

Cadrul de finanțare durabilă

Octombrie 2023

23

1

BANCA TRANSILVANIA PE SCURT

2

STRATEGIA DE SUSTENABILITATE A GRUPULUI BT

3

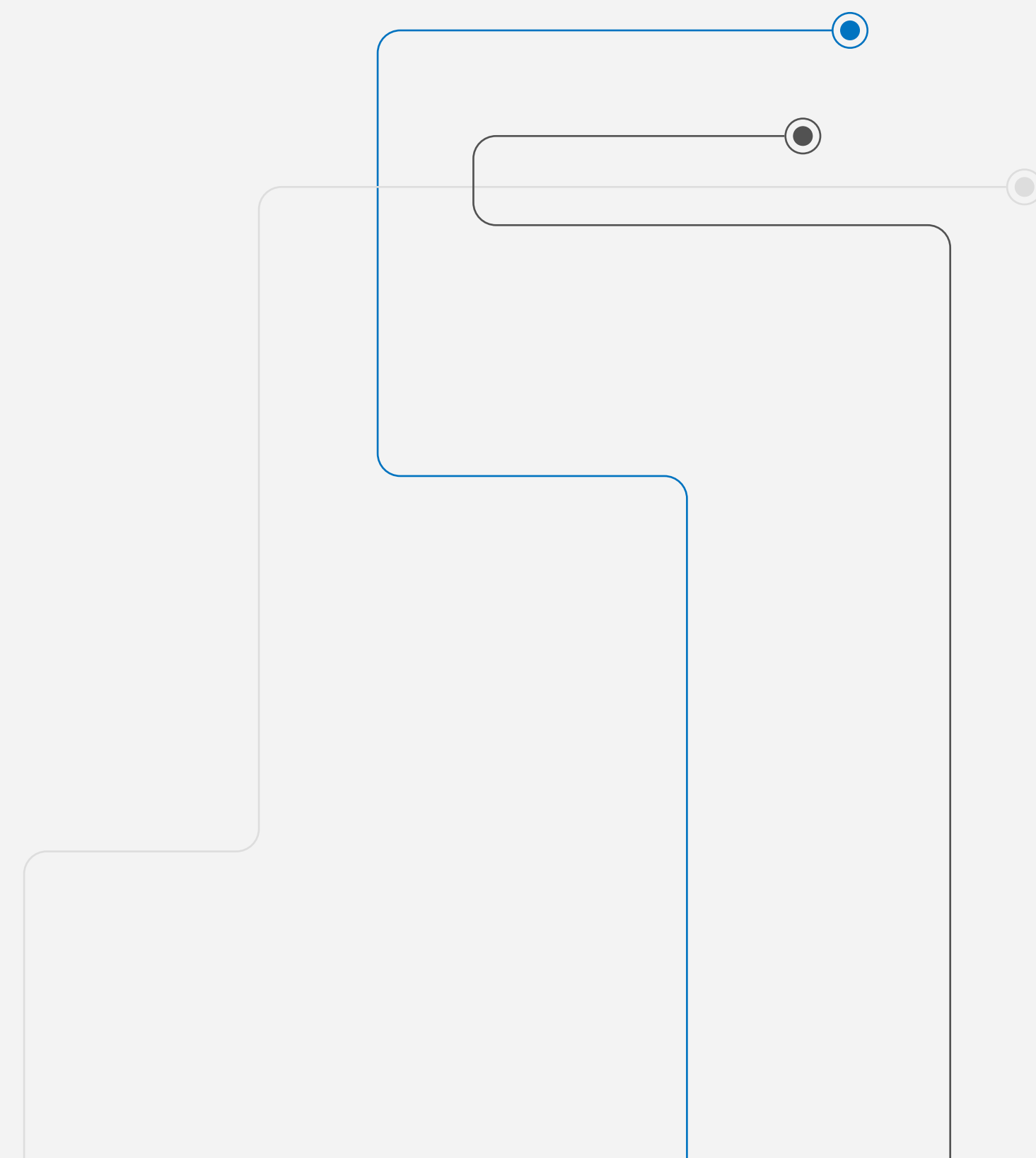
CADRUL DE FINANȚARE DURABILĂ AL GRUPULUI BT

- Raționamentul Grupului Financiar Banca Transilvania pentru cadrul de finanțare sustenabilă
- Cadrul de finanțare durabilă al Grupului Financiar Banca Transilvania

- 3.1 Utilizarea veniturilor
- 3.2 Procesul de evaluare și selecție a proiectelor
- 3.3 Gestionarea veniturilor
- 3.4 Raportarea
- 3.5 Revizuirea externă

Anexă - Lista de excludere
pentru împrumuturile
eligibile pentru IMM-uri

Disclaimer



1 BANCA TRANSILVANIA PE SCURT



Banca Transilvania S.A. (“BT” sau “Banca Transilvania”) este o instituție bancară pe acțiuni cu sediul în Cluj-Napoca, România. BT și-a început activitatea ca instituție bancară în 1993, în baza licenței acordate de Banca Națională a României pentru desfășurarea de activități bancare. Banca Transilvania S.A. este societatea-mamă a Grupului Financiar Banca Transilvania (“Grupul BT”), fiind acționarul principal al tuturor subsidiarelor sale.

La 31 decembrie 2018, Banca Transilvania a devenit cea mai mare bancă din România și din Europa de Sud-Est din punct de vedere al activelor totale. Misiunea sa, ca bancă privată cu capital majoritar românesc, este de a sprijini mediul de afaceri și publicul larg prin servicii și produse financiare inovatoare oferite de toate entitățile din cadrul Grupului BT. Activitatea bancară și oferta de produse se concentrează pe clienții de retail și IMM, în timp ce alte servicii financiare sunt furnizate de subsidiarele Grupului BT (leasing, microfinanțare pentru companii mici și start-up-uri, credite de consum, managementul activelor, servicii de intermediere financiară etc.).

Deservind milioane de clienți printr-o rețea de peste 500 de sucursale și multiple canale digitale, Grupul BT este principalul finanțator al economiei românești. Banca Transilvania gestionează o treime din plățile efectuate de populația și companiile locale.

BT este prima instituție bancară din România care a fost listată la Bursa de Valori București. Prin câștigarea încrederii investitorilor privați și instituționali, valoarea de piață a Grupului Financiar Banca Transilvania a crescut la peste 3,5 miliarde de euro.

În calitate de operator local, Grupul BT și-a concentrat strategia și modelul de afaceri pe dezvoltarea economiei și a comunităților naționale. Incluziunea financiară, sprijinirea micilor afaceri pentru a atinge niveluri standard finanțabile de către bănci și încurajarea mediului antreprenorial din România a fost ADN-ul Grupului BT încă de la începuturile sale. Banca Transilvania este una dintre primele bănci din România care, în parteneriat cu instituții financiare internaționale, a lansat programe de credite verzi atât pentru clienții retail, cât și pentru companii, în special în domeniul eficienței energetice și al creditelor ipotecare verzi. Dezvoltând o expertiză internă specifică, BT și-a axat politica de creditare pe agricultură sustenabilă, IT&C, infrastructură, industrie, educație și sănătate, domenii care au fost motoare importante de creștere în portofoliul de credite în ultimii ani.

[Obiectivul Grupului Banca Transilvania include sprijinirea tranziției României către o economie mai sustenabilă](#), așa cum este descrisă în Strategia de Dezvoltare Durabilă a României 2030.

2 STRATEGIA DE SUSTENABILITATE A GRUPULUI BT



În calitate de lider în sistemul bancar românesc, înțelegem importanța crucială a sustenabilității și a planificării pe termen lung în fața provocărilor sociale și de mediu.

Prin urmare, strategia noastră de sustenabilitate prezintă modul în care gândim astăzi pentru generațiile viitoare: **un plan care depășește simpla preocupare pentru respectarea reglementărilor și se bazează pe un profund simț al responsabilității și datoriei pe care o avem față de mediul înconjurător, față de clienții noștri, față de angajați, față de comunități și față de economia românească în general.**

Recunoaștem că problemele complexe și interconectate pe care încercăm să le abordăm prin strategia noastră nu pot fi gestionate individual, ci trebuie abordate într-un mod integrat, punând accentul pe parteneriate, colaborare și, mai presus de toate, pe implicarea angajaților și a tuturor părților interesate.

Toate acestea nu pot fi realizate fără un sistem de guvernare puternic și o bază solidă de valori: ne angajăm să menținem cele mai înalte standarde de guvernare, transparență și etică în afaceri.

Am stabilit și implementat sisteme interne solide pentru a ne sprijini în atingerea obiectivelor și țăintelor pe care le-am setat pentru dezvoltarea durabilă și creșterea ecosistemului financiar din jurul Grupului BT.

Strategia noastră de sustenabilitate se bazează pe trei piloni principali:

1

Performanță

Ne străduim să creăm un sistem bancar și financiar echitabil, care să ofere acces la servicii financiare pentru toate companiile și persoanele și să promoveze incluziunea financiară.

Integrăm criteriile de sustenabilitate în deciziile de finanțare și promovăm principii financiare responsabile.

Ne concentrăm pe dezvoltarea portofoliului nostru de împrumuturi și investiții în sectoare-cheie pentru a sprijini tranziția către o economie mai sustenabilă, sectoare în care putem stimula inovarea și sprijini soluții care contribuie la abordarea provocărilor sociale și de mediu.

