



# **INFORMAȚII SUPUSE CĂERINȚELOR DE PUBLICARE**

---

**Grupul Financiar  
Banca Transilvania**

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

## Introducere

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

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

Cuprins:

<b>OBIECTIVE ȘI POLITICI CU PRIVIRE LA ADMINISTRAREA RISCURILOR.....</b>	<b>4</b>
<b>FONDURI PROPRII.....</b>	<b>49</b>
<b>CERINȚA MINIMĂ DE FONDURI PROPRII ȘI DATORII ELIGIBILE (MREL).....</b>	<b>58</b>
<b>CERINȚE DE CAPITAL .....</b>	<b>64</b>
<b>EXPUNEREA LA RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII .....</b>	<b>69</b>
<b>AMORTIZOARELE DE CAPITAL.....</b>	<b>73</b>
<b>INDICATORI DE IMPORTANȚĂ SISTEMICĂ GLOBALĂ.....</b>	<b>73</b>
<b>AJUSTĂRI PENTRU RISCUL DE CREDIT.....</b>	<b>73</b>
<b>ACTIVE NEGREVATE DE SARCINI .....</b>	<b>92</b>
<b>RISCUL DE MEDIU, SOCIAL ȘI GUVERNANȚĂ (RISCUL ESG).....</b>	<b>95</b>
<b>UTILIZAREA ECAI .....</b>	<b>117</b>
<b>EXPUNEREA LA RISCUL DE PIAȚĂ.....</b>	<b>117</b>
<b>RISCUL OPERAȚIONAL .....</b>	<b>118</b>
<b>EXPUNERI DIN TITLURI DE CAPITAL NEINCLUSE ÎN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE.....</b>	<b>118</b>
<b>EXPUNEREA LA RISCUL DE RATĂ A DOBÂNZII AFERENT POZIȚIILOR NEINCLUSE ÎN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE .....</b>	<b>119</b>
<b>EXPUNEREA LA POZIȚIILE DE SECURITIZARE.....</b>	<b>120</b>
<b>POLITICA DE REMUNERARE.....</b>	<b>120</b>
<b>EFFECTUL DE LEVIER .....</b>	<b>124</b>
<b>UTILIZAREA ABORDĂRII IRB ÎN CEEA CE PRIVEȘTE RISCUL DE CREDIT .....</b>	<b>127</b>
<b>UTILIZAREA TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT.....</b>	<b>127</b>
<b>UTILIZAREA ABORDĂRIILOR AVANSATE DE EVALUARE ÎN CEEA CE PRIVEȘTE RISCUL OPERAȚIONAL .....</b>	<b>132</b>
<b>UTILIZAREA MODELELOR INTERNE DE RISC DE PIAȚĂ.....</b>	<b>132</b>

## OBIECTIVE ȘI POLITICI CU PRIVIRE LA ADMINISTRAREA RISCURILOR

### STRATEGIILE ȘI PROCESELE DE GESTIONARE A RISCURILOR

Obiectivul Grupului Financiar Banca Transilvania în ceea ce privește administrarea riscurilor este integrarea apetitului la risc mediu-scăzut asumat, în cadrul procesului decizional al băncii, prin promovarea unei alinieri adecvate a riscurilor asumate, capitalului disponibil și țintelor de performanță, ținând cont în același timp de toleranța atât la riscurile financiare cât și la cele non-financiare. În determinarea apetitului și toleranței la risc Grupul ține cont de toate riscurile materiale la care este expus, datorită specificului activității sale și de obiectivele strategice și operaționale, fiind influențat preponderent de riscul de credit.

Grupul adoptă un apetit la risc în conformitate cu politicile corespunzătoare privind administrarea riscurilor, corelate cu strategiile generale, capitalurile proprii ale Grupului și experiența sa în managementul riscurilor.

Apetitul general la risc al Grupului Financiar Banca Transilvania este stabilit mediu-scăzut, în funcție de apetitul de risc stabilit pentru fiecare categorie de risc în parte, pe baza principiului contaminării astfel:

Tipul de risc	Apetitul la risc stabilit
Riscul de credit	Mediu-Scăzut
Riscul de piață	Mediu-Scăzut
Riscul de lichiditate	Scăzut
Riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare	Scăzut
Riscul operațional	Mediu-Scăzut
Riscul de levier excesiv	Scăzut
Riscul reputațional	Scăzut
Riscul strategic	Scăzut
Riscul de conformitate	Scăzut

În cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania, managementul riscului este parte integrantă a tuturor proceselor decizionale și de afaceri, iar în acest sens, conducerea grupului:

- Evaluează în mod continuu riscurile la care este sau poate fi expusă activitatea Grupului, care pot afecta atingerea obiectivelor sale și ia măsuri cu privire la orice modificare a condițiilor în care acesta își desfășoară activitatea
- Asigură existența unui cadru adecvat de administrare a activității în cadrul Grupului, luând în considerare atât factorii interni (complexitatea structurii organizatorice, natura activităților desfășurate, calitatea personalului și nivelul fluctuației personalului), cât și factorii externi (factori macro-economici, schimbări legislative, schimbări legate de mediul concurențial în sectorul bancar, progrese tehnologice).
- Identifică riscurile: Expunerea grupului la riscurile inerente afacerii prin operațiunile și tranzacțiile zilnice (inclusiv operațiuni de creditare, dealing, activitate pe piața de capital, administrare active și alte activități specifice) este identificată și agregată prin infrastructura de management al riscului implementată în cadrul grupului.

- Măsoară riscurile: Grupul realizează o evaluare a riscurilor identificate prin modele și metode de calcul specifice precum un sistem de indicatori și limite aferente, o metodologie de evaluare a evenimentelor de risc posibil a fi generatoare de pierderi, o metodologie de provizionare aferentă riscului de credit, calcule estimative privind evoluțiile viitoare a valorii activelor etc.
- Monitorizează și controlează riscurile: Politica și procedurile implementate pentru un management efectiv al riscului au capacitatea de a tempera riscurile inerente afacerii. Grupul a implementat proceduri de supervizare și aprobare a limitelor de decizie și tranzacționare pe persoana/ unitate/ produs etc. Aceste limite sunt monitorizate zilnic/ săptămanal/ lunar – în funcție de specificul și derularea operațiunilor.
- Raportează riscurile: Pentru categoriile de riscuri specifice, Grupul a stabilit mecanisme de raportare periodică și transparentă, astfel încât organul de conducere și toate unitățile relevante să beneficieze de rapoarte la timp, precise, concise, inteligibile și semnificative și să poată să facă schimb de informații relevante privind identificarea, măsurarea sau evaluarea și monitorizarea riscurilor.
- Calculează și evaluează capitalul intern și necesitățile de capital intern: Pentru evaluarea adecvării capitalului intern la riscuri, Grupul identifică și evaluează toate riscurile semnificative la care este sau poate fi expus. Grupul calculează și evaluează în mod continuu capitalul intern și necesitățile de capital intern, pentru acoperirea nevoilor de activitate ale băncii și a riscurilor aferente, inclusiv prin intermediul testelor de stres.

Cadrul de administrare a riscurilor include Reglementări interne, aplicabile atât întregului Grup în ansamblul său cât și distinct Băncii și fiecărei subsidiare, limite de risc și mecanisme de control care asigură identificarea, evaluarea, monitorizarea, diminuarea și raportarea riscurilor aferente activităților grupului la nivel de ansamblu și acolo unde este pretabil, la nivel de linii de business (large-corporate, mid-corporate, IMM, micro si retail).

Pornind de la simulările de criză efectuate periodic de către bancă, în conformitate cu prevederile legale și condițiile specifice, managementul Grupului și-a structurat prioritățile de acțiune viitoare având în vedere în egală măsură, evoluțiile mediului de afaceri în contextul macroeconomic actual.

## **PRINCIPIILE ÎN ABORDAREA ȘI REALIZAREA SIMULĂRILOR DE CRIZA**

**În utilizarea eficientă a acestui instrument de administrare a riscului, Grupul aplică următoarele principii:**

- utilizează simulările de criză în funcție de natura, extinderea și complexitatea activităților sale, precum și în funcție de profilul ei de risc;
- utilizează simulările de criză ca un instrument de diagnostic pentru înțelegerea profilului de risc și ca un instrument anticipativ în cadrul procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri; programul de simulări de criză este parte integrantă din cadrul de administrare a riscurilor și din procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri;

- determină toate riscurile semnificative care pot fi supuse unei simulări de criză, având în vedere analiza naturii și compoziției portofoliilor Băncii și analiza mediului în care își desfășoară activitatea;
- stabilirea determinantilor de risc semnificativi care vor fi utilizați în simulările de criză în funcție de riscurile semnificative identificate;
- verificarea, cel puțin semestrial, a gradului de adecvare/corespondență a simulărilor de criză (ipotezelor) cu apetitul la risc și mediul în care își desfășoară banca activitatea.

Principalele categorii de risc la care Grupul este expus sunt: Riscul de credit, Riscul de lichiditate, Riscul operațional, Riscul de piață, Riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare, Riscul reputațional, Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, Riscul strategic, Riscul de conformitate.

#### **a. Gestionarea riscului de credit**

Grupul este expus la riscul de credit atât prin activitățile de creditare, tranzacționare, și investiție cât și în situațiile în care emit garanții. Riscul de credit asociat activităților de tranzacționare și investiție este diminuat prin selecția acelor contrapartide cu rating-uri de credit solide, prin monitorizarea activității acestora, prin folosirea de limite de expunere și, acolo unde este necesar, prin solicitarea de garanții.

Apetitul la risc aferent riscului de credit stabilit a priori pentru anul 2023 este mediu-scăzut, în funcție de apetitul la risc stabilit pentru fiecare subcategorie în parte (*prin contaminare*), astfel:

Apetitul la risc aferent riscului de credit al contrapărții și riscului rezidual în Banca Transilvania stabilit a priori este mediu-scăzut;

Apetitul la risc aferent riscului de concentrare în Banca Transilvania stabilit a priori este scăzut.

Profilul de risc pe parcursul anului 2023 s-a încadrat în apetitul la risc asumat.

Expunerea cea mai mare a Grupului la riscul de credit provine din acordarea de credite și avansuri clienților.

În acest caz, expunerea este reprezentată de valoarea contabilă a activelor din situația individuală și consolidată a poziției financiare. Grupul este expus la riscul de credit pe diferite alte active financiare, incluzând instrumente derivate și de datorie, expunerea în cazul acestor instrumente, fiind egală cu valoarea contabilă a acestora din situația individuală a poziției financiare.

Pe lângă cele menționate mai sus, Grupul este expus la riscul de credit extrabilanțier, prin angajamentele de finanțare și emitere de garanții.

Pentru a minimiza riscul, Grupul a dezvoltat anumite proceduri menite să evalueze clienții anterior acordării creditelor, să monitorizeze capacitatea acestora de a rambursa principalul și dobânzile aferente pe perioada derulării împrumuturilor și să stabilească limite de expunere. În plus Grupul deține proceduri pentru monitorizarea riscurilor la nivelul portofoliului de credite, a stabilit limite de expuneri pe tipuri de credite, pe sectoare economice, pe tipuri de garanții, pe maturitatea creditelor ș.a.m.d.

Grupul deține garanții sub formă de depozite colaterale, ipoteci asupra proprietăților imobiliare, ipoteci mobiliare și alte gajuri asupra echipamentelor sau sumelor de bani viitoare pentru creditele și avansurile acordate clienților. Estimările de valoare justă iau în calcul valoarea garanției evaluată la data împrumutului

și după caz valorile estimate la data unor analize ulterioare. Grupul nu a reținut garanții pentru creditele și avansurile acordate băncilor.

Consiliul de Administrație a atribuit responsabilitatea pentru managementul riscului de credit către Comitetul Conducătorilor, Comitetul de Politică și Aprobare Credite, Comitetele de credite și risc din Centrala Băncii (aprobare credite), Comitetul de remediere și workout (CRW) la nivel de Centrală și la Comitetele de Credit și Risc din Sucursale/Agenții la nivelul unităților teritoriale. De asemenea în cadrul Băncii funcționează departamente cu atribuții în gestionarea riscurilor care raportează Comitetelor din Centrală și au atribuții în ceea ce privește:

- Analiza, evaluarea și monitorizarea riscurilor specifice în cadrul activității de creditare;
- Analiza de risc pe portofolii de credite/expuneri mari, cu recomandari către Comitetul Conducătorilor/Consiliul de Administrație;
- Monitorizarea conformității cu reglementările interne specifice activității de creditare;
- Elaborarea unor propuneri pentru reducerea riscurilor specifice, în vederea menținerii unor standarde sănătoase de creditare;
- Elaborarea unui proces eficace de rating al riscului de credit care surprinde nivelul variabil, natura și factorii determinanți ai riscului de credit care se pot manifesta de-a lungul timpului, care asigura în mod rezonabil faptul că toate expunerile din creditare sunt monitorizate corespunzător și că ajustările pentru pierderile așteptate din creditare (ECL) sunt măsurate adecvat;
- Monitorizarea creditelor acordate, în funcție de performanțele financiare ale clientului, tipul creditului, natura colateralului și serviciul datoriei, conform normelor interne de creditare;
- Avizarea și valorificarea calculului de indicatori cu privire la acordarea/modificarea competențelor de creditare aferente sucursalelor, conform politicilor interne specifice;
- Revizuirea periodică și recomandarea, către Comitetul Conducătorilor, a nivelurilor de risc acceptabile pentru Grup;
- Identificarea, monitorizarea și controlul riscului de credit la nivelul sucursalelor Băncii și subsidiarelor;
- Analiza de risc pe noi produse de creditare/pe modificări ale produselor de creditare, cu recomandări către direcțiile implicate;
- Analiza și prezentarea periodică către Directorul General Adjunct - Chief Risk Officer, Comitetul Conducătorilor, Comitetul de Administrare a Riscurilor și Consiliul de Administrație de rapoarte privind evoluția riscurilor la care banca este expusă (implicațiile corelării riscurilor, previziuni, ș.a.m.d.);
- Elaborarea metodologiei de depistare timpurie a creșterilor reale sau potențiale ale riscului de credit (semnale timpurii de avertizare);
- Elaborarea unor procese aplicate în mod sistematic și consecvent, pentru a stabili ajustări adecvate pentru pierdere în conformitate cu reglementările contabile aplicabile aferente riscului de credit;

- Stabilirea și revizuirea metodologiei de backtesting privind adecvarea parametrului probabilității de default, stării de nerambursare și nivelului provizioanelor, aferentă portofoliului de credite al Băncii.

Metodologiile utilizate pentru evaluarea riscului de credit și determinarea nivelului ajustărilor pentru pierderi în funcție de tipul expunerii urmăresc în special:

- să includă un proces robust, proiectat pentru a mări capacitatea Bancii de a identifica nivelul, natura și factorii determinanți ai riscului de credit, la momentul recunoașterii inițiale a expunerii din creditare, și a asigura că modificările ulterioare ale riscului de credit pot fi identificate și cuantificate;
- să includă criteriile care să ia în considerare în mod corespunzător impactul informațiilor anticipative, inclusiv al factorilor macroeconomici;
- să includă un proces pentru evaluarea gradului de adecvare a intrărilor și ipotezelor semnificative, aferente metodei alese de determinare a nivelului ECL;
- să ia în considerare factorii interni și externi relevanți care pot afecta estimările ECL;
- să asigure că estimările ECL încorporează în mod corespunzător informații anticipative, inclusiv factori macroeconomici, care nu au fost deja luate în calculul ajustărilor pentru pierderi măsurate la nivel de expunere individual;
- să implice un proces pentru evaluarea gradului de adecvare globală a ajustărilor pentru pierderi în conformitate cu reglementările contabile relevante, inclusiv o revizuire periodică a modelelor ECL.

Administrarea riscului de credit se realizează prin:

- Organizarea unui sistem propriu de norme și proceduri în domeniu, capabil să creeze cadrul normativ care aplicat în procesul de creditare permite evitarea sau minimizarea declanșării riscurilor;
- Dezvoltarea / îmbunătățirea cadrului procedural de management al riscului de creditare (strategia, politicile, normele privind administrarea riscului de credit);
- Îmbunătățirea permanentă a activității de aprobare/acordare a creditelor;
- Menținerea unui proces adecvat de administrare, control și monitorizare a creditelor;
- În structura organizatorică a băncii există departamente și comitete cu rol în supravegherea și administrarea riscului de credit.

Fiecare Sucursală/Agenție implementează la nivel local politicile și normele Grupului și Băncii în ceea ce privește riscul de credit, având competențe de aprobare credite stabilite de Comitetul Conducătorilor. Fiecare Sucursală/Agenție este responsabilă pentru calitatea și performanța propriului portofoliu de credite, pentru monitorizarea și controlul riscurilor în propriul portofoliu, inclusiv cele aferente creditelor aprobate la competența centralei.

Direcția Audit Intern și Direcția Control Riscuri efectuează verificări periodice ale sucursalelor și agențiilor.

#### **b. Riscul de lichiditate și de finanțare**

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



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

Grupul are acces la surse de finanțare diversificate. Fondurile sunt atrase printr-o gamă de instrumente de tipul depozite ale clienței sau ale băncilor partenere, împrumuturi de la instituții de dezvoltare și instituții financiare precum și capital social. Accesul la surse variate de finanțare îmbunătățește flexibilitatea atragerii de fonduri, limitează dependența față de un singur tip de finanțare și de un tip de partener și conduce la o scădere generală a costurilor implicate de atragerea de fonduri. Grupul încearcă să mențină un echilibru între continuitatea și flexibilitatea atragerii de fonduri, prin contractarea de datorii cu scadențe diferite și în valute diferite. Grupul controlează în permanență riscul de lichiditate identificând și monitorizând modificările de finanțări și diversificând baza de finanțare.

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

Apetitul la riscul de lichiditate pentru anul 2023 a fost adoptat "scăzut" datorită corelației structurale corespunzătoare a activelor și pasivelor băncii, mixului de instrumente de fructificare a excedentelor temporare de lichidități, dar și a ponderii resurselor stabile, atrase de la clienți în totalul resurselor atrase, în mod conștient și adaptat condițiilor de piață, internă și internațională, dar și de dezvoltare a instituției pe baze solide în contextul cadrului legislativ actual, având ca scop îmbinarea cerințelor prudențiale cu cerințele de profitabilitate. Banca gestionează lichiditatea la nivel centralizat.

În stabilirea tipurilor de instrumente folosite de trezorerie pentru fructificarea excedentelor temporare de lichiditate, principiile fundamentale sunt: deținerea unui portofoliu diversificat de plasamente (peste 5 tipuri/clase), având în vedere corelația inversă între gradul de risc și gradul de lichiditate, stabilindu-se niveluri minime și /sau maxime acceptate pentru categoriile semnificative de plasamente, acordând o atenție deosebită activelor lichide, ușor lichidizabile sau care îndeplinesc calitatea de active eligibile pentru garantare, fără afectarea importantă a randamentului inițial al investiției, respectiv profitabilitatea acestora.

În vederea gestiunii sănătoase a riscului de lichiditate, Grupul urmărește permanent atragerea de lichidități prin operațiunile de trezorerie, finanțări externe, piețe de capital etc., ținând cont de diverși factori precum ratingul emitentului, maturitatea și dimensiunea emisiunii, piețele pe care se tranzacționează.

Managementul operativ al lichidității se realizează pe mai multe orizonturi intraday, zilnic și pe perioade mai lungi de timp, printr-o politică de administrare a lichidității care cuprinde administrarea activelor prin prisma capacității de tranzacționare pe piață și componența pasivelor, administrarea lichidității pe principalele valute, definirea unor indicatori de lichiditate monitorizați zilnic, inclusiv a unor indicatori de avertizare timpurie, evaluarea fluxurilor de numerar viitoare și a neconcordanțelor dintre acestea și a capacității de contrabalansare, elaborarea unui plan alternativ de administrare a lichidității, astfel încât să se asigure toate decontările/plățile asumate de bancă, în nume propriu sau în numele clienților, în lei sau valută, pe cont sau în numerar în limitele interne, legale, obligatorii.

De asemenea, Banca ține cont de o rezervă de lichiditate în principal formată din numerar, titluri de stat libere de gaj și excedentul de rezervă minimă obligatorie, cu scopul de acoperire a nevoii suplimentare de lichiditate care poate apărea pe o perioadă scurtă de timp, în condiții de stres.

Pe parcursul anului 2023, Banca a înregistrat niveluri confortabile ale indicatorilor de lichiditate, demonstrând astfel o poziție solidă, bucurându-se de o lichiditate confortabilă, într-un context economic general fragil.

Sursa principală de finanțare este reprezentată de segmentul Retail, care în cadrul indicatorului LCR primește și cele mai mici rate de ieșire. În cadrul segmentului Retail cea mai mare pondere o reprezintă conturile cu care banca are o relație stabilă.

Alte surse importante pentru bancă din punct de vedere diversificare, dar care au rate mai mari de ieșire, sunt: depozitele aparținând corporațiilor, linii de finanțare de la instituții financiare (bănci și instituții de dezvoltare).

Informații cantitative despre LCR prezintă valorile și datele pentru fiecare dintre cele patru trimestre calendaristice anterioare datei publicării, calculate ca medii simple ale observațiilor de la sfârșitul fiecărei luni, pe durata celor 12 luni care preced sfârșitul fiecărui trimestru.

Media LCR a băncii de 531% (media de douăsprezece luni) la 31 decembrie 2023, a fost calculată în conformitate cu cele două documente menționate anterior, în timp ce LCR la 31 decembrie 2023 a înregistrat valoarea de 747%.

#### **Neconcordanța monetară în cadrul LCR:**

Valoarea LCR este calculată în toate valutele semnificative care reprezintă cel puțin 5% din Bilanțul total (RON, EUR și agregat în RON). Nu există niciun apetit explicit privind riscul LCR pentru monedele specifice, însă, conform articolului 4 alineatul (5) din Regulamentul (CE) 2015/61 al Comisiei delegat, toate rezultatele privind rata de acoperire a lichidităților sunt monitorizate.

#### **Expunerile derivate și solicitările colaterale potențiale:**

Ieșirile legate de expunerile pe instrumente financiare derivate și alte cerințe privind garanțiile sunt prezentate la punctul 11 "Venituri aferente expunerilor pe instrumente financiare derivate și alte cerințe privind garanțiile" din tabelul de mai jos, în timp ce intrările sunt prezentate la punctul 19 "Alte intrări de numerar".

LCR		a				b			
Domeniul de aplicare al consolidării individual		Valoarea totală neponderată (medie)				Valoarea totală ponderată (medie)			
EqRon (milioane)									
Trimestru care se încheie la (ZZ luna AAAA)		31 decembrie 2023	30 septembrie 2023	30 iunie 2023	31 martie 2023	31 decembrie 2023	30 septembrie 2023	30 iunie 2023	31 martie 2023
Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor		12	12	12	12	12	12	12	12
<b>ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATĂ</b>									
1	Total active lichide de calitate ridicata (HQLA)					44,429	43,176	46,113	43,703
<b>NUMERAR - IESIRI</b>								-	-
2	Depozite retail si depozite ale clientilor intreprinderi mici , din care:	111,831	106,032	102,557	101,025	9,091	8,597	8,145	8,067
3	<i>Depozite stabile</i>	67,970	64,332	62,259	60,978	3,399	3,217	3,113	3,049
4	<i>Depozite mai puțin stabile</i>	43,183	41,091	39,891	39,654	5,014	4,772	4,625	4,626
5	Finantare de tip wholesale negarantata	28,380	26,248	26,583	27,144	14,458	14,206	14,406	13,697
6	<i>Depozite operationale (toate contrapartile ) si depozite in retele cooperatiste</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
7	<i>Depozite neoperationale ( toate contrapartile)</i>	28,380	26,248	26,583	27,144	14,458	14,206	14,406	13,697
8	<i>Creante negarantate</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Finantare de tip wholesale garantata					-	-	-	-
10	Cerinte suplimentare	4,051		3,823	3,551	226	220	221	192
11	<i>leşiri de lichiditati aferente expunerilor din operatiuni cu instrumente financiare derivate si alte cerinte privind garantii reale</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
12	<i>leşiri aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanta</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>Facilitati de credit si de lichiditate</i>	4,051	3,933	3,823	3,551	226	220	221	192
14	Alte obligații de finantare contractuale	872	1,778	266	144	9	17	-	-
15	Alte obligații de finantare contingente	1	1	-	-	-	-	-	-
16	<b>TOTAL leşiri DE NUMERAR</b>					<b>23,783</b>	<b>23,040</b>	<b>22,772</b>	<b>21,957</b>
<b>NUMERAR - INTRARI</b>		<b>0</b>				<b>0</b>			
17	Operațiuni de creditare garantată (de exemplu acorduri reverse repo)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Intrari ca urmare a expunerilor pe deplin performante	23,031	13,967	13,511	7,821	21,265	12,869	12,304	6,981
19	Alte intrari de numerar	622	2,451	188	1,795	622	2,451	188	1,795
20	<b>TOTAL INTRARI DE NUMERAR</b>	<b>23,653</b>	<b>16,418</b>	<b>13,699</b>	<b>9,616</b>	<b>21,887</b>	<b>15,320</b>	<b>12,492</b>	<b>8,776</b>
21	<b>REZERVA DE LICHIDITATE</b>					<b>44,429</b>	<b>43,176</b>	<b>46,113</b>	<b>43,703</b>
22	<b>TOTAL leşiri NETE DE NUMERAR</b>					<b>5,946</b>	<b>7,720</b>	<b>10,281</b>	<b>13,181</b>
23	<b>INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)</b>					<b>747%</b>	<b>559%</b>	<b>449%</b>	<b>332%</b>

**NSFR** - Urmărește să promoveze rezistența într-un orizont de timp mai lung prin crearea de stimulente pentru ca banca să-și finanțeze activitățile cu surse de finanțare cât mai stabile.

