



INFORMAȚII **SUPUSE CERINȚELOR** **DE PUBLICARE**

Grupul Financiar Banca Transilvania

Trimestrul III 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:

<i>RIScul DE LICHIDITATE ŞI DE FINANŢARE</i>	<i>4</i>
<i>FONDURI PROPRII</i>	<i>6</i>
<i>CERINŢE DE CAPITAL</i>	<i>14</i>
<i>EFECTUL DE LEVIER</i>	<i>16</i>

RISUL DE LICHIDITATE ȘI DE FINANȚARE

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

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

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 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.

Apetitul la riscul de lichiditate pentru anul 2024 a fost adoptat "scăzut" datorită corelației structurale corespunzătoare a activelor și pasivelor băncii, 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 prudențiale 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 gradul de risc și gradul de lichiditate, stabilindu-se niveluri 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 importantă a randamentului inițial al investiției, respectiv profitabilitatea acestora.

În vederea gestiunii sănătoase 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, piețele 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 componența 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 2024, Banca a înregistrat niveluri confortabile ale indicatorilor de lichiditate, demonstrând astfel o poziție solidă, bucurându-se de o lichiditate 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 (bănci și instituții de dezvoltare).

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.

Total LCR la 30 septembrie 2024 a înregistrat valoarea de 446%.

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.

LCR		a				b			
Domeniul de aplicare al consolidării individual EqRon (milioane)		Valoarea totală neponderată (medie)				Valoarea totală ponderată (medie)			
Trimestru care se încheie la (ZZ luna AAAA)		30 septembrie 2024	30 iunie 2024	31 martie 2024	31 decembrie 2023	30 septembrie 2024	30 iunie 2024	31 martie 2024	31 decembrie 2023
Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor		12	12	12	12	12	12	12	12
ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATĂ									
1	Total active lichide de calitate ridicata (HQLA)					63,809	60,054	49,427	44,429
NUMERAR - IESIRI									
2	Depozite retail si depozite ale clientilor intreprinderi mici , din care:	129,759	119,312	113,808	111,831	10,767	10,163	9,840	9,091
3	Depozite stabile	76,240	72,185	68,971	67,970	3,812	3,609	3,449	3,399
4	Depozite mai puțin stabile	47,568	45,747	43,496	43,183	5,532	5,174	5,051	5,014
5	Finantare de tip wholesale negarantata	33,434	27,344	31,104	28,380	16,867	15,057	16,217	14,458
6	Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite in retele cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depozite neoperationale (toate contrapartile)	33,434	27,344	31,104	28,380	16,867	15,057	16,217	14,458
8	Creante negarantate	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Finantare de tip wholesale garantata	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Cerinte suplimentare	4,575	4,019	3,648	4,051	349	272	250	226
11	Leșiri de lichiditati aferente expunerilor din operatiuni cu instrumente financiare derivate si alte cerinte privind garantii reale	42	56	65	-	42	56	65	-
12	Leșiri aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanta	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilitati de credit si de lichiditate	4,533	3,963	3,583	4,051	306	217	185	226
14	Alte obligatii de finantare contractuale	1,704	1,442	968	872	182	202	18	9
15	Alte obligatii de finantare contingente	2,027	45	1	1	-	-	-	-
16	TOTAL leșiri DE NUMERAR					28,165	25,693	26,324	23,783
NUMERAR - INTRARI									
17	Operatiuni de creditare garantată (de exemplu acorduri reverse repo)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Intrari ca urmare a expunerilor pe deplin performante	14,449	11,176	20,032	23,031	13,127	9,908	19,022	21,265
19	Alte intrari de numerar	867	176	2,453	622	856	176	2,453	622
EU-19a	(Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țări terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile)					-	-	-	-
EU-19b	(Intrări excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)					-	-	-	-
20	TOTAL INTRARI DE NUMERAR	15,317	11,353	22,485	23,653	13,983	10,085	21,475	21,887
EU-20a	Intrări exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrări care fac obiectul plafonului de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 %	15,317	11,353	22,485	23,653	13,983	10,085	21,475	21,887
VALOAREA AJUSTATĂ TOTALĂ									
EU-21	REZERVA DE LICHIDITATE					63,809	60,054	49,427	44,429
22	TOTAL leșiri NETE DE NUMERAR					14,303	15,717	6,581	5,946
23	INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)					446%	382%	751%	747%

