



# **INFORMAȚII SUPUSE CĂERINȚELOR DE PUBLICARE**

---

**Grupul Financiar Banca Transilvania**

**Trimestrul I 2024**

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

## Introducere

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

Acest document este disponibil pentru consultare pe site-ul băncii la adresa:  
<https://www.bancatransilvania.ro/>.

**Cuprins:**

|  |           |
|--|-----------|
| <b><i>RISCU</i></b> <b><i>DE LICHIDITATE ȘI DE FINANȚARE</i></b> ..... | <b>4</b>  |
| <b><i>FONDURI PROPRII</i></b> .....                                    | <b>6</b>  |
| <b><i>CERINȚE DE CAPITAL</i></b> .....                                 | <b>12</b> |
| <b><i>EXPUNEREA LA POZIȚIILE DE SECURITIZARE</i></b> .....             | <b>14</b> |
| <b><i>EFFECTUL DE LEVIER</i></b> .....                                 | <b>14</b> |

## **RIScul DE LICHIDITATE ȘI DE FINANȚARE**

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

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

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

LCR la 31 martie 2024 a înregistrat următoarele valori:

| LCR  |  | a                                   |                   |                    |               | b                                 |                   |                    |               |
|--|--|-------------------------------------|-------------------|--------------------|---------------|-----------------------------------|-------------------|--------------------|---------------|
| Domeniul de aplicare al consolidării individual            |  | Valoarea totală neponderată (medie) |                   |                    |               | Valoarea totală ponderată (medie) |                   |                    |               |
| EqRon (milioane)   |  | 31 martie 2024                      | 31 decembrie 2023 | 30 septembrie 2023 | 30 iunie 2023 | 31 martie 2024                    | 31 decembrie 2023 | 30 septembrie 2023 | 30 iunie 2023 |
| Trimestru care se încheie la (ZZ luna AAAA)                |  |                                     |                   |                    |               |                                   |                   |                    |               |
| Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor |  | 12                                  | 12                | 12                 | 12            | 12                                | 12                | 12                 | 12            |
| <b>ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATĂ</b>                 |  |                                     |                   |                    |               |                                   |                   |                    |               |
| 1  | Total active lichide de calitate ridicata (HQLA)   |                                     |                   |                    |               | 49,427                            | 44,429            | 43,176             | 46,113        |
| <b>NUMERAR -IESIRI</b>                                     |  |                                     |                   |                    |               |                                   |                   |                    | -             |
| 2  | Depozite retail si depozite ale clientilor intreprinderi mici , din care:  | 113,808                             | 111,831           | 106,032            | 102,557       | 9,840                             | 9,091             | 8,597              | 8,145         |
| 3  | <i>Depozite stabile</i>  | 68,971                              | 67,970            | 64,332             | 62,259        | 3,449                             | 3,399             | 3,217              | 3,113         |
| 4  | <i>Depozite mai puțin stabile</i>  | 43,496                              | 43,183            | 41,091             | 39,891        | 5,051                             | 5,014             | 4,772              | 4,625         |
| 5  | Finantare de tip wholesale negarantata   | 31,104                              | 28,380            | 26,248             | 26,583        | 16,217                            | 14,458            | 14,206             | 14,406        |
| 6  | <i>Depozite operationale (toate contrapartile ) si depozite in retele cooperatiste</i>   | -                                   | -                 | -                  | -             | -                                 | -                 | -                  | -             |
| 7  | <i>Depozite neoperationale (toate contrapartile)</i>   | 31,104                              | 28,380            | 26,248             | 26,583        | 16,217                            | 14,458            | 14,206             | 14,406        |
| 8  | <i>Creante negarantate</i>   | -                                   | -                 | -                  | -             | -                                 | -                 | -                  | -             |
| 9  | Finantare de tip wholesale garantata   |                                     |                   |                    |               | -                                 | -                 | -                  | -             |
| 10   | Cerinte suplimentare   | 3,648                               | 4,051             |                    | 3,823         | 250                               | 226               | 220                | 221           |
| 11   | <i>leşiri de lichiditati aferente expunerilor din operatiuni cu instrumente financiare derivate si alte cerinte privind garantii reale</i> | 65                                  | -                 | -                  | -             | 65                                | -                 | -                  | -             |
| 12   | <i>leşiri aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanta</i>   | -                                   | -                 | -                  | -             | -                                 | -                 | -                  | -             |
| 13   | <i>Facilitati de credit si de lichiditate</i>  | 3,583                               | 4,051             | 3,933              | 3,823         | 185                               | 226               | 220                | 221           |
| 14   | Alte obligații de finantare contractuale   | 968                                 | 872               | 1,778              | 266           | 18                                | 9                 | 17                 | -             |
| 15   | Alte obligații de finantare contingente  | 1                                   | 1                 | 1                  | -             | -                                 | -                 | -                  | -             |
| 16   | <b>TOTAL Ieşiri DE NUMERAR</b>   |                                     |                   |                    |               | <b>26,324</b>                     | <b>23,783</b>     | <b>23,040</b>      | <b>22,772</b> |
| <b>NUMERAR - INTRARI</b>                                   |  |                                     |                   |                    |               |                                   |                   |                    |               |
| 17   | Operațiuni de creditare garantată (de exemplu acorduri reverse repo)   | -                                   | -                 | -                  | -             | -                                 | -                 | -                  | -             |
| 18   | Intrari ca urmare a expunerilor pe deplin performante  | 20,032                              | 23,031            | 13,967             | 13,511        | 19,022                            | 21,265            | 12,869             | 12,304        |
| 19   | Alte intrari de numerar  | 2,453                               | 622               | 2,451              | 188           | 2,453                             | 622               | 2,451              | 188           |
| 20   | <b>TOTAL INTRARI DE NUMERAR</b>  | <b>22,485</b>                       | <b>23,653</b>     | <b>16,418</b>      | <b>13,699</b> | <b>21,475</b>                     | <b>21,887</b>     | <b>15,320</b>      | <b>12,492</b> |
| 21   | <b>REZERVA DE LICHIDITATE</b>  |                                     |                   |                    |               | <b>49,427</b>                     | <b>44,429</b>     | <b>43,176</b>      | <b>46,113</b> |
| 22   | <b>TOTAL Ieşiri NETE DE NUMERAR</b>  |                                     |                   |                    |               | <b>6,581</b>                      | <b>5,946</b>      | <b>7,720</b>       | <b>10,281</b> |
| 23   | <b>INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)</b>   |                                     |                   |                    |               | <b>751%</b>                       | <b>747%</b>       | <b>559%</b>        | <b>449%</b>   |