		31.12.2023				30.09.2023					
		a	b	c	d	e	a	b	c	d	e
		Valoare neponderată în funcție de scadența reziduală				Valoare ponderată	Valoare neponderată în funcție de scadența reziduală				Valoare ponderată
		Fără scadență	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an		Fără scadență	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an	
<b>Elemente de finanțare stabilă disponibilă ( ASF )</b>											
1	Elemente și instrumente de capital	12,692,053	-	-	14,954,116	14,954,116	11,044,602	-	-	13,453,395	13,453,395
2	<i>Fonduri proprii</i>	12,692,053	-	-	2,262,063	2,262,063	11,044,602	-	-	2,408,793	2,408,793
3	<i>Alte instrumente de capital</i>		-	-	-	-		-	-	-	-
4	Depozite retail		90,245,873	9,417,912	11,489,199	104,297,137		86,508,590	7,804,579	11,109,813	98,933,363
5	<i>Depozite stabile</i>		55,993,086	6,217,560	5,759,518	64,859,632		53,605,040	5,228,915	5,498,377	61,390,635
6	<i>Depozite mai puțin stabile</i>		34,252,787	3,200,351	5,729,681	39,437,505		32,903,549	2,575,664	5,611,436	37,542,728
7	Finanțare interbancară		26,054,976	2,443,090	13,044,117	24,457,454		24,097,795	2,034,041	10,603,098	20,428,452
8	<i>Depozite operaționale</i>		-	-	-	-		-	-	-	-
9	<i>Alte tipuri de finanțare interbancară</i>		26,054,976	2,443,090	13,044,117	24,457,454		24,097,795	2,034,041	10,603,098	20,428,452
10	<i>Datorii interdependente</i>		-	-	-	-		-	-	-	-
11	Alte datorii	5,671,393	457,982	1,381	3,129	3,819	6,481,127	1,042,282	2,016	4,150	5,158
12	<i>Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR</i>	5,671,393	-	-	-	-	6,481,127	-	-	-	-
13	<i>Toate celelalte datorii și instrumente de capital care nu sunt incluse în categoriile de mai sus</i>		457,982	1,381	3,129	-		1,042,282	2,016	4,150	5,158
14	<b>Finanțare stabilă disponibilă ( ASF ) totală</b>					<b>143,712,525</b>					<b>132,820,368</b>

**Elemente necesare de finantare stabila  
(RST)**

15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)											1,163,941.18								1,402,301.19
EU-15 a	Active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Depozite deținute la alte instituții financiare în scopuri operaționale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Imprumuturi și titluri de valoare performante:	-	21,265,411	9,241,048	58,044,163	57,037,516	-	17,857,859	9,556,485	54,221,732										53,734,506
18	<i>Efectuarea de operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari garantate cu active lichide de calitate ridicată de nivel 1 care fac obiectul unei marje de ajustare de 0 %</i>																			
19	<i>Efectuarea de operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari garantate cu alte active și alte credite și avansuri pentru instituții financiare</i>		10,287,372.66	494,898.59	1,219,584.77	2,495,771.33		7,364,838.46	455,916.30	1,330,543.57										2,294,985.57
20	<i>Imprumuturi performante către clienți corporativi nefinanciari, împrumuturi către clienți de retail și întreprinderi mici, precum și împrumuturi către entități suverane și entități din sectorul public, din care:</i>																			
21	<i>Cu o pondere de risc mai mică sau egală cu 35 % în conformitate cu abordarea standardizată Basel II pentru riscul de credit</i>		8,620,298.91	7,968,691.86	31,304,815.38	49,714,762.13		8,146,420.19	8,215,607.01	28,858,713.51										46,988,778.58
22	<i>Ipoteci performante asupra bunurilor imobile locative, din care:</i>																			
23	<i>Cu o pondere de risc mai mică sau egală cu 35 % în conformitate cu abordarea</i>		91,958.01	35,507.09	681,275.13	12,079,978.27		92,871.33	27,264.99	396,513.42										11,264,866.08
			739,737.66	729,139.41	20,818,620.95	-		730,173.29	603,540.18	19,912,689.80										-
			499,586.32	441,296.21	17,081,500.94	-		460,774.38	402,721.79	16,177,409.40										-

standardizată Basel II pentru  
riscul de credit

Alte împrumuturi și titluri de  
valoare care nu se află în stare de  
nerambursare și care îndeplinesc  
criteriile pentru a fi considerate  
HQLA, inclusiv titlurile de capital  
tranzacționate la bursă și  
produsele bilanțiere aferente  
finanțării comerțului

1,618,001.27 48,318.45 4,701,141.50 4,826,982.47 1,616,427.18 281,421.35 4,119,784.99 4,450,741.51

24

25 Active interdependente

- - - - - - - - - -

26 Alte active:

- 11,084,734 250,013 1,499,985 3,167,689 - 10,322,843 311,560 1,299,843 3,126,093

27 Mărfuri fizice tranzacționate

Active furnizate ca marjă  
inițială pentru contracte derivate  
și contribuții la fondurile de  
garantare ale CPC

- - - - - - - - - -

28

29 NSFR – active derivate

- - - - - - - - - -

Datorii provenite din  
instrumente financiare derivate  
NSFR înainte de deducerea marjei  
de variație furnizate

- - - - - - - - - -

30

Alte active care nu au fost  
incluse în categoriile de mai sus

11,084,734.26 250,012.97 1,499,985.48 3,167,689.39 10,322,842.70 311,559.92 1,299,843.29 3,126,092.59

31

Elemente extrabilanțiere

2,200,130.88 1,802,652.88 4,675,747.78 548,678.14 2,019,172.93 2,072,937.88 4,144,046.39 527,958.07

32

**33 Total RSF**

**61,917,824.65 58,790,857.50**

**34 Indicatorul de finanțare stabilă  
netă (%)**

**232.10% 225.92%**

### c. Riscuri operaționale

Riscul operațional este riscul înregistrării de pierderi directe sau indirecte rezultând dintr-o gamă largă de factori asociați cu procesele, personalul sau sistemele interne inadecvate sau care nu și-au îndeplinit funcția în mod corespunzător sau factori externi cum ar fi cei care rezultă din cerințele de reglementare incidente din standarde general acceptate de politici corporatiste sau dezastre naturale care conduc la indisponibilitatea unor activități de bază ale entităților Grupului.

Riscul operațional reprezintă riscul ca practicile, politicile și sistemele interne să nu fie adecvate pentru a preveni apariția unei pierderi, din cauza condițiilor de piață sau a dificultăților operaționale.

Obiectivul administrării riscului operațional este de a asigura cadrul general și direcțiile de acțiune pentru stabilirea unui management complet al acestui risc în cadrul Grupului, prin integrarea unui sistem specific de gestiune în procesele curente de management al riscului. Grupul urmărește îmbunătățirea continuă a proceselor de management a riscurilor acționând în direcția unui sistem de management a riscurilor integrat pentru a susține procesul de luare a deciziilor.

Cadrul de administrare a riscului operațional implementat la nivelul Grupului este în concordanță cu obiectivele de afaceri stabilite și apetitul la risc asumat, precum și cu respectarea prevederilor legislației în domeniu și a reglementărilor interne în vigoare.

În scopul identificării, evaluării, monitorizării și diminuării riscului operațional bancar, Grupul:

- evaluează permanent expunerile la riscul operațional, pe baza datelor istorice, monitorizând și administrând riscul de conduită, ca subcategorie a riscului operațional, precum și factorii determinanți de risc asociați acestei categorii, acordându-i o atenție deosebită datorită caracterului său de extindere, relevanței și posibilului impact prudential al acestuia;
- evaluează și monitorizează produsele, procesele și sistemele care vizează dezvoltarea de piețe, produse și servicii noi, precum și modificări semnificative ale celor existente și desfășurarea de tranzacții excepționale, din perspectiva consecvenței produselor și modificărilor acestora în concordanță cu strategia de risc;
- identifică, evaluează, monitorizează și administrează riscurile asociate tehnologiei informației (TIC), Banca dispunând de procese și controale corespunzătoare pentru a se asigura că toate riscurile sunt identificate, analizate, măsurate, monitorizate, administrate, raportate și menținute în limitele apetitului la risc și că proiectele și sistemele pe care le livrează și activitățile pe care le prestează sunt în conformitate cu cerințele externe și interne.

În vederea reducerii riscurilor inerente activității operaționale este necesară monitorizarea permanentă a controalelor implementate la diferite nivele, evaluarea eficienței acestora, precum și introducerea de metode de reducere a efectelor evenimentelor de risc operațional.

Strategia Grupului pentru diminuarea expunerii la riscuri operaționale se bazează în principal pe:

- conformarea permanentă a documentelor normative la reglementările legale și condițiile pieței;
- pregătirea personalului;
- eficiența sistemelor de control intern (organizare și exercitare);

- îmbunătățirea continuă a soluțiilor informatice și consolidarea sistemelor de securitate informațională;
- folosirea unor mijloace complementare de reducere a riscurilor: încheierea de polițe de asigurare specifice împotriva riscurilor, externalizarea unor activități;
- aplicarea de măsuri pentru limitarea și reducerea efectelor incidentelor de riscuri operaționale identificate, precum: standardizarea activității curente, automatizarea unui număr cât mai mare de procese cu puncte de control monitorizate permanent; reducerea volumului de date redundante care sunt colectate la nivelul diferitelor entități ale Băncii; evaluarea produselor, proceselor și sistemelor în vederea determinării riscurilor asociate și a măsurilor de eliminare/diminuare a acestora;
- valorificarea recomandărilor și concluziilor rezultate ca urmare a supravegherii permanente;
- actualizarea planurilor de continuitate, evaluarea și testarea acestora cu regularitate, mai ales în situația acelor sisteme care susțin procese operaționale critice pentru bancă.

Banca aplică politici și procese pentru evaluarea și administrarea expunerii la riscul operațional, inclusiv la riscul de model și riscurile TIC, care acoperă inclusiv evenimentele cu frecvență redusă și impact potențial negativ major.

Directia Guvernanta și Administrare Riscuri Nefinanciare împreună cu Direcția Managementul Riscului operațional și Informațional urmăresc implementarea strategiei și a metodologiei de identificare, de măsurare, supraveghere, control și reducere a riscului operațional al Băncii Transilvania și asigură informarea Comitetului Conducătorilor asupra problemelor, evoluțiilor semnificative de natura riscurilor operaționale și propune măsuri de limitare a riscurilor.

Direcția Audit Intern și Direcția Control Riscuri monitorizează respectarea standardelor Grupului și Băncii prin controale on-site și off-site regulate. Rezultatele auditului intern, monitorizării și controlului riscului operațional sunt discutate cu conducerea unităților auditate, iar rezumatele rapoartelor sunt transmise conducerii Grupului și Băncii.

#### **d. Riscul de piață**

Riscul de piață reprezintă riscul ca veniturile Grupului sau valoarea instrumentelor financiare deținute să fie afectate negativ de modificări în piață aferente prețurilor, ratelor de dobândă, cursului de schimb sau a altor indicatori financiari. Managementul riscului de piață are ca obiectiv monitorizarea și menținerea în parametri asumați ca apetit de risc a expunerilor pe instrumentele financiare din portofoliu, concomitent cu optimizarea randamentului respectivelor investiții.

#### **Valoarea justă a instrumentelor financiare**

Grupul masoară valoarea justă a instrumentelor financiare folosind una din următoarele metode de ierarhizare:



### ***Nivelul 1 în ierarhia valorii juste***

Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare alocate pe Nivelul 1 al ierarhiei valorii juste este determinată pe baza prețurilor cotate pe piețele active aferente unor active și datorii financiare identice. Cotațiile de preț folosite sunt cu regularitate și imediat disponibile pe piețe active/indici de schimb și prețurile care reprezintă tranzacții de piață curente și regulate conform principiului prețului de piață.

### ***Nivelul 2 în ierarhia valorii juste***

Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare alocate pe Nivelul 2 este determinată utilizând modele de evaluare care au la bază date de piață observabile atunci când nu există prețuri de piață disponibile. Pentru evaluările nivelului 2 sunt utilizați de obicei ca parametri de piață observabili, rate ale dobânzii și curbe de randament observabile la intervale cotate în mod obișnuit, marje de credit și volatilități implicite.

### ***Nivelul 3 în ierarhia valorii juste***

Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare alocate pe Nivel 3 este determinată utilizând date de intrare care nu sunt bazate pe informațiile unei piețe observabile (date de intrare neobservabile care trebuie să reflecte ipotezele pe care le-ar folosi participanții de pe piață la stabilirea prețului unui activ sau a unei datorii, inclusiv ipotezele referitoare la risc).

Obiectivul tehnicilor de evaluare este determinarea valorii juste, care să reflecte prețul care s-ar obține în urma unei tranzacții în condiții normale de piață pentru instrumentul financiar, la data întocmirii situațiilor financiare consolidate.

Disponibilitatea datelor și modelelor observabile din piață reduce necesitatea unor estimări și judecăți ale Conducerii și nesiguranța asociată determinării valorii juste. Disponibilitatea datelor și modelelor observabile din piață depinde de produsele din piață și este înclinată să se schimbe pe baza unor evenimente specifice și condiții generale din piața financiară.

Valoarea justă a instrumentelor financiare care nu sunt tranzacționate pe o piață activă sunt determinate folosind tehnici de evaluare cu date observabile în piață. Conducerea folosește judecăți pentru a selecta metoda de evaluare și emite ipoteze bazate în principal pe condițiile pieței existente la data întocmirii situației consolidate a poziției financiare.

## **Active și datorii financiare**

Grupul și Banca au adoptat IFRS 9 ("IFRS 9") cu data de tranziție 1 ianuarie 2018.

Abordarea nouă privind clasificarea activelor financiare se bazează pe caracteristicile fluxurilor de numerar și pe modelul de afaceri în baza căruia este deținut un activ.

Grupul și Banca au clasificat activele și datoriile financiare în următoarele categorii:

- Active financiare la valoarea justă prin profit și pierdere (FVPL);
- Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI);

- Active financiare la cost amortizat.

Grupul și Banca recunosc toate activele și datoriile financiare la data tranzacționării. Data tranzacționării este data la care Grupul și Banca se angajează să cumpere sau să vândă un activ.

#### **d1. Riscul de rată a dobânzii și de preț**

Grupul controlează expunerea sa la riscul de piață prin monitorizarea zilnică a valorii de piață a portofoliului deținut pentru tranzacționare în raport cu un sistem de limite de risc aprobate de Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor. Portofoliul deținut pentru tranzacționare cuprinde titluri cu venit fix emise în România sau pe piețele europene (titluri de stat, obligațiuni al căror emitent are rating mai mare sau egal cu ratingul suveran), denominate în lei, eur și usd, precum și acțiuni emise de entități din România tranzacționate la Bursa de Valori București sau (care nu sunt direct expuse riscului de dobândă și riscului valutar, fiind expuse riscului de preț) și unități de plasament colectiv emise de entități românești

Managementul acestui risc este adaptat și permanent ajustat condițiilor pieței financiar-bancare românești și internaționale precum și contextului economic general. Riscul de rată a dobânzii este analizat în cadrul testelor de stres efectuate pentru portofoliul de titluri deținut de Banca, iar riscul de preț este analizat în cadrul testelor de stres aferente portofoliilor de acțiuni și de unități de fond deținute de Bancă.

#### **d2. Riscul valutar**

Grupul și Banca sunt expuse riscului valutar prin pozițiile deschise generate de tranzacțiile de schimb valutar. Există de asemenea un risc bilanțier legat de posibilitatea variației activelor sau datoriilor monetare nete în valută, ca urmare a fluctuațiilor cursului de schimb. Gestiunea riscului valutar al Grupului și Băncii se face atât conform abordării clasice pe baza unor limite de poziție valutară și de „stop-loss”, monitorizate în timp real, cât și prin calcule de tip VaR, pentru a evalua schimbarea potențială a valorii activelor și pasivelor.

#### **e. Riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare**

Riscul de rată a dobânzii reprezintă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului ca urmare a unor modificări adverse ale ratelor dobânzii.

Grupul își asumă riscul de rată a dobânzii rezultat din activități de atragere și plasare de fonduri în relația cu clientela (riscul de rată a dobânzii decurgând din activități bancare).

Principalele surse ale riscului de dobândă o reprezintă corelațiile imperfecte dintre data maturității (pentru ratele fixe de dobândă) sau data actualizării prețului (pentru rate de dobândă variabile) aferente activelor și pasivelor purtătoare de dobândă, evoluția adversă a curbei ratei randamentului (evoluția neparalelă a randamentului ratelor de dobândă a activelor și pasivelor purtătoare de dobândă).

Activitățile de gestionare a activelor și datoriilor purtătoare de dobândă se desfășoară în contextul expunerii Grupului la fluctuațiile ratei dobânzii. Grupul folosește un mix de instrumente purtătoare de dobândă fixă și variabilă, pentru a controla necorelarea între datele la care dobânda activă și dobânda pasivă sunt setate la ratele de piață sau între datele de maturitate ale instrumentelor active și pasive.

Riscul ratei dobânzii este gestionat în principal printr-un sistem bine diversificat de limite și indicatori intern aprobați.

Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor este organismul care monitorizează respectarea acestor limite, fiind asistat în monitorizarea zilnică a acestor limite de către Direcția Administrarea Riscurilor Financiare.

Gestionarea riscului de rată a dobânzii este suplimentată de monitorizarea sensibilității activelor și pasivelor financiare ale Grupului pe baza a diferite scenarii interne de evoluție a ratelor de dobândă sau în conformitate cu ghidurile ABE

#### **f. Riscul de levier excesiv**

Obiectivul Băncii Transilvania privind administrarea riscului de levier excesiv este de a echilibra structura activelor și a pasivelor băncii în vederea realizării indicatorilor de profitabilitate așteptați în condiții de risc controlat care să asigure atât continuitate în desfășurarea activității băncii pe baze sănătoase cât și protejarea intereselor acționarilor și clienților.

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

Conceptul „efect de levier” înseamnă dimensiunea relativă a activelor unei instituții, a obligațiilor extrabilanțiere și obligațiilor contingente de a plăti, de a furniza o prestație sau de a oferi garanții reale, inclusiv obligațiile ce decurg din finanțări primite, angajamente asumate, instrumente financiare derivate sau acorduri repo, cu excepția obligațiilor care pot fi executate numai în timpul lichidării unei instituții, în raport cu fondurile proprii ale instituției respective.

Banca Transilvania tratează cu precauție problema riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier, ținând cont de creșterile potențiale ale riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier cauzate de reducerea fondurilor proprii ale Băncii prin pierderi așteptate sau realizate, conform reglementărilor contabile aplicabile.

Apetitul la risc aferent riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier în Banca Transilvania stabilit a priori a fost „scăzut” în 2023, prin utilizarea unor metode cantitative de evaluare și diminuare.

#### **g. Riscul reputațional**

Riscul reputațional reprezintă posibile pierderi ale Grupului sau nerealizarea profiturilor estimate, ca urmare a lipsei de încredere a publicului în Grup.

Apetitul la riscul reputațional a fost stabilit „scăzut”, pe baza menținerii încrederii publicului și partenerilor de afaceri în integritatea Grupului Băncii Transilvania și în poziția economico-financiară a acestuia.

Administrarea riscului reputațional se realizează prin: efectuarea demersurilor pentru atragerea celor mai buni parteneri, atât în ceea ce privește clienții, cât și furnizorii; recrutarea și păstrarea celor mai buni angajați; minimizarea litigiilor; reglementarea riguroasă a activității; prevenirea situațiilor de criză; respectiv consolidarea permanentă a credibilității băncii și încrederii acționarilor; perfecționarea permanentă a relațiilor cu acționarii; crearea unui mediu cât mai favorabil pentru investiții și pentru accesul la capital; comunicare continuă și deschisă cu stakeholderii (acționari, mass-media, clienți, parteneri, angajați, autorități etc.).

## **h. Riscul strategic**

Riscul strategic este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și capitalului determinat de schimbări în mediul de afaceri sau de decizii de afaceri defavorabile, de implementarea inadecvată a deciziilor sau de lipsa de reacție la schimbările din mediul de afaceri.

Apetitul la riscul strategic al Băncii Transilvania a fost stabilit „scăzut” pe baza următoarelor aspecte: practicile de managementul riscului sunt parte a planificării strategice din cadrul BT, expunerea la riscul strategic reflectă obiective strategice care nu sunt excesiv de “agresive” și sunt compatibile cu strategiile de afaceri dezvoltate respectiv inițiativele de afaceri sunt bine concepute și susținute de canale de comunicare, sisteme de operare și rețele de livrare adecvate.

În acceptiunea Bancii Transilvania monitorizarea permanentă și încadrarea în principiile menționate mai jos asigură un management sănătos al riscului strategic, creează premisele dezvoltării viitoare a băncii pe baze solide în condițiile de profitabilitate prevăzute.

Principiile generale aplicate în vederea asigurării unui management sănătos a riscului strategic sunt:

- reevaluarea periodică a strategiei de afaceri a băncii
- întocmirea de planuri pentru introducerea de noi linii de afaceri, adăugarea de noi produse și servicii, extinderea serviciilor existente precum și consolidarea infrastructurii.
- efectuarea unei analize concurențiale care să reflecte punerea în evidență a factorilor de risc strategic cum ar fi amenințarea intrării pe piață a noilor concurenți, amenințarea produselor de substituție (plățile cu cardul substituie plățile cu numerar; operațiunile ordonate/efectuate pe canal electronic substituie operațiunile ordonate/efectuate la ghișeele băncii), evoluția continuă a factorilor de risc strategic în cursul ciclului de viață al produselor și serviciilor.

## **i. Riscul de conformitate**

În conformitate cu cerințele Regulamentului BNR nr 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituții de credit, Grupul asigură deschiderea spre o dezvoltare continuă a funcției de conformitate, prin această pârgă asigurând o gestionare permanentă, eficientă a riscului de conformitate.

În acest sens funcția de conformitate, ca parte integrantă a funcțiilor de control ale Grupului, a acordat consultanță organului de conducere asupra modului de implementare a cadrului legal și de reglementare și asupra standardelor pe care Grupul a fost obligat să le îndeplinească. Prin implicarea și suportul acestei funcții a fost evaluat în mod continuu posibilul impact al oricăror schimbări ale cadrului legal și de reglementare asupra activităților Grupului.

Principalele modalități prin care se asigură o gestiune eficientă a riscului de conformitate sunt:

1. agrearea, ca proces continuu, a unor limite de expunere și monitorizarea indicatorilor care reflectă în mod operativ procesele din cadrul Grupului expuse riscului de conformitate;
2. urmărirea continuă a utilizării unor aplicații informatice performante care să răspundă strategiei de dezvoltare a Grupului precum și noilor cerințe legislative;
3. conștientizarea angajaților prin acțiuni de training asupra evenimentelor care intră în aria riscului de conformitate astfel încât efectul acestui tip de risc poate fi gestionat;

4. auditarea periodică internă și externă a funcției de conformitate, prin acest demers asigurându-se controlul asupra modului de implementare a cerințelor legislative;
5. implementarea unor procese care să ducă la eficientizarea gestionării cerințelor privind conflictul de interese.

Indicatorii relevanți prin care s-au gestionat cerințele funcției de conformitate se adresează și domeniului de cunoaștere a clienței în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor/ finanțării terorismului precum și ariei privind sancțiunile internaționale.

Printr-o strategie de abordare unitară privind gestiunea riscului de conformitate, procesul de gestionare a riscului de conformitate este aplicabil la nivelul întregului Grup BT.

Codul de Etica și Conduita al Grupului Financiar BT are rolul de a comunica tuturor părților interesate valorile și principiile la care au aderat angajații și membrii organului de conducere al societăților din cadrul Grupului.

## **STRUCTURA ȘI ORGANIZAREA FUNCȚIEI DE ADMINISTRARE A RISCURILOR**

Funcția de administrare a riscurilor în Banca Transilvania este independentă de funcțiile operaționale, fiind o componentă centrală în cadrul instituției de credit. Aceasta asigură că riscurile sunt identificate, măsurate și raportate în mod corespunzător.

Funcția de administrare a riscurilor, coordonată de Directorul General Adjunct- CRO, are un rol important în cadrul băncii, asigurând că aceasta dispune de procese eficiente de administrare a riscurilor, implicându-se în:

- a. elaborarea și revizuirea anuală a strategiilor și în procesul decizional (împreună cu unitățile operaționale și organul de conducere);
- b. analiza tranzacțiilor cu părți afiliate (prin Direcția Analiză Risc de Credit Companii, Direcția Risc Credite Retail, Direcția Trezorerie, Departamentul de Guvernanță Corporativă Sustenabilă și Piețe Financiare Internaționale , Direcția Contabilitate Generală, Departamentul Analiză și Raportări Financiare,);
- c. identificarea riscurilor generate de complexitatea structurii juridice a unei instituții de credit (împreună cu Departamentul de Guvernanță Corporativă Sustenabilă și Piețe Financiare Internaționale );
- d. evaluarea modificărilor semnificative în mediul în care Banca își desfășoară activitatea (împreună cu Departamentul de Guvernanță Corporativă Sustenabilă și Piețe Financiare Internaționale și Direcția Conformare);
- e. măsurarea și evaluarea internă a riscurilor (împreună cu Departamentul Analiză și Raportări Financiare);
- f. monitorizarea riscurilor;
- g. aspecte legate de expuneri neaprobat.

Consiliul de Administrație (CA) are o responsabilitate generală în ceea ce privește stabilirea și monitorizarea cadrului general pentru managementul riscurilor în Grup și Bancă. Managementul riscurilor se face în Banca Transilvania pe 2 niveluri:

- I. nivelul strategic (organul de conducere)
  - a. Consiliul de Administrație/Comitetul de Administrare Riscuri
  - b. Comitetul Conducătorilor
- II. nivelul operativ, curent
  - a. Comitetul de Administrare al Activelor și Pasivelor (ALCO)
  - b. Comitetul de Risc Operațional
  - c. Comitetul de Politică și Aprobare Credite (CPAC)
  - d. Comitetul de Remediere și Workout (CRW)
  - e. Director General Adjunct-CRO/ Director General Adjunct – COO
  - f. Trezoreria (DT)
  - g. Direcția Administrarea Riscurilor Financiare (DARF)
  - h. Directia Guvernantă și Administrare Riscuri Nefinanciare (DGARN)
  - i. Directia Monitorizare și Calcul Provizioane
  - j. Direcția Analiză Risc de Credit Companii (DARCC)
  - k. Direcția Risc Credite Retail (DRCR)
  - l. Direcția Control Riscuri (DCR)
  - m. Director Executiv Securitatea Informatiei, a Tehnologiei si a Cadrului Operational
  - n. Directia Conformare (DC)
  - o. Direcția Antifraudă
  - p. Direcția Securitate Fizică
  - q. Unitățile operaționale (direcțiile din centrală și unitățile teritoriale)

Consiliul de Administrație revizuieste periodic activitatea desfășurată de aceste comitete.

Consiliul de Administrație monitorizează conformitatea politicilor și strategiilor de risc ale Grupului, și adecvarea cadrului general de management al riscului în corelație cu riscurile la care este expus Grupul.

Comitetul de Administrare a Riscurilor consiliază Consiliul de Administrație cu privire la apetitul la risc și strategia globală privind administrarea riscurilor, actuale și viitoare ale Grupului și asistă Consiliul de Administrație în supravegherea strategiei de către Comitetul Conducătorilor.

Comitetele de Audit ale Grupului raportează Consiliului de Administrație și au responsabilitatea de a monitoriza respectarea procedurilor de gestiune ale riscului. Comitetul de Audit este asistat în îndeplinirea funcțiilor sale de către Auditul Intern. Auditul Intern efectuează atât revizuirii regulate cât și ad-hoc asupra

controalelor și procedurilor de gestiune a riscurilor iar rezultatele revizuirilor sunt raportate Comitetului de Audit.

Consiliile de Administrație și managementul subsidiarelor care constituie Grupul au responsabilități în ceea ce privește administrarea riscurilor semnificative, în concordanță cu specificul propriu de activitate și legislația în domeniu.

În anul 2023 nu au existat schimbări în ceea ce privește directorii direcțiilor Direcției Administrarea Riscurilor Financiare (DARF), Directia Guvernanta si Administrare Riscuri Nefinanciare (DGARN), Conformare și Audit Intern.

## **SFERA DE CUPRINDERE ȘI TIPUL SISTEMELOR DE RAPORTARE ȘI DE MĂSURARE A RISCURILOR**

Pentru identificarea și măsurarea riscurilor, banca a dezvoltat instrumente de tip anticipativ (forward-looking, cum ar fi simulările de criză) și retrospective (backward-looking, cum ar fi rapoartele periodice privind administrarea riscurilor). Banca Transilvania stabilește și menține sisteme și mecanisme de control suficiente pentru a furniza estimări prudente și fiabile cu privire la riscurile la care banca este expusă.

Pentru categoriile de riscuri specifice, banca a stabilit mecanisme de raportare periodică și transparentă, astfel încât organul de conducere și toate unitățile relevante să beneficieze de rapoarte la timp, precise, concise, inteligibile și semnificative și să poată să facă schimb de informații relevante privind identificarea, măsurarea sau evaluarea și monitorizarea riscurilor.

Consiliul de Administrație (CA) și Comitetul de Administrare a Riscurilor (CAR) stabilesc natura, volumul, formatul și frecvența informațiilor privind riscurile pe care urmează să le primească.

## **DECLARAȚIA APROBATĂ DE ORGANUL DE CONDUCERE CU PRIVIRE LA GRADUL DE ADECVARE A CADRULUI DE GESTIONARE A RISCURILOR INSTITUȚIEI**

Prin prezenta confirmăm faptul că sistemele existente de gestionare a riscurilor în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania sunt adecvate ținând cont de profilul și strategia instituției.

Raportarea cu privire la cerințele de publicare a fost întocmită în conformitate cu Politica Băncii Transilvania privind conformarea la cerințele de transparență și publicare, în conformitate cu prevederile Regulamentului UE nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții. Politica este aprobată de Consiliul de Administrație, revizuită semestrial, și conține instrucțiuni și responsabilitățile cu privire la întocmirea cerințelor de publicare.

## **DECLARAȚIA PRIVIND RISCURILE, APROBATĂ DE STRUCTURA DE CONDUCERE, ÎN CARE SE DESCRIE PE SCURT PROFILUL DE RISC GENERAL AL INSTITUȚIEI ASOCIAT CU STRATEGIA DE AFACERI.**

În cadrul Raportului Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania, publicat pe site-ul băncii, se regăsesc informațiile cu privire la profilul de risc general al grupului, asociat cu strategia de afaceri, inclusiv

indicatori cheie și date, care să ofere deținătorilor de interese externi o privire de ansamblu cuprinzătoare asupra modului în care banca își administrează riscurile, inclusiv asupra modului în care profilul de risc al grupului interacționează cu toleranța la risc stabilită de structura de conducere.

## NUMĂRUL DE MANDATE DEȚINUTE DE MEMBRII STRUCTURII DE CONDUCERE

### MEMBRII CONSILULUI DE ADMINISTRAȚIE

**Horia Ciorcilă** – 1 mandat neexecutiv în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania - GFBT, 1 mandate neexecutive în societăți terțe față de GFBT.

**Ivo Gueorguiev** – 2 mandate neexecutiv în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania - GFBT (se vor lua în considerare ca fiind un singur mandat în conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006), 4 mandate neexecutive în societăți terțe față de GFBT, mandate detinute în cadrul aceluiași grup (se vor lua în considerare ca fiind un singur mandat în conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006).