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

		(a)	(b)
		Cuatumuri	Sursa bazata pe numerele/ literele de referinta ale bilantului in conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat
	Fonduri pripii de nivel 1 de baza (CET1): instrumente si rezerve	30.09.2024	
1	Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente	9,286,534	CC2 randul 35+ CC2 randul 37
2	Rezultatul reportat	3,423,112	CC2 randul 38 + CC2 randul 39 + CC2 randul 40 + CC2 randul 41
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	1,778,860	
EU-3a	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)		
EU-5a	Profiturile interimare verificate in mod independent, dupa deducerea oricaror obligatii sau dividende previzibile		
6	Fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET1) inainte de ajustarile de reglementare	14,566,399	
	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): ajustari de reglementare	30.09.2024	
7	Ajustari de valoare suplimentare (valoare negativa)	(42,438)	
8	Imobilizari necorporale (excluzand obligatiile fiscale aferente)(valoarea negativa)	(420,709)	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] (valoarea negativă)		
11	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justă, reprezentând câștiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de numerar ale instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă		
12	Valorile negative care rezulta din calcularea cuantumurilor pierderilor asteptate		
13	Orice creștere a capitalului propriu care rezultă din activele securitizate (valoarea 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 (valoarea negativă)	(84,601)	CC2 randul 36 (partial) - actiuni 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 participatii reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoarea 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 (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoarea 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 (cuantum 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	(52,743)	
EU-20b	din care: dețineri calificate din afara sectorului financiar (valoare negativă)		
EU-20c	din care: poziții din securitizare (valoare negativă)	(52,743)	
EU-20d	din care: tranzacții incomplete (valoare negativă)		
21	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [cuantum 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 bază, cu excepția cazului în care instituția ajustează corespunzător cuantumul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, în măsura în care astfel de impozite reduc cuantumul până la care aceste elemente pot fi utilizate pentru acoperirea riscurilor sau a pierderilor (valoare negativă)		
26	Nu se aplica		
27	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depășesc elementele de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar ale instituției (valoare negativă)		
27a	Alte ajustări de reglementare	1,677,789	
28	Ajustări reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET1)	1,077,299	
29	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	15,643,698	
	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente	30.09.2024	
30	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente		
31	din care: clasificate drept capital propriu în conformitate cu standardele contabile aplicabile		
32	din care: clasificate drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile		
33	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (4) din CRR și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar		
EU-33a	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494a alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar		
EU-33b	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494b alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar		
34	Fondurile proprii de nivel 1 de bază eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse pe rândul 5) emise de filiale și deținute de părți terțe		
35	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive		
36	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) înainte de ajustările de reglementare		

	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustări de reglementare	30.09.2024	
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 participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)		
39	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)		
40	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)		
41	Nu se aplică		
42	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 2 (T2) care depășesc elementele de fonduri proprii de nivel 2 ale instituției (valoare negativă)		
42a	Alte ajustări de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar		
43	Ajustări de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)		
44	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)		
45	Fondurile proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	15,643,698	
	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) : instrumente	30.09.2024	
46	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	2,101,815	
47	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (5) din CRR și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2, astfel cum se descrie la articolul 486 alineatul (4) din CRR EU		
EU-47a	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494a alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2		
EU-47b	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494b alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2		
48	Instrumentele de fonduri proprii eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare și instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar neincluse pe rândul 5 sau 34) emise de filiale și deținute de părți terțe		
49	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive		
50	Ajustările pentru riscul de credit		
51	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) înainte de ajustările de reglementare	2,101,815	
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 participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)		
54	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)		
54a	Nu se aplică		
55	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)		
56	Nu se aplică		