## FONDURI PROPRII

### CERINȚE REFERITOARE LA FONDURILE PROPRII

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

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

### Fonduri proprii (prudențial)

#### Anexa VII Modelul EU CC1 - Compoziția fondurilor proprii reglementate

Mii Ron

|   |  | (a)               | (b)   |
|---|--|-------------------|---|
|   |  | Cuatumuri         | Sursa bazata pe numerele/ literele de referinta ale bilantului in conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat |
|   | <b>Fonduri pripii de nivel 1 de baza ( CET1): instrumente si rezerve</b>   | <b>31.03.2024</b> |   |
| 1 | Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente  | 8,104,318         | CC2 randul 35+ CC2 randul 37  |
| 2 | Rezultatul reportat  | 2,750,620         |   |
| 3 | Alte elemente ale rezultatului global acumulate ( si alte rezerve)   | 1,498,115         | CC2 randul 38 + CC2 randul 39 + CC2 randul 40 + CC2 randul 41   |
|   | Fonduri pentru riscuri bancare generale  | 77,893            |   |
| 4 | Cuatumul elementelor eligibile mentionate la articolul 484 aliniatul (3) si conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 de baza |                   |   |
| 5 | Interese minoritare ( cuantumul care poate fi inclus in fondurile proprii de nivel 1 de baza consolidate)  |                   |   |
|   | Profiturile interimare verificate in mod independent, dupa deducerea oricaror obligatii sau dividende previzibile  |                   |   |
| 6 | <b>Fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET1) inainte de ajustarile de reglementare</b>   | <b>12,430,946</b> |   |
|   | <b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza ( CET1): ajustari de reglementare</b>  | <b>31.03.2024</b> |   |
| 7 | Ajustari de valoare suplimentare ( valoare negativa)   | (42,344)          |   |
| 8 | Imobilizari necorporale ( excluzand obligatiile fiscale aferente)(valoarea negativa)   | (496,501)         | CC2 randul 15+ CC2 randul 16  |
| 9 | Nu se aplica   |                   |   |