2

Oameni

Considerăm că angajații noștri sunt esențiali pentru atingerea obiectivelor noastre de sustenabilitate. Prin urmare, acordăm prioritate implicării, bunăstării și dezvoltării profesionale a acestora, încurajând în același timp un loc de muncă divers și incluziv.

În același timp, lucrăm îndeaproape cu comunitățile locale pentru a le înțelege nevoile și pentru a crea împreună soluții durabile pentru a face față provocărilor cu care se confruntă.

De asemenea, sprijinim inițiativele sociale și organizațiile neguvernamentale care se aliniază cu viziunea noastră de sustenabilitate.

3

Mediu

Ne angajăm să reducem impactul negativ asupra mediului, atât cel generat direct, cât și cel generat prin politicile noastre de creditare, ne angajăm să promovăm tranziția către o economie cu emisii reduse de dioxid de carbon și căutăm să implementăm soluții care să sprijine utilizarea responsabilă a resurselor.

Strategia de sustenabilitate are în vedere și prioritățile și obiectivele naționale pentru implementarea SDG -urilor (Sustainable Development Goals), cum ar fi eradicarea sărăciei, dublarea ponderii agriculturii în PIB-ul țării, creșterea alfabetizării financiare, reducerea inegalității de gen, îmbunătățirea reciclării și reducerea plasticului, conectarea gospodăriilor la apă curentă, îmbunătățirea calității aerului.

Adaptarea la schimbările climatice și atenuarea acestora

Finanțarea responsabilă este asigurată prin promovarea unor produse financiare care răspund nevoilor clienților, luând în considerare, pe lângă factorii financiari, și aspectele de mediu, sociale și de guvernare ale activității clientului.

Evaluarea riscurilor legate de schimbările climatice și punerea în aplicare a unor măsuri adecvate de atenuare a acestora, identificând în același timp oportunitățile de afaceri, sunt elemente esențiale în strategia de sustenabilitate.

Managementul riscului

În ceea ce privește gestionarea riscurilor, măsurile implementate includ evaluarea portofoliului de credite pentru a identifica riscurile legate de schimbările climatice, dezvoltarea de instrumente de gestionare a riscurilor și promovarea finanțării durabile.

Riscul climatic este evaluat din două perspective:

- la nivel de client, ca parte a analizei riscurilor sociale și de mediu bazate pe principiul dublei semnificații: impactul riscului climatic asupra activității companiei și măsura în care activitatea acesteia afectează mediul (emisii în apă, aer, sol) și
- la nivel de portofoliu, pe baza unei hărți termice care reflectă riscurile sociale și de mediu asociate cu distribuția sectorială a portofoliului de credite.

Pentru a gestiona riscurile climatice, Banca Transilvania a dezvoltat un instrument care permite, în funcție de activitatea companiei și de locația acesteia, stabilirea unui nivel de risc climatic, de la “foarte scăzut” la “foarte ridicat”. Acest instrument ia în considerare aspecte legate de nivelul și tendința istorică a temperaturilor, precipitațiilor, evenimentelor seismice din zonă, precum și de activitatea specifică desfășurată.

Modelele interne de evaluare a factorilor de risc sunt în conformitate cu cele mai bune practici

și sunt construite pe baza standardelor de performanță ale IFC. Normele interne de creditare prevăd posibilitatea de a avea un impact asupra ratingului intern al clientului în urma analizei riscurilor sociale și de mediu efectuate.

Grupul BT rafinează și cartografiază continuu întregul portofoliu de credite în funcție de riscurile de mediu, sociale și de guvernare pentru fiecare sector de activitate (cum ar fi agricultura, construcțiile, transporturile etc.) și pentru a identifica măsurile necesare pentru a atenua potențialele efecte negative ale schimbărilor climatice asupra împrumuturilor restante în sold. Grupul BT caută să își consolideze competențele în analiza acestor riscuri prin alocarea de resurse specializate, cum ar fi o echipă dedicată de experți în domeniul mediului și formarea analiștilor de credite prin cursuri susținute de experți interni sau de specialiști externi în acest domeniu. În plus, BT monitorizează îndeaproape toate reglementările care sunt sau vor intra în vigoare în viitor și se implică activ în grupurile de lucru la nivel național și european.

--

Detalii privind managementul riscului Băncii Transilvania sunt furnizate în mod regulat prin intermediul Raportului de Sustenabilitate al Grupului BT (de ex. *Raportul de sustenabilitate 2022, paginile 98-105*).

Identificarea oportunităților

Pentru a capta oportunitățile generate de schimbările climatice, Banca Transilvania a identificat **șapte domenii de interes în strategia sa de sustenabilitate**:

- finanțarea proiectelor de producție și distribuție de energie regenerabilă,
- sprijinirea companiilor de toate dimensiunile pentru o mai mare eficiență energetică,
- alocarea de capital în domeniul mobilității și transportului sustenabil și a proiectelor aferente (stații de încărcare etc.),
- creditarea proiectelor de adaptare la schimbările climatice,
- sprijinirea proiectelor care generează eficiență în ceea ce privește calitatea și consumul de apă,
- finanțarea proiectelor imobiliare de clădiri verzi,
- finanțarea tranzacțiilor speciale de mediu.

Ținte și obiective

Banca Transilvania a stabilit obiective clare în strategia de sustenabilitate.

● BT își propune să acorde finanțări de 3,5 miliarde de lei companiilor din domeniile de interes menționate mai sus în perioada 2023-2025.

● În ceea ce privește creditele ipotecare verzi pentru clienții de retail, BT își propune să aloce 20% din producția anuală de credite pentru locuințe pentru achiziționarea de credite ipotecare verzi.

● BT intenționează să dezvolte un portofoliu de împrumuturi „blue” de cel puțin 100 de milioane de euro, fiind prima instituție de pe piața locală care a semnat un acord de finanțare cu IFC vizând economia albastră.

Măsurarea impactului

Finanțarea responsabilă înseamnă, de asemenea, măsurarea impactului. Grupul BT a ales aplicația **CAFI (Evaluarea Climatică pentru Instituțiile Financiare)** pentru a măsura emisiile evitate generate de portofoliul nostru verde.

În 2022, Banca Transilvania a primit recunoașterea „Leadership in climate financing” oferită de IFC pentru că a contribuit la reducerea amprente de carbon cu 607,8 mii de tone prin finanțări verzi. De asemenea, IFC a recunoscut subsidiara de leasing a Grupului BT (“BT Leasing”) ca fiind unul dintre jucătorii de top din Europa Centrală cu cele mai multe tranzacții raportate.

De asemenea, în 2022, Grupul BT a estimat pentru prima dată emisiile sale finanțate (domeniul de aplicare 3, categoria 15) pe baza metodologiei „**Partnership for Carbon Accounting Financials**” (PCAF).

Pe lângă determinarea emisiilor portofoliului nostru de credite, suntem preocupați și de propria amprentă de carbon și am stabilit obiective pentru reducerea treptată a emisiilor noastre Scope 1-2. În mod specific, Grupul BT își propune să reducă cu 20% emisiile asociate parcului auto, comparativ cu anul de referință 2018, să înlocuiască toate cardurile aflate în circulație cu

carduri realizate din materiale reciclate, să atingă o pondere de 90% a energiei regenerabile în totalul energiei achiziționate etc.).

Grupul BT urmărește să își perfecționeze continuu metodologiile de măsurare a impactului și instrumentele utilizate, în conformitate cu cele mai bune practici de pe piață.

Concentrarea continuă asupra incluziunii financiare

Accesul la produse și servicii financiare este esențial pentru dezvoltarea durabilă a unei comunități. Acestea contribuie la reducerea sărăciei și a inegalităților, la dezvoltarea afacerilor, la crearea de locuri de muncă și la inovarea financiară.

Creșterea Grupului BT a fost strâns legată de dezvoltarea economiei românești. [Banca și subsidiarele sale au contribuit și vor continua să sprijine o economie locală mai incluzivă.](#) Astfel, prin modelul său de business, prin acoperirea geografică la nivel național și prin oferirea de puncte de acces chiar și în zonele subdezvoltate

economic sau mai puțin populate, Grupul BT pune la dispoziția clienților săi o gamă de soluții dedicate care vin în sprijinul persoanelor fizice, antreprenorilor, întreprinderilor mici și IMM-urilor din România, indiferent de locația sau dimensiunea afacerii, facilitând accesul la produse și servicii financiare pentru toată lumea, oriunde și oricând, inclusiv pentru persoanele și afacerile din zonele nebancarizate.

Companiile mici și IMM-urile reprezintă coloana vertebrală a economiei românești. Grupul BT a înființat o subsidiară dedicată microfinanțării (“BT Mic”) pentru a răspunde nevoilor întreprinderilor

familiale, microîntreprinderilor și companiilor mici și pentru a le susține creșterea. BT Mic își propune să dezvolte ecosistemul antreprenorial și să sprijine afacerile mai mici de pe piață să ajungă la un nivel bancabil. Astfel, BT Mic oferă finanțare atât pentru antreprenorii debutanți, cât și pentru companiile mici, cu o cifră de afaceri anuală de până la 1 milion de lei.

