

Informații supuse cerințelor de publicare
Grupul Financiar Banca Transilvania
Trimestrul III 2021

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 (www.bancatransilvania.ro) și a fost publicat în coroborare cu data publicării situațiilor financiare ale Băncii Transilvania.

Curpins

| | |
|----------------------------|----|
| Riscul de lichiditate..... | 3 |
| Fonduri proprii..... | 5 |
| Cerinte de capital..... | 14 |
| Efectul de levier..... | 16 |

Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului, determinat de incapacitatea băncii de a-și îndeplini obligațiile la scadența acestora. Riscul de lichiditate are două componente principale: fie dificultăți în procurarea fondurilor la scadențele aferente, necesare pentru refinanțarea activelor curente, fie incapacitatea de a transforma un activ în lichiditate la o valoare apropiată de valoarea sa justă, într-o perioadă de timp rezonabilă.

Grupul se preocupă în permanență de contracararea acestui tip de risc. Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor din cadrul băncii este responsabil cu analiza periodică a indicatorilor de lichiditate și cu stabilirea de măsuri de corecție a structurilor bilanțiere, astfel încât să elimine abaterile considerate inacceptabile, din perspectiva managementului riscului de lichiditate.

LCR la 30 septembrie 2021 a înregistrat următoarele valori:

Modelul EU LIQ1- Informații cantitative privind LCR

| Domeniul de aplicare al consolidării individual | | Valoarea totala neponderata (medie) | | | | Valoarea totala ponderata (medie) | | | |
|--|---|-------------------------------------|---------------|----------------|-------------------|-----------------------------------|---------------|----------------|-------------------|
| EqRon (milioane) | | | | | | | | | |
| Trimestru care se incheie la (ZZ luna AAAA) | | 30 septembrie 2021 | 30 iunie 2021 | 31 martie 2021 | 31 decembrie 2020 | 30 septembrie 2021 | 30 iunie 2021 | 31 martie 2021 | 31 decembrie 2020 |
| Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor | | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 |
| ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATA | | | | | | | | | |
| 1 | Total active lichide de calitate ridicata (HQLA) | | | | | 48,597 | 45,511 | 43,498 | 39,249 |
| NUMERAR -IESIRI | | | | | | | | | |
| 2 | Depozite retail si depozite ale clientilor intreprinderi mici , din care: | 81,835 | 78,697 | 76,766 | 75,223 | 6,228 | 5,980 | 5,899 | 5,941 |
| 3 | <i>Depozite stabile</i> | 53,391 | 51,995 | 50,892 | 49,775 | 2,670 | 2,600 | 2,545 | 2,489 |
| 4 | <i>Depozite mai putin stabile</i> | 28,116 | 26,345 | 25,448 | 24,859 | 3,230 | 3,024 | 2,928 | 2,863 |
| 5 | Finantare de tip wholesale negarantata | 16,068 | 15,707 | 13,319 | 12,509 | 8,498 | 7,483 | 6,057 | 5,328 |
| 6 | <i>Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite in retele cooperatiste</i> | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | <i>Depozite neoperationale</i> | 16,068 | 15,707 | 13,319 | 12,509 | 8,498 | 7,483 | 6,057 | 5,328 |
| 8 | <i>Creante negarantate</i> | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Finantare de tip wholesale garantata | - | - | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | | | | |
|--------------------------|---|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 10 | Cerinte suplimentare | 2,799 | 2,830 | 2,733 | 2,665 | 145 | 147 | 141 | 137 |
| 11 | <i>Iesiri de lichiditati aferente expunerilor din operatiuni cu instrumente financiare derivate si alte cerinte privind garantii reale</i> | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | <i>Iesiri aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanta</i> | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | <i>Facilitati de credit si de lichiditate</i> | 2,799 | 2,830 | 2,733 | 2,665 | 145 | 147 | 141 | 137 |
| 14 | Alte obligatii de finantare contractuale | 571 | 68 | 70 | 88 | - | - | - | - |
| 15 | Alte obligatii de finantare contingente | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 | TOTAL IESIRI DE NUMERAR | - | - | - | - | 14,871 | 13,611 | 12,096 | 11,406 |
| NUMERAR - INTRARI | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 17 | Operatiuni de creditare garantata (de exemplu acorduri reverse repo) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18 | Intrari ca urmare a expunerilor pe deplin performante | 3,678 | 5,542 | 5,100 | 4,412 | 3,004 | 4,796 | 4,486 | 3,700 |
| 19 | Alte intrari de numerar | 457 | 238 | 342 | 363 | 457 | 238 | 342 | 363 |
| EU-19a | Diferenta dintre intrarile totale ponderate si iesirile totale ponderate care rezulta din tranzactiile efectuate in tarile terte in care exista restrictii privind transferul sau care sunt denumite in monede neconvertibile | - | - | - | - | - | - | - | - |
| EU-19b | Intrari excedentare provenite de la o institutie specializata de credit afiliata | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20 | TOTAL INTRARI DE NUMERAR | 4,135 | 5,780 | 5,442 | 4,775 | 3,461 | 5,034 | 4,828 | 4,063 |
| EU-20a | <i>Intrari exceptate integral</i> | - | - | - | - | - | - | - | - |
| EU-20b | <i>Intrari supuse plafonului de 90%</i> | - | - | - | - | - | - | - | - |
| EU-20c | <i>Intrari supuse plafonului de 75%</i> | 4,135 | 5,780 | 5,442 | 4,775 | 3,461 | 5,034 | 4,828 | 4,063 |
| | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 21 | REZERVA DE LICHIDITATE | - | - | - | - | 48,597 | 45,511 | 43,498 | 39,249 |
| 22 | TOTAL IESIRI NETE DE NUMERAR | - | - | - | - | 11,410 | 8,576 | 7,268 | 7,343 |
| 23 | INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%) | - | - | - | - | 426% | 531% | 599% | 535% |