|         |   |                   |  |
|---------|---|-------------------|--|
| 10      | Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferențe temporare [fără obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativă)  |                   |  |
| 11      | Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justă, reprezentând câștiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de numerar ale instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă  |                   |  |
| 12      | Valorile negative care rezulta din calcularea cuantumurilor pierderilor așteptate   |                   |  |
| 13      | Orice creștere a capitalului propriu care rezultă din activele securitizate (valoare negativă)  |                   |  |
| 14      | Câștigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justă a datoriilor și care rezultă din modificarea propriei calități a creditului  |                   |  |
| 15      | Activele fondului de pensii cu beneficii determinate ( valoare negativa)  |                   |  |
| 16      | Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază (valoare negativă)  | (119,548)         | CC2 randul 36 (partial)<br>- acțiuni proprii |
| 17      | Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participării reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)  |                   |  |
| 18      | Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (quantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)  |                   |  |
| 19      | Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (quantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)   |                   |  |
| 20      | Nu se aplica  |                   |  |
| EU-20a  | Cuantumul expunerii aferent următoarelor elemente care se califică pentru o pondere de risc de 1 250 %, atunci când instituția optează pentru alternativa deducerii   | (55,546)          |  |
| EU-20b  | din care: dețineri calificate din afara sectorului financiar (valoare negativă)   |                   |  |
| EU-20c  | din care: poziții din securitizare (valoare negativă)   | (55,546)          |  |
| EU-20d  | din care: tranzacții incomplete (valoare negativă)  |                   |  |
| 21      | Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [cuantumul peste pragul de 10 %, cu deducerea obligațiilor fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativă)   |                   |  |
| 22      | Cuantumul peste pragul de 17,65 % (valoare negativă)  |                   |  |
| 23      | din care: dețineri directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă   |                   |  |
| 24      | Nu se aplica  |                   |  |
| 25      | din care: creanțe privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare  |                   |  |
| EU-25 a | Pierderile exercitiului financiar în curs (valoare negativă)  |                   |  |
| EU-25b  | Impozitele previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivelul 1 de baza, cu excepția cazului în care instituția ajustează corespunzător cuantumul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de baza, în măsura în care astfel de impozite reduc cuantumul până la care aceste elemente pot fi utilizate pentru acoperirea riscurilor sau a pierderilor ( valoare negativa) |                   |  |
| 26      | Nu se aplica  |                   |  |
| 27      | Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ( AT1) care depășesc elementele de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar ale instituției ( valoare negativa)   |                   |  |
| 27a     | Alte ajustări de reglementare   | 316,968           |  |
| 28      | <b>Ajustări reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza ( CET1)</b>   | <b>(396,971)</b>  |  |
| 29      | <b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza ( CET1)</b>   | <b>12,033,975</b> |  |
|         | <b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente</b>  | <b>31.03.2024</b> |  |

|           |  |                   |  |
|-----------|--|-------------------|--|
| 30        | Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente  |                   |  |
| 31        | din care: clasificate drept capotal propriu in conformitate cu standardele contabile aplicabile  |                   |  |
| 32        | din care: clasificate drept datorii in conformitate cu standardele contabile aplicabile  |                   |  |
| 33        | Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (4) din CRR și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar  |                   |  |
| EU-33a    | Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494a alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar  |                   |  |
| EU-33b    | Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494b alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar  |                   |  |
| 34        | Fondurile proprii de nivel 1 de bază eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse pe rândul 5) emise de filiale și deținute de părți terțe  |                   |  |
| 35        | din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive   |                   |  |
| <b>36</b> | <b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) înainte de ajustările de reglementare</b>  |                   |  |
|           | <b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustări de reglementare</b>  | <b>31.03.2024</b> |  |
| 37        | Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (valoare negativă)   |                   |  |
| 38        | Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participării reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă) |                   |  |
| 39        | Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)         |                   |  |
| 40        | Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)                            |                   |  |
| 41        | Nu se aplică   |                   |  |
| 42        | Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 2 (T2) care depășesc elementele de fonduri proprii de nivel 2 ale instituției (valoare negativă)   |                   |  |
| 42a       | Alte ajustări de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar  |                   |  |
| <b>43</b> | <b>Ajustări de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)</b>   |                   |  |
| <b>44</b> | <b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)</b>  |                   |  |
| <b>45</b> | <b>Fondurile proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>  | <b>12,033,975</b> |  |
|           | <b>Fonduri proprii de nivel 2 (T2) : instrumente</b>   | <b>31.03.2024</b> |  |
| 46        | Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente  | 2,242,055         |  |
| 47        | Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (5) din CRR și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2, astfel cum se descrie la articolul 486 alineatul (4) din CRR EU                               |                   |  |
| EU-47a    | Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494a alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2  |                   |  |
| EU-47b    | Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494b alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2  |                   |  |
| 48        | Instrumentele de fonduri proprii eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare și instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar neincluse pe rândul 5 sau 34) emise de filiale și deținute de părți terțe                                  |                   |  |
| 49        | din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive   |                   |  |
| 50        | Ajustările pentru riscul de credit   |                   |  |
| <b>51</b> | <b>Fonduri proprii de nivel 2 (T2) înainte de ajustările de reglementare</b>   | <b>2,242,055</b>  |  |
| 52        | Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate (valoare negativă)  |                   |  |