EU-56a	Deducerile eligibile din datoriile eligibile care depășesc elementele de datorii eligibile ale instituției (valoare negativă)		
EU-56b	Alte ajustări de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 2		
57	Ajustările de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)		
58	Fondurile proprii de nivel 2 (T2)	2,101,815	
59	Fondurile proprii totale (TC = T1 + T2)	17,745,513	
60	Cuantumul total al expunerii la risc	79,980,144	
	Ratele de adecvarea a capitalului și cerințele de capital, inclusiv amortizoarele	30.09.2024	
61	Fondurile proprii de nivel 1 de bază	19.56%	
62	Fondurile proprii de nivel 1	19.56%	
63	Fonduri proprii totale	22.19%	
64	Cerințele globale de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituției	12.15%	
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		
68	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procentaj din cuantumul expunerii la risc) disponibile după îndeplinirea cerințelor de capital minim	10.69%	
	Minime nationale (daca difera de Basel III)	30.09.2024	
69	Nu se aplica		
70	Nu se aplica		
71	Nu se aplica		
	Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (înainte de ponderea la riscuri)	30.09.2024	
72	Deținerile directe și indirecte de fonduri proprii și datorii eligibile ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantumul sub pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)		
73	Deținerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (cuantumul sub pragul de 17,65 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)		
74	Nu se aplică		
75	Creaștele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [cuantumul sub pragul de 17,65 %, excluzând obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR]		
	Plafone aplicabile pentru includerea provizioanelor în fondurile proprii de nivel 2	30.09.2024	
76	Ajustările pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării standardizate (înainte de aplicarea plafonului)		
77	Plafonul pentru includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării standardizate		
78	Ajustările pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării bazate pe modele interne de rating (înainte de aplicarea plafonului)		
79	Plafonul pentru includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării bazate pe modele interne de rating		
	Instrumente de capital care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă (aplicabile numai între 1 ianuarie 2014 și 1 ianuarie 2022)	30.09.2024	
80	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă		

81	Cuquantumul 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	Cuquantumul 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	Cuquantumul 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 aplice până la 31 decembrie 2025 tratamentul temporar al câștigurilor și al pierderilor nerealizate evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, în conformitate cu art. 468 din Regulamentul (EU) 575/2013, modificat prin Regulamentul (EU) 2024/1623 din 31 mai 2024. Banca elimină din calculul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază cuquantumul calculat conform prevederilor regulamentului.

Mii Ron

		a	b	c	d	e
		30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023
	Fonduri proprii disponibile (cuquantumuri)					
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	15,643,698	15,362,583	12,033,975	12,692,053	11,044,602
	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	15,119,082	14,874,006	11,551,616	11,729,764	10,121,907
	Fondurile proprii de nivel 1 de bază, ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	14,329,167	13,702,156	12,033,975	12,692,053	11,044,602
2	Fonduri proprii de nivel 1	15,643,698	15,362,583	12,033,975	12,692,053	11,044,602
	Fonduri proprii de nivel 1, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	15,119,082	14,874,006	11,551,616	11,729,764	10,121,907
	Fondurile proprii de nivel 1, ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	14,329,167	13,702,156	12,033,975	12,692,053	11,044,602
3	Fonduri proprii totale	17,745,513	17,483,899	14,276,030	14,954,116	13,453,395
	Fonduri proprii totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	17,220,898	16,995,322	13,793,670	13,991,827	12,530,700
	Fonduri proprii totale, ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	16,430,982	15,823,472	14,276,030	14,954,116	13,453,395
	Cuquantumurile ponderate la risc ale expunerilor					
4	Cuquantumul total al expunerii la risc	79,980,144	66,853,108	72,303,237	69,383,159	64,431,266
	Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuquantumul ponderat la risc al expunerilor)					