**Thomas Grasse** – 2 mandate neexecutive în cadrul unor societăți, entități în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania - GFBT (se vor lua în considerare ca fiind un singur mandat în conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006), 2 mandate neexecutive în societăți terțe față de GFBT.

**Florin Predescu-Vasvari** – 1 mandat neexecutiv în cadrul Băncii Transilvania, 2 mandate neexecutive în societăți terțe față de GFBT.

**Vasile Pușcaș** – 1 mandat neexecutiv în cadrul Băncii Transilvania , 1 mandat în cadrul unei persoane juridice fără scop patrimonial, entitate în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania - GFBT (se vor lua în considerare ca fiind un singur mandat în conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006), precum și 1 mandat într-o persoană juridică fără scop patrimonial terță față de Grupul Financiar Banca Transilvania – GFBT (nu se ia în considerare în calculul numărului de mandate în conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006).

**Lucyna Stanczak Wuczynska** – 1 mandat neexecutiv în cadrul Băncii Transilvania, 1 mandat neexecutiv în cadrul unei societăți, entități într-o societate terță față de Grupul Financiar Banca Transilvania – GFBT, 1 mandat într-o persoană juridică fără scop patrimonial terță față de Grupul Financiar Banca Transilvania – GFBT (nu se ia în considerare în calculul numărului de mandate în conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006)..

**Mirela Ileana Bordea** – 1 mandat neexecutiv în cadrul Băncii Transilvania.

### MEMBRII COMITETULUI CONDUCĂTORILOR

**Ömer Tetik** – 1 mandat neexecutiv, 1 mandat executiv în cadrul unor societăți, entități în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania - GFBT (se vor lua în considerare ca fiind un singur mandat în conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006) și 1 mandat neexecutiv în societate terță față de GFBT.

**Luminița Runcan** – 4 mandate neexecutive și 1 mandat executiv în cadrul unor societăți, entități în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania - GFBT (se vor lua în considerare ca fiind un singur mandat), 1 mandat într-o persoană juridică fără scop patrimonial terță față de GFBT (nu se ia în considerare în calculul numărului de mandate în conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006).



**Leontin Toderici** – 1 mandat executiv în cadrul Băncii Transilvania și 2 mandate neexecutive în cadrul unor societăți, entități în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania - GFBT (se vor lua în considerare ca fiind un singur mandat), 1 mandat neexecutiv în societate terță față de GFBT precum și 1 mandat într-o persoană juridică fără scop patrimonial terță față de GFBT (nu se ia în considerare în calculul numărului de mandate în conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006).

**George Călinescu** – 3 mandate neexecutive și 1 mandat executiv în cadrul unor societăți, entități în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania - GFBT (se vor lua în considerare ca fiind un singur mandat în conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006).

**Oana Ilaș** - 1 mandat executiv, 1 mandat neexecutiv în cadrul unor societăți, entități în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania - GFBT (se vor lua în considerare ca fiind un singur mandat).

**Tiberiu Moisa** - 1 mandat executiv, 5 mandate neexecutive în cadrul unor societăți și 3 mandate în cadrul unor persoane juridice fără scop patrimonial, entități în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania - GFBT (se vor lua în considerare ca fiind un singur mandat în conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006).

## **POLITICA PRIVIND EVALUAREA ADECVĂRII MEMBRILOR ORGANULUI DE CONDUCERE DIN CADRUL BĂNCII TRANSILVANIA**

### **OBIECTIV**

*Politica privind evaluarea adecvării membrilor organului de conducere al Băncii Transilvania are drept scop reglementarea principiilor care guvernează modalitatea de evaluare a caracterului adecvat a membrilor organului de conducere al băncii, atât dintr-o perspectivă individuală raportat la fiecare persoană avută în vedere, cât și la nivel colectiv prin evaluarea întregului organ de conducere. În cadrul prezentei politici vor fi reglementate modalitatea de desfășurare a procesului de evaluare, respectiv criteriile de selecție și evaluare avute în vedere, acestea din urmă fiind împărțite în criterii privind competența profesională, reputația și guvernanta.*

## **PREZENTAREA GENERALĂ A ORGANULUI DE CONDUCERE AL BĂNCII TRANSILVANIA , A COMITETULUI DE REMUNERARE ȘI A COMITETULUI DE NOMINALIZARE**

Comitetul de Remunerare este consultativ, în subordinea Consiliului de Administrație, creat pentru a emite opinii independente asupra politicilor și practicilor de remunerare, asupra stimulentele create pentru administrarea riscului, capitalului și lichidității Băncii Transilvania și pentru a exercita atribuțiile mandatate de către Consiliul de Administrație pe acest segment de activitate. Acest comitet analizează și se asigură că principiile generale și politicile de remunerare și de beneficii a personalului corespund cu strategia de afaceri, valorile și obiectivele pe termen lung ale Băncii Transilvania. Comitetul de Remunerare se întrunește cel puțin de două ori pe an sau ori de câte ori este nevoie, la solicitarea unuia dintre membrii săi sau a conducătorilor băncii.

În virtutea rolului său în cadrul băncii, Comitetul de Remunerare a realizat următoarele în anul 2023: A analizat și s-a asigurat că principiile generale și politicile de remunerare și de beneficii ale personalului corespund cu strategia de afaceri, obiectivele, valorile și interesele pe termen lung ale Grupului Financiar BT. În acest sens:

- A analizat și avizat politica de remunerare a personalului;
- A urmărit realizarea cerințelor legate de:
  - implicarea personalului funcțiilor sistemului de control intern (audit, risc și conformare) și personalului Direcției Resurse Umane în elaborarea politicii de remunerare;
  - asigurarea condițiilor ca personalul băncii să aibă acces la politica de remunerare, iar procesul de evaluare a personalului să fie formalizat în mod corespunzător și transparent pentru angajați;
  - promovarea unei politici de remunerare prin care să se asigure o administrare sănătoasă și eficace a riscurilor;
  - corelarea politicii de remunerare cu strategia de afaceri, obiectivele, valorile și interesele pe termen lung ale băncii, inclusiv implementarea de măsuri pentru a evita conflictul de interese;
  - evaluarea mecanismelor și sistemelor adoptate pentru a se asigura că sistemul de remunerare ia în considerare în mod corespunzător toate tipurile de riscuri, nivelurile de lichiditate și capital și că politica de remunerare generală este în concordanță cu strategia băncii și promovează o administrare a riscurilor solidă și eficientă și este aliniată cu strategia de afaceri, obiectivele, cultura și valorile corporative și cu interesele pe termen lung ale instituției.
- A analizat principiile generale ale Politicii de remunerare și a informat Consiliul de Administrație asupra modului de implementare; s-a asigurat de realizarea evaluării interne independente la nivel centralizat, a conformității cu Politica de remunerare;
- A supravegheat direct nivelul remunerării coordonatorilor funcțiilor de administrare a riscurilor, de conformitate și audit (director și directori adjuncți ai direcției de management al riscului, audit intern și conformitate);
- A pregătit deciziile privind remunerarea, inclusiv a deciziilor care au implicații din perspectiva riscului și administrării riscului în cadrul BT;
- A supravegheat procesul de întocmire, avizare internă și supunere spre aprobare a Adunării Generale Extraordinare a politicii de remunerare privind organul de conducere al băncii;
- A avizat raportul de remunerare aferent 2023, remunerația anuală totală a membrilor Comitetului Conducătorilor și a aprobat remunerația directorilor executivi.

Comitetul de Nominalizare este consultativ, în subordinea Consiliului de Administrație, creat pentru a emite opinii independente asupra politicilor de nominalizare și pentru a exercita atribuțiile mandatate de către Consiliul de Administrație pe acest segment de activitate. Acest comitet analizează și se asigură că

principiile generale și politicile de adecvare și nominalizare, asigurându-se că corespund cu structura organului de conducere, strategia de afaceri, valorile și obiectivele pe termen lung ale Băncii Transilvania. Comitetul de Nominalizare se întrunește cel puțin de două ori pe an sau ori de câte ori este nevoie, la solicitarea unuia dintre membrii săi sau a conducătorilor băncii.

În cadrul ședințelor desfășurate în cursul anului 2023, Comitetul de Nominalizare a realizat următoarele:

- A analizat și s-a asigurat că principiile generale și politicile de nominalizare a personalului corespund cu strategia de afaceri, obiectivele, valorile și interesele pe termen lung ale Băncii Transilvania, în acest sens:
  - a identificat și recomandat, spre aprobare, Consiliului de Administrație, prelungirea mandatelor membrilor din cadrul organului de conducere care urmau să ajungă la termen (inclusiv din prisma noilor durate a mandatelor acestora), a evaluat echilibrul de cunoștințe, competențe, diversitate și experiență în cadrul organului de conducere;
  - a evaluat structura, mărimea, componența și performanța organului de conducere și a făcut recomandări organului de conducere cu privire la orice modificări;
  - a evaluat cunoștințele, competențele și experiența fiecărui membru al organului de conducere și a raportat rezultatele obținute organelor competente și autorității de supraveghere. În cadrul procesului de evaluare a adecvării au fost luate în considerare și cunoștințele referitoare la principiile și practicile solide de ESG (Environmental, Social and Corporate Governance).
  - a monitorizat și analizat procesul de selecție și planificare a succesiunii funcțiilor cheie și a membrilor organului de conducere.

Organul de conducere al Băncii Transilvania, în sensul Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit, include organul de conducere în funcția sa de supraveghere (Consiliul de Administrație) și organele de conducere superioară care asigură funcția de conducere (Conducătorii/Comitetul Conducătorilor).

Administrarea Băncii Transilvania este încredințată de către Adunarea Generală a Acționarilor unui Consiliu de Administrație ales pentru un mandat cu durată de 4 ani, compus din 7 administratori, aleși de către acționari, în cadrul Adunării Generale a Acționarilor, fie cu ocazia expirării mandatului, fie punctual, în situația existenței unuia sau mai multor posturi vacante.

Criteriile de eligibilitate în Consiliul de Administrație sunt cele prevăzute în legislația specifică, precum și cele prevăzute în Actul Constitutiv al Băncii Transilvania.

În conformitate cu prevederile reglementărilor bancare aplicabile, membrii Consiliului de Administrație se supun următoarelor cerințe de eligibilitate:

- trebuie să dispună de reputație și experiență adecvate naturii, extinderii și complexității activității instituției de credit și responsabilităților încredințate, pentru asigurarea unui management prudent și sănătos al băncii;

- posedă cunoștințe teoretice și practice adecvate cu privire la activitățile ce urmează a fi desfășurate de bancă;
- calificarea și experiența profesională sunt compatibile cu funcția deținută;
- nu au suferit condamnări penale și de numele lor nu este legat nici un fel de scandal de notorietate publică.

Conducerea, organizarea și coordonarea activității curente a băncii este asigurată de către directorii (conducătorii) băncii (Director General și Directorii Generali Adjuncți), numiți de către Consiliul de Administrație și care, împreună, formează Comitetul Conducătorilor. Consiliul de Administrație este singurul competent de a numi și revoca din funcție oricând, motivat, pe conducătorii băncii (Director General și Directorii Generali Adjuncți), stabilind atât atribuțiile și remunerația, cât și durata mandatului pentru fiecare dintre aceștia.

În vederea realizării evaluării adecvării membrilor organului de conducere, Banca Transilvania va avea în vedere următoarele:

- colectarea informațiilor necesare privind caracterul adecvat al persoanelor evaluate, inclusiv reputația, integritatea, onestitatea și voința independentă a acesteia, prin diferite canale și instrumente, cum ar fi diplome și certificări, scrisori de recomandare, curriculum vitae, interviuri, chestionare, etc.;
- solicitarea persoanei evaluate:
  - a. să ateste că toate informațiile oferite sunt corecte și să probeze în mod corespunzător validitatea aceste informații, dacă este cazul;
  - b. să declare orice posibil conflict de interese, fie el existent sau potențial.
- validarea în măsura posibilităților a corectitudinii informațiilor oferite de către persoana evaluată;
- evaluare în cadrul Comitetului de Remunerare cât și în cadrul Comitetului de Nominalizare a rezultatelor evaluării adecvării membrilor organului de conducere;
- adoptarea tuturor măsurilor corective necesare în vederea asigurării adecvării membrilor organelor de conducere, în situațiile în care astfel de măsuri se impun (de ex. ajustarea responsabilităților membrilor, înlocuirea acestora, recrutarea de membri suplimentari, adoptarea unor soluții în vederea moderării conflictelor de interese, pregătirea suplimentară a organului de conducere, fie a membrilor săi la nivel individual, fie la nivel colectiv).

## **PROCESUL DE EVALUARE A ADECVĂRII MEMBRILOR ORGANULUI DE CONDUCERE**

Comitetul de Nominalizare monitorizează în permanență adecvarea membrilor organului de conducere pentru a identifica, în contextul oricărui element nou relevant, situațiile în care trebuie să efectueze o reevaluare a adecvării acestora. Acesta trebuie să efectueze o reevaluare în special în următoarele cazuri:

- a. atunci când există îngrijorări cu privire la adecvarea, la nivel individual sau colectiv, a membrilor organului de conducere;

- b. în cazul unui eveniment cu impact semnificativ asupra reputației unui membru al organului de conducere sau a instituției de credit, inclusiv în cazurile în care membrii nu respectă politica instituției de credit privind conflictul de interese;
- c. ca parte a revizuirii cadrului de administrare a activității de către Consiliul de Administrație/Comitetul Conducătorilor (în măsura în care consideră că revizuirea cadrului de administrare impune realizarea unei astfel de evaluări - ex. alocări de atribuții noi în sarcina unui conducător ce impun o aprobare din partea BNR);
- d. în orice altă situație care poate afecta în mod semnificativ adecvarea membrului organului de conducere.

În exercitarea atribuțiilor de monitorizare, atât Comitetul de Nominalizare cât și Consiliul de Administrație vor respecta în totalitate prevederile legale aplicabile, inclusiv în ceea ce privește procesul, criteriile și competențele de evaluare a adecvării.

Comitetul de Nominalizare trebuie să reevalueze alocarea de timp suficient din partea unui membru al organului de conducere în cazul în care membrul respectiv își asumă un mandat suplimentar sau începe să desfășoare activități noi relevante, inclusiv activități politice.

Evaluările realizate vor ține cont, în măsura în care este aplicabil, de normele interne privind diversitatea organului de conducere.

Comitetul de Nominalizare se asigură că organul de conducere dispune în orice moment, la nivel colectiv, de cunostințe, aptitudini și experiență adecvate pentru a putea înțelege activitățile desfășurate de instituția de credit, inclusiv riscurile principale aferente acestor activități.

Acesta trebuie să evalueze sau să reevalueze adecvarea, la nivel colectiv, a organului de conducere, în special:

- a. atunci când formulează o cerere de autorizare potrivit prevederilor legale în vigoare;
- b. atunci când apar modificări semnificative în componența organului de conducere, inclusiv:
  - (i) numirea unor noi membri ai organului de conducere;
  - (ii) o nouă numire a membrilor organului de conducere;
  - (iii) atunci când membrii numiți sau numiți din nou în funcție încetează să mai fie membri ai organului de conducere.
- c. Modificări majore în modelul de afaceri, strategia de risc sau structura organizațională a instituției;
- d. Evaluări cuprinzătoare ale cadrului de management, care pot necesita o reevaluare.

Evaluările continue ale Comitetului de nominalizare și pregătirea unui raport anual sunt susținute de Departamentul de Guvernanță Corporativă Sustenabilă și Piețe Financiare Internaționale (DGCSPI).

În plus, Comitetul consideră necesară pregătirea membrilor organului de conducere pentru a asigura familiarizarea cu structura instituției, modelul de afaceri, profilul de risc și reglementările de guvernanță.

Evaluările candidaților pentru funcțiile în Consiliul de Administrație respectă cerințele legale relevante, facilitate de un chestionar specializat și rapoarte ale Comitetului de Nominalizare. Rezultatele acestor evaluări sunt comunicate acționarilor Băncii Transilvania, permițând participarea în cunoștință de cauză la Adunarea Generală a Acționarilor.

În situația existenței necesității unei noi evaluări a performanței individuale a vreunui membru al organului de conducere sau a celei colective a întregului organ de conducere, Comitetul de Remunerare va ține cont și de aspecte precum:

- eficiența proceselor de lucru ale organului de conducere, inclusiv eficiența fluxurilor de informații și a liniilor de raportare către organul de conducere, ținând seama de contribuțiile funcțiilor de control intern, inclusiv de orice acțiuni de monitorizare sau recomandări formulate de aceste funcții;
- administrarea eficace și prudentă a instituției de credit, inclusiv dacă organul de conducere a acționat astfel încât să urmărească interesele instituției de credit;
- capacitatea organului de conducere de a se concentra asupra aspectelor importante din punct de vedere strategic;
- caracterul adecvat al numărului de reuniuni ținute, gradul de participare, alocarea unui timp suficient și intensitatea implicării membrilor organului de conducere în timpul desfășurării reuniunilor;
- orice modificare a componenței organului de conducere și orice deficiențe în ceea ce privește adecvarea la nivel individual sau colectiv, ținând cont de modelul de afaceri și strategia privind administrarea riscurilor instituției de credit, precum și de modificările acestora;
- obiectivele de performanță stabilite pentru instituția de credit și organul de conducere;
- gândirea independentă a membrilor organului de conducere, inclusiv cerința ca procesul de luare a deciziilor să nu fie dominat de un membru al organului de conducere sau de un grup redus de membri ai organului de conducere, precum și conformarea membrilor organului de conducere cu politica privind conflictul de interese; procesul decizional al organului de conducere să nu fie dominat de un singur membru sau de un grup restrâns de membri;
- orice evenimente care pot avea un impact semnificativ asupra adecvării, la nivel individual sau colectiv, a membrilor organului de conducere, inclusiv modificări ale modelului de afaceri, ale strategiilor sau organizării instituției de credit.

În vederea realizării evaluării de adecvare Comitetul poate lua în considerare și aspecte privind diversitatea organului de conducere, astfel încât să fie asigurat un echilibru din punct de vedere al trecutului educațional și profesional al membrilor organului de conducere, al vârstei, sexului și originii geografice, cu accent deosebit pe reprezentarea ambelor sexe.. Această abordare se aliniază și completează politica de diversitate a Băncii Transilvania pentru organul de conducere.

## CRITERII ORIENTATIVE DE EVALUARE A ORGANULUI DE CONDUCERE

### Eligibilitate și incompatibilități

Membrii organului de conducere BT pot să fie exclusiv persoane fizice, cetățeni români sau străini, în orice proporție, care:

#### (i) la nivel individual:

- trebuie să dispună de o bună reputație, onestitate, integritate și gândire independentă, indiferent de mărimea instituției de credit, de organizarea internă și de natura, amploarea și complexitatea activităților sale, precum și de sarcinile și responsabilitățile aferente funcției respective, inclusiv de calitatea de membru deținută în comitetele organului de conducere, în conformitate cu criteriile stabilite mai jos, să își fi desfășurat activitatea profesională anterioară în conformitate cu regulile unei practici prudente și sănătoase și trebuie să aibă și să susțină capacitatea de a-și desfășura activitatea în cel mai bun interes al BT, în conformitate cu regulile unei practici bancare prudente și sănătoase;
- trebuie să fie capabili să-și exercite responsabilitățile cu onestitate, integritate și gândire independentă, pentru a evalua și pune în discuție în mod eficace deciziile conducerii superioare, precum și alte decizii relevante ale conducerii, după caz, și pentru a supraveghea și monitoriza în mod eficace procesul de luare a respectivelor decizii;
- au capacitatea de a aloca timp suficient pentru îndeplinirea funcțiilor ce le revin și respecta cerințele referitoare la limitarea mandatelor prevăzute în normele legale.
- trebuie să fie aprobați de către BNR înainte de începerea exercitării responsabilităților, în conformitate cu cerințele Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit și 12/2020 privind autorizarea instituțiilor de credit și modificările în situația acestora;
- trebuie să exercite efectiv responsabilitățile de administrare ce le revin.

**(ii) la nivel colectiv** trebuie să dispună de calificare și competență adecvate, în conformitate cu criteriile stabilite mai jos, pentru a fi în măsură să se pronunțe în deplină cunoștință de cauză cu privire la toate aspectele legate de activitatea desfășurată de Bancă, asupra cărora trebuie să decidă potrivit competențelor lor.

În afara condițiilor prevăzute de legislația în vigoare referitoare la membrii organului de conducere ai unei instituții bancare, o persoană nu poate fi aleasă în organul de conducere al Băncii, iar dacă a fost aleasă, decede din mandatul său, în situația în care îi este interzis, printr-o dispoziție legală, o hotărâre judecătorească sau o decizie a unei alte autorități, să exercite responsabilități de administrare și/sau de conducere într-o instituție de credit, o instituție financiară sau o societate de asigurare/reasigurare sau o altă entitate care desfășoară activitate într-unul dintre domeniile specifice acestor entități.

Fiecare membru al Consiliului de Administrație trebuie să își exercite responsabilitățile cu onestitate, integritate și obiectivitate pentru a putea evalua și pune în discuție în mod eficient deciziile luate de către directori, atunci când este necesar, și pentru a controla și monitoriza în mod eficient procesul de luare a respectivelor decizii.

## **CRITERII DE SELECȚIE ȘI EVALUARE A ADECVĂRII MEMBRILOR ORGANULUI DE CONDUCERE**

Organul de conducere trebuie să fie considerat ca fiind suficient de adecvat.

Criteriile care se vor avea în vedere în cadrul procesului selecție și de evaluare a adecvării sunt:

- criterii privind competența profesională;
- criterii privind reputația;
- criterii privind guvernanta.

### **Criterii privind competența profesională**

Pentru evaluarea compatibilității unui membru al organului de conducere se va ține cont pe de-o parte de cunoștințele și competențele dobândite ca urmare a pregătirii teoretice și a experienței practice, iar pe de alta parte de rolul și responsabilitățile specifice funcției avute în vedere, precum și cunoștințele necesare exercitării acesteia. În acest context, evaluarea se va efectua luând în considerare criteriile enunțate mai jos, în ansamblul acestora, criteriile indicate de prevederile legale precum și considerentele legate de împărțirea responsabilităților.

Deținerea unei experiențe teoretice – evaluarea trebuie să ia în considerare nivelul și profilul educației fiecărui membru al organului de conducere, precum și dacă aceasta este în domeniul financiar-bancar sau în alte domenii care ar putea fi considerate relevante pentru domeniul financiar-bancar. În mod particular, poate fi considerată relevantă pentru domeniul financiar-bancar educația în domenii precum economie, statistică și econometrie, drept, contabilitate, audit, administrație, reglementare financiară, tehnologia informației.

Deținerea unei experiențe profesionale suficiente - se va avea în vedere o analiza a experienței practice în funcțiile deținute anterior, ținând cont de:

- natura funcției de conducere deținute și nivelul ierarhic al acesteia;
- perioada de timp pentru care a fost deținută funcția;
- natura și complexitatea activității aferente funcției respective, inclusiv structura organizatorică a acesteia;
- sfera competențelor, atribuțiile de natura decizională și responsabilitățile asumate de membrul conducerii superioare;
- cunoștințe referitoare la structura și responsabilitățile organului de conducere, precum și repartizarea atribuțiilor între organul de conducere în funcția sa de supraveghere, comitetele sale și conducerea superioară;
- cunoștințele tehnice dobândite prin deținerea funcției;
- numărul subordonaților;
- alte criterii stabilite expres prin lege;



În general, criteriul privind experiența practică și profesională suficientă, inclusiv pe post de conducere și pe parcursul unei perioade de timp suficient de lungă, se consideră îndeplinit în cazul în care se face dovada desfășurării unei activități de conducere în cadrul unei instituții de credit minim cinci ani, pe funcții relevante în cadrul unor divizii comerciale sau de supraveghere și control, preferabil pe funcții de middle management cel puțin.

În realizarea evaluării Comitetul de Nominalizare poate lua în considerare și oricare dintre următoarele calități deținute de către membrul evaluat: autenticitate, limbaj și vocabular, capacitate de decizie, comunicare, emiterea unor judecăți de valoare, orientarea către client și calitate, competența de conducere, fidelitatea, constientizarea externă, capacități persuasive și de negociere, munca în echipă, agilitatea strategică, rezistența la stres, simț al răspunderii, abilitatea de a prezida întâlniri, capacitatea de a oferi critică constructivă, precum și alte calități prevăzute în normele legale.

Nivelul de pregătire, cunostințele generale deosebite, cât și evoluția profesională a organului de conducere vor fi evaluate atât la nivel personal cât și la nivelul întregului organ, în vederea asigurării unei maxime diversități profesionale a membrilor acestuia. În acest sens, evaluarea adecvării la nivel colectiv va avea în vedere o înțelegere adecvată a domeniilor pentru care membrii răspund solidar, precum și de aptitudinile pentru a administra și supraveghea în mod eficace instituția de credit, inclusiv în ceea ce privește:

- activitatea Băncii și principalele riscuri aferente acesteia;
- fiecare activitate semnificativă a Băncii;
- domeniile relevante de competență sectorială, în special financiară, incluzând piețele financiare și piața de capital, solvabilitatea și modelele interne;
- contabilitatea și raportarea financiară;
- administrarea riscurilor, conformitatea și auditul intern;
- tehnologia informației și securitatea informației;
- piețele locale, regionale și globale, după caz;
- cadrul legal și de reglementare;
- aptitudinile și experiența manageriale;
- capacitatea de a planifica în mod strategic;
- administrarea grupurilor naționale și internaționale și riscurile asociate structurilor din cadrul grupului, după caz;

În plus, în numirea membrilor comitetelor de specialitate obligatorii (spre exemplu, Comitetul de Audit sau Risc, respectiv Comitetul de Nominalizare și de Remunerare) se va ține cont de faptul că membrii acestora să dețină o experiență suficientă în fiecare din domeniile respective, astfel încât comitetul, la nivel colectiv, să acopere plaja de expertiză prevăzută prin legislație, necesară pentru desfășurarea activității sale, iar membrii (membrul individual) acesteia să-și îndeplinească în mod judicios sarcinile rezultate din această calitate.

Cunostințele pe care conducătorii trebuie să le posede se referă și la:

- principalele drepturi și obligații ale Consiliului de Administrație și ale Comitetului Conducătorilor;

- colaborarea dintre organul de conducere și coordonatorii funcțiilor independente de control intern;
- cunoștințe în materie de practici, politici, legislație și reglementări în sectorul financiar-bancar;
- cunoștințe despre principiile, procedurile și practicile de management al riscului;
- modul de funcționare și structura instituției de credit;
- comitetele Consiliului de Administrație;
- cunoștințe de interpretare a informațiilor financiare cel puțin la un nivel care să califice persoana în cauză să participe la adoptarea unei decizii colective ale organului de conducere.

### **Criterii privind reputația, onestitatea și integritatea**

O altă premisă pentru evaluarea caracterului adecvat în funcție o constituie, pe lângă criteriile privind competența profesională, buna reputație, onestitatea, integritatea și credibilitatea personală. Un membru al organului de conducere se bucură de un bun renume atunci când nu există niciun motiv de îndoieli rezonabile privind buna sa reputație sau dovezi care să demonstreze acest lucru. Existența unor indicii care permit ridicarea unor dubii justificate cu privire la capacitățile candidatului de a putea asigura o conducere prudentă a instituției de credit prejudiciază buna reputație a acestuia, ceea ce poate reprezenta și o amenințare din perspectiva riscului reputațional. În acest sens, evaluarea va avea în vedere și aspecte precum existența unor condamnări sau desfășurarea de cercetări pentru savârșirea unor fapte de natură penală, delikte din sfera financiar-fiscală sau privind protecția consumatorului, cât și din domeniul insolvenței și falimentului societăților.

În acest context, vor fi evaluate categorii de factori care pot afecta reputația, onestitatea și integritatea, inclusiv criterii privind soliditatea financiară.

#### **1. Îndeplinirea cerințelor specifice**

Criterii de evaluare:

Carierea profesională a candidatului trebuie să prezinte un parcurs care lasă să se presupună un comportament care se încadrează în conformitatea stabilită de prevederile legale.

În evaluarea activității profesionale precedente a persoanei se vor considera ca fiind deosebit de grave și de aceea dăunătoare pentru reputația, onestitatea și integritatea acesteia, următoarele aspecte:

- orice dovadă din care rezultă că persoana nu a fost transparentă, deschisă și cooperantă în relațiile sale cu autoritățile competente și/sau instituții de credit;
- refuzul, revocarea, retragerea sau excluderea oricărei înregistrări, autorizații, calității de membru sau a licenței pentru desfășurarea de activități comerciale, antreprenoriale sau profesionale;
- motivele oricărei concedieri de la locul de muncă ori ale oricărei revocări pe motive de nesocotire a încrederii, dintr-o relație fiduciară sau situație similară;

- descalificarea, de către orice autoritate competentă relevantă, care are drept efect pierderea calității de membru al organului de conducere sau a calității de persoană care conduce efectiv activitatea unei entități; și
- orice alte dovezi care sugerează că persoana acționează într-un mod care nu este în conformitate cu standardele înalte de conduită.