|           |   |                   |  |
|-----------|---|-------------------|--|
| 53        | Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participării reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă) |                   |  |
| 54        | Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)         |                   |  |
| 54a       | Nu se aplică  |                   |  |
| 55        | Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)                            |                   |  |
| 56        | Nu se aplică  |                   |  |
| EU-56a    | Deducerile eligibile din datoriile eligibile care depășesc elementele de datorii eligibile ale instituției (valoare negativă)   |                   |  |
| EU-56b    | Alte ajustări de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 2   |                   |  |
| <b>57</b> | <b>Ajustările de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)</b>   |                   |  |
| <b>58</b> | <b>Fondurile proprii de nivel 2 (T2)</b>  | <b>2,242,055</b>  |  |
| <b>59</b> | <b>Fondurile proprii totale (TC = T1 + T2)</b>  | <b>14,276,030</b> |  |
| <b>60</b> | <b>Cuantumul total al expunerii la risc</b>   | <b>72,303,237</b> |  |
|           | <b>Ratele de adecvarea a capitalului și cerințele de capital, inclusiv amortizoarele</b>  | <b>31.03.2024</b> |  |
| 61        | Fondurile proprii de nivel 1 de bază  | 16.64%            |  |
| 62        | Fondurile proprii de nivel 1  | 16.64%            |  |
| 63        | Fonduri proprii totale  | 19.74%            |  |
| 64        | Cerințele globale de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituției   | 9.59%             |  |
| 65        | din care: cerința privind amortizorul de conservare a capitalului   | 2.50%             |  |
| 66        | din care: cerința privind amortizorul anticiclic de capital   | 1.00%             |  |
| 67        | din care: cerința privind amortizorul de risc sistemic  |                   |  |
| EU-67a    | din care: cerința privind amortizorul pentru instituții globale de importanță sistemică (G-SII) sau alte instituții de importanță sistemică (O-SII)   | 2.00%             |  |
| EU-67b    | din care: cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier   |                   |  |
| <b>68</b> | <b>Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procentaj din cuantumul expunerii la risc) disponibile după îndeplinirea cerințelor de capital minim</b>  | <b>8.52%</b>      |  |
|           | <b>Minime naționale ( dacă difera de Basel III)</b>   | <b>31.03.2024</b> |  |
| 69        | Nu se aplica  |                   |  |
| 70        | Nu se aplica  |                   |  |
| 71        | Nu se aplica  |                   |  |
|           | <b>Cuantumuri sub pragurile pentru deducere ( înainte de ponderea la riscuri)</b>   | <b>31.03.2024</b> |  |
| 72        | Deținerile directe și indirecte de fonduri proprii și datorii eligibile ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantum sub pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)   |                   |  |
| 73        | Deținerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (cuantum sub pragul de 17,65 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)  |                   |  |
| 74        | Nu se aplică  |                   |  |
| 75        | Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [cuantum sub pragul de 17,65 %, excluzând obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR]   |                   |  |
|           | <b>Plafone aplicabile pentru includerea provizioanelor în fondurile proprii de nivel 2</b>  | <b>31.03.2024</b> |  |
| 76        | Ajustările pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării standardizate (înainte de aplicarea plafonului)  |                   |  |
| 77        | Plafonul pentru includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării standardizate  |                   |  |

|    |   |                   |  |
|----|---|-------------------|--|
| 78 | Ajustările pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării bazate pe modele interne de rating (înainte de aplicarea plafonului) |                   |  |
| 79 | Plafonul pentru includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării bazate pe modele interne de rating   |                   |  |
|    | <b>Instrumente de capital care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă ( aplicabile numai între 1 ianuarie 2014 și 1 ianuarie 2022)</b>  | <b>31.03.2024</b> |  |
| 80 | Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă  |                   |  |
| 81 | Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 de bază din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)  |                   |  |
| 82 | Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă  |                   |  |
| 83 | Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)  |                   |  |
| 84 | Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă  |                   |  |
| 85 | Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 2 din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)  |                   |  |