5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (%)	19.56%	22.98%	16.64%	18.29%	17.14%
	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	19.00%	22.25%	15.98%	16.91%	15.71%
	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	18.01%	20.50%	16.64%	18.29%	17.14%
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	19.56%	22.98%	16.64%	18.29%	17.14%
	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	19.00%	22.25%	15.98%	16.91%	15.71%
	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	18.01%	20.50%	16.64%	18.29%	17.14%
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	22.19%	26.15%	19.74%	21.55%	20.88%
	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	21.64%	25.42%	19.08%	20.17%	19.45%
	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	20.65%	23.67%	19.74%	21.55%	20.88%
	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)					
EU 7a	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	3.83%	2.83%	2.83%	2.83%	2.83%
EU 7b	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază (%)	2.15%	1.59%	1.59%	1.59%	1.59%
EU 7c	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 (%)	2.87%	2.12%	2.12%	2.12%	2.12%
EU 7d	Cerințe totale de fonduri proprii SREP (%)	11.83%	10.83%	10.83%	10.83%	10.83%
	Cerința amortizorului combinat și cerința globală de capital (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)					
8	Amortizorul de conservare a capitalului (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
EU 8a	Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudențial sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru (%)					
9	Amortizorul anticiclic de capital specific instituției (%)	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	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%	5.50%	5.50%	5.00%
EU 11a	Cerințele globale de capital (%)	17.33%	16.33%	16.33%	16.33%	15.83%
12	Fondurile proprii de nivel 1 de bază după îndeplinirea cerințelor totale de fonduri proprii SREP (%)	10.69%	14.86%	8.52%	10.17%	9.02%
	Indicatorul efectului de levier					
13	Indicatorul de măsurare a expunerii totale	209,265,666	185,703,160	182,875,058	177,000,695	165,744,944
14	Indicatorul efectului de levier	7.48%	8.27%	6.58%	7.17%	6.66%
	Indicatorul efectului de levier, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	7.24%	8.03%	6.33%	6.66%	6.14%
	Indicatorul efectului de levier, ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	6.89%	7.45%	6.58%	7.17%	6.66%
	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de măsurare a expunerii totale)					
EU 14a	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)				-	-
EU 14b	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază (puncte procentuale)				-	-
EU 14c	Cerințele totale privind indicatorul efectului de levier din cadrul SREP (%)				-	-
	Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier și cerința globală privind indicatorul efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de măsurare a expunerii totale)					
EU 14d	Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)					
EU 14e	Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (%)					
	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate					
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea ponderată – medie)	63,809	60,054	49,427	44,429	43,176
EU 16a	leșiri de numerar - Valoare ponderată totală	28,165	25,693	26,324	23,783	23,040
EU 16b	Intrări de numerar - Valoare ponderată totală	13,983	10,085	21,475	21,887	15,320
16	leșiri de numerar nete totale (valoarea ajustată)	14,303	15,717	6,581	5,946	7,720
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	446%	382%	751%	747%	559%
	Indicatorul de finanțare stabilă net					
18	Finanțarea stabilă disponibilă totală	164,967,000	147,615,702	144,783,455	141,759,838	132,820,368
19	Finanțarea stabilă necesară totală	68,109,843	60,459,909	60,742,403	61,132,908	58,790,858
20	Indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR) (%)	242.21%	244.15%	238.36%	231.89%	225.92%