BT Mic are o varietate de clienți care depășesc societatea comercială clasică, cum ar fi persoane fizice autorizate, întreprinderi individuale, profesioniști independenți, producători agricoli individuali și asociații/fundații.

Incluziune prin digitalizare

Grupul BT utilizează resurse semnificative pentru digitalizare, deoarece consideră că aceasta este un element cheie în sectorul bancar și financiar în contextul dezvoltării durabile. [Digitalizarea susține și promovează incluziunea financiară, reduce amprenta de carbon a operațiunilor bancare și facilitează tranziția către o economie cu emisii reduse de carbon.](#)

Unul dintre principalele moduri în care digitalizarea contribuie la incluziunea financiară este acela de a face serviciile bancare mai accesibile persoanelor care, în mod normal, nu ar putea avea acces la canalele bancare tradiționale. Acest lucru poate contribui la promovarea unei creșteri economice responsabile și la reducerea sărăciei, ambele componente importante ale dezvoltării durabile.

Pe lângă promovarea incluziunii financiare, digitalizarea poate contribui, de asemenea, la reducerea amprentei de carbon a operațiunilor bancare. Înlocuirea proceselor bazate pe hârtie și migrarea către tranzacțiile digitale reduce semnificativ cantitatea de hârtie utilizată și energia consumată.



Platformele digitale pot permite clienților să acceseze serviciile bancare de la distanță, reducând astfel necesitatea de a se deplasa fizic și reducând și mai mult amprenta de carbon a serviciilor bancare.

Grupul BT monitorizează o serie de indicatori cheie de performanță în domeniul digitalizării, o selecție a acestora fiind prezentată în rapoartele anuale și în raportul de sustenabilitate. Cel mai relevant KPI este ponderea clienților digitalizați în totalul clienților activi (85% în 2022, față de 75% în 2021).

Focalizare sectorială

Banca Transilvania a dezvoltat structuri interne dedicate pentru finanțarea sectoarelor cu impact social semnificativ, cum ar fi:

Sănătate

Banca Transilvania este cel mai mare creditor pentru sectorul medical, sprijinind peste 60.000 de medici și întreprinderi medicale (50% din piața medicală). BT a contribuit semnificativ la dezvoltarea sistemului privat de sănătate din România, în special în ultimii 15 ani, prin înființarea Diviziei pentru Medici.

În 2022, Banca Transilvania a acordat peste 5.900 de credite noi pentru sistemul medical privat din România și avea credite în sold de peste 3 miliarde de lei în acest sector la 31 decembrie 2022, fiind cel mai mare creditor din sistemul medical. În mod similar, Banca Transilvania a înregistrat peste 4 miliarde de lei în depozite și resurse în acest sector la 31 decembrie 2022, fiind banca preferată de medici pentru a-și păstra economiile.

Agricultură

Banca Transilvania este unul dintre cei mai mari creditori din sectorul agricol din România, cu o cotă de piață de peste 20% și aproape 40.000 de clienți din toate segmentele.

În 2022, Banca Transilvania a acordat peste 950 milioane RON credite pentru agribusiness prin programe guvernamentale și europene. În 2022, Banca Transilvania a acordat peste 6.000 de credite noi în acest sector, în valoare de aproximativ 4,4 miliarde RON.

Prin urmare, , **incluziunea financiară face parte din ADN-ul Grupului BT și se află în centrul strategiei noastre de afaceri și de sustenabilitate**, fiind în mod natural determinată de orientarea noastră către clienții de retail și IMM-uri.

Guvernanța corporativă

Pentru a pune în aplicare strategia noastră de sustenabilitate și strategia generală de afaceri, avem nevoie de o structură de guvernanță corporativă transparentă și responsabilă. Adunarea Generală a Acționarilor („AGA”) este autoritatea care asigură managementul strategic al Grupului BT, responsabilă pentru stabilirea obiectivelor strategice organizaționale și pentru alocarea resurselor necesare pentru realizarea acestora, inclusiv a Consiliul de Administrație.

Atribuțiile Consiliului de administrație includ în mod expres, prin intermediul Regulamentului de Organizare și Administrare, supravegherea implementării și respectării unor standarde înalte de sustenabilitate (ESG), atât în ceea ce privește acordarea de împrumuturi, cât și în activitatea curentă. La nivelul Consiliului de Administrație, strategia de sustenabilitate a Grupului BT este stabilită pentru un orizont de cel puțin trei ani, în strânsă corelație cu strategia de afaceri. Președintele Comitetului de Management al Riscurilor are responsabilități ESG, respectiv supravegherea implementării și a riscurilor aferente strategiei de sustenabilitate la nivelul băncii și al sucursalelor, precum și alinierea politicilor de gestionare a riscurilor la standardele de sustenabilitate ale Grupului BT.

La nivelul conducerii executive, Directorul General este responsabil pentru coordonarea implementării strategiei ESG la nivelul Grupului Financiar Banca Transilvania prin intermediul Departamentului Integrare ESG și Relația cu Investitorii, în colaborare cu departamentele implicate în acest proces și cu fiecare linie de business.

- La nivelul IMM-urilor și la nivelul liniei de afaceri Corporate, fiecare direcție a desemnat cel puțin o persoană cu responsabilități în materie de sustenabilitate. Astfel, structurile responsabile cu dezvoltarea produselor, cu sectoarele specializate,

cu IMM-urile și cu coordonarea segmentelor de clienți microîntreprinderi sau întreprinderi mijlocii dispun de resurse specifice alocate pentru punerea în aplicare a obiectivelor strategice de sustenabilitate;

- În cadrul liniei de afaceri Retail Banking, există responsabilități specifice pentru implementarea obiectivelor în domeniul produselor și serviciilor de retail, inclusiv a celor cu componente ecologice sau de sustenabilitate, precum și responsabilități pentru monitorizarea, implementarea și raportarea privind reglementările relevante care sunt sau vor intra în vigoare, cum ar fi taxonomia UE;
- În cadrul liniei de afaceri Large Corporate Clients există responsabilități pentru a satisface și gestiona așteptările celui mai sofisticat segment de clienți cu finanțări complexe, inclusiv aspecte care includ elemente sustenabile.

Grupul BT a inclus, ca parte a evaluării performanței, criterii ESG specifice în evaluarea adecvării individuale și colective a organului de conducere, inclusiv a comitetelor de la nivelul Consiliului de Administrație. Deși actualul proces de analiză a adecvării include o componentă ESG, adăugarea de noi obiective în cadrul acestei analize va asigura o mai bună verificare continuă a expertizei organului de conducere, astfel încât să reflecte schimbările relevante la nivelul activității economice, al strategiilor de sustenabilitate și al profilului de risc al Grupului BT.

Obiectivele ESG au fost atribuite conducerii, după caz, cu scopul de a asigura alinierea practicilor de remunerare ale Grupului BT și strategiei Grupului BT. Cel puțin un criteriu ESG este integrat în lista de obiective de performanță individuală atribuite fiecărui organ de conducere, după caz, în funcție de domeniul de activitate și de expertiza fiecărui membru, pentru a determina remunerația variabilă plătită.

Reglementări, standarde sau cadre de sprijin pentru publicarea și raportarea în materie de durabilitate



Inițiativa globală de raportare (GRI)

Raportul de sustenabilitate al Grupului BT este aliniat la standardele GRI

[mai multe detalii aici](#)



Grupul operativ privind informațiile financiare legate de climă (TCFD)

Banca Transilvania și subsidiarele sale urmează recomandările voluntare ale TCFD

[mai multe detalii aici](#)



Carbon Disclosure Project (CDP)

În 2023, Grupul BT a participat, pentru prima dată, la chestionarul privind schimbările climatice al CDP

[mai multe detalii aici](#)



Obiectivele de dezvoltare durabilă

Strategia de sustenabilitate a Grupului BT este în concordanță cu UN SDG

[mai multe detalii aici](#)



Principiile ONU pentru o activitate bancară responsabilă (UN PRB)

În 2022, Banca Transilvania a aderat la UNEP FI PRB

[mai multe detalii aici](#)



Parteneriatul pentru contabilitatea financiară a carbonului (PCAF)

În 2022, Grupul BT a estimat, pentru prima dată, emisiile finanțate ale portofoliului său de credite și investiții pe baza standardului PCAF

[mai multe detalii aici](#)

3

CADRUL DE FINANȚARE DURABILĂ AL GRUPULUI BT

Raționamentul Grupului BT pentru finanțare durabilă

În concordanță cu strategia de sustenabilitate, Grupul BT a stabilit un **cadru de finanțare durabilă** (denumit în continuare „cadrul”) pentru a putea emite instrumente financiare durabile, pentru a finanța și refinanța proiecte care permit tranziția către o economie cu emisii reduse de carbon și rezistentă la schimbările climatice și/sau care au un impact pozitiv asupra societății și pentru a atenua problemele sociale.

Banca Transilvania și subsidiarele sale se angajează să promoveze activități de afaceri sustenabile în sectoarele industriale și regiunile în care Grupul BT își desfășoară activitatea. Prin emiterea de instrumente de finanțare durabilă, Grupul BT va oferi o transparență suplimentară în ceea ce privește proiectele finanțate care aduc beneficii sociale și de mediu.