## Formularul KM1 - Model pentru indicatorii- cheie

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

|       |  | Mii Ron    |            |            |            |            |
|-------|--|------------|------------|------------|------------|------------|
|       |  | a          | b          | c          | d          | e          |
|       |  | 31.03.2024 | 31.12.2023 | 30.09.2023 | 30.06.2023 | 31.03.2023 |
|       | <b>Fonduri proprii disponibile ( cuantumuri)</b>   |            |            |            |            |            |
| 1     | Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)  | 12,033,975 | 12,692,053 | 11,044,602 | 11,668,469 | 9,701,576  |
| 2     | Fonduri proprii de nivel 1   | 12,033,975 | 12,692,053 | 11,044,602 | 11,668,469 | 9,701,576  |
| 3     | Fonduri proprii totale   | 14,276,030 | 14,954,116 | 13,453,395 | 14,064,122 | 11,176,653 |
|       | <b>Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor</b>  |            |            |            |            |            |
| 4     | Cuantumul total al expunerii la risc   | 72,303,237 | 69,383,159 | 64,431,266 | 62,839,571 | 62,512,196 |
|       | <b>Ratele fondurilor proprii ( ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)</b>   |            |            |            |            |            |
| 5     | Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (%)   | 16.64%     | 18.29%     | 17.14%     | 18.57%     | 15.52%     |
| 6     | Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)   | 16.64%     | 18.29%     | 17.14%     | 18.57%     | 15.52%     |
| 7     | Rata fondurilor proprii totale (%)   | 19.74%     | 21.55%     | 20.88%     | 22.38%     | 17.88%     |
|       | <b>Ceriința amortizorului combinat și ceriința globală de capital (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)</b>               |            |            |            |            |            |
| EU 7a | Ceriințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%) | 2.83%      | 2.83%      | 2.83%      | 2.83%      | 2.83%      |
| EU 7b | din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază (%)   | 1.59%      | 1.59%      | 1.59%      | 1.59%      | 1.59%      |

|        |   |             |             |             |             |             |
|--------|---|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| EU 7c  | din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 (%)  | 2.12%       | 2.12%       | 2.12%       | 2.12%       | 2.12%       |
| EU 7d  | Cerințe totale de fonduri proprii SREP (%)  | 10.83%      | 10.83%      | 10.83%      | 10.83%      | 10.83%      |
|        | <b>Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)</b> |             |             |             |             |             |
| 8      | Amortizorul de conservare a capitalului (%)   | 2.50%       | 2.50%       | 2.50%       | 2.50%       | 2.50%       |
| 9      | Amortizorul anticiclic de capital specific instituției (%)  | 1.00%       | 1.00%       | 0.50%       | 0.50%       | 0.50%       |
| EU 9a  | Amortizorul de risc sistemic (%)  | 0.00%       | 0.00%       | 0.00%       | 0.00%       | 0.00%       |
| 10     | Amortizorul instituțiilor de importanță sistemică globală (%)   | -           | -           | -           | -           | -           |
| EU 10a | Amortizorul altor instituții de importanță sistemică (%)  | 2.00%       | 2.00%       | 2.00%       | 2.00%       | 2.00%       |
| 11     | Cerința de amortizor combinat (%)   | 5.50%       | 5.50%       | 5.00%       | 5.00%       | 5.00%       |
| EU 11a | Cerințele globale de capital (%)  | 16.33%      | 16.33%      | 15.83%      | 15.83%      | 15.83%      |
| 12     | Fondurile proprii de nivel 1 de bază după îndeplinirea cerințelor totale de fonduri proprii SREP (%)  | 8.52%       | 10.17%      | 9.02%       | 10.45%      | 7.40%       |
|        | <b>Indicatorul efectului de levier</b>  |             |             |             |             |             |
| 13     | Indicatorul de măsurare a expunerii totale  | 182,875,058 | 177,000,695 | 165,744,944 | 160,794,207 | 154,445,323 |
| 14     | Indicatorul efectului de levier   | 6.58%       | 7.17%       | 6.66%       | 7.26%       | 6.28%       |
|        | <b>Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de măsurare a expunerii totale)</b>                       |             |             |             |             |             |
| EU 14a | Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)  |             | -           | -           | -           | -           |
| EU 14b | din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază (puncte procentuale)   |             | -           | -           | -           | -           |
| EU 14c | Cerințele totale privind indicatorul efectului de levier din cadrul SREP (%)  |             | -           | -           | -           | -           |
|        | <b>Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier și cerința globală privind indicatorul efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de măsurare a expunerii totale)</b>              |             |             |             |             |             |
| EU 14d | Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)  |             |             |             |             |             |
| EU 14e | Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (%)   |             |             |             |             |             |
|        | <b>Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate</b>  |             |             |             |             |             |
| 15     | Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea ponderată - medie)   | 49,427      | 44,429      | 43,176      | 46,113      | 43,703      |
| EU 16a | leșuri de numerar - Valoare ponderată totală  | 26,324      | 23,783      | 23,040      | 22,772      | 21,957      |
| EU 16b | Intrări de numerar - Valoare ponderată totală   | 21,475      | 21,887      | 15,320      | 12,492      | 8,776       |
| 16     | leșuri de numerar nete totale (valoare ajustată)  | 6,581       | 5,946       | 7,720       | 10,281      | 13,181      |
| 17     | Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)   | 751%        | 747%        | 559%        | 449%        | 332%        |
|        | <b>Indicatorul de finanțare stabilă net</b>   |             |             |             |             |             |
| 18     | Finanțarea stabilă disponibilă totală   | 144,783,455 | 141,759,838 | 132,820,368 | 127,126,026 | 20,659,345  |
| 19     | Finanțarea stabilă necesară totală  | 60,742,403  | 61,132,908  | 58,790,858  | 55,958,667  | 56,371,756  |
| 20     | Indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR) (%)  | 238.36%     | 231.89%     | 225.92%     | 227.18%     | 214.04%     |