De asemenea, în evaluarea reputației, onestității și integrității vor fi avute în vedere orice alte criterii prevazute de legislația în vigoare.

## **2. Soliditatea financiară**

Criterii de evaluare:

La evaluarea reputației, onestității și integrității, Banca trebuie să ia în considerare și următoarele situații referitoare la activitatea economică actuală și anterioară și la soliditatea financiară a unui membru al organului de conducere, din perspectiva impactului potențial al acestora asupra reputației, integrității și onestității membrului respectiv al organului de conducere:

- a. includerea în orice lista de debitori rău-platnici sau orice înregistrări negative la un birou de credit, dacă este cazul;
- b. performanța financiară și comercială a entităților deținute sau conduse de membru sau în care membrul a avut sau deține o cotă de participație la capital sau o influență semnificativă, fiind luate în special în considerare orice proceduri de reorganizare, faliment și lichidare, precum și dacă și în ce mod membrul a contribuit la generarea cauzelor care au declanșat aceste proceduri;
- c. pronunțarea unei sentințe de deschidere a procedurii de insolvență prin lichidare de active împotriva acestuia; fără a aduce atingere prezumției de nevinovăție, procesele civile, procedurile penale sau administrative, investițiile, expunerile și împrumuturile mari contractate, în măsura în care acestea pot avea un impact semnificativ asupra solidității financiare a membrului sau a entităților deținute sau administrate de acesta sau în care membrul deține o participație semnificativă.

În mod suplimentar, evaluarea poate ține cont și de o informare de solvabilitate din partea unor instituții de control a creditelor sau o informare din partea unei autorități similare din străinătate, care conduce la concluzia existenței unui comportament financiar lipsit de prudență, respectiv asumarea unor obligații financiare disproporționat de mari.

Candidatului i se va aduce la cunoștință că este obligat să facă publică situația sa financiară, în cadrul obligației sale de cooperare în cazul existenței unor dubii din partea unor autorități de supraveghere din România cu privire la soliditatea situației sale financiare.

În vederea evaluării aspectelor indicate mai sus se vor avea în vedere aspectele precizate în reglementările legale aplicabile precum și datele obținute din surse suplimentare.

## Criteria privind guvernarea

În cadrul procesului de evaluare a adecvării organului de conducere, vor fi luați în considerare următorii factori:

### **1. Alocarea unui timp suficient de către un membru al organului de conducere**

În vederea evaluării caracterului suficient al timpului dedicat exercitării funcției de către membrul evaluat, Comitetul de Nominalizare poate lua în considerare aspecte precum:

- numărul de mandate deținute concomitent în cadrul entităților financiare sau nefinanciare de către acel membru, cu luarea în considerare a posibilelor suprapuneri, atunci când mandatele sunt deținute în conformitate cu prevederile Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, inclusiv atunci când membrul organului de conducere acționează în numele unei persoane juridice sau ca membru supleant al unui membru titular al organului de conducere;
- mărimea, natura, amploarea și complexitatea activităților entității la care membrul organului de conducere deține un mandat și, în mod particular, dacă entitatea este din afara Uniunii Europene;
- prezența în teritoriu și timpul necesar deplasărilor, în vederea îndeplinirii sarcinilor membrului organului de conducere;
- numărul de ședințe programate pentru organul de conducere;
- mandatele deținute concomitent de membrul organului de conducere în cadrul organizațiilor care nu urmăresc în mod predominant obiective de natură comercială;
- orice ședințe necesare a fi organizate, în special, cu autorități competente sau cu alte părți interesate în afara programului oficial de ședințe al organului de conducere;
- natura funcției pe care o ocupă membrul organului de conducere și responsabilitățile aferente, inclusiv atribuții specifice precum cea de director general, președinte al organului de conducere în funcția sa de supraveghere sau președinte ori membru al unui comitet, dacă membrul respectiv deține o funcție executivă sau neexecutivă, precum și necesitatea participării acestuia la ședințe în cadrul societăților menționate mai sus și în cadrul instituției de credit;
- alte activități externe de natură profesională sau cu caracter politic, precum și orice alte funcții și activități relevante ale membrului organului de conducere, atât în interiorul, cât și în afara sectorului financiar, atât în interiorul, cât și în afara Uniunii Europene;
- timpul necesar a fi alocat pentru inițiere și pregătire;
- orice alte atribuții relevante ale membrului pe care instituțiile de credit le consideră a fi necesar să fie luate în considerare la evaluarea alocării unui timp suficient de către un membru al organului de conducere;
- studiile de evaluare comparativă relevante disponibile privind alocarea unui timp suficient, inclusiv cele publicate periodic de ABE.

Comitetul va consemna în scris rolul, responsabilitățile și cunoștințele specifice diferitelor funcții din cadrul organului de conducere, împreună cu timpul considerat necesar pentru exercitarea acestora, luând în

considerare și necesitatea de a aloca timp pentru introducerea inițială și pregătirea aferentă funcției ocupate. De asemenea, în vederea evaluării timpului considerat suficient pentru exercitarea funcției, Comitetul va lua în considerare și impactul unor potențiale absențe de lungă durată a unui membru al organului de conducere.

În acest sens, atunci când cumulează mai multe mandate, membrii Consiliului de Administrație și ai Comitetului Conducătorilor nu se pot afla în mai mult de una dintre următoarele situații:

- a. exercită un mandat într-o funcție executivă, concomitent cu două mandate în funcții neexecutive;
- b. exercită concomitent patru mandate în funcții neexecutive.

De asemenea, membrii Consiliului de Administrație și ai Comitetului Conducătorilor nu pot exercita mai mult de o funcție executivă pe durata mandatului deținut în cadrul instituției de credit.

Determinarea mandatelor care se consideră ca fiind un singur mandat se realizează în conformitate cu prevederile legale aplicabile.

Mandatele deținute în organizații sau instituții care nu urmăresc, în mod predominant, obiective de natura comercială nu trebuie avute în vedere la stabilirea numărului de mandate.

Se va avea în vedere și corespondența cu timpul minim stabilit pentru exercitarea rolului avut în vedere. Membrii Consiliului de Administrație vor fi prezenți în cel puțin 80% din sesiunile convocate, în timp ce membrii Comitetului Conducătorilor vor fi prezenți la toate sesiunile convocate (cu excepția situațiilor în care absența este justificată în prealabil și confirmată de către directorul general), acest angajament fiind asumat prin acceptarea mandatului.

## **2. Evaluarea gradului de independență precum și a independenței**

Independența membrului organului de conducere evaluat se va evalua dintr-o perspectivă duală. Astfel, pe de-o parte va fi avută în vedere gândirea independentă a persoanei, ca trasatură de comportament care trebuie demonstrată de toți membrii organului de conducere în timpul discuțiilor și luării deciziilor specifice funcției exercitate, iar pe de alta parte va fi analizat caracterul independent al persoanei din perspectiva relației și legăturilor prezente sau din trecutul apropiat ale acesteia cu instituția de credit sau conducerea ei care i-ar putea afecta în mod potențial obiectivitatea și capacitatea de a lua decizii în mod independent.

În ceea ce privește gândirea independentă a membrului organului de conducere evaluat, Comitetul de Nominalizare va avea în vedere următoarele aspecte:

- (i) dispun de abilitățile comportamentale necesare, inclusiv:
  - a. curaj, convingere și puterea de a evalua și de a contesta în mod eficient deciziile propuse de către alți membri ai organului de conducere;
  - b. capacitatea de a pune întrebări membrilor conducerii superioare cu privire la exercitarea atribuțiilor lor;
  - c. capacitatea de a nu fi influențat de opiniile celorlalți membri fără realizarea unei analize proprii atente a respectivelor opinii; și
  - d. se găsesc în situații de conflicte de interese, într-o măsură care ar afecta capacitatea acestora de a-și îndeplini sarcinile în mod independent și obiectiv.

În vederea evaluării gradului de independență, a onestității și integrității se vor solicita următoarele informații în vederea verificării unor potențiale cauze de conflicte de interese:

- a. funcțiile deținute până în prezent în cadrul instituției de credit, precum și funcțiile deținute în alte companii, în prezent sau în trecutul apropiat (de ex. în ultimii 5 ani), inclusiv în cadrul unor entități cu interese contrare celor ale instituției de credit;
- b. influența sau relațiile de natură politică;
- c. legăturile de natură personală, profesională sau economică cu acționarii semnificativi ai instituției de credit sau cu întreprinderi afiliate instituției de credit;
- d. legăturile de natură personală, profesională sau economică cu ceilalți membri ai organului de conducere.

Legăturile de natură personală, profesională sau economică au în vedere interese financiare (de exemplu credite, participații, etc.) și nefinanciare sau relații (de exemplu relații apropiate precum soț/soție, partener oficial, conlocuitor, copil, părinte sau altă relație cu persoana cu care locuiește) ale persoanei evaluate și rudelor sale de până la gradul II cu ceilalți membri ai organului de conducere sau cu acționarii semnificativi ai instituției de credit sau cu întreprinderi afiliate instituției de credit. Orice asemenea situație trebuie documentată și gestionată în mod corespunzător de către Comitetul de Nominalizare, fiind obligatorie abținerea de la vot a membrului organului de conducere aflat în conflict de interese privind chestiunea supusă votului.

În ceea ce privește caracterul independent al membrului organului de conducere din perspectiva relației și legăturilor prezente sau din trecutul apropiat ale acestuia cu instituția de credit, vor fi avute în vedere și prevederile legale aplicabile, împreună cu reglementările interne din această materie.

## **POLITICA PRIVIND DIVERSITATEA ÎN MATERIE DE SELECȚIE A MEMBRILOR STRUCTURII DE CONDUCERE**

Această politică are drept scop stabilirea modului de promovare a diversității în cadrul Grupului BT în organul de conducere (Consiliul de Administrație și Comitetul Conducătorilor). Grupul Financiar Banca Transilvania recunoaște și susține beneficiile diversității pentru creșterea performanței. Principiile BT sunt aplicabile inclusiv entităților din cadrul Grupului Financiar BT. Principiile descrise în prezenta Politică sunt aplicabile pentru toate entitățile din cadrul Grupului Financiar BT.

Administrația Băncii Transilvania este încredințată de către Adunarea Generală a Acționarilor unui Consiliu de Administrație ales pentru câte un mandat cu durata de 4 ani, format din 7 administratori, aleși de către acționari, în cadrul AGA, fie cu ocazia expirării mandatului, fie punctual, în situația existenței unuia sau mai multor posturi vacante. Criteriile de eligibilitate în Consiliul de Administrație sunt cele prevăzute în legislația specifică, precum și cele prevăzute în Actul Constitutiv al Băncii Transilvania SA.

Consiliul de Administrație desemnează membrii Comitetului Conducătorilor, având în vedere recomandările Comitetului de Nominalizare. La nivelul BT, conducerea este reprezentată de membrii Consiliului de Administrație și ai Comitetului Conducătorilor.

În vederea realizării unei dezvoltări durabile și echilibrate, Banca Transilvania consideră creșterea diversității la nivelul conducerii ca un element esențial în sprijinirea atingerii obiectivelor sale strategice.

În proiectarea structurii conducerii, având în vedere considerentele privind diversitatea, au fost avute în vedere inclusiv, dar fără a se limita la gen, vârsta, profil cultural și educațional, etnie, experiență profesională, abilități, cunoștințe și vechimea în muncă. Toate numirile în conducere se bazează pe meritocrație, iar candidații vor fi luați în considerare pe baza unor criterii obiective, ținând seama de beneficiile diversității.

Pentru Banca Transilvania, deși diversitatea și varietatea de experiențe și puncte de vedere reprezentate în organul de conducere trebuie luate în considerare întotdeauna, un candidat nu ar trebui să fie nici ales, nici exclus, exclusiv sau în mare parte, pe motiv de rasă, culoare, gen, origine sau orientare sexuală. În selectarea unui candidat, Comitetul de Nominalizare evaluează cu prioritate abilitățile, experiența națională și internațională sau profilul cultural care ar completa organul de conducere existentă, recunoscând că activitățile și operațiunile băncii sunt diverse și de natură națională cu impact global.

Reflectând caracterul global al activității bancare, directorii și administratorii Băncii Transilvania sunt cetățeni ai României, cât și cetățeni și rezidenți în alte state. Majoritatea directorilor și administratorilor BT provin din medii bancare din România și internaționale.

Pentru Banca Transilvania, în timp ce organul de conducere nu trebuie să adere la un număr fix de directori, în general, un format din 6-14 membri oferă un grup suficient de mare și divers pentru a aborda problemele importante cu care se confruntă banca, fiind în același timp suficient de mic pentru a încuraja implicarea personală și discuțiile constructive.

Directorii și administratorii Băncii Transilvania trebuie să fi ocupat funcții de conducere în diferite organizații sau la BT și să demonstreze capacitatea lor de a exercita atribuții de conducere aferente posturilor de management la nivel de vârf sau de administrare a băncii. De preferință, aceștia trebuie să fi fost membri executivi în cadrul unor instituții internaționale de prestigiu, unde sa-si fi dezvoltat abilitățile și experiența în ceea ce privește strategia și dezvoltarea afacerilor, inovația, operațiunile, managementul de brand, finanțele, conformitatea, asumarea de decizii și gestionarea riscurilor. Aceste abilități, precum și experiența acumulată, trebuie să le permite să se implice în gestionarea problemelor cu care se confruntă o companie internațională în mediul actual, asigurând supravegherea acestor zone în bancă și evaluarea performanțelor BT.

Toți membrii conducerii trebuie să aibă, de asemenea, experiență semnificativă în guvernarea corporativă și supravegherea afacerilor complexe prin statutul lor de directori executivi, directori, administratori sau alte funcții relevante în cadrul altor instituții mari.

O parte dintre administratorii băncii este de preferat să aibă experiență relevantă în domenii specifice instituțiilor financiar-bancare, cum ar fi audit, risc și piața de capital. Toate aceste abilități și experiențe sunt relevante pentru strategiile actuale, precum și în vederea încurajării dezvoltării băncii, permițând administratorilor și directorilor să ofere perspective de evoluție diverse, sfaturi valoroase și puncte de vedere critice cu privire la noi oportunități de afaceri, lansări de produse, abordarea unor piețe noi, soluții pentru problemele cu care se confruntă instituția precum și sistemul bancar atât la nivel local cât și la nivel național.

## **Obiective măsurabile în vederea menținerii standardelor de diversitate la nivelul organului de conducere al Băncii Transilvania**

Selectarea candidaților se va baza pe o serie de perspective de diversitate, inclusiv, dar fără a se limita la gen, vârstă, profil cultural și educațional, etnie, experiență profesională, abilități, cunoștințe și vechimea în muncă. Decizia finală se va baza pe merit și pe contribuția pe care candidații selectați o vor aduce în cadrul organului de conducere. Structura (gen, etnie, vârstă, vechime) va fi comunicată periodic prin intermediul site-ului Băncii Transilvania.

Consiliul de Administrație, cât și Comitetul Conducătorilor Băncii Transilvania percep diversitatea ca un factor în alegerea membrilor conducerii, recunoscut fiind că diversitatea promovată inclusiv la acest nivel aduce băncii avantaje semnificative. Comitetul de Nominalizare utilizează o serie de criterii în selectarea candidaților pentru funcția de administrator și director, inclusiv diversitatea de fond.

Banca Transilvania consideră că un posibil membru eligibil al conducerii trebuie să poată lucra într-un mod colegial cu persoane din medii educaționale, culturale și de afaceri diverse și trebuie să aibă competențe care completează atributele membrilor existenți.

BT încurajează prezența membrilor firmei în conducere, în vederea asigurării echilibrului și a unei performanțe ridicate a societății. Totuși, Banca Transilvania apreciază că numirea unui membru în conducere nu se poate face doar în baza genului, având în vedere că astfel de practici conduc la discreditarea competenței și independenței acestuia. Considerăm că dezvoltarea eficientă și durabilă a băncii se poate realiza prin asigurarea unui cadru de creștere și dezvoltare personală a angajaților femei în aceleași condiții cu bărbații.

În 2023, numărul angajatelor care au participat la cursuri de pregătire profesională a fost de aproximativ 70% din numărul total de angajați. De asemenea, menționăm că la nivelul angajărilor/promovărilor care s-au făcut la nivel de directori, aproximativ 40% din cei numiți în aceste funcții sunt femei. Se consideră astfel îndeplinită ținta Băncii Transilvania de creștere a reprezentării femeilor în organul de conducere BT.

Banca Transilvania a considerat că, Comitetul Conducătorilor, în actuala compoziție, îndeplinește cerințele de diversitate per ansamblu, în conformitate cu practicile de diversitate la nivelul băncii.

Banca Transilvania a creat un spațiu de creștere durabilă a angajaților săi, prin intermediul cursurilor profesionale care sunt oferite fără discriminare de orice fel angajaților, în funcție de nevoi, tipologia activității și a funcției exercitate.

## **MONITORIZAREA ȘI RAPORTAREA**

Comitetul de Nominalizare va asigura periodic urmărirea cerințelor europene privind componența conducerii din prisma diversității.

Cu scopul de a menține și de a dezvolta un organ de conducere echilibrat, funcțional și eficient, Comitetul de Nominalizare poate, la o anumită perioadă, să ia în considerare (în momentul numirii unui candidat) și alte atribuții, experiențe sau competențe pe care le consideră relevante la momentul adoptării deciziei.



Astfel, Comitetul de Nominalizare poate lua în considerare diversitatea în evaluarea candidaților la funcția de membru în conducere. Banca Transilvania consideră că diversitatea raportată la profilul cultural, experiență, abilități, rasă, gen și origine națională este un element important în componența conducerii. Comitetul de Nominalizare discută considerente de diversitate în legătură cu fiecare candidat, precum și în mod periodic, în legătură cu componența conducerii, ca un întreg.

Comitetul de Nominalizare conturează un tipar privind abilitățile și caracteristicile corespunzătoare, necesare membrilor conducerii, în lumina actualei compoziții a acestuia. Această evaluare include aspecte legate de expertiză (inclusiv experiența internațională și cea legată de sistemul financiar-bancar), independență, integritate, diversitate și vârstă, precum și abilitățile tehnice legate de operațiunile bancare, producție, finanțe, marketing, tehnologie și de politici publice. Principalele criterii de eligibilitate avute în vedere sunt cele care decurg din cerințele legale, comitetul asigurându-se că o parte a organului de conducere rămâne independent.

## **COMITETUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR**

Comitetul de Administrare a Riscurilor este un organism în subordinea Consiliului de Administrație, creat pentru a emite opinii competente și independente asupra politicilor și practicilor de administrare a riscurilor, adecvarea capitalului la riscuri, apetitul la risc al instituției și pentru a exercita atribuțiile mandatate de către Consiliul de Administrație pe acest segment de activitate.

Comitetul de Administrare a Riscurilor este compus în prezent din 3 administratori. Acesta are responsabilități în special în ceea ce privește: consilierea Consiliului de Administrație cu privire la apetitul la risc și strategia globală privind administrarea riscurilor, actuale și viitoare, ale Băncii; asistarea Consiliului de Administrație în supravegherea implementării strategiei respective de către Comitetul Conducătorilor. Responsabilitatea generală privind administrarea riscurilor revine în continuare Consiliului de Administrație.

Comitetul de Administrare a Riscurilor s-a întâlnit în sesiuni fizice de 10 ore pe parcursul anului 2023, mai multe conferințe telefonice pentru a analiza și a decide asupra unor aspecte ad-hoc, precum și a avut o serie de întâlniri prin corespondență.

## **FLUXUL DE INFORMAȚII PRIVIND RISCURILE CĂTRE STRUCTURA DE CONDUCERE**

Pentru categoriile de riscuri specifice, banca a stabilit mecanisme de raportare periodică și transparentă, astfel încât organul de conducere și toate unitățile relevante să beneficieze de rapoarte la timp, precise, concise, inteligibile și semnificative și să poată să facă schimb de informații relevante privind identificarea, măsurarea sau evaluarea și monitorizarea riscurilor.

Consiliul de Administrație (CA) și Comitetul de Administrare a Riscurilor (CAR) stabilesc natura, volumul, formatul și frecvența informațiilor privind riscurile pe care urmează să le primească.

Este în responsabilitatea DARF (Directia Administrarea Riscurilor Financiare)/DGARN (Directia Guvernanta si Administrarea Riscurilor Nefinanciare)- urmărirea periodică a încadrării activității Băncii în limitele de risc aprobate, de așa manieră încât riscurile derivate din activitatea Băncii să țină cont de apetitul la risc pe

care banca și l-a asumat. Orice abatere de la aceste limite se raportează imediat Directorului General Adjunct – Chief Risk Officer (CRO). În cazul indicatorilor la nivel CC/CAR, în funcție de riscul materializat, abaterea se va raporta comitetului abilitat (Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor (ALCO) – în cazul limitelor aferente activității de trezorerie; Comitetul de Politica și Aprobare Credite – în cazul limitelor aferente activității de creditare; Comitetul Conducătorilor – alte riscuri) în ședința imediat următoare/ imediat după identificarea abaterii, conform solicitării Directorului General Adjunct – Chief Risk Officer (CRO).

În cazul indicatorilor ce determină încadrarea în apetitul la risc al Băncii, monitorizarea se efectuează lunar și se formalizează prin rapoartele specifice de risc care se înaintează spre informare și analiză ALCO/ Comitetului Conducătorilor (CC).

Raportarea către CA/CAR se efectuează cel puțin trimestrial.

## **DOMENIUL DE APLICARE**

Banca Transilvania S.A. („Societatea mamă”, „BT”) este o societate pe acțiuni înregistrată în România. Banca și-a început activitatea ca societate bancară în 1993, fiind autorizată de către Banca Națională a României să desfășoare activități în domeniul bancar. Banca și-a demarat activitatea în 1994 și serviciile desfășurate de aceasta se referă la activități bancare pentru persoane juridice și persoane fizice.

Datorita diferențelor de reglementări Grupul Banca Transilvania (“Grupul”) este definit prin două perimetre de consolidare astfel:

- Grupul consolidat în scopuri contabile IFRS - unde perimetrul de consolidare este întocmit în conformitate cu IFRS 10
- Grupul consolidat în scopuri prudențiale - unde perimetrul de consolidare este întocmit în conformitate cu art 18 și 19 din Regulamentul 575/2013.

**Formularul 1: UE LI1 – Diferențe între perimetrele de consolidare contabilă și prudențială și punerea în corespondență a categoriilor de elemente din situațiile financiare cu categoriile de riscuri reglementate**

Mii Ron

	a	b	c	d	e	f	g
	Valori contabile, astfel cum au fost raportate în situații financiare publicate	Valori contabile din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale	Valori contabile ale elementelor				
			Care fac obiectul cadrului privind riscul de credit	Care fac obiectul cadrului privind riscul de credit al contrapartii	Care fac obiectul cadrului privind securitizarea	Care fac obiectul cadrului privind riscul de piață	Care nu fac obiectul cerințelor de fonduri proprii sau care fac obiectul deducerii din fondurile proprii
Defalcare pe clase de active conform bilanțului din situațiile financiare publicate							
Numerar și conturi curente la bănci centrale	24,252,600	24,252,600	24,252,600				
Instrumente derivate	124,817	124,817	124,817				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	345,756	37,049				37,049	
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	1,232,598	1,694,537				1,694,537	
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	40,600,026	40,600,026				40,600,026	
Active financiare evaluate la cost amortizat - din care:	95,733,542	95,881,188	95,881,188				
- Plasamente la bănci	12,272,959	12,272,204	12,272,204				
- Credite și avansuri acordate clienților	72,008,224	72,157,165	72,157,165				
- Instrumente de datorie	9,472,245	9,472,245	9,472,245				
- Alte active financiare	1,980,114	1,979,574	1,979,574				
Creanțe din contracte de leasing financiar	3,562,683	3,562,683	3,562,683				
Investiții în participații	-	-	-				
Investiții în asociați	1,326	18,197	18,197				
Imobilizări corporale și investiții imobiliare	1,278,903	927,587	927,587				
Imobilizări necorporale	693,671	693,509	-				693,509
Fondul comercial	154,363	154,363	154,363				
Active aferente dreptului de utilizare	514,060	740,224	740,224				
Creanța privind impozitul curent	-	-	-				
Creanțe privind impozitul amânat	354,481	332,557	332,557				
Alte active nefinanciare	320,399	320,399	320,399				
<b>Total active</b>	<b>169,169,225</b>	<b>169,339,736</b>	<b>126,314,615</b>			<b>42,331,612</b>	<b>693,509</b>
Defalcare pe clase de datorii conform bilanțului din situațiile financiare publicate							
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	88,809	88,809					
Depozite de la bănci	1,034,613	1,034,613					
Depozite de la clienți	138,052,954	138,078,394					

Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	9,548,567	9,515,215				
Datorii subordonate	2,423,218	2,423,218				
Datorii cu impozit curent	103,884	103,862				
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	651,144	651,144				
Datorii din contracte de leasing	533,351	710,926				
Alte datorii financiare	2,521,170	2,521,037				
Alte datorii nefinanciare	288,057	287,362				
<b>Total datorii excluzând datoriile financiare către deținătorii de unități de fond</b>	<b>155,245,767</b>	<b>155,414,580</b>				
Datorii financiare către deținătorii de unități de fond	26,950	26,950				
<b>Total datorii</b>	<b>155,272,717</b>	<b>155,441,530</b>				
Defalcare pe clase de capitaluri proprii conform bilanțului din situațiile financiare publicate						
Capital social	8,073,083	8,073,083				
Acțiuni proprii	(28,269)	(12,982)				
Prime de capital	31,235	31,235				
Rezultat reportat	5,444,429	5,455,394				
Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale	43,839	46,731				
Rezerve privind activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	(1,488,214)	(1,488,214)				
Alte rezerve	1,147,889	1,147,393				
<b>Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii</b>	<b>13,223,992</b>	<b>13,252,640</b>				
Interese care nu controlează	672,516	672,516				
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>13,896,508</b>	<b>13,925,156</b>				
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>169,169,225</b>	<b>169,366,686</b>				

Formularul 2: UE LI2 – Principalele surse de diferențe între valorile expunerii reglementate și valorile contabile din situațiile financiare

Mii Ron

		a	b	c	d	e	f
		Total	Elemente care fac obiectul				Care nu fac obiectul cerințelor de fonduri proprii sau care fac obiectul deducerii din fondurile proprii
			Cadrul privind riscul de credit	Cadrul privind securitizarea	Cadrul privind riscul de credit al contrapărții	Cadrul privind riscul de piață	
1	Cuquantumul corespunzător valorii contabile a activelor din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale ( conform modelului LI1)	169,339,736	126,314,615			42,331,612	693,509
2	Cuquantumul corespunzător valorii contabile a datoriilor din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale ( conform modelului LI1)	155,414,580					
3	Cuquantumul total net din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale	13,925,156	126,314,615			42,331,612	693,509
4	Cuquantumurile extrabilanțiere	-					
5	Diferențe în ceea ce privește evaluările	-					
6	Diferențe datorate diferitelor norme de compensare, altele decât cele incluse deja pe rândul 2	-					
7	Diferențe datorită luării în considerare a provizioanelor	-					
8	Diferențe datorate utilizării tehnicilor de diminuare a riscului de credit ( credit risk mitigation - CRM)	-					
9	Diferențe datorate factorilor de conversie a creditului	-					
10	Diferențe datorate securitizării cu transfer a riscului	-					
11	Alte diferențe	-					
12	Cuquantumurile expunerilor luate în considerare în scopuri de reglementare	-					

### Formularul 3: UE LI3 – Prezentarea diferențelor existente între perimetrele de consolidare (pentru fiecare entitate)

Filialele sunt formate din următoarele entități:

a	b	c	d	e	f	g	h	
Denumirea entității	Metoda de consolidare contabilă	Consolidare deplina	Consolidare proportionala	Metoda punerii in echivalenta	Nu este nici condolidata, nici dedusa	Dedusă	Descrierea entitatii	30 decembrie 2023
BT Capital Partners S.A.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					investiții	99,59%
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					leasing	100,00%
BT Investments S.R.L.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					investiții	100,00%
BT Direct IFN S.A.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					credite de consum	100,00%
BT Building S.R.L.	Consolidată prin metoda consolidării globale			X			investiții	30,00%
BT Asset Management SAI. S.A.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					managementul activelor	100,00%
BT Solution Agent de Asigurare S.R.L.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					activități auxiliare case de asigurări și pensii	100,00%
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					activități auxiliare case de asigurări și pensii	100,00%
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					activități auxiliare case de asigurări și pensii	100,00%
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					activități auxiliare case de asigurări și pensii	100,00%
BT Leasing MD S.R.L.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					leasing	100,00%
BT Microfinanțare IFN S.A.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					credite de consum	100,00%
Improvement Credit Collection S.R.L	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					activități ale agenților de colectare și ale birourilor de raportare a creditului	100,00%
VB INVESTMENT HOLDING B.V.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					Activitati ale holdingurilor	61,82%
Banca Comercială "VICTORIABANK", S.A.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					Activitati financiar-bancare si de investitii licentiate	44,63%
BT PENSII - SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					Activitati ale fondurilor de pensii (cu exceptia celor din sistemul public de asigurari sociale)	100,00%
Salt Bank	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					Alte activitati de intermediere monetara	100,00%
Idea Broker de Asigurare	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					Activitati ale agentilor si broker-ilor de asigurare	100,00%
Idea LEASING	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					Leasing financiar	100,00%
Code Crafters by BT	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					Activitati de realizare a softului la comanda	100,00%
Tiriac Leasing IFN SA	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					Leasing financiar	-
Sinteza S.A.	Consolidată prin metoda punerii in echivalenta				X		fabricare alte produse chimice organice de bază	31,09%
Fond inchis de investitii BT Invest1	Consolidată prin metoda consolidării globale				X		fond inchis de investitii	91,73%
BTP ONE SRL	Consolidată prin metoda consolidării globale				X		Inchirierea si subinchirierea bunurilor proprii sau inchiriate	100,00%
BTP RETAIL SRL	Consolidată prin metoda consolidării globale				X		Inchirierea si subinchirierea bunurilor proprii sau inchiriate	100,00%
Fondul imobiliar de investitii alternative BT Property	Consolidată prin metoda consolidării globale				X		Fondul imobiliar de investitii alternative	100,00%

## Grupul consolidat în scopuri contabile

IFRS 10 stabilește un singur model de control care se aplică tuturor entităților, inclusiv entităților cu scop special.