Grupul BT speră să promoveze prin prezentul cadru investiții suplimentare în proiecte durabile din punct de vedere social și al mediului, care să contribuie la atingerea ȋntelor stabilite prin Acordul de la Paris privind clima și Obiectivele de Dezvoltare Durabilă ale ONU (ODD). În plus, instrumentele de finanțare sustenabilă vor ajuta la diversificarea bazei de investitori a Băncii Transilvania, la extinderea dialogului cu investitorii existenți și vor contribui la dezvoltarea pieței de finanțare sustenabilă.



Cadrul de finanțare durabilă al grupului BT



Grupul BT a stabilit acest Cadru în baza căruia Banca Transilvania sau oricare dintre subsidiarele sale poate emite instrumente financiare verzi și/sau sociale (astfel de instrumente denumite în continuare „**Instrumente Financiare Durabile**”), care pot include obligațiuni de rang superior (preferențiale și neprivilegiate), obligațiuni subordonate, obligațiuni garantate, obligațiuni pe termen mediu, efecte comerciale și împrumuturi pentru a finanța și/sau refinanța împrumuturi eligibile verzi și/sau sociale (astfel de finanțări denumite în continuare „**Împrumuturi Eligibile**”) cu un beneficiu pozitiv de mediu și/sau social.

Instrumentele de finanțare durabilă care pot fi emise în temeiul prezentului cadru sunt definite mai jos:

- Instrumente verzi de finanțare pentru finanțarea și/sau refinanțarea împrumuturilor verzi eligibile (așa cum sunt definite în secțiunea „Utilizarea veniturilor”, la categoriile eligibile verzi).
- Instrumente de finanțare socială pentru finanțarea și/sau refinanțarea împrumuturilor sociale eligibile (așa cum sunt definite

în secțiunea „Utilizarea veniturilor” din categoriile sociale eligibile).

- Instrumente de finanțare durabilă pentru finanțarea și/sau refinanțarea împrumuturilor verzi și sociale eligibile (așa cum sunt definite în secțiunea „Utilizarea veniturilor” din categoriile eligibile verzi și sociale).

Acest cadru se bazează pe:

- Principiile ICMA privind obligațiunile verzi 2021, inclusiv appendicele I actualizat din iunie 2022²
- Principiile ICMA privind obligațiunile sociale 2023³
- Orientările ICMA privind obligațiunile de sustenabilitate 2021⁴
- LMA/APLMA/LSTA Principiile de împrumut verde 2023⁵
- Principiile LMA/APLAM/LSTA privind împrumuturile sociale 2023⁶

care oferă orientări sub forma a patru componente-cheie:

1. Utilizarea veniturilor
2. Procesul de evaluare și selecție a proiectelor
3. Gestionarea veniturilor
4. Raportarea

Cadrul urmează, de asemenea, recomandările Principiilor privind obligațiunile verzi, Principiilor privind obligațiunile sociale și Orientărilor privind obligațiunile de sustenabilitate în ceea ce privește evaluarea externă⁷.

Cadrul definește împrumuturile (astfel de împrumuturi definite în continuare ca „**Portofoliul de împrumuturi eligibile**”) eligibile pentru finanțare din veniturile Instrumentelor de Finanțare Durabilă emise de Banca Transilvania sau de subsidiarele sale, după caz.

Pentru evitarea oricărui dubiu, orice modificare viitoare a criteriilor de eligibilitate (de exemplu, modificări viitoare ale Principiilor ICMA privind obligațiunile verzi/sociale, ale Principiilor verzi/sociale LMA/APLMA/LSTA și/sau evoluții legate de reglementările privind finanțarea durabilă) nu se aplică în mod necesar instrumentelor financiare durabile emise în temeiul prezentului cadru.

Notes:

¹ Subsidiare Grupului BT care ar putea emite în conformitate cu acest cadru sunt următoarele: Banca Transilvania, BT Mic, BT Leasing, Victoriabank, BT Leasing Moldova.

² www.icmagroup.org/assets/documents/Sustainable-finance/2022-updates/Green-Bond-Principles_June-2022-280622.pdf

³ www.icmagroup.org/assets/documents/Sustainable-finance/2023-updates/Social-Bond-Principles-SBP-June-2023-220623.pdf

⁴ www.icmagroup.org/assets/documents/Sustainable-finance/2021-updates/Sustainability-Bond-Guidelines-June-2021-140621.pdf

⁵ www.lma.eu.com/application/files/4716/7715/0338/Green_Loan_Principles_23_February_2023.pdf

⁶ www.lma.eu.com/application/files/3716/7715/0338/Social_Loan_Principles_23_February_2023.pdf

⁷ www.icmagroup.org/assets/documents/Sustainable-finance/2022-updates/External-Review-Guidelines_June-2022-280622.pdf

Utilizarea veniturilor

O sumă egală cu încasările (nete) din Instrumentele de Finanțare Durabilă emise de Banca Transilvania sau de subsidiarele sale va fi utilizată pentru finanțarea și/sau refinanțarea unui portofoliu de Credite Eligibile, așa cum sunt definite de criteriile de eligibilitate (aceste criterii fiind denumite în continuare „**Criterii de Eligibilitate**”)¹ în acest Cadru.

Portofoliul de împrumuturi eligibile va exclude orice finanțare sau refinanțare a datoriei care este finanțată de alte entități (de exemplu, bănci multilaterale de dezvoltare, cum ar fi IBRD, EBRD, EIB, IFC) sub etichete verzi, sociale și/sau de sustenabilitate pentru a evita dubla contabilizare a impactului social sau de mediu.

În concordanță cu strategia mai largă de sustenabilitate a Băncii Transilvania și cu susținerea agendei UN SDG 2030, criteriile de eligibilitate prevăzute în acest Cadru pot contribui direct la realizarea EU SDG² și a Obiectivelor de Mediu ale UE³.

¹ Banca Transilvania ia în considerare principalele criterii de contribuție substanțială pentru activitățile economice în conformitate cu Actul Delegat al UE privind clima (Anexa I).

² Cartografierea între ICMA Eligible Categories și UN SDG pe baza ICMA High Level Mapping

³ Regulamentul (UE) 2020/852 al Parlamentului European și al Consiliului din 18 iunie 2020 privind instituirea unui cadru pentru facilitarea investițiilor durabile și de modificare a Regulamentului (UE) 2019/2088, a se vedea [aici](#)



Categorii verzi eligibile

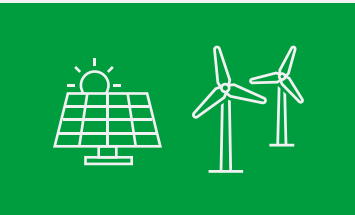
Categorii GBP/GLP	Criterii de eligibilitate	Contribuția la UN SDG	Contribuția la obiectivele UE de mediu	Activitatea economică a UE ¹
Clădiri verzi (rezidențial și comercial) 	Finanțarea și/sau refinanțarea construcției, renovării și/sau recondiționării clădirilor noi și/sau existente, care îndeplinesc cel puțin unul dintre următoarele criterii: ● Clădiri construite înainte de 31 decembrie 2020 cu eticheta EPC ≥ „A” ● Clădirile construite înainte de 31 decembrie 2020 care aparțin primelor 15% din fondul național de clădiri, pe baza cererii de energie primară (PED - Primary Energy Demand)² ● Clădiri construite după 31 decembrie 2020 cu o performanță energetică cu cel puțin 10% mai bună decât pragul pentru clădirile cu consum de energie aproape zero („NZEB” - Nearly Zero-Energy Buildings) de pe piața locală² ● Clădirile care au fost renovate, ceea ce a dus la o reducere a cererii de energie primară (PED) de cel puțin 30%³ ● Clădirile care au fost renovate și care îndeplinesc criteriile pentru renovări majore în conformitate cu reglementările aplicabile în materie de construcții ● Clădiri comerciale noi, existente sau renovate care au primit cel puțin una dintre următoarele certificări: ✓ BREEAM „Foarte bun” sau peste ✓ LEED „Gold” sau superior ✓ DGNB „Gold” sau mai mare ✓ HQE „Excelent” sau mai mare ✓ EDGE Criterii de excludere: clădiri proiectate în scopul extracției, depozitării, transportului și fabricării de combustibili fosili	  	Atenuarea schimbărilor climatice (articolul 10), inclusiv, dar fără a se limita la: 1.b) Îmbunătățirea eficienței energetice, cu excepția activităților de producere a energiei electrice menționate la articolul 19 alineatul (3)	7.1 - Construcția de clădiri noi 7.2 - Renovarea clădirilor existente 7.7 - Achiziția și proprietatea asupra clădirilor

¹ Completarea Regulamentului (UE) 2020/852 al Parlamentului European și al Consiliului prin stabilirea criteriilor tehnice de selecție pentru a determina condițiile în care o activitate economică poate fi calificată ca având o contribuție substanțială la atenuarea schimbărilor climatice sau la adaptarea la schimbările climatice și pentru a stabili dacă activitatea economică respectivă nu aduce prejudicii semnificative oricăruia dintre celelalte obiective de mediu, a se vedea [aici](#).