Fonduri proprii

Cerințe referitoare la fondurile proprii

Fondurile proprii ale Grupului BT și Băncii Transilvania, 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.

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

Banca Transilvania a ales să nu pună în aplicare tratamentul temporar menționat la articolul 468 din CRR iar fondurile proprii, rata de capital și indicatorul efectului de levier reflectă deja impactul total al câștigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

Anexa I Modelul EU KM1 - Model pentru indicatorii - cheie

| | | 30.09.2021 | 30.06.2021 | 31.03.2021 | 31.12.2020 | 30.09.2020 |
|---|---|------------|------------|------------|------------|------------|
| | Fonduri proprii disponibile (cuantumuri) | | | | | |
| 1 | Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1) | 10,343,354 | 10,416,614 | 10,317,558 | 10,573,525 | 8,826,857 |
| | Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate | 9,133,968 | 9,220,491 | 9,408,666 | 9,515,777 | 7,954,236 |
| | 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 | 10,343,354 | 10,416,614 | 10,317,558 | 10,573,525 | 8,826,857 |
| 2 | Fonduri proprii de nivel 1 | 10,343,354 | 10,416,614 | 10,317,558 | 10,573,525 | 8,826,857 |
| | Fonduri proprii de nivel 1, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate | 9,133,968 | 9,220,491 | 9,408,666 | 9,515,777 | 7,954,236 |
| | 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 | 10,343,354 | 10,416,614 | 10,317,558 | 10,573,525 | 8,826,857 |
| 3 | Fonduri proprii totale | 11,882,616 | 11,944,029 | 11,877,188 | 12,108,132 | 10,399,418 |
| | Fonduri proprii totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate | 10,673,231 | 10,747,906 | 10,968,297 | 11,050,385 | 9,526,797 |
| | Fonduri proprii totale, ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat | 11,882,616 | 11,944,029 | 11,877,188 | 12,108,132 | 10,399,418 |
| | Cuquanturile ponderate la risc ale expunerilor | | | | | |
| 4 | Cuquantumul total al expunerii la risc | 58,501,311 | 57,487,819 | 55,344,252 | 57,543,951 | 55,237,487 |
| | Active ponderate la risc totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate | 57,291,926 | 56,291,696 | 54,435,361 | 56,486,204 | 54,364,866 |

| Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor) | | | | | | |
|---|---|--------|--------|--------|--------|--------|
| 5 | Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (%) | 17.68% | 18.12% | 18.64% | 18.37% | 15.98% |
| | 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 | 15.61% | 16.04% | 17.00% | 16.54% | 14.40% |
| | Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat | 17.68% | 18.12% | 18.64% | 18.37% | 15.98% |
| 6 | Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%) | 17.68% | 18.12% | 18.64% | 18.37% | 15.98% |
| | 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 | 15.61% | 16.04% | 17.00% | 16.54% | 14.40% |
| | Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat | 17.68% | 18.12% | 18.64% | 18.37% | 15.98% |
| 7 | Rata fondurilor proprii totale (%) | 20.31% | 20.78% | 21.46% | 21.04% | 18.83% |
| | Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate | 18.24% | 18.70% | 19.82% | 19.20% | 17.25% |
| | 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 | 20.31% | 20.78% | 21.46% | 21.04% | 18.83% |
| Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor) | | | | | | |
| EU 7a | Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%) | 2.25% | 2.25% | 2.03% | 2.03% | 2.03% |
| EU 7b | din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază (puncte procentuale) | 1.27% | 1.27% | 1.14% | 1.14% | 1.14% |
| EU 7c | din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 (puncte procentuale) | 1.69% | 1.69% | 1.52% | 1.52% | 1.52% |
| EU 7d | Cerințe totale de fonduri proprii SREP (%) | 10.25% | 10.25% | 10.03% | 10.03% | 10.03% |
| Cerința amortizorului combinat și cerința globală de capital (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor) | | | | | | |
| 8 | Amortizorul de conservare a capitalului (%) | 2.50% | 2.50% | 2.50% | 2.50% | 2.50% |
| EU 8a | Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudențial sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru (%) | | | | | |
| 9 | Amortizorul anticiclic de capital specific instituției (%) | | | | | |
| EU 9a | Amortizorul de risc sistemic (%) | 2.00% | 2.00% | 2.00% | 2.00% | 2.00% |
| 10 | Amortizorul instituțiilor de importanță sistemică globală (%) | 2.00% | 2.00% | 2.00% | 2.00% | 2.00% |
| EU 10a | Amortizorul altor instituții de importanță sistemică (%) | | | | | |

| | | | | | | |
|--|--|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 11 | Cerința de amortizor combinat (%) | 4.50% | 4.50% | 4.50% | 4.50% | 4.50% |
| EU 11a | Cerințele globale de capital (%) | 14.75% | 14.75% | 14.53% | 14.53% | 14.53% |
| 12 | Fondurile proprii de nivel 1 de bază după îndeplinirea cerințelor totale de fonduri proprii SREP (%) | 5.77% | 5.77% | 5.64% | 5.64% | 5.64% |
| Indicatorul efectului de levier | | | | | | |
| 13 | Indicatorul de măsurare a expunerii totale | 125,046,564 | 121,408,136 | 115,843,137 | 112,524,595 | 105,189,567 |
| 14 | Indicatorul efectului de levier (%) | 8.27% | 8.58% | 8.91% | 9.40% | 8.39% |
| | Indicatorul efectului de levier, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoge nu ar fi fost aplicate | 7.38% | 7.67% | 8.19% | 8.54% | 7.63% |
| | 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 | 8.27% | 8.58% | 8.91% | 9.40% | 8.39% |
| 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) | 48,597 | 45,511 | 43,498 | 39,249 | 32,252 |
| EU 16a | leșiri de numerar – Valoare ponderată totală | 14,871 | 13,611 | 12,096 | 11,406 | 10,737 |
| EU 16b | Intrări de numerar – Valoare ponderată totală | 3,461 | 5,034 | 4,828 | 4,063 | 8,073 |
| 16 | leșiri de numerar nete totale (valoarea ajustată) | 11,410 | 8,576 | 7,268 | 7,343 | 2,684 |
| 17 | Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%) | 425.92% | 530.67% | 598.50% | 534.50% | 1201.50% |
| Indicatorul de finanțare stabilă net | | | | | | |
| 18 | Finanțarea stabilă disponibilă totală | 98,464,797 | 98,541,729 | | | |

| | | | | | |
|----|--|---------------|---------------|--|--|
| 19 | Finanțarea stabilă necesară totală | 44,732,724.97 | 42,245,331.44 | | |
| 20 | Indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR) (%) | 220.12% | 233.26% | | |