## CERINȚE DE CAPITAL

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri în cadrul Grupului Financiar Banca 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 credit al contrapartii: metoda de calcul a activelor ponderate la risc este metoda standard;
- Riscul de piață: pentru calculul necesarului de capital aferent riscului valutar și pentru portofoliu de tranzacționare este utilizată metoda standard;
- Riscul operațional: pentru calculul necesarului de capital pentru acoperirea riscului operațional este utilizată metoda indicatorului de bază.

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

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

## CERINȚE REFERITOARE LA CAPITAL

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

|  |  | Mii Ron    |            |                           |
|--|--|------------|------------|---------------------------|
|  |  | a          | b          | c                         |
| Prezentare generala a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc |  | RWA        |            | Cerinte minime de capital |
|  |  | 31.03.2024 | 31.12.2023 | 31.03.2024                |
| 1  | Riscul de credit (excluzând CCR)                         | 56,790,325 | 51,274,647 | 4,543,226                 |
| 2  | Din care abordarea standardizată (SA)                    | 56,790,325 | 51,274,647 | 4,543,226                 |
| 3  | Din care: abordarea bazată pe ratinguri interne (F-IRB). |            |            |                           |
| 4  | Din care abordarea bazată pe încadrare                   |            |            |                           |
| 5  | Din care abordarea IRB (AIRB) avansată                   |            |            |                           |
| 6  | CCR  | 96,444     | 65,886     | 7,716                     |
| 7  | Din care metoda standardizată                            | 96,444     | 65,886     | 7,716                     |
| 8  | Din care metoda modelului intern (MMI)                   |            |            |                           |
| 9  | Din care alte CCR  |            |            |                           |
| 10   | Din care ajustarea evaluării creditului (CVA)            | 135,874    | 91,494     | 10,870                    |

|    |  |                   |                   |                  |
|----|--|-------------------|-------------------|------------------|
| 11 | Pozițiile de acțiuni în cadrul abordării ponderii simple a riscului și al metodei modelului intern în timpul perioadei de introducere liniară de cinci ani |                   |                   |                  |
| 12 | Investiții în acțiuni în fonduri – abordare transparentă   |                   |                   |                  |
| 13 | Investiții în capitaluri proprii în fonduri – abordare bazată pe mandat  |                   |                   |                  |
| 14 | Investiții în acțiuni în fonduri – abordare alternativă  |                   |                   |                  |
| 15 | Risc de decontare  |                   |                   |                  |
| 16 | Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare  |                   |                   |                  |
| 17 | Din care abordarea SEC-IRBA  |                   |                   |                  |
| 18 | Din care SEC_ERBA ( încusiv IAA)   |                   |                   |                  |
| 19 | Din care abordarea SEC-SA  |                   |                   |                  |
| 20 | Riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa ( riscul de piata)  | 2,981,479         | 2,634,274         | 238,518          |
| 21 | Din care abordarea standardizată (SA)  | 2,981,479         | 2,634,274         | 238,518          |
| 22 | Din care AMI   |                   |                   |                  |
| 23 | Taxa de capital pentru comutarea între portofoliul de tranzacționare și portofoliul bancar   |                   |                   |                  |
| 24 | Risc operațional   | 12,299,116        | 10,364,965        | 983,929          |
| 25 | Sume sub pragurile de deducere (sub rezerva unei ponderi de risc de 250%)  |                   |                   |                  |
| 26 | Pragul de ieșire aplicată  |                   |                   |                  |
| 27 | Reglarea pragului (inainte de aplicarea masurilor de tranziție)  |                   |                   |                  |
| 28 | Reglarea pragului (dupa aplicarea masurilor de tranziție)  |                   |                   |                  |
| 29 | <b>Total</b>   | <b>72,303,237</b> | <b>64,431,266</b> | <b>5,784,259</b> |