² Banca Transilvania poate angaja consultanți externi pentru a defini primele 15% și NZEB-10% în contextul stocului național de clădiri din țările în care sunt situate orice active de clădiri verzi eligibile. În țările în care nu există o definiție a NZEB sau nu există o soluție practică pentru a implementa NZEB, Banca Transilvania poate alege să se bazeze pe abordarea top 15%.

³ Performanța energetică înainte de renovare se poate baza pe date energetice reale sau de referință, pe etichete energetice sau pe estimarea consumului de energie pe baza reglementărilor în materie de construcții aplicabile în anul de construcție al clădirii.

Energie regenerabilă



Finanțarea și/sau refinanțarea construcției și/sau operării instalațiilor de energie regenerabilă:

- **Energie solară:** Instalații fotovoltaice (PV)
- **Energie eoliană:** Instalații de generare a energiei eoliene pe uscat și în larg



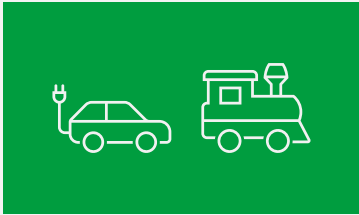
Atenuarea schimbărilor climatice (articolul 10), inclusiv, dar fără a se limita la:

1.a) Producerea, transmiterea, stocarea, distribuirea sau utilizarea energiei regenerabile în conformitate cu Directiva (UE) 2018/2001, inclusiv prin utilizarea de tehnologii inovatoare cu potențial de economii semnificative în viitor sau prin consolidarea sau extinderea necesară a rețelei

4.1 - Producerea de energie electrică prin tehnologie solară fotovoltaică

4.3 - Producția de energie electrică din energie eoliană

Categorii verzi eligibile

Categorii GBP/GLP	Criterii de eligibilitate	Contribuția la UN SDG	Contribuția la obiectivele UE de mediu	Activitatea economică a UE ¹
Transport curat 	Finanțarea și/sau refinanțarea achiziționării, închirierii și/sau leasingului de vehicule cu emisii zero și/sau a transportului feroviar și/sau a construcției, modernizării, întreținerii și/sau exploatării infrastructurii aferente: ● Vehicule cu emisii zero (ZEV): Vehicule electrice cu baterii, cu hidrogen sau alte vehicule cu emisii zero pentru pasageri și/sau vehicule ușoare/utilitare grele ● Transportul feroviar cu emisii zero: Trenuri și/sau vagoane de călători/marfă și/sau vagoane de marfă cu baterii electrice, cu hidrogen sau cu emisii zero ● Infrastructura de sprijinire a vehiculelor cu emisii zero (ZEV): Stații de încărcare a vehiculelor electrice și stații de alimentare cu hidrogen Criterii de excludere: transport sau depozitare de combustibili fosili	 	Atenuarea schimbărilor climatice (articolul 10), inclusiv, dar fără a se limita la: 1.c) Creșterea mobilității nepoluante sau neutre din punct de vedere climatic	6.1 - Transport feroviar interurban de călători 6.2 - Transportul feroviar de marfă 6.5 - Transportul cu motociclete, autoturisme și vehicule comerciale ușoare 6.6 - Servicii de transport rutier de mărfuri 6.15 - Infrastructură care să permită un transport rutier și un transport public cu emisii reduse de carbon

Gestionarea durabilă din punct de vedere ecologic a resurselor naturale vii și a utilizării terenurilor



- Finanțarea și/sau refinanțarea agriculturii durabile:
- **Agricultură:** Agricultură ecologică certificată în conformitate cu reglementările UE sau naționale²



Protecția și refacerea biodiversității și a ecosistemelor (articolul 14), inclusiv, dar fără a se limita la:

1.c) Practici agricole durabile, inclusiv cele care contribuie la sporirea biodiversității sau la stoparea sau prevenirea degradării solurilor și a altor ecosisteme, a defrișărilor sau a pierderii habitatelor

N/A

¹ Completarea Regulamentului (UE) 2020/852 al Parlamentului European și al Consiliului prin stabilirea criteriilor tehnice de selecție pentru a determina condițiile în care o activitate economică poate fi calificată ca având o contribuție substanțială la atenuarea schimbărilor climatice sau la adaptarea la schimbările climatice și pentru a stabili dacă activitatea economică respectivă nu aduce prejudicii semnificative oricăruia dintre celelalte obiective de mediu, a se vedea [aici](#).

² Moldova va fi exclusă din această categorie.

Categorii sociale eligibile

Categorii SBP/SLP	Criterii de eligibilitate	Contribuția la UN SDG	Beneficii Sociale	Grupuri țintă	Contribuția la obiectivele UE sociale ¹
Generarea de locuri de muncă și programe menite să prevină și/ sau să atenueze șomajul cauzate de crize socioeconomice, proiecte de tranziție climatică și/ sau alte considerente pentru o „tranziție echitabilă” (inclusiv prin efectul potențial al finanțării IMM-urilor și al microfinanțării) 	Finanțarea și/sau refinanțarea întreprinderilor mici și mijlocii care îndeplinesc următoarele criterii: ● IMM-urile conform definiției Comisiei Europene ● IMM-urile care fac obiectul unei verificări negative conform listei de excludere pentru IMM-uri (a se vedea Anexa 1) ● Fie: ✓ Situate în zone dezavantajate din punct de vedere socioeconomic din țara în care operează banca, definite ca regiuni NUTS 2 (2021)², care îndeplinesc următoarele criterii: (i) PIB-ul pe cap de locuitor este mai mic decât media națională; (ii) PIB SPP³ pe cap de locuitor este mai mic de 75% din media UE-27. ✓ Deținută de femei⁴ ✓ Deținută de tineri⁵ ✓ Întreprinderi nou-înființate nu mai vechi de trei ani fiscali ✓ Fermierii care desfășoară activități independente, inclusiv cei care se află în zonele predispuse la secetă și/sau la inundații^{6, 7, 8}, care sunt situate în zone defavorizate din punct de vedere socioeconomic astfel cum sunt definite mai sus	   	Crearea și menținerea locurilor de muncă Reducerea inegalităților sociale și economice Promovarea creșterii economice în zonele defavorizate	IMM-urile din zonele defavorizate din punct de vedere socio-economic Întreprinderi deținute de femei Întreprinderi deținute de tineri Întreprinderi star-up Fermieri independenți, inclusiv cei situați în zona predispusă la secetă și la inundații	Muncă decentă Comunități și societăți incluzive și durabile

¹ Platforma pentru Finanțe Durabile privind taxonomia socială

² Regiunile NUTS 2 (2021): Clasificarea NUTS (Nomenclatorul unităților teritoriale pentru statistică) este un sistem ierarhic de împărțire a teritoriului economic al UE și al Regatului Unit, precum și al țărilor candidate la UE. Clasificarea NUTS 2021 în vigoare în prezent este valabilă de la 1 ianuarie 2021. Citește aici.

³ PPS (purchasing power standard): standard al puterii de cumpărare, obținut prin împărțirea oricărui agregat economic al unei țări în monedă națională la paritățile puterii de cumpărare respective. Citește aici.

⁴ Cel puțin 51% din acțiuni sunt deținute de femei.

⁵ Antreprenorii cu vârsta de până la 30 de ani sunt considerați a fi incluși în grupul eligibil “tineri”. Banca Transilvania se bazează pe definiția UE a tinerilor care nu au un loc de muncă, nu urmează o formă de educație sau de formare profesională (NEETs). Citește aici.

⁶ Se exclude producția de animale.

⁷ Zonele predispuse la secetă sunt definite ca fiind acele zone în care tendința precipitațiilor pe deceniu este negativă, conform datelor Grupului Băncii Mondiale.

⁸ Moldova va fi exclusă din această categorie.

Categorii sociale eligibile

Categorii SBP/SLP	Criterii de eligibilitate	Contribuția la UN SDG	Beneficii Sociale	Grupuri țintă	Contribuția la obiectivele UE sociale ¹
Accesul la asistență medicală 	Finanțarea și/sau refinanțarea construcției și/sau operării de unități de îngrijire medicală, de îngrijire primară paliativă și/sau de dializă și/sau de oncologie²: ● Facilități de asistență medicală: Spitale private afiliate la sistemul național de sănătate ● Unități de îngrijire primară: Unități de asistență medicală primară, gratuite, afiliate la sistemul național de sănătate ● Centre de îngrijire paliativă: Structuri private de îngrijire paliativă (ospicii), afiliate la sistemul național de sănătate ● Facilități de dializă și oncologie: Centre private de dializă și oncologie afiliate la sistemul național de sănătate		Creșterea accesului la asistență medicală de calitate, în timp util și accesibilă Îmbunătățirea calității și a accesului la îngrijiri pentru populația îmbătrânită Îmbunătățirea calității îngrijirii la sfârșitul vieții	Persoane care au nevoie de servicii de reabilitare Publicul larg Persoane în stadiu avansat al unei boli degenerative cronice Persoane aflate sub dializă și tratament oncologic	Standarde de viață adecvate Bunăstare pentru utilizatorii finali Comunități și societăți incluzive și durabile
Accesul la educație 	Finanțarea și/sau refinanțarea construcției și/sau operării de unități de învățământ și/sau de locuințe pentru studenți: ● Facilități de educație: Unități de învățământ public, cum ar fi școli, universități, locuințe studențești și locuințe de nivel 3, unități de învățământ și centre de formare profesională		Creșterea accesului la educație și formare profesională de calitate și accesibilă Creșterea accesului la locuințe studențești de calitate, sigure și la prețuri accesibile	Studenți, inclusiv studenți cu venituri reduse Adulți care beneficiază de formare profesională	Standarde de viață adecvate Bunăstare pentru utilizatorii finali Comunități și societăți incluzive și durabile

¹ Platforma pentru Finanțe Durabile privind taxonomia socială

² Moldova va fi exclusă din această categorie.