Modificările introduse de IFRS 10 cer conducerii să exercite raționamente semnificative pentru a determina care entități sunt controlate și trebuie, așadar, consolidate de o entitate-mamă.

În conformitate cu IFRS 10 "Situatii Financiare Consolidate", Grupul are controlul asupra unei entități în care a investit, atunci când deține în totalitate următoarele:

- putere asupra entității în care se investește;
- expunere, sau drepturi, asupra unor câștiguri variabile din implicarea sa în entitatea în care se investește;
- capacitatea de a-și utiliza autoritatea asupra entității în care s-a investit pentru a influența câștigurile;

Grupul Banca Transilvania ("Grupul") cuprinde Societatea-mamă și filialele acesteia cu sediul în România și în Republica Moldova.

Situațiile financiare consolidate ale Grupului pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023 sunt formate din situațiile financiare ale Băncii Transilvania S.A. și ale filialelor sale, care împreună formează Grupul.

Grupul are următoarele domenii de activitate: bancar, care este desfășurat de către Banca Transilvania S.A., Victoriabank S.A. și Salt(Idea) Bank S.A., leasing și credite de consum, care sunt desfășurate în special de BT Leasing Transilvania IFN S.A., Idea Leasing IFN S.A., BT Direct IFN S.A., BT Microfinanțare IFN S.A., BT Leasing MD S.R.L., managementul activelor, activitate desfășurată de BT Asset Management S.A.I. S.A. servicii de brokeraj și investiții desfășurate de BT Capital Partners S.A. și management a fondurilor de pensii prin BT Pensii S.A.. De asemenea, Banca deține controlul în două fonduri de investiții pe care le și consolidează și este asociat în Sinteza S.A. cu un procent de deținere de 31,09%.

Consolidate în scopuri contabile – IFRS10

	Consolidare globală		Consolidare proporțională	
Număr de entități	2023	2022	2023	2022
La începutul exercițiului financiar (1/1)	23	24	1	1
Incluse pentru prima dată în exercițiul financiar	2	2	0	0
Fuzionate în exercițiul financiar	1	0	0	0
Excluse în exercițiul financiar	0	3	0	0
La sfârșitul exercițiului financiar (31/12)	24	23	1	1

## Grupul consolidat în scopuri prudențiale

Reglementările care stau la baza consolidării prudențiale sunt Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr 680/2014 al Comisiei din 16 aprilie 2014, cu Modificările ulterioare și Regulamentul UE 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului.

În anul 2023, diferența între Grupul consolidat în scopuri prudențiale și cel consolidat în scopuri contabile IFRS este reprezentată de 4 fonduri de investiții care reprezintă organisme de plasament colectiv fără personalitate juridică, de BT Building și Sinteza SA care se consolidează prin metoda globală în balanța consolidată contabilă și prin punere în echivalență în balanța consolidată. Cele 4 fonduri de investiții nu fac obiectul prevederilor Regulamentului 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții.

Situațiile financiare consolidate în scopuri prudențiale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023 sunt formate din situațiile financiare ale Băncii Transilvania S.A. și ale filialelor sale, care împreună formează Grupul.

#### Consolidate în scopuri prudențiale

Număr de entități	Consolidare globală		Consolidare proporțională	
	2023	2022	2023	2022
La începutul exercițiului financiar (1/1)	20	21	1	0
Incluse pentru prima dată în exercițiul financiar	0	2	0	1
Fuzionate în exercițiul financiar	1	0	0	0
Excluse în exercițiul financiar	0	3	0	0
La sfârșitul exercițiului financiar (31/12)	19	20	1	1



## FONDURI PROPRII

### CERINȚE REFERITOARE LA FONDURILE PROPRII

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

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

### Formularul privind caracteristicile principale ale instrumentelor de capital

Mil. RON

1	Emitent	Banca Transilvania	Banca Transilvania	Idea Bank	Idea Bank
2	Identificator unic (de exemplu, identificator CUSIP, ISI sau Bloomberg pentru plasamentele private)	ROTLVADBC023	XS2641792465	ROD3LSDKONG6	
3	Legislație aplicabilă instrumentului	OUG nr.99/2006, CRR	OUG nr.99/2006, CRR	OUG nr.99/2006, CRR	OUG nr.99/2006, CRR
	<b>Reglementare</b>				
4	Norme CRR tranzitorii	Nivel 2	Nivel 2	Nivel 2	Nivel 2
5	Norme CRR post-tranzitorii	Nivel 2	Nivel 2	Nivel 2	Nivel 2
6	Eligibil la nivel individual/(sub)consolidat/individual și (sub)consolidat	individual și consolidat	individual și consolidat	consolidat	consolidat
7	Tip de instrument (tipurile urmează a fi specificate de fiecare jurisdicție)	Titluri subordonate (obligatiuni)	Titluri subordonate (obligatiuni)	Titluri subordonate (obligatiuni)	Împrumut subordonat
8	Valoarea recunoscută în cadrul capitalului reglementat (moneda în milioane, la cea mai recentă dată de raportare)	€ 256.00	€ 198.76	€ 0.18	€ 0.15
9	Valoarea nominală a instrumentului	€ 285.00	€ 200.00	€ 5.00	€ 2.50
9a	Pret de emisiune	€ 285.00	€ 200.00	€ 5.00	€ 2.50
9b	Pret de rascumpărare	€ 285.00	€ 200.00	€ 5.00	€ 2.50
10	Clasificare contabilă	datorii la cost amortizat	datorii la cost amortizat	datorii la cost amortizat	datorii la cost amortizat
11	Data inițială a emiterii	26/06/2018	29/06/2023	26/02/2019	28/02/2014
12	Perpetuu sau cu durată nedeterminată	cu scadență	cu scadență	cu scadență	cu scadență
13	Scadență inițială	26/06/2028	29/06/2033	18/12/2024	31/03/2024

14	Optiune de cumparare de catre emitent sub rezerva aprobarii prealabile din partea autoritatii de supraveghere	nu	nu	nu	nu
15	Data facultativa a exercitarii optiunii de cumparare, datele exercitarii optiunilor de cumparare conditionale si valoarea de rascumparare	n/a	n/a	n/a	n/a
16	Date subsecvente ale exercitarii optiunii de cumparare, dupa caz	n/a	n/a	n/a	n/a
<b>Cupoane/ dividende</b>					
17	Dividend/cupon fix sau variabil	variabil	variabil	fix	variabil
18	Rata a cuponului si orice indice aferent	EURIBOR 6M + 3.75%	EURIBOR 6M+6.68%	8.50%	EURIBOR 3M+8.76%
19	Existenta unui mecanism de tip "dividend stoper" (de interdictie de plata a dividendelor)	n/a	n/a	n/a	n/a
20 a	Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu (in privinta calendarului)	n/a	n/a	n/a	n/a
20 b	Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu (in privinta cuantumului)	n/a	n/a	n/a	n/a
21	Existenta unui step-up sau a altui stimulent de rascumparare	n/a	n/a	n/a	n/a
22	Necumulativ sau cumulativ	n/a	n/a	n/a	n/a
23	Convertibil sau neconvertibil	nu	nu	nu	nu
24	Daca este convertibil, factorul (factorii) care declaseaza conversia	n/a	n/a	n/a	n/a
25	Daca este convertibil, integral sau partial	n/a	n/a	n/a	n/a
26	Daca este convertibil, rata de conversie	n/a	n/a	n/a	n/a
27	Daca este convertibil, conversie obligatorie sau optionala	n/a	n/a	n/a	n/a
28	Daca este convertibil, specificati tipul de instrument in care poate fi convertit	n/a	n/a	n/a	n/a
29	Daca este convertibil, specificati emitentul instrumentului in care este convertit	n/a	n/a	n/a	n/a
30	Caracterul de reducere a valorii contabile	n/a	n/a	n/a	n/a

31	In cazul unei reduceri contabile, factorul (factorii) care o declanseaza	n/a	n/a	n/a	n/a
32	In cazul unei reduceri contabile, integrala sau partiala	n/a	n/a	n/a	n/a
33	In cazul unei reduceri contabile, permanenta sau temporara	n/a	n/a	n/a	n/a
34	In cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile	n/a	n/a	n/a	n/a
35	Pozitia in ierarhia de subordonare in caz de lichidare (specificati tipul de instrument de nivelul imediat superior)	subordonate tuturor celorlalte datorii	subordonate tuturor celorlalte datorii	subordonate tuturor celorlalte datorii	subordonate tuturor celorlalte datorii
36	Caracteristici neconforme pentru care exista dispozitii tranzitorii	nu	nu	nu	nu
37	In caz afirmativ, specificati caracteristicile neconforme	-	-	-	-

### Reconcilierea elementelor fondurilor proprii cu situația poziției financiare

Mii Ron

Fonduri proprii în mii lei	31.12.2023
Capitaluri proprii conform situației poziției financiare a Grupului	13,223,992
Interese minoritare	672,516
Dividend anticipat	(1,000,000)
Alte ajustări de valoare	(42,563)
Fondul comercial	(154,363)
Creanțe privind impozitul amânat	-
Imobilizări necorporale	(210,147)
Alte ajustări	202,618
<b>Fonduri proprii la nivel I de baza</b>	<b>12,692,053</b>
<b>Total fonduri proprii de nivel I</b>	<b>12,692,053</b>
Intrumente de fonduri proprii de nivel II	2,423,217.70
Alte ajustări	(161,155)
<b>Total fonduri proprii la nivel II</b>	<b>2,262,063</b>
<b>Total fonduri proprii</b>	<b>14,954,116</b>

## Situația poziției financiare

### Anexa VII Modelul EU CC2 - Reconcilierea fondurilor proprii reglementate cu bilanțul în situațiile financiare auditate

Mii Ron

		a	b	c
Active - Defalcare pe clase de active conform bilanțului din situațiile financiare publicate		IFRS 2023	Prudential 2023	Referinta
1	Numerar și conturi curente la bănci centrale	24,252,600	24,252,600	
2	Instrumente derivate	124,817	124,817	
3	Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	345,756	37,049	
4	Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	1,232,598	1,694,537	
5	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	40,600,026	40,600,026	
6	Active financiare evaluate la cost amortizat - din care:	95,733,542	95,881,188	
7	- Plasamente la bănci	12,272,959	12,272,204	
8	- Credite și avansuri acordate clienților	72,008,224	72,157,165	
9	- Instrumente de datorie	9,472,245	9,472,245	
10	- Alte active financiare	1,980,114	1,979,574	
11	Creanțe din contracte de leasing financiar	3,562,683	3,562,683	
12	Investiții în participații			
13	Investiții în asociați	1,326	18,197	
14	Imobilizări corporale și investiții imobiliare	1,278,903	927,587	
15	Imobilizări necorporale	693,671	693,509	CC1 randul 8
16	Fondul comercial	154,363	154,363	CC1 randul 8
17	Active aferente dreptului de utilizare	514,060	740,224	
18	Creanțe privind impozitul curent			
19	Creanțe privind impozitul amânat	354,481	332,557	
20	Alte active nefinanciare	320,399	320,399	
21	<b>Total active</b>	<b>169,169,225</b>	<b>169,339,736</b>	
Datorii - Defalcare pe clase de datorii conform bilanțului din situațiile financiare publicate				
22	Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	88,809	88,809	
23	Depozite de la bănci	1,034,613	1,034,613	
24	Depozite de la clienți	138,052,954	138,078,394	
25	Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	9,548,567	9,515,215	
26	Datorii subordonate	2,423,218	2,423,218	
27	Datorii cu impozit curent	103,884	103,862	
28	Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	651,144	651,144	

29	Datorii din contracte de leasing	533,351	710,926	
30	Alte datorii financiare	2,521,170	2,521,037	
31	Alte datorii nefinanciare	288,057	287,362	
32	<b>Total datorii excluzând datoriile financiare către deținătorii de unități de fond</b>	<b>155,245,767</b>	<b>155,414,580</b>	
33	Datorii financiare către deținătorii de unități de fond	26,950		
34	<b>Total datorii</b>	<b>155,272,717</b>	<b>155,441,530</b>	
<b>Capitaluri proprii - Defalcare pe clase de capitaluri proprii conform bilanțului din situațiile financiare publicate</b>				
35	Capital social	8,073,083	8,073,083	CC1 randul 1
36	Acțiuni proprii	(28,269)	(12,982)	CC1 randul 16
37	Prime de capital	31,235	31,235	CC1 randul 1
38	Rezultat reportat	5,444,429	5,455,394	CC1 randul 2 + CC1 randul 3 + CC1 randul EU-3a
39	Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale	43,839	46,731	
40	Rezerve privind activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	(1,488,214)	(1,488,214)	
41	Alte rezerve	1,147,889	1,147,393	
42	<b>Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii</b>	<b>13,223,992</b>	<b>13,252,640</b>	
43	Interese care nu controlează	672,516	672,516	
44	<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>13,896,508</b>	<b>3,925,156</b>	
45	<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>169,169,225</b>	<b>169,366,686</b>	

## Fonduri proprii (prudențial)

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

		(a)	(b)
		Quantumuri	Sursa bazata pe numerele/ literele de referinta ale bilantului in conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat
	<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza ( CET1): instrumente si rezerve</b>	<b>31.12.2023</b>	
1	Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente	8,104,318	CC2 randul 35+ CC2 randul 37
2	Rezultatul reportat	3,063,718	CC2 randul 38 + CC2 randul 39 + CC2 randul 40 + CC2 randul 41
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate ( si alte rezerve)	1,190,516	
4	Capital emis direct supus eliminarii treptate din capitalul CET1 (aplicabil numai societăților pe acțiuni fără acțiuni)		
5	Capital social emis de filiale și deținut de terți (suma permisă în capitalul CET1 al grupului)		
6	<b>Fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET1) înainte de ajustările de reglementare</b>	<b>12,358,553</b>	

	<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza ( CET1): ajustari de reglementare</b>	<b>31.12.2023</b>	
7	Ajustari de valoare suplimentare ( valoare negativa)	(42,563)	
8	Fond comercial	(154,363)	
9	Alte imobilizări necorporale, altele decât drepturile de serviciu ipotecare (MSR) (net de obligațiile fiscale aferente)	(210,147)	
10	Impozit amânat (DTA) care se bazează pe profitabilitatea viitoare, cu excepția celor care decurg din diferențele temporare (net de datoriile fiscale aferente)		
11	Rezervă de acoperire a fluxurilor de numerar		
12	Deficiența provizioanelor față de pierderile așteptate		
13	Câștig din securitizare la vânzare (așa cum se prevede în [CAP30.14])		
14	Câștiguri și pierderi datorate modificărilor riscului de credit propriu asupra datoriilor evaluate just		
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)	(79,430)	CC2 randul 36 (partial) - actiuni proprii
17	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin 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 (cuanum 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 (cuanum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)		
20	MSR (sumă peste pragul de 10%)		
21	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [cuanumul 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	Cuanumul peste pragul de 15 % (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	din care: MSR		
25	din care: creante privind impozitul amânat rezultate din diferente temporare		
26	Ajustari de reglementare specifice cadrului legislativ national	820,004	
27	Deducerile eligibile din fondurie proprii de nivel 1 suplimentar ( AT1) care depasesc elementele de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar ale institutiei ( valoare negativa)		
<b>28</b>	<b>Ajustari reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza ( CET1)</b>	<b>333,500</b>	
<b>29</b>	<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza ( CET1)</b>	<b>12,692,053</b>	
	<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente</b>	<b>31.12.2023</b>	
30	Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente		
31	din care: clasificate drept capotal propriu in conformitate cu standardele contabile aplicabile		
32	din care: clasificate drept datorii in conformitate cu standardele contabile aplicabile		
33	Cuanumul 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		

34	Fondurile proprii de nivel 1 de bază eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse pe rândul 5) emise de filiale și deținute de părți terțe		
35	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive		
<b>36</b>	<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) înainte de ajustările de reglementare</b>		
	<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustări de reglementare</b>	<b>31.12.2023</b>	
37	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (valoare negativă)		
38	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participării reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)		
39	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)		
40	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)		
41	Nu se aplică		
42	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 2 (T2) care depășesc elementele de fonduri proprii de nivel 2 ale instituției (valoare negativă)		
<b>43</b>	<b>Ajustări de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)</b>		
<b>44</b>	<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)</b>		
<b>45</b>	<b>Fondurile proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>12,692,053</b>	
	<b>Fonduri proprii de nivel 2 ( T2 ) : instrumente</b>	<b>31.12.2023</b>	
46	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	2,262,063	
47	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (5) din CRR și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2, astfel cum se descrie la articolul 486 alineatul (4) din CRR EU		
48	Instrumentele de fonduri proprii eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare și instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar neincluse pe rândul 5 sau 34) emise de filiale și deținute de părți terțe		
49	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive		
50	Ajustările pentru riscul de credit		
<b>51</b>	<b>Fonduri proprii de nivel 2 (T2) înainte de ajustările de reglementare</b>	<b>2,262,063</b>	
52	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate (valoare negativă)		
53	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participării reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)		
54	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)		
54a	Investiții în alte datorii TLAC ale entităților bancare, financiare și de asigurări care se află în afara domeniului de consolidare de reglementare și în care banca nu deține mai mult de 10% din capitalul social comun emis al entității: suma desemnată anterior pentru pragul de 5% dar care nu mai îndeplinește condițiile (doar pentru G-SIB-uri)		

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	Ajustari de reglementare specifice cadrului legislativ național		
57	<b>Ajustările de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)</b>		
58	<b>Fondurile proprii de nivel 2 (T2)</b>		2,262,063
59	<b>Fondurile proprii totale (TC = T1 + T2)</b>		14,954,116
60	<b>Cuquantumul total al expunerii la risc</b>		69,383,159
	<b>Ratele de adecvarea a capitalului și cerințele de capital, inclusiv amortizoarele</b>	<b>31.12.2023</b>	
61	Fondurile proprii de nivel 1 de bază		18.29%
62	Fondurile proprii de nivel 1		18.29%
63	Fonduri proprii totale		21.55%
64	Cerințele globale de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituției		11.59%
65	din care: cerința privind amortizorul de conservare a capitalului		2.50%
66	din care: cerința privind amortizorul anticiclic de capital		1.00%
67	din care: cerința privind amortizorul altor instituții de importanță sistemică		2.00%
68	<b>Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procentaj din cuquantumul expunerii la risc) disponibile după îndeplinirea cerințelor de capital minim</b>		10.17%
	<b>Minime naționale (daca difera de Basel III)</b>	<b>31.12.2023</b>	
69	Nivelul minim național de adecvare a capitalului propriu de nivel 1 (dacă este diferit de minimul Basel III)		
70	Rata națională minimă de adecvare a capitalului de nivel 1 (dacă este diferită de minimul Basel III)		
71	Nivelul minim național al Raportul de adecvare a capitalului total (dacă este diferit de minimul Basel III)		
	<b>Cuquantumi sub pragurile pentru deducere (înainte de ponderea la riscuri)</b>	<b>31.12.2023</b>	
72	Deținerile directe și indirecte de fonduri proprii și datorii eligibile ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuquantum 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 (cuquantum sub pragul de 17,65 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)		
74	MSR (net de obligațiile fiscale aferente)		
75	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [cuquantum sub pragul de 17,65 %, excluzând obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR]		
	<b>Plafioane aplicabile pentru includerea provizioanelor în fondurile proprii de nivel 2</b>	<b>31.12.2023</b>	
76	Ajustările pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării standardizate (înainte de aplicarea plafonului)		
77	Plafonul pentru includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării standardizate		
78	Ajustările pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării bazate pe modele interne de rating (înainte de aplicarea plafonului)		
79	Plafonul pentru includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării bazate pe modele interne de rating		
	<b>Instrumente de capital care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă (aplicabile numai între 1 ianuarie 2014 și 1 ianuarie 2022)</b>	<b>31.12.2023</b>	
80	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă		



81	Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 de bază din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)		
82	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă		
83	Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)		
84	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă		
85	Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 2 din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)		

## Formularul KM1 - Model pentru indicatorii- cheie

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

Mii Ron

		a	b	c	d	e
		31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
	<b>Fonduri proprii disponibile ( cuantumi)</b>					
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	12,692,053	11,044,602	11,668,469	9,701,576	11,123,258
2	Fonduri proprii de nivel 1	12,692,053	11,044,602	11,668,469	9,701,576	11,123,258
3	Fonduri proprii totale	14,954,116	13,453,395	14,064,122	11,176,653	12,584,713
	<b>Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor</b>					
4	Cuantumul total al expunerii la risc	69,383,159	64,431,266	62,839,571	62,512,196	60,551,783
	<b>Ratele fondurilor proprii ( ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)</b>					
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (%)	18.29%	17.14%	18.57%	15.52%	18.37%
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	18.29%	17.14%	18.57%	15.52%	18.37%
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	21.55%	20.88%	22.38%	17.88%	20.78%
	<b>Cerința amortizorului combinat și cerința globală de capital (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)</b>					
EU 7a	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	2.83%	2.83%	2.83%	2.83%	2.83%
EU 7b	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază (%)	1.59%	1.59%	1.59%	1.59%	1.59%
EU 7c	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 (%)	2.12%	2.12%	2.12%	2.12%	2.12%
EU 7d	Cerințe totale de fonduri proprii SREP (%)	10.83%	10.83%	10.83%	10.83%	10.83%
	<b>Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)</b>					
8	Amortizorul de conservare a capitalului (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
9	Amortizorul anticiclic de capital specific instituției (%)	1.00%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
EU 9a	Amortizorul de risc sistemic (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
10	Amortizorul instituțiilor de importanță sistemică globală (%)	-	-	-	-	-
EU 10a	Amortizorul altor instituții de importanță sistemică (%)	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
11	Cerința de amortizor combinat (%)	5.50%	5.00%	5.00%	5.00%	5.00%
EU 11a	Cerințele globale de capital (%)	16.33%	15.83%	15.83%	15.83%	15.83%
12	Fondurile proprii de nivel 1 de bază după îndeplinirea cerințelor totale de fonduri proprii SREP (%)	10.17%	9.02%	10.45%	7.40%	10.25%
	<b>Indicatorul efectului de levier</b>					

13	Indicatorul de măsurare a expunerii totale	177,000,695	165,744,944	160,794,207	154,445,323	147,751,218
14	Indicatorul efectului de levier	7.17%	6.66%	7.26%	6.28%	7.53%
<b>Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de măsurare a expunerii totale)</b>						
EU 14a	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	-	-	-	-	-
EU 14b	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază (puncte procentuale)	-	-	-	-	-
EU 14c	Cerințele totale privind indicatorul efectului de levier din cadrul SREP (%)	-	-	-	-	-
<b>Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate</b>						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea ponderată – medie)	44,429	43,176	46,113	43,703	40,434
16	leșiri de numerar nete totale (valoare ajustată)	5,945	7,720	10,281	13,181	15,087
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	747%	559%	449%	332%	268%
<b>Indicatorul de finanțare stabilă net</b>						
18	Finanțarea stabilă disponibilă totală	143,712,525	132,820,368	127,126,026	120,659,345	117,319,047
19	Finanțarea stabilă necesară totală	61,917,825	58,790,858	55,958,667	56,371,756	56,183,066
20	Indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR) (%)	232.10%	225.92%	227.18%	214.04%	208.82%

## CERINȚA MINIMĂ DE FONDURI PROPRII ȘI DATORII ELIGIBILE (MREL)

Directiva privind redresarea și rezoluția bancară (BRRD) a introdus cerințele minime pentru fonduri proprii și pasive eligibile (MREL) în 2016 pentru instituțiile Uniunii Europene. Scopul MREL este de a se asigura că aceste instituții mențin întotdeauna o capacitate suficientă pentru a absorbi eventualele pierderi și pentru a se recapitaliza.

Cerința MREL se aplică unui spectru larg de instituții europene cărora le sunt incidente prevederile BRRD, indiferent de dimensiunea sau importanța lor sistemică.

Autoritățile de rezoluție determină nivelul cerinței MREL în mod individual pentru fiecare instituție, luând în considerare strategia de soluționare, tipul de entitate și anumite particularități ale instituției de credit: dimensiune, model de afaceri, model de finanțare și profil de risc.

MREL este determinată ca suma a două componente principale: suma de absorbție a pierderilor (LAA) și suma de recapitalizare (RA), aceasta din urmă incluzând o sumă suplimentară necesară pentru a menține o încredere suficientă pe piață în instituția de credit (taxa pentru încrederea pieței – MCC).

Cerința MREL este exprimată ca raport între suma fondurilor proprii și a pasivelor eligibile și valoarea totală a expunerii la risc (TREA), respectiv ca raport între suma fondurilor proprii și a pasivelor eligibile și măsura totală a expunerii (TEM) a instituției, calculat conform art. 429 și 429a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, raportat de instituția de credit.

$$\text{MREL} = \frac{\text{Total Fonduri proprii si datorii eligibile}}{\text{Total expunere la risc}}$$

$$\text{MREL} = \frac{\text{Total Fonduri proprii si datorii eligibile}}{\text{Măsura totală a expunerii}}$$

La nivel național, cadrul BRRD a fost transpus prin Legea 312/2015 privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, cu modificările și completările ulterioare.

Astfel, Banca Națională a României (BNR) în calitate de Autoritate Națională de Rezoluție (ANR), a determinat pentru Banca Transilvania, pe baza situațiilor financiare consolidate, o cerință minimă de fonduri proprii și pasive eligibile care trebuie îndeplinită cu instrumente de capital și datorii eligibile.

Banca Transilvania asigură îndeplinirea cerinței minime de fonduri proprii și pasive eligibile stabilite de ANR și planifică integrarea acestora în situațiile financiare, implementează acțiunile necesare pentru menținerea capitalului intern și a instrumentelor eligibile, monitorizează nivelul acestora și dinamica principalilor indicatori de capital ca urmare a atingerii țintei MREL și raportează periodic (trimestrial) modul de îndeplinire, precum și detaliile privind structura de finanțare a pasivelor eligibile, atât către Organul de conducere, cât și către Autoritatea Națională de Rezoluție.

#### **Emisiuni de obligațiuni 2023:**

- **EMTN 1/ XS2616733981**
- **EMTN 2/ XS2724401588**

În mijlocul turbulențelor de pe piețele financiare din 2023, emisiunile de obligațiuni preferențiale de rang superior au oferit o alternativă de investiții mai sigură pentru investitorii cu aversiune la risc, sporind stabilitatea piețelor și contribuind la rezistența instituțiilor financiare.

În acest context, BT susținut de partenerii strategici, a intrat pe piața obligațiunilor, în aprilie 2023, în contextul primului **Program de Obligațiuni** aprobat în cadrul Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor în noiembrie 2022, fiind prima emisiune din Europa, ca mărime, apărută după evenimentele care au marcat sectorul bancar internațional la începutul anului.