Fonduri proprii (prudențial) Modelul EU CC1 : Compoziția fondurilor proprii reglementate

| Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): instrumente si rezerve | | 30.09.2021 |
|---|--|-------------------|
| 1 | Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente | 6,429,205 |
| | din care: instrument de tip 1 | |
| | din care: instrument de tip 2 | |
| | din care: instrument de tip 3 | |
| 2 | Rezultatul reportat | 1,512,708 |
| 3 | Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve) | 1,679,111 |
| EU-3a | Fonduri pentru riscuri bancare generale | 77,893 |
| 4 | Cuantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 484 alineatul (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 | 9,698,916 |
| Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): ajustari de reglementare | | 30.09.2021 |
| 7 | Ajustari de valoare suplimentare (valoare negativa) | (165,090) |
| 8 | Imobilizari necorporale (excluzand obligatiile fiscale aferente)(valoare negativa) | (346,625) |
| 9 | Nu se aplica | |
| 10 | Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferențe temporare [fără obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativă) | |
| 11 | Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justă, reprezentând câștiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de numerar ale instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă | |
| 12 | Valorile negative care rezulta din calcularea cuantumurilor pierderilor asteptate | |
| 13 | Orice creștere a capitalului propriu care rezultă din activele securitizate (valoare negativă) | |
| 14 | Câștigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justă a datoriilor și care rezultă din modificarea propriei calități a creditului | |
| 15 | Activele fondului de pensii cu beneficii determinate (valoare negativa) | |
| 16 | Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază (valoare negativă) | (53,233) |

| | | |
|--------|--|-------------------|
| 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 (cuantum 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 (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 | |
| EU-20b | din care: dețineri calificate din afara sectorului financiar (valoare negativă) | |
| EU-20c | din care: poziții din securitizare (valoare negativă) | |
| EU-20d | din care: tranzacții incomplete (valoare negativă) | |
| 21 | Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [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-25a | 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 | 1,209,385 |
| 28 | Ajustări reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET1) | 644,437 |
| 29 | Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1) | 10,343,354 |
| | Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente | 30.09.2021 |
| 30 | Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente | |

| | | |
|-----------|--|-------------------|
| 31 | din care: clasificate drept capital propriu in conformitate cu standardele contabile aplicabile | |
| 32 | din care: clasificate drept datorii in conformitate cu standardele contabile aplicabile | |
| 33 | Cuquantumul 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 | Cuquantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494a alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar | |
| EU-33b | Cuquantumul 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 | 30.09.2021 |
| 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 | |
| 43 | Ajustări de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) | |
| 44 | Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) | |
| 45 | Fondurile proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1) | 10,343,354 |
| | Fonduri proprii de nivel 2 (T2) : instrumente | 30.09.2021 |
| 46 | Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente | |

| | | |
|-----------|---|-------------------|
| 47 | Cuquantumul 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 | Cuquantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494a alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2 | |
| EU-47b | Cuquantumul 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 reglementar | 1,722,233 |
| 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 (cuantumul 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 | (182,971) |
| 57 | Ajustările de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2) | |
| 58 | Fondurile proprii de nivel 2 (T2) | 1,539,262 |
| 59 | Fondurile proprii totale (TC = T1 + T2) | 11,882,616 |
| 60 | Cuquantumul total al expunerii la risc | 58,501,311 |
| | Ratele de adecvarea a capitalului și cerințele de capital, inclusiv amortizoarele | 30.09.2021 |
| 61 | Fondurile proprii de nivel 1 de bază | 17.68% |
| 62 | Fondurile proprii de nivel 1 | 17.68% |
| 63 | Fonduri proprii totale | 20.31% |

| | | |
|-----------|--|-------------------|
| 64 | Cerințele globale de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituției | 10.27% |
| 65 | din care: cerința privind amortizorul de conservare a capitalului | 2.50% |
| 66 | din care: cerința privind amortizorul anticiclic de capital | |
| 67 | din care: cerința privind amortizorul de risc sistemic | 2.00% |
| EU-67a | din care: cerința privind amortizorul pentru instituții globale de importanță sistemic (G-SII) sau alte instituții de importanță sistemică (O-SII) | 2.00% |
| EU-67b | din care: cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier | 1.27% |
| 68 | Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procentaj din cuantumul expunerii la risc) disponibile după îndeplinirea cerințelor de capital minim | 5.77% |
| | Minime naționale (daca difera de Basel III) | 30.09.2021 |
| 69 | Nu se aplica | |
| 70 | Nu se aplica | |
| 71 | Nu se aplica | |
| | Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (înainte de ponderea la riscuri) | 30.09.2021 |
| 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] | |
| | Plafone aplicabile pentru includerea provizioanelor în fondurile proprii de nivel 2 | 30.09.2021 |
| 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) | 30.09.2021 |
| 80 | Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă | |
| 81 | Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 de bază din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe) | |
| 82 | Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă | |
| 83 | Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe) | |
| 84 | Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă | |
| 85 | Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 2 din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe) | |