## Formular CMS1 – Comparație a RWA modelate și standardizate la nivel de risc

Mii  
Ron

|   |   | a   | b   | c  | d   |
|---|---|---|---|--|---|
|   |   | RWA   |   |  |   |
|   |   | RWA pentru abordări modelate pe care băncile au aprobarea de supraveghere să le utilizeze | RWA pentru portofoliile în care sunt utilizate abordări standardizate | Total RWA real (a + b) (adică RWA pe care băncile raportează ca cerințe curente) | RWA calculat folosind abordarea complet standardizată (adică folosit la baza) |
| 1 | Riscul de credit (excluzând riscul de credit al contrapartidei) |   | -   | 56,790,325   | 56,790,325  |
| 2 | Riscul de credit al contrapartidei                              |   | -   | 96,444   | 96,444  |
| 3 | Ajustarea evaluării creditului                                  |   | -   | 135,874  | 135,874   |
| 4 | Expunerile din securitizare în portofoliul bancar               | -   | -   | -  | -   |
| 5 | Riscul de piata   | -   | -   | 2,981,479  | 2,981,479   |
| 6 | Risc operational  |   | -   | 12,299,116   | 12,299,116  |
| 7 | RWA rezidual  |   | -   | -  | -   |
| 8 | <b>Total</b>  | -   | -   | <b>72,303,237</b>  | <b>72,303,237</b>   |

## Formularul CVA4: Situații de flux RWA ale expunerilor la riscul CVA în cadrul SA-CVA

|   |  | Mii<br>Ron |
|---|--|------------|
|   |  | a          |
|   |  | 31.03.2024 |
| 1 | Total RWA pentru CVA la sfârșitul trimestrului anterior  | 94,229     |
| 2 | Total RWA pentru CVA la sfârșitul perioadei de raportare | 135,874    |

### EXPUNEREA LA POZIȚIILE DE SECURITIZARE

Banca Transilvania (Banca) a încheiat la data de 22.12.2023 o tranzacție de securitizare sintetică non-STS cu Grupul Banca Europeană de Investiții (BEI), în urma careia a obținut protecția unui portofoliu de persoane juridice prin intermediul unei garanții financiare nefinanțate pe tranșele senior și mezzanine. Riscul de credit este transferat la nivel de portofoliu pe verticală, însemnând că Grupul BEI garantează maxim 95% din fiecare Obligație de referință, diferența fiind reținută de către banca.

Banca Transilvania a inițiat tranzacția de securitizare având ca principal obiectiv, eficientizarea utilizării capitalului, permițând astfel redistribuirea acestuia în scopul acordării de noi împrumuturi, contribuind astfel la creșterea economică și la o mai mare atenție acordată împrumuturilor ecologice și durabile.

Tranzacția prevede o perioadă de reconstituire de 2 ani (până la 31.12.2025), în care expunerile amortizate din portofoliul securitizat pot fi înlocuite cu expuneri eligibile noi iar data scadenței programate a garanției este 31.12.2039.

Portofoliul de referință rămâne în bilanțul bancii, iar pierderile sunt alocate tranșelor în ordinea inversă rangului de senioritate. Pierderile sunt alocate mai întâi marjei sintetice în exces și apoi tranșelor, începând cu tranșa de rang inferior. Marja sintetică în exces precum și tranșa junior sunt deduse din valoarea elementelor de capitaluri proprii de nivel 1 în conformitate cu articolul 253 alineatul (1) și articolul 36 alineatul (1) litera (k) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

### EFFECTUL DE LEVIER

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

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

La 31.03.2024, indicatorul efectului de levier tranzitoriu se află la 6.58%, comparativ cu 31.12.2023 când valoarea acestuia era de 7.17%.

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

Mii  
Ron

|           |  | a                                     |
|-----------|--|---------------------------------------|
|           |  | <b>Suma aplicabila<br/>31.12.2023</b> |
| 1         | Total active conform situațiilor financiare publicate  | 175,983,723                           |
| 2         | Ajustare pentru entitățile consolidate în scopuri contabile, dar care nu intră în domeniul de aplicare al consolidării prudențiale   | 288,343                               |
| 3         | (Ajustare pentru expunerile securitizate care îndeplinesc cerințele operaționale pentru recunoașterea transferului riscului)   |                                       |
| 4         | [Ajustare pentru exceptarea temporară a expunerilor față de băncile centrale (dacă este cazul)]  |                                       |
| 5         | [Ajustare pentru activele fiduciare recunoscute în bilanț în temeiul cadrului contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (i) din CRR] |                                       |
| 6         | Ajustare pentru achizițiile și vânzările standard de active financiare care fac obiectul contabilizării la data tranzacționării  |                                       |
| 7         | Ajustare pentru tranzacțiile de tipul „cash pooling” eligibile   |                                       |
| 8         | Ajustare pentru instrumentele financiare derivate  | 284,145                               |
| 9         | Ajustare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare (SFT)  | -                                     |
| 10        | Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)  | 7,142,632                             |
| 11        | (Ajustare pentru ajustările prudente ale evaluării și provizioanele specifice și generale care au redus fondurile proprii de nivel 1   |                                       |
| 12        | Alte ajustări  | (823,784)                             |
| <b>13</b> | <b>Indicatorul de măsurare a expunerii total</b>   | <b>182,875,058</b>                    |