Programul a fost conceput atât pentru a asigura îndeplinirea cerințelor prudențiale, cât și pentru a spori vizibilitatea și reputația băncii pe piețele financiare fiind primul Program listat pe o piață internațională **Euronext Dublin**. BT s-a adresat astfel unei game mai largi de investitori, comunicând despre povestea și performanțele înregistrate în sectorul financiar din piața locală, precum și despre potențialul de creștere alături de economia României. Prin încrederea acordată de investitori, manifestată prin interesul ridicat chiar de la emisiune debut, banca își duce la îndeplinire angajamentul față de acționari, mobilizând capital necesar pentru o creștere organică și stabilitatea băncii.

BT a emis obligațiuni de tip Senior Non-Preferred, pe o perioadă 4 ani, cu o rată a cuponului de 8.875, în valoare de **500 milioane EUR**, în cadrul primei emisiuni, cu investitori plasând ordine de peste 850 de milioane de EUR. Sumele atrase din această primă emisiune au fost tratate ca fiind instrumente de datorie

eligibile MREL. Peste 80% din totalul emisiunii a fost subscris de investitori din aproape 20 de țări, **BERD** fiind investitorul principal, cu o subscriere în valoare de **90 de milioane EUR**. Ca urmare a interesului ridicat din partea investitorilor instituționali pentru prima emisiune, banca a decis să suplimenteze emisiunea cu **100 de milioane EUR**, în **iunie 2023** și cu **190 milioane EUR** în **august 2023**. Coordonatorul global al Programului (*aranjorul*) a fost *Morgan Stanley*, iar *co-managerii (dealerii)* au fost *BT Capital Partners* și *ING Bank*, selectați de Banca Transilvania pe baza reputației, experienței și istoricului relevant în domeniul obligațiunilor.

Tot în **iunie 2023**, în cadrul aceluiași Program, **IFC** (International Finance Corporation) acordă 100 de milioane EUR băncii ca parte a unui *pachet de obligațiuni subordonate* de **200 de milioane EUR**, alături de **AIIB** (Asian Infrastructure Investment Bank). Obligațiunile sunt listate la Bursa de Valori București și au o **maturitate de 10 ani**, cu o rată a cuponului de EURIBOR 6M + 6,68%, respectând cadrele de reglementare Basel III, UE și ale României. Acest instrument de capital hibrid, de rangul 2 contribuie la creșterea rezilienței BT și a sectorului bancar din România. Această facilitate de finanțare susținută de IFC, împreună cu AIIB ajută la intensificarea eforturilor de finanțare în domenii de interes pentru tranziția către o economie durabilă în România. Astfel, direcționarea fondurilor obținute către creditele ipotecare verzi contribuie la reducerea consumului de energie și emisiile de gaze cu efect de seră.

Cel de-al doilea Program de obligațiuni a fost aprobat în cadrul Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor din **29 septembrie 2023**. În cadrul acestui nou program, BT a emis **primele obligațiuni cu o etichetă de tip ESG**, cu o componentă de social (minim 50%) și o componentă verde, și este listată la **Bursa din Dublin**. Obligațiunile sunt de tip MREL, contribuind, conform standardelor europene, la asigurarea unui nivel optim de fonduri eligibile MREL.

Astfel, Banca Transilvania a emis obligațiuni de tip Senior Non-Preferred în cuantum de 500 de milioane de EUR. **90%** din totalul emisiunii a fost subscrisă de investitori din 21 de țări, dintre care 108 investitori au fost instituții financiare, fonduri de investiții și de pensii, bănci comerciale și centrale, precum și companii de asigurare și companii comerciale. Interesul investitorilor pentru instrumentele emise de BT s-a menținut ridicat, aceștia plasând ordine de peste EUR 1.650 miliarde de euro, rata cuponului a fost de 7,25%, iar maturitatea de 5 ani. Vânzarea obligațiunilor a fost coordonată de aranjorii JP Morgan SE, Citigroup Global Markets Europe AG, ING Bank N.V (care a fost și consultant unic pentru sustenabilitate), iar BT Capital Partners a fost co-manager.

Prima emisiune cu etichetă de tip ESG a fost integrată în Cadrul de Finanțare Durabilă al Grupului BT. Sustainability a revizuit categoriile, criteriile de eligibilitate și impactul estimat prin finanțările de acest tip, oferind o Opinie în beneficiul investitorilor.

Astfel, Banca Transilvania devine un emitent activ în piețele internaționale, ambele programe contribuind la stabilitatea și creșterea financiară generală a băncii. Din punct de vedere al impactului cuantificat, ambele programe au dus la îmbunătățirea ratelor de acoperire a capitalului și a capacităților de creditare. Programele au întărit abilitatea băncii de a naviga prin schimbări și de a valorifica oportunitățile. Ambele emisiuni au fost evaluate de **Fitch** la momentul emisiunii, acordând un rating **BB fiecărei serii de obligațiuni**.

**Formularul KM2: Valori cheie – cerințe TLAC (la nivel de grup de rezoluție)**

Mii Ron

		Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)	Cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII (TLAC)				
			a	b	c	d	e
		31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022
<b>Fonduri proprii și pasive eligibile, procente și componente</b>							
1	Fonduri proprii și pasive eligibile	22,507,858					
EU-1a	Din care fonduri proprii și pasive subordonate	22,010,398					
2	Valoarea totală a expunerii la risc a grupului de rezoluție (TREA)	69,383,159					
3	Fonduri proprii și pasive eligibile ca procent din TREA (rândul 1/rândul 2)	32.44%					
EU-3a	Din care fonduri proprii și pasive subordonate	31.72%					
4	Măsura totală a expunerii grupului de rezoluție	177,000,695					
5	Fonduri proprii și pasive eligibile ca procent din măsura totală a expunerii	12.72%					
EU-5a	Din care fonduri proprii sau pasive subordonate	12.44%					
6a	Se aplică scutirea de subordonare de la articolul 72b alineatul (4) din CRR? (5% scutire)						
6b	Articol pro-memorativ - Valoarea totală a instrumentelor de pasive eligibile nesubordonate permise Dacă se aplică discreția de subordonare conform articolului 72b alineatul (3) CRR (exceptare maximă de 3,5%)						
6c	Articol pro-memo: dacă se aplică o scutire de subordonare plafonată în temeiul articolului 72b alineatul (3) CRR, valoarea finanțării emise care este egală cu pasivele excluse și care este recunoscută la rândul 1, împărțită la finanțarea emisă care este egală cu pasivele excluse. și care ar fi recunoscut la rândul 1 dacă nu s-ar aplica niciun plafon (%)						
<b>Cerința minimă pentru fonduri proprii și pasive eligibile (MREL)</b>							
EU-7	Cerința MREL exprimată ca procent din valoarea totală a expunerii la risc	24.60%					
EU-8	Din care să fie acoperite cu fonduri proprii sau pasive subordonate	21.10%					
EU-9	Cerința MREL exprimată ca procent din măsura totală a expunerii	5.81%					
EU-10	Din care să fie acoperite cu fonduri proprii sau pasive subordonate	4.37%					

**Formularul EU TLAC1 - Componentă – MREL și, după caz, cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII**

		Mii ron
		a
		Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)
		31.12.2023
<b>Fonduri proprii și datorii eligibile, precum și ajustări</b>		
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază	12,692,053
2	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	
6	Fonduri proprii de nivel 2 înainte de ajustările TLAC	2,260,454
9	Alte ajustari	14,952,507
10	Instrumente de nivel 2 eligibile în cadrul TLAC	
11	TLAC care rezultă din capitalul de reglementare	
<b>Fonduri proprii și datorii eligibile: elemente de capital nereglementate</b>		
12	Instrumente de datorii eligibile emise direct de entitatea de rezoluție care sunt subordonate datoriilor excluse (care nu își păstrează drepturile obținute)	6,914,694
EU 12a	Instrumente de datorii eligibile emise de alte entități din cadrul grupului de rezoluție care sunt subordonate pasivelor excluse (nu au fost acordate obligații)	-
EU12b	Instrumente de datorii eligibile care sunt subordonate pasivelor excluse, emise înainte de 27 iunie 2019 (subordonate cu drepturi convenționale)	-
EU12c	Instrumente de rangul 2 cu o scadență reziduală de cel puțin un an, în măsura în care nu se califică drept elemente de rangul 2	143,198
13	Datorii eligibile nesubordonate datoriilor excluse (care nu își păstrează drepturile obținute înainte de plafonare)	497,460
EU-13a	Datorii eligibile care nu sunt subordonate pasivelor excluse emise înainte de 27 iunie 2019 (pre-cap)	
14	Din care: sumă eligibilă ca TLAC după aplicarea plafoanelor	-

17	TLAC care rezultă din instrumente de capital nereglementare înainte de ajustări	7,555,352
EU-17a	Din care subordonate	7,057,892
<b>Fonduri proprii și datorii eligibile: ajustări aduse elementelor de capital nereglementate</b>		
18	Fonduri proprii și elemente de datorii eligibile înainte de ajustări	22,507,858
19	(Deducerea expunerilor între grupurile de rezoluție cu mai multe puncte de intrare)	
20	(Deducerea investițiilor în alte instrumente de datorii eligibile)	
22	Fonduri proprii și datorii eligibile după efectuarea ajustărilor	22,507,858
EU-22a	Din care fonduri proprii și subordonate	22,010,398
<b>Cuantumul ponderat la risc al expunerii și indicatorul de măsurare a expunerii pentru calcularea efectului de levier ale grupului de rezoluție</b>		
23	Cuantumul total al expunerii la risc (TREA)	69,383,159
24	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (TEM)	177,000,695
<b>Rata fondurilor proprii eligibile și datoriilor eligibile</b>		
25	Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TREA	32.44%
EU-25a	Din care fonduri proprii și subordonate	31.72%
26	Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TEM	12.72%
EU-26a	Din care fonduri proprii și subordonate	12.44%
27	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din TREA) disponibile după îndeplinirea cerințelor grupului de rezoluție	7.84%
28	Cerința amortizorului combinat specifică instituției	
29	Din care: cerința amortizorului de conservare a capitalului	
30	Din care: cerința amortizorului anticiclic	
31	Din care: cerința amortizorului de risc sistemic	
EU-31a	din care: amortizorul de risc sistemic global (G-SII) sau alte instituții cu importanță sistemică (O-SII)	

Memorandum items	
EU-32	Valoarea totală a pasivelor excluse menționate la articolul 72a alineatul (2) CRR

Mii Ron

### Formular EU TLAC3b: creditor ranking - resolution entity

Mii Ron

		Ordinea de prioritate în caz de insolvență				TOTAL
		1	2	3	5	
1		Capital și rezerve (i.e. instrumente de capital, prime de emisiune, rezultatul reportat, alte rezerve, fonduri pentru riscuri bancare generale)	Fonduri proprii de nivel 2	Creanțele negarantate care rezultă din instrumente de datorie care îndeplinesc toate condițiile prevăzute la art. 234 <sup>1</sup> din Legea 85/2014	Creanțele decurgând din operațiuni de trezorerie, din operațiuni interbancare, din operațiuni cu clientelă, operațiuni cu titluri, alte operațiuni bancare, precum și cele rezultate din livrări de produse, prestări de servicii, sau alte lucrări, din chirii, precum și alte creanțe chirografare	
2	Fonduri proprii și datorii care ar putea fi eligibile pentru îndeplinirea MREL	12,358,552.82	2,403,651.54	6,914,694.00	497,460.00	22,174,358.36
3	Din care: scadența reziduală ≥ 1 an < 2 ani				497,460.00	497,460.00
4	Din care: scadența reziduală ≥ 2 ani < 5 ani		1,414,860.09	6,417,234.00		7,832,094.09
5	Din care: scadența reziduală ≥ 5 ani < 10 ani		988,791.45	497,460.00		1,486,251.45
6	Din care: scadența reziduală ≥ 10 ani, însă fără titlurile de valoare perpetue					
7	Din care: titluri de valoare perpetue	12,358,552.82				12,358,552.82

### CERINȚE DE CAPITAL

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania este o componentă a procesului de administrare și de conducere al Grupului, a culturii decizionale a acestuia, care vizează ca organul de conducere să asigure identificarea, măsurarea, agregarea și monitorizarea în mod



adecvat a riscurilor Grupului, deținerea unui capital intern adecvat la profilul de risc și utilizarea și dezvoltarea unor sisteme solide de administrare a riscurilor.

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

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

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

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

## CERINȚE REFERITOARE LA CAPITAL

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

		Mii Ron		
		a	b	c
Prezentare generală a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc		Cuantumurile totale ale expunerii la risc (TREA)		Cerințe minime de capital
		31.12.2023	30.09.2023	31.12.2023
1	Riscul de credit (excluzând CCR)	54,535,959	51,274,647	4,362,877
2	Din care abordarea standardizată (SA)	54,535,959	51,274,647	4,362,877
3	Din care: abordarea bazată pe ratinguri interne (F-IRB).			
4	Din care abordarea bazată pe încadrare			
5	Din care abordarea IRB (AIRB) avansată			
6	CCR	65,851	65,886	5,268
7	Din care metoda standardizată	65,851	65,886	5,268
8	Din care metoda modelului intern (MMI)			
9	Din care alte CCR			
10	Din care ajustarea evaluării creditului (CVA)	94,229	91,494	7,538
11	Pozițiile de acțiuni în cadrul abordării ponderii simple a riscului și al metodei modelului intern în timpul perioadei de introducere liniară de cinci ani			
12	Investiții în acțiuni în fonduri – abordare transparentă			

13	Investiții în capitaluri proprii in fonduri – abordare bazată pe mandat			
14	Investiții în acțiuni in fonduri – abordare alternativă			
15	Risc de decontare			
16	Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare			
17	Din care abordarea SEC-IRBA			
18	Din care SEC_ERBA ( incusiv IAA)			
19	Din care abordarea SEC-SA			
20	Riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa ( riscul de piata)	2,388,005	2,634,274	191,040
21	Din care abordarea standardizată (SA)	2,388,005	2,634,274	191,040
22	Din care AMI			
23	Taxa de capital pentru comutarea între portofoliul de tranzacționare și portofoliul bancar			
24	Risc operațional	12,299,116	10,364,965	983,929
25	Sume sub pragurile de deducere (sub rezerva unei ponderi de risc de 250%)			
26	Pragul de ieșire aplicată			
27	Reglarea pragului (inainte de aplicarea masurilor de tranziție)			
28	Reglarea pragului (dupa aplicarea masurilor de tranziție)			
29	<b>Total</b>	<b>69,383,159</b>	<b>64,431,266</b>	<b>5,550,653</b>

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

Mii Ron

		a	b	c	d
		RWA			
		RWA pentru abordări modelate pe care băncile au aprobarea de supraveghere să le utilizeze	RWA pentru portofoliile în care sunt utilizate abordări standardizate	Total RWA real (a + b) (adică RWA pe care băncile raportează ca cerințe curente)	RWA calculat folosind abordarea complet standardizată (adică folosit la baza pragului de ieșire)
1	Riscul de credit (excluzând riscul de credit al contrapartidei)			51,274,647	
2	Riscul de credit al contrapartidei			65,851	
3	Ajustarea evaluării creditului			94,229	
4	Expunerile din securitizare în portofoliul bancar			-	
5	Riscul de piata			2,388,005	
6	Risc operational			10,364,965	
7	RWA rezidual			-	
8	<b>Total</b>			<b>64,187,696</b>	

## Modelul CMS2 - Comparație a RWA modelate și standardizate pentru riscul de credit la nivel de clasă de active

Mii Ron

	a	b	c		d
			RWA		
	RWA pentru abordări modelate pe care băncile au aprobarea de supraveghere să le utilizeze	RWA pentru coloana (a) dacă este recalculat utilizând abordarea standardizată	Total RWA real (adică RWA pe care băncile raportează ca cerințe curente)	RWA calculat folosind abordarea complet standardizată (adică RWA utilizat la baza pragului de ieșire)	
1	Administratii centrale		4,803,591		
	Din care: clasificate ca MDB/PSE în SA		-		
2	Bănci și alte instituții financiare		3,424,955		
3	Capitaluri proprii <sup>(1)</sup>		-		
4	Creante achiziționate		-		
5	Corporate		14,970,991		
	Din care: se aplică F-IRB		-		
	Din care: se aplică A-IRB		-		
6	Cu amănuntul		16,990,629		
	Din care: comerț cu amănuntul revolving calificat		-		
	Din care: alte vânzări cu amănuntul		-		
	Din care: credite ipotecare rezidențiale cu amănuntul		-		
7	Credite specializate		-		
	Din care: bunuri imobiliare care produc venituri și imobile comerciale cu volatilitate ridicată		-		
8	Alții		11,084,682		
9	<b>Total</b>		<b>51,274,647</b>		

### Formularul CVA1: Abordarea de bază redusă pentru CVA (BA-CVA)

Mii Ron

	a	b
1	Agregarea componentelor sistematice ale riscului CVA	
2	Agregarea componentelor idiosincratice ale riscului CVA	
3	<b>Total</b>	<b>23,096</b>

### Formular CVA2: abordarea de bază completă pentru CVA (BA-CVA)

Mii Ron

	a	
		BA-CVA RWA
1	K Redus	23,096
2	K Acoperit	
3	<b>Total</b>	<b>23,096</b>

### Formular CVA3: Abordarea standardizată pentru CVA (SA-CVA)

Mii Ron

	a	b	
			SA-CVA RWA
1	Riscul ratei dobânzii	-	
2	Riscul valutar	-	
3	Riscul de credit spread de referință	94,229	
4	Riscul capitalurilor proprii	-	
5	Riscul mărfurilor	-	
6	Riscul de marja de credit al contrapartidei	-	
7	<b>Total (sum of rows 1 to 6)</b>	<b>94,229</b>	<b>14</b>

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

		Mii Ron
		a
		<b>31.12.2023</b>
1	Total RWA pentru CVA la sfârșitul trimestrului anterior	91,494
2	Total RWA pentru CVA la sfârșitul perioadei de raportare	94,229

### Cerința de capital pentru riscul de credit

Banca Transilvania calculează valoarea ponderată la risc a expunerilor aferente riscul de credit, riscul de credit al contrapartidei și riscul de diluție folosind abordarea standard conform Regulamentul 575/ 2013, partea a treia titlul II capitolul 2.

Mii Ron

CERINȚA MINIMĂ DE CAPITAL PENTRU RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPARTIDEI ȘI RISCUL DE DILUȚIE – abordare standard	Riscul de credit și riscul de diluție	Riscul de credit al contrapartidei
<b>Total</b>	<b>4,362,877</b>	<b>5,268</b>
Administrații centrale sau bănci centrale	355,222	
Administrații regionale sau autorități locale	28,667	
Entități din sectorul public	8,378	
Bănci de dezvoltare multilaterală		
Organizații internaționale		
Instituții	324,010	5,112
Societăți	1,323,599	156
Retail	1,363,409	-
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	520,785	-
Expuneri în stare de nerambursare	130,821	-
Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat		
Obligațiunilor garantate		
Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt		
Unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv (OPC)		
Titluri de capital	23,434	-
Alte elemente	284,553	-

### Cerința de capital pentru riscul de piață

Banca Transilvania calculează cerințele de fonduri proprii pentru riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă folosind abordarea standard în conformitate cu Regulamentul 575/ 2013, articolul 92 alineatul (3) literele (b) și (c).

Mii Ron

<b>Cerinta de capital pentru riscul de pozitie, riscul valutar și riscul de marfă conform abordării standard</b>	<b>31.12.2023</b>
Riscul de poziție aferent titlurilor de creanță tranzacționate	28,990
Riscul de poziție aferent titlurilor de capital	15,635
Riscul valutar	0
Riscul de marfă	0
Abordare specială pentru riscul de poziție la OPC-uri	146,415

## Cerința de capital pentru riscul operațional

Banca Transilvania calculează cerințele de fonduri proprii pentru riscul operațional, folosind abordarea de bază în conformitate Regulamentul 575/ 2013, partea a treia, titlul III capitolul 2.

	Mii Ron
<b>Expunere la risc pentru riscul operațional</b>	<b>12,299,116</b>

## EXPUNEREA LA RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII

### STABILIREA LIMITELOR DE CREDIT AFERENTE EXPUNERILOR LA RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII

În activitatea sa, Banca Transilvania se expune față de alte bănci române sau străine prin operațiuni de trezorerie și operațiuni comerciale, în lei sau valută, în cadrul unor limite de expunere.

Limitele de expunere se calculează și gestionează pentru două tipuri de operațiuni: de trezorerie și comerciale și reprezintă expunerile maxime ale BT pe o bancă parteneră calculate ca procente din fondurile proprii. Operațiunile de trezorerie sunt împărțite în funcție de tipul tranzacției, piața valutară sau piața monetară și în funcție de data de decontare, respectiv de scadență. Limitele de expunere în funcție de data de decontare, respectiv de scadență sunt cumulative.

Metoda de determinare a limitei de expunere utilizează principiul comparativ între indicatorii financiari individuali calculați pentru banca parteneră și indicatorii medii calculați pentru grupa de bănci în care aceasta se încadrează. În final indicatorii financiari sunt ponderați cu indicatorii de calitate, indicatorii privind controlul Băncii și a ratingului de țară.

Datele care stau la baza determinării limitei de expunere pentru băncile partenere sunt:

- indicatorii financiari
- indicatori de calitate
- indicatori privind controlul Băncii
- ratingul de țară

În scopul determinării cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de contrapartidă și riscul de ajustare a evaluării creditului, banca utilizează abordarea standardizată.

**Formularul 25: UE CCR1 – Analiza expunerii la CCR în funcție de abordare**

Mii Ron

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Costul de înlocuire (RC)	Expunerea din credite viitoare potențială (PEE)	EEPE	Alfa utilizat pentru calcularea valorii expunerii reglementate	Valoarea expunerii înainte de aplicarea tehnicilor CRM	Valoarea expunerii după aplicarea tehnicilor CRM	Valoarea expunerii	RWEA
1	SA-CCR simplificata (pentru instrumente financiare derivate)	22,351	111,701		1.4	5,850,955	187,672	187,672	65,851
2	IMM (pentru instrumente financiare derivate și SFT)			-	-	-	-	-	-
3	Metoda simplă a garanțiilor financiare (pentru SFT)					-	-	-	-
4	Metoda extinsă a garanțiilor financiare (pentru SFT)					-	-	-	-
5	VaR pentru SFT					-	-	-	-
<b>6</b>	<b>Total</b>	<b>22,351</b>	<b>111,701</b>		<b>1.4</b>	<b>5,850,955</b>	<b>187,672</b>	<b>187,672</b>	<b>65,851</b>

**Formularul 26: UE CCR2 – Cerința de capital pentru CVA**

Mii Ron

		a	b
		Valoarea expunerii	RWAs
1	Total tranzacții care fac obiectul metodei avansate	-	-
2	(i) componenta VaR (inclusiv multiplicatorul x3)	-	-
3	(ii) componenta VaR în situații de criză (inclusiv multiplicatorul x3)	-	-
4	Tranzacțiile care fac obiectul metodei standardizate	185,724	94,229
EU4	Tranzacțiile care fac obiectul abordării alternative (pe baza metodei expunerii inițiale)	-	-
<b>5</b>	<b>Total tranzacții supuse cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA</b>	<b>185,724</b>	<b>94,229</b>

**Formularul 31: UE CCR5-A – Impactul compensării și al garanțiilor reale deținute asupra valorilor expunerii**

Mii Ron

	a	b	c	d	e
	Valoarea justă pozitivă brută sau valoarea contabilă netă	Beneficii din compensare	Expunere de credit curentă după compensare Garanții reale deținute	Garanții reale deținute	Expunere de credit netă
1	Instrumente financiare derivate	5,850,955	-	5,850,955	5,762,136
2	SFT	363,251	-	-	363,783
3	Compensare între produse diferite	-	-	-	-
<b>4</b>	<b>Total</b>	<b>6,214,207</b>	<b>-</b>	<b>5,850,955</b>	<b>5,762,136</b>

**Formularul 32: UE CCR5-B – Compoziția garanțiilor reale pentru expuneri la CCR**

Mii Ron

Tipul de garanție reală		a	b	c	d	e	f	g	h
		Garanții reale utilizate în tranzacții cu instrumente financiare derivate				Garanții reale utilizate în SFT			
		Valoarea justă a garanțiilor reale primite		Valoarea justă a garanțiilor reale furnizate		Valoarea justă a garanțiilor reale primite		Valoarea justă a garanțiilor reale furnizate	
		Segregată	Nesegregată	Segregată	Nesegregată	Segregată	Nesegregată	Segregată	Nesegregată
1	Numerar - monedă națională	-	88,820	-	26,067	-	363,783	-	4,676
2	Numerar - alte monede	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Titluri de datorie suverană naționale	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Alte titluri de datorie suverană	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Titluri de datorie ale agențiilor guvernamentale	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Obligațiuni corporative	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Titluri de stat	-	-	-	-	-	-	-	358,777
8	Alte garanții reale	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>9</b>	<b>Total</b>	-	<b>88,820</b>	-	<b>26,067</b>	-	<b>363,783</b>	-	<b>363,453</b>

**Formularul CCR8- Expuneri față de CPCC**

Mii Ron

		a	b
		Valoarea Expunerii	RWA
<b>1</b>	<b>Expuneri față de CPCC (total)</b>		
2	Expuneri pentru tranzacții la CPCC (excluzând marja inițială și contribuțiile la fondul de garantare) ; din care		
3	(i) Instrumente financiare derivate extrabursiere		
4	(ii) Instrumente financiare derivate tranzacționate la bursă		
5	(iii) SFT-uri 6		
6	(iv) Seturi de compensare în cazul cărora a fost aprobată compensarea între produse diferite		
7	Marja inițială segregată		
8	Marja inițială nesegregată		
9	Contribuții prefinanțate la fondul de garantare		
10	Contribuții nefinanțate la fondul de garantare		
<b>11</b>	<b>Expuneri față de non-CPCC (total)</b>		

12	Expuneri pentru tranzacții la non-CPCC (excluzând marja inițială și contribuțiile la fondul de garantare); din care		
13	(i) Instrumente financiare derivate extrabursiere	187,672	65,851
14	(ii) Instrumente financiare derivate tranzacționate la bursă		
15	(iii) SFT-uri	358,777	17,705
16	(iv) Seturi de compensare în cazul cărora a fost aprobată compensarea între produse diferite		
17	Marja inițială segregată		
18	Marja inițială nesegregată		
19	Contribuții prefinanțate la fondul de garantare		
20	Contribuții nefinanțate la fondul de garantare		

## GESTIUNEA INSTRUMENTELOR FINANCIARE ELIGIBILE PENTRU GARANTARE

BT conduce evidența operativă a portofoliului de instrumente financiare deținute în nume și cont propriu, asigurând zilnic informații privind volumul, numărul, scadența, randamentul (etc.), entitatea și jurisdicția activelor/instrumentelor financiare eligibile pentru garantare.

În conformitate cu legislația în vigoare, instrumentele financiare deținute în nume propriu pot fi utilizate în scopul garantării unor obligații financiare asumate de Banca Transilvania. Gajarea instrumentelor financiare se face direct pe contul furnizorului garanției (fără deposedare).

Evidențele interne-operative reflectă distinct instrumentele financiare gajate (diferențiate pe scopuri, în funcție de obligația garantată) și instrumentele financiare libere de sarcini. O astfel de evidențiere a instrumentelor gajate are ca efect reflectarea corespunzătoare în timp real a cantității de instrumente financiare disponibile pentru tranzacționare în contul propriu al Băncii.

Monitorizarea valorii instrumentelor financiare aflate în portofoliul propriu se efectuează zilnic (sold disponibil, valoare de piață, haircut, etc).

## RISCURI FINANCIARE PRIVIND OPERAȚIUNILE CU INSTRUMENTE FINANCIARE

În desfășurarea operațiunilor cu instrumente financiare derivate banca este supusă riscului de piață, riscului de credit, riscului operațional și riscului legal ca riscuri asociate produselor derivate.

Controlul asupra operațiunilor cu derivate include separarea adecvată a obligațiilor, monitorizarea managementului riscului, supravegherea managementului și alte activități menite să asigure că vor fi îndeplinite obiectivele de control ale băncii. Aceste obiective de control includ următoarele:

- ◆ Execuția autorizată. Tranzacțiile cu derivate sunt executate în conformitate cu politicile aprobate de către bancă.