Procesul de evaluare și selecție a proiectelor

Banca Transilvania și subsidiarele sale au stabilit un proces clar de luare a deciziilor pentru a determina eligibilitatea împrumuturilor nominalizate, în conformitate cu descrierea Criteriilor de Eligibilitate din secțiunea Utilizarea veniturilor din acest Cadru.

Împrumuturile eligibile vor fi selectate de către un grup de lucru dedicat finanțării durabile (denumit în continuare „Grupul de lucru”) înființat în cadrul Băncii Transilvania. Grupul de lucru este format din membrii ai: Departamentul Credite Verzi și Durabile, Departamentul de Analiză Date și BI Credite Retail, Departamentul de Analiză a Riscurilor ESG și Finanțare Durabilă, Departamentul de Integrare ESG și Relații cu Investitorii, Departamentul de Raportare, Departamentul de Guvernanță Corporativă Durabilă și Piețe de Capital, Divizia de Trezorerie, Divizia de Management al Riscului, Departamentul Data Since.

Grupul de lucru este responsabil pentru:

- Revizuirea conținutului Cadrului de finanțare sustenabilă al Băncii Transilvania și actualizarea acestuia pentru a reflecta schimbările de strategie corporativă, tehnologie, piață sau evoluțiile de reglementare, pe baza celor mai bune eforturi;
- Actualizarea documentelor externe, cum ar fi Second Party Opinion (SPO) și documentele conexe de la consultanți și contabili externi;
- Evaluarea și definirea portofoliului de împrumuturi eligibile în conformitate cu criteriile de eligibilitate prevăzute în cadrul de referință; excluderea proiectelor care nu mai îndeplinesc criteriile de eligibilitate sau care au fost cedate și înlocuirea acestora pe baza celor mai bune eforturi;
- Supravegherea, aprobarea și publicarea rapoartelor privind alocarea și impactul, inclusiv a declarațiilor de asigurare externă. Banca Transilvania se poate baza pe consultanți externi și pe sursele de date ale acestora, în plus față de propria sa evaluare;
- Monitorizarea proceselor interne pentru a identifica riscurile materiale cu impact social și/sau de mediu negativ asociate portofoliului de credite eligibile și măsurile de atenuare corespunzătoare, acolo unde este posibil;
- Asigurarea legăturii cu segmentele relevante și cu alte părți interesate cu privire la cele de mai sus.

Grupul de lucru se va reuni cel puțin o dată pe trimestru.

Evaluarea riscurilor sociale și de mediu în politica de creditare

Împrumuturile eligibile vor fi supuse mai întâi evaluării riscurilor sociale și de mediu din cadrul politicii de creditare. Analiza riscurilor sociale și de mediu se bazează pe standardele recomandate de BERD și IFC (de exemplu, standardele de performanță socială și de mediu ale IFC), adaptate la specificitățile naționale. La nivelul întregului grup este implementat un sistem de gestionare a riscurilor de mediu și sociale, care se aplică întregului portofoliu, fiecare tranzacție fiind evaluată din perspectiva riscurilor de mediu și sociale, ținând cont de următoarele aspecte:

- [Lista de excluderi¹ \(a se vedea Anexa I\)](#)
- [Lista de referință a BERD \(a se vedea Anexa I\)](#)
- [Lista riscurilor de mediu \(pe baza codului CAEN\)](#)
- [Lista de verificare a proiectelor cu risc ridicat de mediu/social](#)
- [Standardele de performanță IFC](#)
- [Legile și reglementările naționale în vigoare în materie de mediu, sănătate și siguranță](#)

¹ Pentru evitarea oricărui dubiu, excepțiile de pe lista de excludere din Raportul de Sustenabilitate 2022 al Băncii Transilvania (pag. 201) nu se vor aplica acestui Cadru.

Analiza riscurilor sociale și de mediu se realizează cu ajutorul unor formulare de evaluare specifice, bazate pe cele mai bune practici în domeniu, care sunt transmise clienților pentru a colecta datele necesare pentru o analiză solidă. Tranzacțiile care depășesc anumite praguri și care implică un grad de risc moderat sau ridicat necesită consultanță suplimentară din partea echipei specializate din cadrul centralei băncii.

În conformitate cu dispozițiile politicii de creditare, capitolul privind analiza riscurilor de mediu, sociale și de guvernare corporativă, orice client/tranzacție va fi analizat/ă prin prisma impactului factorilor nefinanciari asupra activității și asupra tranzacției propuse.

Începând cu luna iunie 2021, Banca Transilvania aplică liniile directoare EBA (European Banking Authority) privind inițierea și monitorizarea creditelor, care introduc obligativitatea includerii factorilor de mediu, sociali și de guvernare corporativă (ESG) în analiza de credit și de risc.

Detaliile privind evaluarea riscurilor sociale și de mediu în cadrul politicii de creditare sunt furnizate în mod regulat prin intermediul [Raportului de sustenabilitate al Grupului BT \(de exemplu, paginile 98-101\)](#).

În plus, Banca Transilvania are implementate procese stricte pentru a asigura respectarea legilor și reglementărilor locale, în toate activitățile sale.

Politici ESG

Politicile de risc social și de mediu ale Băncii Transilvania definesc standardele minime pentru toate activitățile sale, inclusiv cele finanțate cu veniturile Instrumentelor de Finanțare Durabilă emise în acest Cadru. Mai jos sunt prezentate câteva exemple de coduri și politici relevante:

- [Politica de remunerare](#)
- [Politica de mediu](#)
- [Politica privind denunțarea neregulilor](#)
- [Politica privind egalitatea de gen](#)
- [Politica CSR](#)
- [Politica în domeniul concurenței](#)
- [Politica privind gestionarea și manipularea deșeurilor](#)
- [Politica împotriva mitei și corupției](#)
- [Politica de confidențialitate](#)
- [Politica de credit](#)
- [Codul de etică și conduită](#)
- [Politica de responsabilitate socială corporativă](#)

Gestionarea veniturilor

Veniturile (nete) din instrumentele de finanțare durabilă vor fi gestionate printr-o abordare de portofoliu. Grupul BT va alocă aceste venituri unui portofoliu de împrumuturi eligibile, selectat în conformitate cu criteriile de eligibilitate și cu procesul de evaluare și selecție a proiectelor prezentate mai sus.

Banca Transilvania și subsidiarele sale (după caz) se vor strădui, în timp, să obțină un portofoliu de Credite Eligibile a căror valoare să fie egală sau mai mare decât soldul încasărilor (nete) din Instrumentele de Finanțare Durabilă în curs de plată în termen de 24 de luni de la momentul emiterii fiecărui instrument. Împrumuturile eligibile vor fi adăugate sau eliminate din portofoliul de împrumuturi eligibile în măsura în care este necesar.

Veniturile (nete) nealocate din Instrumentele de finanțare durabilă vor fi păstrate temporar în portofoliul de lichidități al Grupului BT, în numerar sau în alte instrumente lichide pe termen scurt, la propria discreție.

Raportarea

Grupul BT intenționează să publice un raport privind alocarea veniturilor către portofoliul de împrumuturi eligibile, precum și un raport de impact anual și cel puțin până la alocarea completă sau până la scadență.

Grupul BT intenționează să raporteze alocarea și impactul utilizării ecologice/sociale a veniturilor pentru portofoliul de împrumuturi eligibile cel puțin la nivel de categorie și la nivel agregat pentru toate instrumentele de finanțare durabilă aflate în circulație.

BT Group intenționează să își alinieze raportarea la abordarea descrisă în „Manualul ICMA - Cadrul armonizat pentru raportarea impactului (iunie 2023)” și „Cadrul armonizat pentru raportarea impactului pentru obligațiuni sociale (iunie 2023)” pe baza celor mai bune eforturi.



Raportarea alocărilor

Raportul de alocare va include următoarele informații, pe o bază agregată, pentru fiecare categorie eligibilă:

- Dimensiunea portofoliului de credite eligibile identificat, pe categorii eligibile
- Valoarea totală a veniturilor alocate portofoliului de credite eligibile, pe categorii eligibile
- Soldul (dacă există) al veniturilor nealocate
- Numărul de finanțări eligibile¹ și de refinanțări
- Localizarea geografică a împrumuturilor, la nivel regional

¹ Finanțarea nouă se referă la împrumuturile acordate în perioada de raportare anterioară.

Raportarea impactului

Acolo unde este posibil, Grupul BT poate, pe baza celor mai bune eforturi, să raporteze anual și până la alocarea integrală sau până la scadență, impactul de mediu și/sau social asociat împrumuturilor eligibile.

