	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii la nivel I de baza (CET1)	-133,930
29	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	6,957,041
36	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) inaintea ajustarilor reglementare	0
43	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	-
44	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	0
45	Fonduri proprii la nivel I (T1 = CET1 + AT1)	6,957,041
46	Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	1,605,575
51	Fonduri proprii la nivel II (T2) inainte de aplicarea ajustarilor reglementare	1,605,575
57	Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel II (T2)	0
58	Fonduri proprii la nivel II (T2)	1,605,575
59	Total fonduri proprii (TC = T1 + T2)	8,562,616
60	Total active ponderate la risc	51,238,215
61	Fonduri proprii la nivel I de baza (ca procent din total expunere la risc)	13.58%
62	Fonduri proprii la nivel I (ca procent din total expunere la risc)	13.58%
63	Total fonduri proprii (ca procent din total expunere la risc)	16.71%

Cerințe de capital

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

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

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

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

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

CERINȚE REFERITOARE LA CAPITAL

Formularul 4: UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA

Mii lei

		Active ponderate la risc		Cerinta minima de capital
		30.09.2019	30.06.2019	30.09.2019
1	Risc de credit (excluzand riscul de credit al contrapartidei)	35,541,687	33,651,858	2,843,335
2	Din care abordare standard	35,541,687	33,651,858	2,843,335
3	Din care abordarea IRB (FIRB) de bază	-	-	-
4	Din care abordarea IRB (AIRB) avansată	-	-	-
5	Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordării simple ponderate la risc sau AMI	-	-	-
6	CCR (Riscul de credit al contrapartidei)	7,160	10,385	573
7	Din care metoda marcării la piață	4,505	6,024	360
8	Din care metoda expuneri inițiale	-	-	-
9	Din care abordare standard	-	-	-
10	Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-

11	Din care valoarea expunerii la risc pentru contribuții la fondul de garantare al CPC	-	-	-
12	Din care CVA (ajustare a evaluării creditului)	2,655	4,360	212
13	Risc de decontare	-	-	-
14	Expuneri din securitizare	-	-	-
15	Din care abordare IRB	-	-	-
16	Din care metoda formulei reglementate a IRB (SFA)	-	-	-
17	Din care abordarea bazată pe evaluări interne (IAA)	-	-	-
18	Din care abordarea standardizată	-	-	-
19	Risc de piață	8,459,156	8,111,071	676,732
20	Din care abordare standard	8,459,156	8,111,071	676,732
21	Din care AMI	-	-	-
22	Expuneri mari			
23	Risc operațional	7,230,211	7,230,211	578,417
24	Din care abordarea de bază	7,230,211	7,230,211	578,417
25	Din care abordarea standardizată	-	-	-
26	Din care abordarea avansată de evaluare	-	-	-
27	Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250 %)	-	-	-
28	Ajustare pentru pragul minim	-	-	-
29	Total	51,238,215	49,003,525	4,099,057

Efectul de levier

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

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

La 30.09.2019, indicatorul efectului de levier transitional se află la 7.50%, comparativ cu 30.06.2019 când valoarea acestuia era de 7.98%.

Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale		Sume aplicabile Mii lei
20	Fonduri proprii de nivel 1 (transitional)	6,957,041
21	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (transitional)	92,755,000
22	Indicatorul efectului de levier (transitional)	7.50%
EU-23	Decizia privind dispozițiile tranzitorii în scopul definirii indicatorului de măsurare a capitalului	Aplicare conform definițiilor tranzitorii