- ◆ Informații complete și corecte. Informațiile cu privire la derivate, inclusiv informațiile legate de valoarea justă, sunt înregistrate la timp, sunt complete și corecte atunci când sunt înregistrate în sistemul contabil și au fost clasificate, descrise și evidențiate în mod adecvat și raportate conform prevederilor regulamentului UE 648/2012 (EMIR).
- ◆ Prevenirea sau detectarea erorilor. Erorile în procesarea informațiilor contabile pentru derivate sunt prevenite sau detectate la timp.
- ◆ Monitorizarea permanentă. Activitățile care implică derivate sunt monitorizate permanent pentru a recunoaște și măsura evenimentele care afectează aserțiunile aferente din situațiile financiare.
- ◆ Evaluarea. Modificările intervenite în valoarea derivatelor sunt contabilizate și prezentate persoanelor competente în mod adecvat atât din punct de vedere operațional, cât și din punct de vedere al controlului. Evaluarea face parte din activitățile permanente de monitorizare cu respectarea regulamentului UE 648/2012 (EMIR).

## **AMORTIZOARELE DE CAPITAL**

Corespunzător abordărilor reglementate de determinare a cerințelor minime de capital alese și Regulamentului UE 575/2013, coroborat cu prevederile Regulamentului BNR nr. 5/2013 și ținând cont de amortizoarele de capital impuse de BNR, Grupul menține:

- amortizorul de conservare a capitalului în cuantum de 2,5% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc în perioada 1 ianuarie 2022 - 31 decembrie 2022;
- amortizorul O-SII în cuantum de 2% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc;
- pentru data de 31 decembrie 2023 cuantumul amortizorul de risc sistemic este 0% din valoarea expunerilor ponderate la risc;
- amortizorul anticiclic de capital specific instituției în cuantum de 1% din valoarea expunerilor ponderate la risc valabil pentru 31 decembrie 2023.

## **INDICATORI DE IMPORTANȚĂ SISTEMICĂ GLOBALĂ**

Indicatorii de importanță sistemică globală nu au fost aplicabili în 2023.

## **AJUSTĂRI PENTRU RISCUL DE CREDIT**

### **DEFINIREA ÎN SCOPURI CONTABILE A TERMENILOR „RESTANT” ȘI „DEPRECIAT”**

Activele financiare sunt considerate „*restanțe*” atunci când există o sumă reprezentând principal, dobândă sau comision care nu a fost plătită la data scadenței. Expunerile restante se raportează la nivelul întregii valori contabile a expunerii.

Conform definițiilor IFRS 9, este considerat „activ financiar depreciat ca urmare a riscului de credit” atunci când au avut loc unul sau mai multe evenimente care au un impact dăunător asupra fluxurilor de trezorerie viitoare estimate ale respectivului activ financiar. Dovada că un activ financiar este depreciat ca urmare a riscului de credit include date observabile cu privire la următoarele evenimente:

- dificultatea financiară semnificativă a emitentului sau a debitorului;
- o încălcare a contractului, cum ar fi o nerespectare a obligațiilor sau o restanță;
- creditorul debitorului, din motive economice sau contractuale legate de dificultățile financiare în care se află debitorul, îi acordă debitorului o concesiune pe care altminteri creditorul nu ar lua-o în considerare;
- devine probabil că debitorul va intra în faliment sau într-o altă formă de reorganizare financiară;
- dispariția unei piețe active pentru acel activ financiar din cauza dificultăților financiare;
- achiziționarea sau emisiunea unui activ financiar cu o reducere semnificativă ce reflectă pierderile din creditare suportate.

## **DESCRIEREA ABORDĂRILOR ȘI METODELOR APLICATE PENTRU DETERMINAREA AJUSTĂRILOR SPECIFICE ȘI GENERALE PENTRU RISCUL DE CREDIT**

### **Ajustări pentru depreciere**

Grupul evaluează, pe baza scenariilor viitoare, pierderile de credit așteptate ("ECL") asociate activelor care au forma instrumentelor de datorie, contabilizate la cost amortizat.

Grupul recunoaște un provizion pentru astfel de pierderi la fiecare dată de raportare. Măsurarea ECL reflectă:

- O valoare obiectivă și măsurată printr-o probabilitate ponderată a unei game de rezultate posibile;
- Valoarea în timp a banilor; și
- Informații despre evenimente trecute, condiții curente și previziuni ale condițiilor economice viitoare, rezonabile și justificabile care sunt disponibile fără un cost și efort nerezonabil la data de raportare.

### ***Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (ECL)***

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate aferent activelor financiare este o zonă care necesită utilizarea unor modele complexe și scenarii semnificative privind condițiile economice viitoare și comportamentul creditelor (de exemplu, probabilitatea de neplată a clienților și a pierderilor rezultate)

O serie de judecăți profesionale semnificative sunt, de asemenea, necesare în aplicarea cerințelor contabile pentru măsurarea ECL, cum ar fi:

- Stabilirea grupurilor de active financiare în scopul măsurării ECL;
- Determinarea criteriilor pentru creșterea semnificativă a riscului de credit;
- Alegerea modelelor și ipotezelor adecvate pentru măsurarea ECL;
- Stabilirea numărului și ponderilor relative ale scenariilor viitoare pentru ECL.

IFRS 9 prezintă un model de depreciere în trei stadii bazat pe modificările calității creditului de la recunoașterea inițială, prezentat mai jos:

- Un instrument financiar care nu este depreciat la recunoașterea inițială, sau pentru activele respective pentru care nu există indicatori care să indice „creșterea riscului de credit”, sunt clasificate

în "Stadiul 1";

- Dacă se identifică o creștere semnificativă a riscului de credit ("SICR") de la recunoașterea inițială, instrumentul financiar este mutat în "Stadiul 2", dar nu este încă considerat a fi depreciat ca urmare a riscului de credit;
- Dacă instrumentul financiar este depreciat ca urmare a riscului de credit, acesta va fi reclasificat în "Stadiul 3".

Instrumentele financiare din "Stadiul 1" au ECL calculat la o valoare egală cu cea a porțiunii din pierderile de credit așteptate pe întreaga durată de viață rezultată din evenimente de nerambursare posibile în următoarele 12 luni. Instrumentele din "Stadiul 2 sau 3" au ECL calculat pe baza pierderilor de credit așteptate pe întreaga durată de viață.

O abordare generală în calcularea ECL conform IFRS 9 presupune luarea în considerare a informațiilor cu privire la viitor.

Actiunile financiare depreciate ca urmare a riscului de credit, cumpărate sau inițiate, sunt acele active financiare recunoscute inițial ca și active depreciate ca urmare a riscului de credit. ECL aferent acestora este întotdeauna calculat pe întreaga durată de viață.

Următoarea diagramă sumarizează cerințele IFRS 9 privind deprecierea (altele decât activele financiare depreciate ca urmare a riscului de credit, cumpărate sau inițiate):

Modificarea calității creditului de la recunoașterea inițială



Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
(Recunoaștere inițială)	(Creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială)	(Active depreciate ca urmare a riscului de credit)
Pierdere de credit așteptată pe 12 luni	Pierdere de credit așteptată pe întreaga durată de viață	Pierdere de credit așteptată pe întreaga durată de viață

Pentru a determina dacă o creștere semnificativă a riscului de credit a avut loc de la recunoașterea inițială, Grupul ia în considerare informații rezonabile și sustenabile care sunt relevante și pot fi obținute fără costuri și eforturi nejustificate.

Grupul consideră că un instrument financiar prezintă o creștere semnificativă a riscului de credit când una sau mai multe din următoarele criterii cantitative, calitative sau prezumția relativă de restanță sunt îndeplinite:

*Criterii cantitative:*

Probabilitatea de nerambursare (PD) pentru perioada de viață rămasă la data raportării a crescut comparativ cu PD pentru perioada de viață reziduală de la data raportării când expunerea a fost recunoscută inițial, astfel este depășit pragul relevant (evaluat și prin mișcările între diferite ratinguri și prin compararea curbilor de PD).

Aceste praguri au fost determinate separat pentru diferite tipuri de portofoliu, prin evaluarea modului în care PD pentru perioada întreagă de viață evoluează înainte ca un instrument să devină problematic.

Mișcările PD pentru întreaga perioadă de viață ale instrumentelor care nu au devenit ulterior problematice au fost de asemenea evaluate pentru a determina mișcarea 'naturală' a PD pe întreaga durată de viață care nu indică o creștere semnificativă a riscului de credit.

*Criterii calitative asociate portofoliilor de credite retail:*

- Creșterea semnificativă a riscului de credit estimată de echipa de analiză de risc pentru expunerile evaluate individual;
- Este clasificat ca fiind restructurat performant;
- Analiza indicatorului „loan to value” pentru creditele ipotecare și creditele de consum garantate cu ipotecă (coroborată cu istoricul de neplăți, dacă acesta există);
- Denominat în monedă asociată unui risc ridicat;
- Produse de credit cu risc asociat mai ridicat;
- Facilități deținute de clienți încadrați în clase de rating senzitive;
- Modificări ale gradelor de rating;
- Numărul de zile de întârziere înregistrat de debitor.

*Criterii calitative asociate portofoliilor de credite companii*

- Creștere semnificativă a riscului de credit estimată de echipa de analiză de risc pentru expunerile evaluate individual (debitor level), concretizată prin includerea acestora în lista de supraveghere (watchlist);
- Modificări semnificative negative în condițiile de business, financiare și/sau economice în care operează debitorul (deteriorarea ratingului);
- Restructurare existentă sau așteptată;
- Semnale timpurii ale problemelor de flux de numerar/lichiditate precum întârzieri în plata creditorilor comerciali/creditelor;
- Clientul se află în gestiunea departamentului de remediere;
- Facilități deținute de clienți încadrați în clase de rating senzitive;
- Clienți care activează într-o industrie sensibilă la evoluția prețurilor din zona energiei;
- Modificarea gradelor de risc;
- Numărul de zile de întârziere înregistrat de debitor.

În analiza SICR sunt încorporate informații referitoare la scenarii viitoare.

Această analiză în legătură cu instrumentele financiare de trezorerie unde se utilizează o listă de observare pentru monitorizarea riscului de credit, se efectuează periodic la nivel de contrapartidă. Pentru a asigura consistența criteriilor utilizate pentru a identifica SICR, acestea sunt monitorizate și revizuite periodic de către echipa independentă de risc de credit.

*Prezumția relativă de restanță*

Dacă debitorul întârzie cu mai mult de 30 zile în efectuarea plăților contractuale, se aplică prezumția relativă de restanță și instrumentul financiar este considerat ca având o creștere semnificativă a riscului de credit. De asemenea, atunci când întreaga sumă devine restantă (data scadenței finale este depășită), aceasta va fi clasificată în stadiul 2.

*Excepția referitoare la riscul de credit scăzut*

Grupul și Banca utilizează excepția referitoare la riscul de credit scăzut doar pentru instrumentele financiare

de datorie (ex. titluri de stat, obligațiunile municipale, obligațiunile corporative și obligațiunile emise de instituții financiare). Toate activele financiare cu rating alocat (la data raportării) de natura “investment grade” sunt clasificate în stadiul 1.

*Definiția activelor în stare de nerambursare și a activelor depreciate ca urmare a riscului de credit*

Grupul definește un instrument financiar ca fiind în stare de nerambursare, ceea ce înseamnă că din punct de vedere al definiției este complet aliniat cu un activ depreciat ca urmare a riscului de credit, când întrunește unul sau mai multe din următoarele criterii:

- Expunerea este restantă cu mai mult de 90 de zile în efectuarea plăților contractuale (acest criteriu a fost întărit cu analiza obligației semnificativ restante);
- Expuneri pentru care este improbabil ca debitorul să își îndeplinească integral obligațiile de plată fără executarea garanțiilor, indiferent de existența unor sume restante sau de numărul de zile de întârziere la plată, respectiv:
  - Debitorul se află în dificultate financiară semnificativă;
  - În relația cu Grupul și Banca, debitorul are în derulare credite restructurate neperformante ca urmare a unor concesiuni oferite pe fondul dificultății financiare;
  - Debitorul se află în stare de insolvență (sau alt tip de reorganizare judiciară atât pentru retail cât și companii) sau devine probabil ca debitorul să intre în faliment;
  - Grupul și Banca au demarat procedurile de recuperare prin executare silită;
  - Debitorul (sau garantul ipotecar) a notificat banca cu privire la declanșarea procedurii de dare în plată;
  - Debitorul este administrat de structurile speciale de recuperare ale Băncii (Workout unit, etc.);
  - Stoparea calculului de dobânzi;
  - Situația de radiere sau write-off (total sau parțial) sau vânzarea creanței la un anumit discount;
  - Constituirea de ajustări specifice pentru riscul de credit ca urmare a deteriorării calității creditului, pe fondul încadrării expunerii în Stadiul 3 (conform IFRS 9);
- Piața activă pentru acel activ financiar a dispărut din cauza dificultăților financiare;
- Activele financiare sunt achiziționate sau inițiate la un discount semnificativ care reflectă pierderi de credit.

Criteriile de mai sus au fost aplicate la toate instrumentele financiare deținute de Grup și sunt consistente cu definiția stării de nerambursare folosită pentru scopuri interne de management de risc de credit. Definițiile de *depreciat ca urmare a riscului de credit și în stare de nerambursare* sunt aliniate pe cât posibil astfel încât stadiul 3 reprezintă toate creditele care sunt considerate în stare de nerambursare sau altfel depreciate ca urmare a riscului de credit.

Un instrument e considerat că nu mai e în *stare de nerambursare* (că “s-a însănătoșit”) când nu mai îndeplinește niciuna din criteriile de nerambursare pentru o perioadă consistentă din timp, în funcție de principalul declanșator al clasificării inițiale în starea de nerambursare. Această perioadă a fost determinată

în funcție de analiza care ia în considerare probabilitatea ca un instrument financiar să se întoarcă în starea de nerambursare după “însănătoșire” folosind diferite definiții posibile ale “însănătoșirii” și de asemenea opinia experților. De exemplu perioada de ‘însănătoșire’ pentru criteriul de restanțe începe la 3 luni, iar perioada de ‘însănătoșire’ pentru activele restructurate începe la 1 an.

#### *Măsurarea pierderilor de credit așteptate. Descrierea parametrilor, a ipotezelor și a tehnicilor de estimare*

Pierderile de credit așteptate (ECL) sunt măsurate fie pentru o perioadă de 12 luni fie pentru toată durata de viață în cazul în care fie a avut loc o creștere semnificativă a riscului de credit de la momentul recunoașterii inițiale fie activul este considerat depreciat ca urmare a riscului de credit. Pierderile de credit așteptate sunt rezultatul discountării produsului dintre probabilitatea de nerambursare (PD), expunerea în caz de nerambursare (EAD) și rata pierderii în caz de nerambursare (LGD), definit după cum urmează:

PD reprezintă probabilitatea ca un debitor să nu își onoreze obligațiile financiare (conform “Definiției de nerambursare și depreciere” de mai sus) fie pe parcursul următoarelor 12 luni (12M PD) fie pe parcursul duratei de viață rămase a obligației de rambursare (Lifetime PD).

EAD se bazează pe sumele pe care Grupul și Banca se așteaptă să îi fie datorate în momentul în care intervine nerambursarea, pentru următoarea perioadă de 12 luni (12M EAD) sau pentru întreaga durată de viață rămasă a obligației de rambursare (Lifetime EAD).

Rata pierderii în caz de nerambursare (LGD) reprezintă așteptarea Grupului și a Băncii cu privire la dimensiunea pierderii aferente unei expuneri afectată de nerambursare. LGD variază în funcție de tipul de contrapartidă și de existența garanțiilor sau a altor elemente de garantare.

Pierderile de credit așteptate (ECL) sunt determinate prin proiectarea PD, LGD și EAD pentru fiecare lună viitoare și pentru fiecare expunere individuală. Pierderile de credit așteptate pentru fiecare lună viitoare sunt apoi actualizate la data raportării, după care se însumează toate pierderile de credit așteptate.

Rata de actualizare folosită în calculul ECL este rata dobânzii efective originale sau o aproximare a acesteia. 12M EAD și Lifetime EAD sunt determinate în funcție de profilul așteptat de plată care variază în funcție de tipul de produs.

- Pentru produsele care se amortizează și pentru creditele de tip “bullet”, acesta se bazează pe rambursările contractuale datorate de debitor pe o perioadă de 12 luni sau pe durata totală de viață a obligației de plată.
- Pentru produsele revolving, expunerea în caz de neplată se estimează prin însumarea soldului utilizat curent cu un “factor de conversie credit” folosit pentru tragerile așteptate în limita de credit rămasă până la momentul nerambursării.

Pentru a determina ECL pe următoarele 12 luni sau pe viață, se includ și informații economice cu privire la viitor. Aceste ipoteze variază în funcție de tipul de produs.

Ipotezele care stau la baza ECL sunt monitorizate și revizuite de două ori pe an. Datorită evenimentelor apărute în anul 2021 (pandemia generată de virusul SARS COV2), Grupul a decis o abordare prudentă, revizuirea acestor ipoteze cu o frecvență trimestrială.

#### *Informațiile economice cu privire la viitor încorporate în modelele ECL*

Evaluarea SICR și calcularea ECL încorporează informații referitoare la indicatori macroeconomici. Grupul a întocmit analize istorice și a identificat variabilele economice cheie cu impact asupra riscului de credit și

asupra pierderilor așteptate de credit pentru fiecare portofoliu. Opinia unui expert a fost, de asemenea, luată în considerare în acest proces. Previziunile acestor variabile economice sunt furnizate de o echipă din cadrul Grupului și a Băncii care oferă cea mai bună estimare a economiei pentru următorii trei ani. Impactul variabilelor macroeconomice a fost determinat prin efectuarea unei analize statistice.

Scenariul central - Indicatori macro	2024	2025	2026
PIB Real (% , an la an)	2.91	5.53	3.84
Rata șomajului (%)	5.51	5.49	5.46
Inflația (HICP) (%)	5.48	5.23	4.76
ROBOR 3M (%)	5.27	4.25	3.92
EURIBOR 3M (%)	3.55	2.68	2.60
Prețul locuințelor (% , an la an)	2.20	2.10	2.00

Pe lângă scenariul central, Grupul ia în considerare și alte scenarii posibile, împreună cu ponderile acestora. Ca în cazul oricărei previziuni economice, estimările și probabilitățile de a se întâmpla sunt supuse unui grad ridicat de incertitudine inerentă și de aceea rezultatele efective pot fi semnificativ diferite de cele previzionate. Grupul consideră că aceste previziuni reprezintă cea mai bună estimare a posibilelor rezultate și a analizat non-liniaritățile și asimetriile din cadrul diferitelor portofolii ale Grupului pentru a stabili că scenariile alese sunt cele mai reprezentative din gama scenariilor posibile.

#### **Politica de derecunoaștere a activelor depreciate**

Activele financiare sau o parte din acestea, sunt derecunoscute atunci când drepturile contractuale de a primi fluxurile de numerar din active au expirat sau când au fost transferate și

- (i) Grupul și Banca transferă în mod substanțial toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate sau
- (ii) Grupul și Banca nu transferă și nu reține în mod substanțial toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate, Grupul și Banca nu și-au păstrat controlul.

Grupul reduce direct valoarea contabilă brută a unui activ financiar atunci când nu are așteptări rezonabile de a recupera un activ financiar în întregime sau o parte a acestuia. Operațiunea de write-off constituie un eveniment de derecunoaștere (IFRS 9.5.4.4).

Alte evenimente care duc la derecunoaștere sunt:

- Iertarea de datorie (debt forgiveness) sau radierea creanței;
- Vânzarea/cesiunea creanțelor către un terț;
- Vânzarea de portofolii de credite.

În baza unei analize, Grupul poate decide derecunoașterea unui activ depreciat, prin evidențierea lui în afara bilanțului (write-off). Aceste active vor face în continuare obiectul procedurilor de recuperare. Evaluarea dacă o operațiune de write-off este necesară și adecvată se bazează pe mai mulți factori, inclusiv analiza serviciului datoriei și existența unor garanții sau alte surse generatoare de recuperări de creanță.

Grupul încheie tranzacții în care își păstrează drepturile contractuale de a primi fluxuri de numerar din active, dar își asumă o obligație contractuală de a plăti aceste fluxuri de numerar altor entități și transferă în mod substanțial toate riscurile și recompensele.

Tranzacțiile sunt contabilizate ca transferuri de tip 'pass through' prin care rezultă o derecunoaștere dacă Grupul:

- Nu are obligația de a efectua plăți decât dacă colectează sume echivalente din active;
- Nu poate vinde sau gaja bunurile; și
- Are obligația de a remite toți banii colectați din active fără întârzieri semnificative.

Garanțiile (acțiunile și obligațiunile) furnizate de Grup în cadrul acordurilor standard de răscumpărare și creditare prin valori mobiliare nu sunt derecunoscute deoarece Grupul păstrează în mod substanțial toate riscurile și recompensele pe baza prețului de răscumpărare prestabilit, iar criteriile de derecunoaștere nu sunt îndeplinite.

## VALOAREA TOTALĂ A EXPUNERILOR FĂRĂ LUAREA ÎN CONSIDERARE A EFECTELOR TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT, DEFALCATĂ PE CLASE DE EXPUNERI

### Formularul 7: UE CRB-B – Valoarea netă totală și medie a expunerilor

Mii Ron

		Valoarea netă a expunerilor la sfârșitul perioadei	Expuneri nete medii aferele perioadei
1	Administrații centrale sau bănci centrale	80,380,083	70,705,481
2	Administrații regionale sau autorități locale	1,653,529	1,290,408
3	Entități din sectorul public	175,600	138,003
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	117,305	161,259
5	Organizații internaționale	-	-
6	Instituții	10,015,119	8,502,849
7	Societăți	28,947,274	26,168,292
8	<i>Din care: IMM-uri</i>	14,244,842	13,208,040
9	Expuneri de tip retail	40,280,185	39,352,667
10	<i>Din care: IMM-uri</i>	18,691,937	17,961,447
11	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	19,411,170	18,110,027
12	<i>Din care: IMM-uri</i>	1,090,133	936,715
13	Expuneri în stare de nerambursare	1,582,704	1,535,233
14	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-
15	Obligațiuni garantate	-	-
16	Instituții și societăți cu evaluare de credit pe termen scurt	-	-
17	Unități sau acțiuni deținute de organisme de plasament colective	-	-
18	Titluri de capital	292,920	273,129
19	Alte elemente	9,362,098	9,503,725
20	<b>Total</b>	<b>192,217,988</b>	<b>175,741,074</b>



**Formularul 9: UE CRB-D – Concentrarea expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contrapărți**

Mii Ron

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	K
		Agricultură, silvicultură și pescuit	Industria extractivă	Industria prelucrătoare	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aerului și aerului	Aprovizionare cu apă	Construcții	Comerț cu ridicata și cu amănuntul	Transporturi și depozitare	Servicii de cazare și alimentație	Informare și comunicații	Intermedieri Financiare și Asigurări
1	Administrații centrale sau bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Entități din sectorul public	963	-	-	-	112	3,069	-	99,794	3	-	301
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	117,305
5	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Instituții	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,015,119
7	Societăți	2,366,225	39,177	5,230,024	2,827,889	273,583	3,629,958	6,964,100	1,928,033	660,071	466,231	778,963
8	Expuneri de tip retail	2,726,915	201,170	2,504,532	350,995	242,591	3,180,458	6,381,900	2,246,689	795,230	497,868	236,990
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	54,416	5,621	149,136	5,464	4,849	81,653	322,363	51,130	49,553	48,911	6,489
10	Expuneri în stare de nerambursare	59,711	1,772	185,931	1,295	11,842	229,114	166,350	142,869	42,542	12,842	1,878
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Instituții și societăți cu e evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Unități sau acțiuni deținute de organisme de plasament colective	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	292,920
16	Alte elemente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	<b>Total</b>	<b>5,208,230</b>	<b>247,740</b>	<b>8,069,623</b>	<b>3,185,643</b>	<b>532,977</b>	<b>7,124,253</b>	<b>13,834,714</b>	<b>4,468,515</b>	<b>1,547,400</b>	<b>1,025,852</b>	<b>11,449,965</b>

		l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v
		Activități imobiliare	Activități profesionale, științifice și tehnice	Activități administrative și de asistență	Administrare publică și de apărare, asigurări sociale obligatorii	Educație	Servicii de sănătate umană și activități de asistență socială	Arte, divertisment și activități recreative	Alte servicii	Bănci centrale	Gospodări	Total
1	Administrații centrale sau bănci centrale	-	-	-	60,394,198	-	-	-	-	19,985,885	-	80,380,083
2	Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	1,653,529	-	-	-	-	-	-	1,653,529
3	Entități din sectorul public	-	4,773	122	66,322	0	49	22	68	-	-	175,600
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	117,305
5	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Instituții	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,015,119
7	Societăți	1,963,902	177,097	299,343	-	11,667	737,940	374,793	139,813	-	78,464	28,947,274
8	Expuneri de tip retail	277,028	1,021,457	535,394	63,619	97,492	950,665	144,654	200,599	-	17,623,939	40,280,185
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	98,802	58,414	40,363	-	8,560	312,032	5,249	14,543	-	18,093,622	19,411,170
10	Expuneri în stare de nerambursare	53,510	25,694	19,727	352	1,833	29,553	14,411	5,033	-	576,445	1,582,704
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Instituții și societăți cu e evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Unități sau acțiuni deținute de organisme de plasament colective	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	292,920
16	Alte elemente	-	-	-	-	-	-	-	9,362,098	-	-	9,362,098
17	<b>Total</b>	<b>2,393,243</b>	<b>1,287,436</b>	<b>894,949</b>	<b>62,178,021</b>	<b>119,552</b>	<b>2,030,239</b>	<b>539,128</b>	<b>9,722,155</b>	<b>19,985,885</b>	<b>36,372,469</b>	<b>192,217,988</b>

**Formularul 10: UE CR1-A – Scadența expunerilor**

Mii Ron						
	a	b	c	d	e	f
	Valoarea netă a expunerii					
	La cerere	<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani	Nicio scadență declarată	Total
1 Credite și avansuri	-	40,704,338	45,840,735	33,337,444	22,971,072	142,853,588
2 Titluri de datorie	-	7,047,105	27,063,034	15,254,260	-	49,364,400
<b>3 Total</b>	-	<b>47,751,443</b>	<b>72,903,769</b>	<b>48,591,704</b>	<b>22,971,072</b>	<b>192,217,988</b>

**Formularul 11: Calitatea creditului expunerilor în funcție de clasa de expunere și de instrument**

Mii Ron							
	a	b	c	d	e	f	g
	Valori contabile brute pentru		Ajustări specifice pentru riscul de credit	Ajustări generale pentru riscul de credit	Eliminări cumulate din bilanț	Cheltuieli aferente ajustărilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete
	Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare					(a+b-c-d)
1 Administrații centrale sau bănci centrale	-	80,412,176	32,093	-	-	10,151	80,380,083
2 Administrații regionale sau autorități locale	-	1,686,106	32,577	-	-	15,521	1,653,529
3 Entități din sectorul public	-	178,319	2,719	-	-	1,025	175,600
4 Bănci multilaterale de dezvoltare	-	117,305	-	-	-	-	117,305
5 Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-
6 Instituții	-	10,019,910	4,792	-	-	2,998	10,015,119
7 Societăți	-	30,002,923	1,055,649	-	-	232,722	28,947,274
8 <i>Din care: IMM-uri</i>	-	14,808,283	563,440	-	-	101,892	14,244,842
9 Expuneri de tip retail	-	41,853,037	1,572,852	-	-	207,694	40,280,185
10 <i>Din care: IMM-uri</i>	-	19,376,665	684,728	-	-	104,241	18,691,937
11 Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	19,561,931	150,761	-	-	30,128	19,411,170
12 <i>Din care: IMM-uri</i>	-	1,124,742	34,610	-	-	9,889	1,090,133
13 Expuneri în stare de nerambursare	3,333,560	-	1,750,856	-	3,011,062	122,843	1,582,704
14 Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-
15 Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-
16 Instituții și societăți cu evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-
17 Unități sau acțiuni deținute de organisme de plasament colective	-	-	-	-	-	-	-
18 Titluri de capital	-	292,920	-	-	-	-	292,920
19 Alte elemente	-	11,550,399	2,188,301	-	-	337,697	9,362,098
<b>20 Total</b>	<b>3,333,560</b>	<b>195,675,027</b>	<b>6,790,599</b>	<b>-</b>	<b>3,011,062</b>	<b>960,780</b>	<b>192,217,988</b>
21 <i>din care: Împrumuturi</i>	3,167,689	122,400,785	6,463,508	-	3,011,062	902,521	119,104,966
22 <i>din care: Titluri de creanță</i>	-	49,390,350	25,950	-	-	21,129	49,364,400
23 <i>din care: Expuneri extrabilanțiere</i>	165,870	23,883,891	301,141	-	-	37,130	23,748,621