Pentru fiecare categorie eligibilă, raportul de impact poate prevedea:

- O descriere a proiectelor durabile relevante
- Defalcarea proiectelor durabile în funcție de natura elementelor finanțate (active financiare)
- Parametrii privind impactul social și de mediu al proiectelor, așa cum sunt descriși în continuare:

Categorii verzi eligibile

Categoria GBP/GLP

Indicatori potențiali de impact

Clădiri verzi

- ✓ Estimarea emisiilor anuale reduse și/sau evitate de GHG [tCO₂ e/an].
- ✓ Estimarea consumului anual de energie redus și/sau evitat [kWh/an].
- ✓ Volumul și numărul clădirilor cu certificat de performanță energetică (EPC)

Energie regenerabilă

- ✓ Capacitatea totală instalată [MW]
- ✓ Estimarea emisiilor anuale reduse și/sau evitate de GHG [tCO₂ e/an].

Transport

- ✓ Estimarea emisiilor anuale reduse și/sau evitate de GHG [tCO₂ e/an].
- ✓ Numărul și volumul finanțărilor pentru transporturi nepoluante [#]

Gestionarea durabilă din punct de vedere ecologic a resurselor naturale vii și a utilizării terenurilor

- ✓ Suprafața cultivată în agricultură ecologică certificată [ha]
- ✓ Produse ecologice certificate [tipuri]
- ✓ Numărul și volumul împrumuturilor [#]

Categorii sociale eligibile

Categoria SBP/SLP	Indicatori potențiali de impact
Generarea de locuri de muncă și programe menite să prevină și/sau să atenueze șomajul rezultat din crizele socio-economice, inclusiv prin efectul potențial al finanțării IMM-urilor și al microfinanțării	
IMM-urile situate în zone dezavantajate din punct de vedere socio-economic	
✓ Numărul și volumul împrumuturilor acordate întreprinderilor mici și mijlocii	✓ Numărul estimat de locuri de muncă menținute sau create/permise
✓ Distribuția geografică (pe regiuni) a IMM-urilor finanțate	
✓ Defalcarea pe sectoare de activitate a IMM-urilor finanțate	
MSME către întreprinderile deținute de femei	
✓ Numărul de IMM-uri deținute de femei cărora li s-au acordat împrumuturi	✓ Numărul estimativ de locuri de muncă create/permise
✓ Distribuția geografică (pe regiuni) a IMM-urilor deținute de femei finanțate	
✓ Defalcarea pe sectoare de activitate a IMM-urilor deținute de femei finanțate	
MSME către întreprinderi deținute de tineri	
✓ Numărul de IMM-uri deținute de tineri cărora li s-au acordat împrumuturi	✓ Numărul estimativ de locuri de muncă create/permise
✓ Distribuția geografică (pe regiuni) a IMM-urilor deținute de tineri finanțați	
✓ Defalcarea pe sectoare de activitate a IMM-urilor deținute de tineri și finanțate	
Start-up-uri	
✓ Numărul de start-up-uri cărora li s-au acordat împrumuturi	✓ Numărul estimativ de locuri de muncă create/permise
✓ Distribuția geografică (pe regiuni) a start-upurilor finanțate	
✓ Defalcarea pe sectoare de activitate a start-upurilor	
Fermieri independenți	
✓ Numărul de fermieri independenți cărora li s-au acordat împrumuturi	✓ Numărul estimativ de locuri de muncă create/permise
✓ Distribuția geografică (pe regiuni) a fermierilor independenți finanțați	

Accesul la asistență medicală	
Unități de sănătate	
✓ Numărul de spitale acoperite	✓ Distribuția geografică (pe regiuni) a unităților sanitare
	✓ Numărul estimat de pacienți care beneficiază anual de serviciile unităților sanitare
Unități de îngrijire primară	
✓ Numărul de unități de îngrijire primară acoperite	✓ Numărul de beneficiari
✓ Distribuția geografică (pe regiuni) a unităților de asistență medicală primară	✓ Estimarea îmbunătățirii proximității unităților de îngrijire primară
Centre de îngrijire paliativă	
✓ Numărul de unități de îngrijire paliativă acoperite	✓ Numărul estimat de pacienți care beneficiază de îngrijire paliativă
✓ Distribuția geografică (pe regiuni) a unităților de îngrijire paliativă	
Dializă și unitățile de oncologie	
✓ Numărul de unități de dializă și oncologie acoperite	✓ Numărul estimat de pacienți care beneficiază de dializă și îngrijire oncologică
✓ Distribuția geografică (pe regiuni) a unităților de dializă și oncologie	

Accesul la educație	
Facilități de educație	
✓ Numărul de școli, universități și unități de învățământ de nivel 3 acoperite	✓ Distribuția geografică (pe țări/regiuni) a unităților de învățământ
✓ Numărul de centre de formare profesională acoperite	✓ Numărul estimat de elevi care au beneficiat de servicii educaționale și vocaționale

În funcție de disponibilitate și sub rezerva acordurilor de confidențialitate, Grupul BT ar putea încerca să completeze indicatorii de mai sus cu studii de caz relevante.

Grupul BT poate numi consultanți specializați pentru a dezvolta o metodologie de estimare și calculare a impactului care a fost făcută publică.

Atât raportul/rapoartele de alocare, cât și raportul/rapoartele de impact vor fi disponibile pe pagina oficială a Băncii Transilvania.

Revizuirea externă

Opinia independentă oferită de Sustainalytics

Banca Transilvania a obținut o opinie independentă de la Sustainalytics pentru a evalua alinierea cadrului cu Principiile ICMA privind obligațiunile verzi 2021 (inclusiv Anexa I actualizată din iunie 2022), Principiile ICMA privind obligațiunile sociale 2023, Ghidul ICMA privind obligațiunile de sustenabilitate 2021 și Principiile LMA/APLMA/LSTA privind împrumuturile verzi 2023 și Principiile LMA/APLMA/LSTA privind împrumuturile sociale 2023.

Opinia independentă va fi publicată pe pagina oficială a Băncii Transilvania.

Verificare

Banca Transilvania intenționează să solicite anual, începând cu un an de la emitere și până la scadență (sau până la alocarea integrală), un raport de asigurare limitată (sau rezonabilă) privind alocarea veniturilor către Portofoliul de credite eligibile, furnizat de auditorul său extern (sau de orice auditor extern ulterior).

Anexa - Lista de excludere pentru împrumuturile eligibile pentru microîntreprinderi și IMM-uri

Următoarele activități, direct sau indirect, sunt excluse din împrumuturile eligibile:

- Producția sau comerțul cu orice produs sau activitate considerată ilegală în conformitate cu legile și reglementările românești, cu convențiile și acordurile internaționale sau care face obiectul unor interdicții sau eliminări internaționale, cum ar fi:
 - Producerea sau comercializarea de produse care conțin bifenili policlorurați (PCB)
 - Producția sau comerțul cu produse farmaceutice, pesticide/ erbicide și alte substanțe periculoase care fac obiectul unor eliminări sau interdicții internaționale¹
 - Producția sau comerțul cu substanțe care epuizează stratul de ozon care fac obiectul eliminării treptate la nivel internațional²

¹ Documentele de referință sunt: Regulamentul (CEE) nr. 2455/92 al UE privind exportul și importul anumitor produse chimice periculoase, cu modificările ulterioare; Lista consolidată a ONU a produselor a căror consum și/ sau vânzare au fost interzise, retrase, sever restricționate sau neaprobat de guverne; Convenția privind procedurile de consimțământ prealabil în cunoștință de cauză pentru anumite substanțe chimice și pesticide periculoase în comerțul internațional (Convenția de la Rotterdam); Convenția de la Stockholm privind poluanții organici persistenți; Clasificarea OMS a pesticidelor în funcție de pericol.

² Substanțe care epuizează stratul de ozon (ODS): Compuși chimici care reacționează cu stratul de ozon stratosferic și îl epuizează, ceea ce duce la apariția unor “găuri de ozon” foarte cunoscute. Protocolul de la Montreal enumeră substanțele care diminuează stratul de substanțe care diminuează stratul de ozon, precum și datele de reducere și de eliminare a acestora. O listă a compușilor chimici reglementați de Protocolul de la Montreal, care include aerosoli, agenți de refrigerare, agenți de spumare, solvenți și agenți de protecție împotriva incendiilor, împreună cu detalii privind țările semnatare și termenele de eliminare, este disponibilă la BERD.