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 generală a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc		RWA		Cerinte minime de capital
		30.09.2024	30.06.2024	30.09.2024
1	Riscul de credit (excluzând CCR)	63,119,497	51,744,673	5,049,560
2	Din care abordarea standardizată	63,119,497	51,744,673	5,049,560
3	Din care abordarea IRB (FIRB) de bază			
4	Din care abordarea bazată pe încadrare			
4a	Din care titluri de capital care fac obiectul metodei simple de ponderare la risc			
5	Din care abordarea IRB (AIRB) avansată			
6	CCR	306,740	269,264	24,539
7	Din care metoda standardizată	144,768	121,836	11,581
8	Din care metoda modelului intern (MMI)			
8a	Din care expuneri fata de o CPC			
8b	Din care ajustarea evaluării creditului (CVA)	161,972	147,428	12,958
9	Din care alte CCR			
10	Nu se aplica			
11	Nu se aplica			

12	Nu se aplica			
13	Nu se aplica			
14	Nu se aplica			
15	Risc de decontare			
16	Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare (după plafon)			
17	Din care abordarea SEC-IRBA			
18	Din care SEC_ERBA (inclusiv IAA)			
19	Din care abordarea SEC-SA			
19a	Din care 1 250%/deducere			
20	Riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa (riscul de piata)	2,642,486	2,540,055	211,399
21	Din care abordarea standardizată	2,642,486	2,540,055	211,399
22	Din care AMI			
22a	Expuneri mari	13,911,422	12,299,116	1,112,914
23	Risc operațional			
23a	Din care abordarea de bază			
23b	Din care abordarea standardizată			
23c	Din care abordarea avansată de evaluare			
24	Cuquanturi sub pragurile pentru deducere (supuseunei ponderide risc 250%)			
25	Nu se aplica			
26	Nu se aplica			
27	Nu se aplica			
28	Nu se aplica			
29	Total	79,980,144	66,853,108	6,398,412

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

Mii Ron

		30.09.2024			
		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 pragului de ieșire)
1	Riscul de credit (excluzând riscul de credit al contrapartidei)			63,119,497	
2	Riscul de credit al contrapartidei			144,768	
3	Ajustarea evaluării creditului			161,972	
4	Expunerile din securitizare în portofoliul bancar				
5	Riscul de piata			2,642,486	
6	Risc operational			13,911,422	
7	RWA rezidual			-	
8	Total			79,980,144	

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

		Mii Ron
		a
		30.09.2024
1	Total RWA pentru CVA la sfârșitul trimestrului anterior	147,428
2	Total RWA pentru CVA la sfârșitul perioadei de raportare	161,972

EFFECTUL DE LEVIER

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

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

Descrierea proceselor utilizate pentru a administra riscul efectului de levier excesiv

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

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

La 30.09.2024, indicatorul efectului de levier tranzitoriu se află la 7.48%, comparativ cu 30.06.2024 când valoarea acestuia era de 8.27%.

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

Mii Ron

		a
		Suma aplicabila 30.09.2024
1	Total active conform situațiilor financiare publicate	199,731,327
2	Ajustare pentru entitățile consolidate în scopuri contabile, dar care nu intră în domeniul de aplicare al consolidării prudentiale	838,052
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	360,559
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)	9,044,832
11	(Ajustare pentru ajustările prudente ale evaluării și provizioanele specifice și generale care au redus fondurile proprii de nivel 1	
EU-11a	[Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR]	
EU-11b	[Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR]	
12	Alte ajustări	(709,104)
13	Indicatorul de măsurare a expunerii total	209,265,666

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

Mii Ron

		a	a
		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform CRR	Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform CRR
Expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT)		Suma aplicabila 30.09.2024	Suma aplicabila 30.06.2024
1	Elementele bilanțiere (excluzând instrumentele financiare derivate și SFT-urile, dar incluzând garanțiile reale)	200,569,379	178,484,546
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)	(709,104)	(529,897)
7	Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT-urilor)	199,860,275	177,954,648