Cerințe de capital

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

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

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

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

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

Cerințe referitoare la capital

Anexa I Modelul EU OV1 – Prezentare generală a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc

| | Prezentare generală a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc | Active ponderate la risc | | Cerințe minime de capital |
|----|---|--------------------------|-------------------|---------------------------|
| | | 30.09.2021 | 30.06.2021 | 30.09.2021 |
| 1 | Riscul de credit (excluzând CCR) | 35,657,528 | 34,015,622 | 2,852,602 |
| 2 | Din care abordarea standardizată | 35,657,528 | 34,015,622 | 2,852,602 |
| 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 | 218,630 | 534,025 | 17,490 |

| | | | | |
|------------|--|-------------------|-------------------|------------------|
| 7 | Din care metoda standardizată | 116,110 | 382,453 | 9,289 |
| 8 | Din care metoda modelului intern (MMI) | | - | - |
| 8a | Din care expuneri fata de o CPC | | - | - |
| 8b | Din care ajustarea evaluării creditului (CVA) | 102,520 | 151,572 | 8,202 |
| 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 | | - | 0 |
| 16 | Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare (după plafon) | 0 | 0 | 0 |
| 17 | Din care abordarea SEC-IRBA | | - | - |
| 18 | Din care SEC_ERBA (incusiv 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) | 14,100,788 | 14,413,808 | 1,128,063 |
| 21 | Din care abordarea standardizată | 14,100,788 | 14,413,808 | 1,128,063 |
| 22 | Din care AMI | | - | - |
| 22a | Expuneri mari | | - | - |
| 23 | Risc operațional | | | |
| 23a | Din care abordarea de bază | 8,524,365 | 8,524,365.15 | 681,949 |
| 23b | Din care abordarea standardizată | | - | - |
| 23c | Din care abordarea avansată de evaluare | | - | - |
| 24 | Cuatumuri 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 | 58,501,311 | 57,487,819 | 4,680,105 |

Efectul de levier

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

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

La 30.09.2021, indicatorul efectului de levier calculat folosind definiția tranzitorie a fondurilor proprii de nivel 1 se afla la 8.27%, comparativ cu 30.06.2021 când valoarea acestuia era de 8.58%, scădere ușoară datorată în principal creșterii expunerii totale.

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

| | | Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform CRR | |
|-----------|--|--|----------------------------|
| | Expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT) | Suma aplicabila 30.09.2021 | Suma aplicabila 30.06.2021 |
| 1 | Elementele bilanțiere (excluzând instrumentele financiare derivate și SFT-urile, dar incluzând garanțiile reale) | 119,209,735 | 115,467,398 |
| 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) | (542,524) | (583,940) |
| 7 | Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT-urilor) | 118,667,211 | 114,883,457 |
| 8 | Costul de înlocuire a tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR (și anume fără marja de variație în numerar eligibilă) | 130,103 | 153,777 |
| 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 | 147,426 | 708,484 |
| EU-9a | Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contribuția la expunerea viitoare potențială în cadrul abordării standardizate simplificate | | |
| EU-9b | Expunerea stabilită în conformitate cu metoda expunerii inițiale | | |
| 10 | (Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (SA-CCR) | | |
| EU-10a | (Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (abordarea standardizată simplificată) | | |
| EU-10b | (Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (metoda expunerii inițiale) | | |
| 11 | Valoarea 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 derivate | 277,529 | 862,261 |
| 14 | Active SFT brute (fără recunoașterea compensării), după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări | 1,002,438 | 1,042,984 |
| 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 | 1,002,438 | 1,042,984 |
| 19 | Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea noțională brută | 14,810,914 | 13,651,543 |
| 20 | (Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente) | (9,711,527) | (9,032,109) |
| 21 | (Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 și provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilanțiere) | - | - |
| 22 | Expuneri extrabilanțiere | 5,099,387 | 4,619,433 |

| | | | |
|---------------|---|-------------|-------------|
| 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) | | |
| | Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale | | |
| 23 | Fondurile proprii de nivel 1 | 10,343,354 | 10,416,614 |
| 24 | Indicatorul de măsurare a expunerii total | 125,046,564 | 121,408,136 |
| 25 | Indicatorul efectului de levier (%) | 8.27% | 8.58% |
| 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) | | |