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

Mii Ron

|   |  | a  | b                                     |
|---|--|--|---------------------------------------|
|   |  | Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform CRR |                                       |
|   | <b>Expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT)</b>   | <b>Suma aplicabila<br/>31.03.2024</b>                                    | <b>Suma aplicabila<br/>31.12.2023</b> |
| 1 | Elementele bilanțiere (excluzând instrumentele financiare derivate și SFT-urile, dar incluzând garanțiile reale)   | 176,272,066  | 170,207,593                           |
| 2 | Majorarea pentru garanțiile reale constituite pentru instrumentele financiare derivate în cazul în care au fost deduse din activele din bilanț, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil |  |                                       |

|           |  |                    |                    |
|-----------|--|--------------------|--------------------|
| 3         | (Deducerea creanțelor înregistrate ca active pentru marja de variație în numerar constituită pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate) |                    |                    |
| 4         | (Ajustarea pentru titlurile de valoare primite în cadrul operațiunilor de finanțare prin instrumente financiare recunoscute ca active)               |                    |                    |
| 5         | (Ajustări generale pentru riscul de credit aferente elementelor bilanțiere)  |                    |                    |
| 6         | (Cuantumurile activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)   | (823,784)          | (474,425)          |
| <b>7</b>  | <b>Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT-urilor)</b>   | <b>175,448,282</b> | <b>169,733,167</b> |
| 8         | Costul de înlocuire a tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR (și anume fără marja de variație în numerar eligibilă)                 | 59,666             | 31,291             |
| 9         | Cuantumurile majorărilor pentru expunerea viitoare potențială aferentă tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR                       | 224,479            | 156,381            |
| 10        | (Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (SA-CCR)  |                    |                    |
| 11        | Valoarea noțională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise  |                    |                    |
| 12        | (Compensările valorilor noționale efective ajustate și deducerile suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise          |                    |                    |
| <b>13</b> | <b>Total expuneri din instrumente financiare derivat</b>   | <b>284,145</b>     | <b>187,672</b>     |
| 14        | Active SFT brute (fără recunoașterea compensării), după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări                                       | -                  | -                  |
| 15        | (Cuantumurile compensate ale sumelor de plătit și de încasat în numerar ale activelor SFT brute)   |                    |                    |
| 16        | Expunerea la riscul de credit al contrapărții aferentă activelor SFT   |                    |                    |
| 17        | Expunerile la tranzacțiile instituției în calitate de agent  |                    |                    |
| <b>18</b> | <b>Totalul expunerilor din operațiuni de finanțare prin instrumente financiar</b>  | <b>-</b>           | <b>-</b>           |
| 19        | Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea noțională brută   | 25,865,767         | 24,049,762         |
| 20        | (Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)  | (18,723,136)       | (16,969,907)       |
| 21        | (Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 și provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilanțiere     |                    |                    |
| <b>22</b> | <b>Expuneri extrabilanțiere</b>  | <b>7,142,632</b>   | <b>7,079,855</b>   |
| 23        | Fondurile proprii de nivel 1   | 12,033,975         | 12,692,053         |
| 24        | Indicatorul de măsurare a expunerii total  | 182,875,058        | 177,000,695        |
| <b>25</b> | <b>Indicatorul efectului de levier (%)</b>   | <b>6.58%</b>       | <b>7.17%</b>       |
| EU-25     | Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul exceptării investițiilor în sectorul public și al creditelor promoționale) (%)                   |                    |                    |
| 25a       | Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) (%)                        |                    |                    |
| 26        | Cerința privind indicatorul minim al efectului de levier reglementată (%)  |                    |                    |
| 27        | Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)   |                    |                    |



|     |   |  |  |
|-----|---|--|--|
| 28  | Media valorilor zilnice ale activelor SFT brute, după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar   |  |  |
| 29  | Valoarea de sfârșit de trimestru a activelor SFT brute, după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar  |  |  |
| 30  | Indicatorul de măsurare a expunerii totale (inclusiv impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)  |  |  |
| 30a | Indicatorul de măsurare a expunerii totale (excluzând impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar) |  |  |
| 31  | Indicatorul efectului de levier (inclusiv impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)             |  |  |
| 31a | Indicatorul efectului de levier (exclusiv impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)             |  |  |