	Expuneri la instrumente financiare derivate		
8	Costul de înlocuire a tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR (și anume fără marja de variație în numerar eligibilă)	70,091	62,670
EU-8a	Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contribuția la costurile de înlocuire în cadrul abordării standardizate simplificate		
9	Cuantumurile majorărilor pentru expunerea viitoare potențială aferentă tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR	290,469	287,854
EU-9a	Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contribuția la expunerea viitoare potențială în cadrul abordării standardizate simplificate		
EU-9b	Expunerea stabilită în conformitate cu metoda expunerii inițiale		
10	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (SA-CCR)		
EU-10a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (abordarea standar dizată simplificată)		
EU-10b	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (metoda expunerii inițiale)		
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		
13	Total expuneri din instrumente financiare derivat	360,559	350,524
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		
EU-16a	Derogarea pentru SFT-uri: expunerea la riscul de credit al contrapărții în conformitate cu articolul 429e alineatul (5) și cu articolul 222 din CRR		
17	Expunerile la tranzacțiile instituției în calitate de agent		
EU-17a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente SFT-urilor compensate pentru clienți		
18	Totalul expunerilor din operațiuni de finanțare prin instrumente financiar		
19	Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea noțională brută	32,514,135	26,713,975
20	(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	(23,469,303)	(19,315,988)
21	(Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 și provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilanțiere		
22	Expuneri extrabilanțiere	9,044,832	7,397,987
EU-22a	[Expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR]		
EU-22b	[Expunerile exceptate în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR (bilanțiere și extrabilanțiere)]		
EU-22c	[Expunerile excluse ale băncilor (sau ale unităților) publice de dezvoltare – investiții în sectorul public]		
EU-22d	[Expunerile excluse ale băncilor (sau ale unităților) publice de dezvoltare – credite promoționale]		
EU-22e	[Expuneri excluse care decurg din creditele promoționale de tipul „pass through” acordate de instituții care nu sunt bănci (sau unități) publice de dezvoltare]		
EU-22f	(Părțile garantate excluse ale expunerilor care decurg din credite de export)		
EU-22g	(Garanțiile reale excedentare depuse la agenți tripartiți excluse)		
EU-22h	[Serviciile legate de CSD-uri ale CSD-urilor/instituțiilor, excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (o) din CRR]		
EU-22i	[Servicii legate de CSD-uri ale instituțiilor desemnate, excluse în conformitate cu articolul 429a alineatului (1) litera (p) din CRR]		
EU-22j	(Reducerea valorii expunerii împrumuturilor de prefinanțare sau a împrumuturilor intermediare)		
EU-22K	(Total expuneri excluse)		
23	Fondurile proprii de nivel 1	15,643,698	15,362,583
24	Indicatorul de măsurare a expunerii total	209,265,666	185,703,160

25	Indicatorul efectului de levier (%)	7.48%	8.27%
EU-25	Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul exceptării investițiilor în sectorul public și al creditelor promoționale) (%)		
25a	Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) (%)		
26	Cerința privind indicatorul minim al efectului de levier reglementată (%)		
EU-26a	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)		
EU-26b	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază		
27	Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)		
EU-27a	Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (%)		
EU-27b	Alegerea privind dispozițiile tranzitorii în scopul definirii indicatorului de măsurare a capitalului		
28	Media valorilor zilnice ale activelor SFT brute, după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar		
29	Valoarea de sfârșit de trimestru a activelor SFT brute, după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de 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)		

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

Mii Ron

		a
		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform CRR
		30.09.2024
EU-1	Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate), din care:	200,569,379
EU-2	Expuneri incluse în portofoliul de tranzacționare	2,118,930
EU-3	Expuneri incluse în portofoliul bancar, din care:	198,450,448
EU-4	Obligațiuni garantate	
EU-5	Expuneri tratate ca suverane	92,244,779
EU-6	Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public, care nu sunt tratate ca entități suverane	1,576,924
EU-7	Instituții	7,793,690
EU-8	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	24,803,985
EU-9	Expuneri de tip retail	33,379,037
EU-10	Societăți	23,563,819
EU-11	Expuneri în stare de nerambursare	1,915,535
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit	13,172,679