- Comerțul cu specii sălbatice sau producția sau comerțul cu produse din specii sălbatice reglementate de CITES³
- Mișcări transfrontaliere de deșeuri interzise de dreptul internațional⁴
- Producerea, utilizarea sau comerțul cu fibre de azbest sau cu produse care conțin azbest fără limite⁵
- Activități interzise de legislația românească sau de convențiile internaționale referitoare la protecția resurselor de biodiversitate sau a patrimoniului cultural⁶
- Pescuitul cu plase în derivă în mediul marin cu ajutorul unor plase cu o lungime mai mare de 2,5 km
- Transportul de petrol sau de alte substanțe periculoase în petroliere care nu sunt conforme cu cerințele Organizației Maritime Internaționale (OMI)⁷
- Comerțul cu mărfuri fără licențele de export sau de import necesare sau fără alte dovezi de autorizare a tranzitului din partea țărilor relevante de export, de import și, dacă este cazul, de tranzit.
- Producție sau activități care implică forme dăunătoare sau exploatare de muncă forțată⁸ / muncă dăunătoare a copiilor⁹
- Producția sau comerțul cu arme și muniții¹⁰
- Producția sau comerțul cu materiale radioactive. Acest lucru nu se aplică achiziționării de echipamente medicale, echipamente de control al calității și orice echipament în care sursa radioactivă este banală și/sau ecranată în mod adecvat.
- Cultivarea tutunului
- Producția sau comerțul cu tutun
- Producția sau comerțul cu lemn și/sau silvicultură primară, altele decât cele provenite din păduri gestionate în mod durabil¹¹
- Producția sau comerțul cu băuturi alcoolice (cu excepția berii și a vinului)
- Jocuri de noroc, cazinouri și echivalent
- Operațiuni de exploatare forestieră în pădurile tropicale
- Activități de amanet și case de schimb valutar
- Pornografie, prostituție, videochat
- Activități care implică strămutarea involuntară - *cerința de performanță 5 a BERD*
- Activități în interiorul, adiacent sau în amonte de zonele protejate desemnate în conformitate cu legislația națională sau cu convențiile internaționale, situri de interes științific, habitate ale unor specii rare/pe cale de dispariție, zone de pescuit de importanță economică și păduri primare/de creștere veche de importanță ecologică - *cerința de performanță 6 a BERD*
- Activități în interiorul, adiacent sau în amonte de terenuri ocupate de populațiile indigene și/sau grupuri vulnerabile, inclusiv terenuri și cursuri de apă folosite pentru activități de subzistență, cum ar fi pășunatul animalelor, vânătoarea sau pescuitul - *BERD Cerința de performanță 7*
- Activități care pot afecta în mod negativ situri de importanță culturală sau arheologică - *BERD Cerința de performanță 8*
- Activități în ciclul de producție a combustibilului nuclear
- Producerea de energie cu ajutorul combustibililor nucleari (cu excepția importului/exportului de energie electrică)
- Activități care implică diseminarea de organisme modificate genetic (OMG) în mediul natural - *BERD Cerința de performanță 6*
- Construcția de cascade de mini-hidrocentrale - *Criterii de eligibilitate BERD pentru proiecte hidroelectrice mici*

În plus, vor fi excluse și următoarele activități comerciale sensibile din punct de vedere ecologic sau social, care se referă la lista de referință a BERD. Cerința de performanță indicată (în italic) va reprezenta principalul criteriu de îndeplinit pentru activitățile care nu sunt excluse:

³ CITES: Convenția privind comerțul internațional cu specii de faună și floră sălbatică pe cale de dispariție. Listele speciilor protejate de CITES sunt disponibile la www.cites.org/eng/app/index.shtml.

⁴ Documentele de referință sunt: Regulamentul (CE) nr. 1013/2006 din 14 iunie 2006 privind transferurile de deșeuri; Decizia C(2001)107/ Final a Consiliului OCDE privind revizuirea Deciziei C(92)39/Final privind controlul transporturilor transfrontaliere de deșeuri destinate operațiunilor de recuperare; Convenția de la Basel din 22 martie 1989 privind controlul transporturilor transfrontaliere de deșeuri periculoase și eliminarea acestora.

⁵ Acest lucru nu se aplică achiziționării și utilizării plăcilor de azbociment lipite, în cazul în care conținutul de azbest este <20%.

⁶ Printre convențiile internaționale relevante se numără, fără a se limita la: Convenția privind conservarea speciilor migratoare de animale sălbatice (Convenția de la Bonn); Convenția privind zonele umede de importanță internațională, în special ca habitat al păsărilor acvatice (Convenția Ramsar); Convenția privind conservarea vieții sălbatice și a habitatelor naturale din Europa (Convenția de la Berna); Convenția privind patrimoniul mondial; Convenția privind diversitatea biologică.

⁷ Printre acestea se numără: petrolierele care nu dețin toate certificatele MARPOL SOLAS necesare (inclusiv, fără a se limita la respectarea Codului ISM), petrolierele aflate pe lista neagră a Uniunii Europene sau interzise de Memorandumul de înțelegere de la Paris privind controlul statului portului (MOU Paris) și petrolierele care urmează să fie eliminate treptat în conformitate cu regula 13G din MARPOL. Nu ar trebui utilizat niciun petrolier cu cocă simplă cu o vechime mai mare de 25 de ani.

⁸ Prin muncă forțată se înțelege orice muncă sau serviciu care nu este prestat în mod voluntar și care este obținut de la o persoană sub amenințarea forței sau a unei sancțiuni.

⁹ Prin muncă dăunătoare pentru copii se înțelege angajarea copiilor care este explozivă din punct de vedere economic sau care poate fi periculoasă pentru educația copilului sau poate interfera cu aceasta sau poate fi dăunătoare pentru sănătatea sau dezvoltarea fizică, mentală, spirituală, morală sau socială a copilului.

¹⁰ Acest lucru nu se aplică finanțatorilor unui proiect care nu sunt implicați în mod substanțial în aceste activități. “Neimplicat în mod substanțial” înseamnă că activitatea în cauză este secundară față de operațiunile principale ale unui finanțator de proiecte.

¹¹ Păduri gestionate durabil - în accepțiunea băncii, materialul lemnos provenit din păduri gestionate durabil este lemnul care provine din recoltarea legală și a cărui origine poate fi verificată.

Disclaimer



Următoarea clauză de renunțare la răspundere prezintă termenii și condițiile care guvernează utilizarea și interpretarea prezentului cadru. Prezentul **Cadru pentru obligațiuni ecologice și sociale** (denumit în continuare „Cadrul”) este destinat exclusiv scopului informativ și nu trebuie interpretat ca fiind un instrument financiar sau juridic. Acesta nu reprezintă o ofertă de vânzare sau solicitarea unei oferte de cumpărare a vreunui instrument financiar. Cadrul este conceput pentru a fi flexibil și adaptabil la nevoile și obiectivele specifice ale Băncii Transilvania S.A. (denumită în continuare „Banca”), care își păstrează puterea discreționară de a modifica Cadrul, după cum se consideră necesar.

Niciun element din acest Cadru nu constituie un angajament juridic obligatoriu. Cadrul subliniază criteriile și procedurile de evaluare a impactului social și de mediu al proiectelor sau a activităților finanțate. Este important de reținut că aceste evaluări se pot modifica pe baza standardelor și a orientărilor în permanentă schimbare.

Banca nu garantează acuratețea, integralitatea sau caracterul complet al informațiilor conținute în acest Cadru. Banca nu are nicio responsabilitate sau răspundere pentru orice erori sau omisiuni din Cadru și nici nu va fi răspunzătoare pentru orice daune directe sau indirecte, speciale sau indirecte.

Orice ofertă de obligațiuni care urmează să fie emise de către Bancă în temeiul prezentului cadru se va face în conformitate cu legislația aplicabilă, inclusiv cu legislația necesară documentația care va include documente detaliate informații detaliate despre bancă și conducerea acesteia, situații financiare, precum și informații despre România. Potențialii investitori și alte părți interesate sunt încurajați să beneficieze de propria consultantă profesională și să efectueze un control prealabil, și să se consulte cu experți, inclusiv cu experți în domeniul juridic și financiare, pentru a evalua caracterul adecvat oricărei investiții în obligațiuni emise în temeiul prezentei cadru. Orice declarații conținute în acest Cadru care se pot referi la evenimente viitoare

sau evoluții viitoare implică riscuri cunoscute și necunoscute și incertitudini necunoscute care pot determina rezultatele reale, performanțe sau realizări să fie în mod substanțial diferite de cele exprimate sau implicite.

Orice ofertă de obligațiuni care urmează să fie emise de către Bancă în temeiul prezentului cadru se va face în conformitate cu legislația aplicabilă, inclusiv documentația care va conține informații detaliate despre bancă și conducerea acesteia, situații financiare, precum și informații despre România. Potențialii investitori și alte părți interesate sunt încurajați să beneficieze de propria lor consultanță profesională și să efectueze un control prealabil, și să se consulte cu experți, inclusiv cu experți în domeniul juridic și financiare, pentru a evalua caracterul oricărei investiții în obligațiuni emise în temeiul prezentei cadru. Orice declarații conținute în acest Cadru care se pot referi la evenimente viitoare implică riscuri cunoscute și necunoscute și incertitudini care pot determina rezultatele reale, performanțe

sau realizări să fie în mod substanțial diferite de cele exprimate sau implicite.

Termenii din prezentul cadru pot varia în diferite jurisdicții, prin urmare, potențialii investitori ar trebui să fie conștienți de reglementările din România și cerințele legale. Emitentul își rezervă dreptul de a modifica sau de a rezilia acest cadru în orice moment, iar astfel de modificări sau rezilieri vor fi făcute publice atunci când se va solicita prin dispozițiile legale aplicabile. Acest cadru va fi guvernat de legea română și de legislația jurisdicția exclusivă a legii române aplicabile instanțelor judecătorești. Prin accesarea și utilizarea acestui Cadru verde și **Cadru privind obligațiunile verzi și sociale**, orice utilizatori și potențiali Investitori recunosc și acceptă termenii și condițiile prezentate în această clauză de renunțare.

Cadrul de finanțare durabilă

Octombrie 2023