**Formularul 17: Modificări ale stocului de credite și de titluri de creanță în stare de nerambursare și depreciate**

Mii Ron

	a
	Valoarea contabilă brută a expunerilor aflate în stare de nerambursare
<b>1 Sold de deschidere</b>	<b>3,350,531</b>
2 Credite și titluri de creanță care se află în stare de nerambursare sau sunt depreciate față de ultima perioadă de raportare	1,515,444
3 Readuse la statutul de neaflare în stare de nerambursare	203,654
4 Valorile eliminate din bilanț	104,742
5 Alte modificări (conturi închise, rambursari, impact Fx)	1,224,020
<b>6 Sold de închidere</b>	<b>3,333,560</b>

**Formularul 16: Modificări ale stocului ajustărilor generale și specifice pentru riscul de credit aferente creditelor și titlurilor de creanță în stare de nerambursare și depreciate**

Mii Ron

	a	b
	Ajustări specifice pentru riscul de credit cumulate	Ajustări generale pentru riscul de credit cumulate
<b>1 Sold de deschidere</b>	<b>(1,588,819)</b>	-
2 Majorări datorate inițierii și achiziției	(101,528)	-
3 Diminuări datorate derecunoașterii	182,901	-
4 Variații datorate modificării riscului de credit (net)	(545,324)	-
5 Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	164,418	-
6 Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)	(11,965)	-
7 Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	131,543	-
8 Alte ajustări	(11,581)	-
<b>9 Sold de închidere</b>	<b>(1,780,356)</b>	-
10 Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii	212,236	-
11 Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii	-	-

**Formularul EUCR1 – Expuneri performante și neperformante și provizioanele aferente**

Mii Ron

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală						Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului	Garanțiile reale și garanțiile financiare primite	
	Expuneri performante			Expuneri neperformante			Expuneri performante – depreciere cumulată și provizioane			Expuneri neperformante – depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				La expuneri performante	La expuneri neperformante
		Din care stadiul 1	Din care stadiul 2		Din care stadiul 2	Din care stadiul 3		Din care stadiul 1	Din care stadiul 2		Din care stadiul 2	Din care stadiul 3			
<b>00 Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere</b>	<b>21,737,809</b>	<b>21,737,809</b>	-	-	-	-	(4,152)	(4,152)	-	-	-	-	-	-	-
<b>1 Credite și avansuri</b>	<b>90,429,832</b>	<b>78,525,587</b>	<b>11,904,245</b>	<b>2,827,336</b>	-	<b>2,827,336</b>	<b>(3,166,934)</b>	<b>(1,391,505)</b>	<b>(1,775,429)</b>	<b>(1,746,151)</b>	-	<b>(1,746,151)</b>	<b>(2,975,626)</b>	<b>39,850,320</b>	<b>799,127</b>
2 Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Administrații publice	16,618,244	16,563,432	54,812	1,984	-	1,984	(50,771)	(44,925)	(5,846)	(640)	-	(640)	(3,883)	27,023	701
4 Instituții de credit	4,843,185	4,843,185	-	-	-	-	(1,821)	(1,821)	-	-	-	-	-	-	-
5 Alte societăți financiare	653,519	622,760	30,759	2,663	-	2,663	(29,825)	(21,347)	(8,478)	(1,632)	-	(1,632)	(7,377)	31,467	460
6 Societăți nefinanciare	34,615,345	27,934,917	6,680,428	1,525,716	-	1,525,716	(2,047,780)	(1,016,320)	(1,031,460)	(858,725)	-	(858,725)	(2,037,741)	18,614,777	482,634
7 Din care IMM-uri	24,326,593	19,117,901	5,208,692	1,105,181	-	1,105,181	(1,436,350)	(624,909)	(811,441)	(585,770)	-	(585,770)	(453,002)	14,581,816	373,469
8 Gospodării	33,699,539	28,561,293	5,138,246	1,296,973	-	1,296,973	(1,036,737)	(307,092)	(729,645)	(885,154)	-	(885,154)	(926,625)	21,177,053	315,332
<b>9 Titluri de datorie</b>	<b>49,924,064</b>	<b>49,924,064</b>	-	<b>144,750</b>	-	<b>144,750</b>	<b>(104,811)</b>	<b>(104,811)</b>	-	<b>(72,375)</b>	-	<b>(72,375)</b>	-	-	-
10 Bănci centrale	564,756	564,756	-	-	-	-	(568)	(568)	-	-	-	-	-	-	-
11 Administrații publice	44,872,049	44,872,049	-	-	-	-	(92,690)	(92,690)	-	-	-	-	-	-	-
12 Instituții de credit	2,787,830	2,787,830	-	144,750	-	144,750	(2,797)	(2,797)	-	(72,375)	-	(72,375)	-	-	-
13 Alte societăți financiare	1,567,850	1,567,850	-	-	-	-	(1,540)	(1,540)	-	-	-	-	-	-	-
14 Societăți nefinanciare	131,579	131,579	-	-	-	-	(7,216)	(7,216)	-	-	-	-	-	-	-
<b>15 Expuneri extrabilanțiere</b>	<b>26,315,278</b>	<b>23,066,674</b>	<b>3,248,604</b>	<b>179,984</b>	-	<b>179,984</b>	<b>270,317</b>	<b>175,971</b>	<b>94,346</b>	<b>94,017</b>	-	<b>94,017</b>	-	<b>6,126,433</b>	<b>43,325</b>
16 Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Administrații publice	795,029	554,822	240,207	-	-	-	4,714	3,468	1,246	-	-	-	-	1,766	-
18 Instituții de credit	2,517,091	2,517,091	-	-	-	-	7	7	-	-	-	-	-	-	-
19 Alte societăți financiare	302,680	297,452	5,228	961	-	961	1,985	1,837	148	630	-	630	-	10,344	331
20 Societăți nefinanciare	18,159,013	16,171,216	1,987,797	164,857	-	164,857	215,608	148,576	67,032	85,449	-	85,449	-	5,857,810	42,803
21 Gospodării	4,541,465	3,526,093	1,015,372	14,166	-	14,166	48,003	22,083	25,920	7,938	-	7,938	-	256,513	391
<b>22 Total</b>	<b>188,406,983</b>	<b>173,254,134</b>	<b>15,152,849</b>	<b>3,152,070</b>	-	<b>3,152,070</b>	<b>(3,005,580)</b>	<b>(1,324,497)</b>	<b>(1,681,083)</b>	<b>(1,724,509)</b>	-	<b>(1,724,509)</b>	<b>(2,975,626)</b>	<b>45,976,753</b>	<b>842,652</b>

Formularul EUCR2a - Variațiile stocului de credite și avansuri neperformante și recuperări cumulate nete conexe

Mii Ron

	a	b
	Valoarea contabilă brută	Recuperări cumulate nete aferente
<b>1 Stocul inițial de credite și avansuri neperformante</b>	<b>2,684,630</b>	
2 Intrări în portofoliile neperformante	1,708,347	
3 leșiri din portofoliile neperformante	(1,565,642)	
4 leșire în portofoliul performant	(320,804)	
5 leșire datorată rambursării creditului, parțială sau integrală	(1,032,625)	
6 leșire datorată lichidării garanției reale	(52,570)	43,949
7 leșire datorată intrării în posesia garanțiilor reale	(4,951)	4,804
8 leșire datorată vânzării de instrumente	-	-
9 leșire datorată transferului de risc	(2,784)	1,932
10 leșire datorată scoaterii în afara bilanțului	(134,286)	
11 leșire datorată altor situații	(17,621)	
12 leșire datorată reclasificării ca fiind deținute în vederea vânzării	-	
<b>13 Stocul final de credite și avansuri neperformante</b>	<b>2,827,335</b>	

**Formularul EUCQ1 - Calitatea creditului expunerilor restructurate în urma dificultăților financiare**

Mii Ron

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare				Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane		Garanții reale primite și garanții financiare primite pentru expuneri restructurate în urma dificultăților financiare	
	Performanțe restructurate în urma dificultăților financiare	Neperformante restructurate în urma dificultăților financiare		Din care depreciate	La expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare	La expuneri neperformante restructurate în urma dificultăților financiare		Din care garanții reale și financiare primite pentru expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
			Din care în stare de nerambursare					
005 Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	-	-	-	-	-	-	-	-
1 Credite și avansuri	448,434	869,114	869,114	869,114	(90,799)	(481,575)	587,699	357,826
2 Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Administrații publice	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Instituții de credit	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Alte societăți financiare	3,925	193	193	193	(295)	(188)	-	-
6 Societăți nefinanciare	381,344	644,493	644,493	644,493	(75,208)	(366,755)	442,790	252,172
7 Gospodării	63,166	224,428	224,428	224,428	(15,295)	(114,633)	144,909	105,655
8 Titluri de datorie	-	-	-	-	-	-	-	0
9 Angajamente de creditare date	2,978	20,299	20,299	20,299	145	9,852	12,270	10,438
<b>10 Total</b>	<b>451,413</b>	<b>889,413</b>	<b>889,413</b>	<b>889,413</b>	<b>(90,654)</b>	<b>(471,724)</b>	<b>599,969</b>	<b>368,265</b>

## Formularul EUCQ2 - Calitatea restructurării datorate dificultăților financiare

Mii Ron

		a
		<b>Valoarea contabila bruta a expunerilor restructurate în urma dificultatilor financiare</b>
1	Credite și avansuri care au fost restructurate ca urmare a dificultatilor financiare mai mult de doua ori	414,795
2	Credite și avansuri neperformante restructurate în urma dificultatilor financiare care nu au reușit să îndeplinească criteriile de ieșire din categoria neperformante	869,089

## Formularul EUCQ3 - Calitatea creditului expunerilor performante și neperformante în funcție de zilele de restanță

Mii Ron

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Valoarea contabilă brută/valoarea nominală											
		Expuneri performante			Expuneri neperformante								
			Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile		Cu plată improbabilă, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care în stare de nerambursare
<b>005</b>	<b>Solduri de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere</b>	<b>21,737,809</b>	<b>21,737,809</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>1</b>	<b>Credite și avansuri</b>	<b>90,429,832</b>	<b>90,063,689</b>	<b>366,143</b>	<b>2,827,336</b>	<b>1,519,608</b>	<b>265,341</b>	<b>314,598</b>	<b>389,012</b>	<b>235,720</b>	<b>64,380</b>	<b>38,677</b>	<b>2,827,336</b>
2	Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Administrații publice	16,618,244	16,618,098	146	1,984	1,952	-	-	5	27	-	-	1,984
4	Instituții de credit	4,843,185	4,843,185	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Alte societăți financiare	653,519	653,207	312	2,663	1,504	169	72	797	121	-	-	2,663
6	Societăți nefinanciare	34,615,345	34,518,608	96,737	1,525,716	938,618	127,923	131,552	142,196	145,686	35,377	4,364	1,525,716
7	Din care IMM-uri	24,326,593	24,246,798	79,795	1,105,181	718,511	103,433	99,998	52,344	96,471	32,216	2,208	1,105,181
8	Gospodării	33,699,539	33,430,591	268,948	1,296,973	577,534	137,249	182,974	246,014	89,886	29,003	34,313	1,296,973
<b>9</b>	<b>Titluri de datorie</b>	<b>51,326,129</b>	<b>51,326,129</b>	-	<b>144,750</b>	<b>144,750</b>	-	-	-	-	-	-	<b>144,750</b>
10	Bănci centrale	564,756	564,756	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Administrații publice	44,872,049	44,872,049	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Instituții de credit	2,787,830	2,787,830	-	144,750	144,750	-	-	-	-	-	-	144,750
13	Alte societăți financiare	2,969,915	2,969,915	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Societăți nefinanciare	131,579	131,579	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>15</b>	<b>Expuneri extrabilanțiere</b>	<b>26,315,278</b>			<b>179,984</b>								<b>179,984</b>
16	Bănci centrale	-			-								-
17	Administrații publice	795,029			-								-
18	Instituții de credit	2,517,091			-								-
19	Alte societăți financiare	302,680			961								961
20	Societăți nefinanciare	18,159,013			164,857								164,857
21	Gospodării	4,541,465			14,166								14,166
<b>22</b>	<b>Total</b>	<b>189,809,048</b>	<b>163,127,627</b>	<b>366,143</b>	<b>3,152,070</b>	<b>1,664,358</b>	<b>265,341</b>	<b>314,598</b>	<b>389,012</b>	<b>235,720</b>	<b>64,380</b>	<b>38,677</b>	<b>3,152,070</b>

**Formularul EUCQ4 – Calitatea expunerilor neperformante în funcție de localizarea geografică**

Mii Ron

	a	b	c	d	e	f	g
	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				Deprecierea cumulată	Provizioane pentru angajamentele extrabilanțiere și garanțiile financiare extrabilanțiere date	Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
	Din care neperformante		Din care în stare de nerambursare	Din care supuse deprecierei			
<b>1</b>	<b>Expuneri bilanțiere</b>	<b>93,257,168</b>			<b>2,827,335</b>	<b>2,827,335</b>	<b>93,257,168</b>
2	Romania	88,106,268	2,743,171	2,743,171	88,106,268	(4,781,412)	-
3	Spania	1,270,749	33	33	1,270,749	(1,096)	-
4	Austria	426,709	4	4	426,709	(650)	-
5	Other countries	3,453,443	84,127	84,127	3,453,443	(129,927)	-
<b>6</b>	<b>Expuneri extrabilanțiere</b>	<b>26,495,264</b>	<b>179,985</b>	<b>179,985</b>		<b>364,335</b>	
7	Romania	26,136,691	179,526	179,526		353,621	
8	Germania	32,183	-	-		-	
9	Republic of Moldova	207,165	458	458		9,632	
10	Other countries	119,224	1	1		1,082	
<b>11</b>	<b>Total</b>	<b>119,752,431</b>	<b>3,007,320</b>	<b>3,007,320</b>	<b>93,257,168</b>	<b>(4,913,085)</b>	<b>364,335</b>

\*În categoria "Alte țări", sunt introduse țările a căror expunere este sub 1% din totalul expunerii băncii



**Formularul EUCQ5 - Calitatea creditului împrumuturilor și avansurilor acordate societăților nefinanciare, pe ramuri de activitate**

Mii Ron

		a	b	c	d	e	f
		Valoarea contabilă brută				Deprecierea cumulată	Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
			Din care neperformante		Din care credite și avansuri care fac obiectul deprecierii		
				Din care în stare de nerambursare			
1	Agricultură, silvicultură și pescuit	3,481,106	87,904	87,904	3,481,106	(243,677)	-
2	Industria miniera și extractivă	105,081	3,492	3,492	105,081	(7,616)	-
3	Industria prelucrătoare	5,458,617	300,509	300,509	5,458,617	(601,541)	-
4	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aerului condiționat	1,992,873	1,885	1,885	1,992,873	(133,622)	-
5	Aprovizionare cu apă	374,578	17,440	17,440	374,578	(25,582)	-
6	Construcții	3,964,373	298,115	298,115	3,964,373	(396,421)	-
7	Comerț cu ridicata și cu amănuntul	9,276,974	277,810	277,810	9,276,974	(567,120)	-
8	Transporturi și stocare	3,505,519	217,022	217,022	3,505,519	(330,731)	-
9	Servicii de cazare și alimentație	1,392,427	53,955	53,955	1,392,427	(112,250)	-
10	Informare și comunicare	505,281	17,217	17,217	505,281	(39,087)	-
11	Activități financiare și de asigurare	75,713	32	32	75,713	(3,089)	-
12	Activități imobiliare	2,121,333	108,815	108,815	2,121,333	(135,424)	-
13	Activități specializate, științifice și tehnice	904,658	39,566	39,566	904,658	(74,647)	-
14	Servicii administrative și de sprijin	671,641	31,366	31,366	671,641	(56,358)	-
15	Administrare publică și de apărare, asigurări sociale obligatorii	1,209	71	71	1,209	(98)	-
16	Invatamant	83,068	2,923	2,923	83,068	(7,045)	-
17	Activități privind sănătatea umană și de asistență socială	1,557,735	38,446	38,446	1,557,735	(114,660)	-
18	Arte, spectacole și activități recreative	477,951	19,775	19,775	477,951	(37,283)	-
19	Alte servicii	190,923	9,371	9,371	190,923	(20,254)	-
<b>20</b>	<b>Total</b>	<b>36,141,061</b>	<b>1,525,716</b>	<b>1,525,716</b>	<b>36,141,061</b>	<b>(2,906,505)</b>	<b>-</b>

Formularul EUCQ6 - Evaluarea garanțiilor reale – credite și avansuri

Mii Ron

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l			
		Credite și avansuri														
		Performante			Neperformante											
					Restante > 90 de zile											
					Cu probabilitatea de neachitare integrala, nerestante sau restante < 90 de zile						Din care restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Din care restante > 180 de zile ≤ 1 an	Din care restante > 1 an ≤ 2 ani	Din care restante > 2 ani ≤ 5 ani	Din care restante > 5 ani ≤ 7 ani	Din care restante > 7 ani
1	Valoarea contabilă brută	93,257,168	90,429,832	366,143	2,827,336	1,519,608	1,307,728	265,341	314,598	389,012	235,720	64,380	38,677			
2	<i>Din care garantate</i>	46,278,301	44,805,850	208,827	1,472,451	1,004,804	467,648	115,406	87,229	62,172	136,939	48,444	17,458			
3	<i>Din care garantate cu bunuri imobile</i>	33,965,504	32,974,284	156,436	72,129	991,220	975,576	718,939	62,888	34,562	28,715	92,874	37,598			
4	<i>Din care instrumente cu LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %</i>	9,982,382	9,786,389		195,992	140,152	8,645									
5	<i>Din care instrumente cu LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %</i>	3,666,492	3,529,545		136,947	88,515	2,264									
6	<i>Din care instrumente cu LTV mai mare de 100 %</i>	5,051,387	4,770,549		280,838	185,995	21,802									
7	Deprecierea cumulată pentru activele garantate	(4,911,861)	(3,165,710)	(114,740)	(1,746,151)	(752,038)	(994,114)	(165,350)	(228,204)	(342,387)	(174,947)	(50,197)	(33,029)			
8	Garanții reale															
9	<i>Din care valoare plafonată la valoarea expunerii</i>	32,966,445	32,316,365	145,215	650,079	485,135	164,944									
10	<i>Din care bunuri imobile</i>	30,086,389	29,515,482	134,142	570,906	416,318	154,589									
11	<i>Din care cu valoare peste plafon</i>	34,168,835	32,420,268	186,536	1,748,567	1,308,007	440,559									

12	<i>Din care</i> bunuri imobile	31,944,668	30,367,381	179,524	1,577,287	1,181,493	395,794						
13	Garanții financiare primite	7,683,002	7,533,954	28,115	149,048	79,036	5,834,299	2,325,254	2,489,091	887,123	132,831	-	-
14	Scoateri în afara bilanțului parțiale cumulate	(5,076)	-	-	(5,076)		(5,076)	(229)	(212)	(242)	(1,807)	(1,811)	(774)

### Formularul EUCQ7 - Garanții reale obținute prin intrări în posesie și executare

Mii Ron

		a	b
		Garanții reale obținute prin intrarea în posesie	
		Valoare la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate
1	Imobilizări corporale	-	-
2	Altele decât imobilizările corporale	14,843	(1,051)
3	<i>Bunuri imobile locative</i>	3,237	(97)
4	<i>Bunuri imobile comerciale</i>	363	-
5	<i>Bunuri mobile (auto, transport maritim etc.)</i>	11,243	(954)
6	<i>Instrumente de capital și instrumente de datorie</i>	-	-
7	<i>Altele</i>	-	-
<b>8</b>	<b>Total</b>	<b>14,843</b>	<b>(1,051)</b>

Formularul EUCQ8 - Garanții reale obținute prin intrări în posesie și executare- defalcare în funcție de vechime

Mii Ron

	a		b		c		e		g		i		j		k	
	Reducerea soldului datoriei		Garanții reale totale obținute prin intrare în posesie													
	Valoarea contabilă brută	Modificări negative cumulate	Valoare la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate	Executat silit ≤ 2 ani		Executat silit > 2 ani ≤ 5 ani		Executat silit > 5 ani		Din care active imobilizate deținute în vederea vânzării					
				Valoare la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate	Valoare la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate	Valoare la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate	Valoare la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate	Valoare la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate	Valoare la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate	
1	Garanții reale obținute prin intrarea în posesie clasificate ca imobilizări corporale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Garanții reale obținute prin intrarea în posesie, altele decât cele clasificate ca imobilizări corporale	65,273	(35,455)	46,758	(14,410)	16,754	(1,301)	11,833	(3,228)	18,171	(9,881)	5,855	-	-	-	
3	Bunuri imobile locative	24,654	(7,096)	11,041	(1,372)	4,318	(97)	2,242	(94)	4,481	(1,181)	-	-	-	-	
4	Bunuri imobile comerciale	32,406	(3,788)	21,753	(10,592)	716	(109)	7,995	(2,432)	13,041	(8,050)	5,855	-	-	-	
5	Bunuri mobile (auto, transport maritim etc.	8,213	(4,571)	13,965	(2,445)	11,719	(1,095)	1,597	(701)	649	(649)	-	-	-	-	
6	Instrumete de capital și instrumente de datorie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Altele	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	<b>Total</b>	<b>65,273</b>	<b>(35,455)</b>	<b>46,758</b>	<b>(14,410)</b>	<b>16,754</b>	<b>(1,301)</b>	<b>11,833</b>	<b>(3,228)</b>	<b>18,171</b>	<b>(9,881)</b>	<b>5,855</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	

ACTIVE NEGREVATE DE SARCINI

Active grevate și negrevate de sarcini

Mii Ron

	Valoarea contabilă a activelor grevate cu sarcini		Valoarea justă a activelor grevate cu sarcini		Valoarea contabilă a activelor negrevate cu sarcini		Valoarea justă a activelor negrevate cu sarcini		
	10	din care EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere notional	30	40	50	60	80	90	100
10	Activele institutiei raportoare	1,730,752	1,254,908	-	-	167,666,076	42,376,050	-	-
30	Instrumente de capital	524	-	524	-	483,157	-	483,157	-
40	Titluri de datorie	1,717,589	1,254,908	1,727,028	1,254,908	49,576,104	42,062,220	49,704,614	42,186,382
50	din care: obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-
60	din care: titluri garantate cu active	-	-	-	-	-	-	-	-
70	din care: emise de administratiile publice	1,717,589	1,254,908	1,727,028	1,254,908	43,061,770	42,062,220	43,193,303	42,186,382
80	din care: emise de societatile financiare	-	-	-	-	5,825,783	-	5,819,606	-
90	din care: emise de societatile nefinanciare	-	-	-	-	124,363	-	126,949	-
120	Alte active	12,639	-	-	-	7,570,387	-	-	-

## Garanții reale primite și titluri proprii de datorie emise

Mii Ron

	Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise care sunt grevate cu sarcini		Negrevate	
			Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise disponibile pentru a fi grevate cu sarcini	
		din care: EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere noțional		din care: EHQLA și HQLA
	10	30	40	60
<b>Garanții reale primite de la institutia raportoare</b>				
Imprumuturi la vedere				
Instrumente de capital				
Titluri de datorie				
din care: obligatiuni garantate				
din care: titluri garantate cu active				
din care: emise de administratiile publice				
din care: emise de societatile financiare				
din care: emise de societatile nefinanciare				
Credite si avansuri, altele decat imprumuturile la vedere				
Alte garanții reale primite				
<b>Titluri proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau titlurile garantate cu active</b>				
<b>Obligațiuni proprii garantate și titluri garantate cu active emise care nu au fost gajate încă</b>			-	-
<b>Total active, garanții reale primite și titluri proprii de datorie emise</b>	1,772,064	1,254,908		

Surse de grevare

Mii Ron

		Datorii corespunzătoare, datorii contingente sau titluri de valoare date cu împrumut	Active, garanții reale primite și titluri de valoare proprii emise, altele decât obligațiunile garantate și titlurile garantate cu active grevate cu sarcini
		10	30
10	Valoarea contabilă a datoriilor financiare selectate	452,060	394,546
120	Alte surse	536,642	1,377,518

## RIScul DE MEDIU, SOCIAL ȘI GUVERNANȚĂ (RIScul ESG)

Misiunea Grupului Financiar Banca Transilvania (GFBT/ Grupul) este aceea de a sprijini afacerile și comunitățile deservite (oriunde și oricând/ online și prin rețeaua dedicată – Banca Transilvania având peste 512 sucursale și agenții, inclusiv agenții Private Banking în România și Italia și un centru regional în București), oferind clienților experiențe pozitive, contribuind totodată la dezvoltarea sustenabilă a României, prin banking responsabil și finanțare de impact, respectul, curajul și responsabilitatea față de mediul din care facem parte și față de oameni și aspirațiile lor, fiind valori adânc înrădăcinate în cultura și tradiția GFBT.

Grupul înțelege modul în care agenda de sustenabilitate coboară de la prioritățile globale, la realitățile locale, oferind o perspectivă obiectivă asupra modului în care acțiunile și activitățile se raportează la agenda globală de dezvoltare durabilă și asupra modului în care operațiunile și afacerile joacă un rol în tranziția României către o economie mai durabilă. De exemplu, încă de la înființarea Băncii Transilvania (Banca/ BT) strategia de afaceri s-a concentrat pe susținerea economiei private românești, incluziunea financiară fiind un pilon al dezvoltării în legătură directă cu dezvoltarea sectorului IMM și formarea antreprenorilor români (ex: direcționând fonduri către investițiile cu impact pozitiv asupra mediului și comunităților și excluzând de la finanțare sectoarele cu impact negativ, educând totodată clienții pentru facilitarea scalării unor modele de business responsabile). În calitate de jucător local, care are grijă de mediul înconjurător și de comunitate, definiția sustenabilității a fost inclusă în ADN-ul BT, activitățile conexe creditării urmărind de asemenea mitigarea efectelor negative ale riscului de mediu, prin eforturi de diminuare a amprentei de carbon la nivelul întregului Grup, creșterii ponderii energiei regenerabile în consumul propriu de energie, implementării unei proceduri de selecție a partenerilor pe criterii de sustenabilitate, etc. Deși conceptul de sustenabilitate a evoluat, câștigând mai multă complexitate de la un an la altul, principiile de bază au fost întotdeauna încorporate în prioritățile strategice ale BT și transpuse la nivelul subsidiarelor GFBT.

Practicile solide de afaceri, gestionarea prudentă a riscurilor și guvernanta corporativă robustă, au condus la poziția actuală a Bancii în sistem (*Banca numărul 1 în România*) și la recunoașterea brandului BT.

### ***Sustenabilitate & ESG la nivel național***

Aderarea României la UE în 2007 a condus la o schimbare a priorităților naționale, materializată în *Strategia Națională pentru Orizonturi de Dezvoltare Durabilă 2013-2020-2030 a României*, adoptată de Guvern în 2008, urmărind reducerea decalajului față de statele membre ale UE. Aceasta a fost urmată de *Strategia de Dezvoltare Durabilă a României 2030*, elaborată în urma semnării de către România a *Acordului de la Paris* și a adoptării celor 17 obiective de dezvoltare durabile și adoptată de Guvern în 2018. Strategia reprezintă cadrul național pentru implementarea Obiectivelor de Dezvoltare Durabilă, ilustrând obiective și ținte cum ar fi: eradicarea sărăciei, dublarea ponderii agriculturii în PIB-ul țării, creșterea alfabetizării financiare, reducerea decalajului de gen, îmbunătățirea reciclării și reducerea plasticului, conectarea gospodăriilor la apă curată, îmbunătățirea calității aerului, etc.

Inițiativele în sectorul bancar din România includ printre altele și înființarea *grupului de lucru la nivelul Comitetului Național pentru Supraveghere Macroprudențială (CNSM) pentru sprijinirea finanțării verzi*; grupul este alcătuit din reprezentanți ai ministerelor de resort, Administrației Prezidențiale, BNR, ASF (Autoritatea de Supraveghere Financiară), instituțiilor de credit, finanțatorilor internaționali (BERD – Banca Europeană de Reconstrucție și Dezvoltare- , BEI - Banca Europeană pentru Investiții- , BM - Banca Mondială), sectorului

privat și asociațiilor de profil (*Banca Transilvania are de asemenea reprezentanți în cadrul acestui grup de lucru*). Grupul a identificat necesitatea propunerilor unor recomandări care vizează domeniul precum: (i) creșterea în mod sustenabil a accesului la finanțare pentru proiectele legate de agenda schimbării climatice; (ii) sprijinirea schimbării structurale a economiei spre una cu valoare adăugată superioară și (iii) îmbunătățirea transparenței, raportărilor și a disponibilității informațiilor legate de schimbarea climatică, precum și creșterea gradului de conștientizare cu privire la impactul schimbării climatice în societate și în cadrul sistemului financiar. Grupul comunică recomandările către Guvern, BNR și ASF, care trebuie să se asigure de implementare, inclusiv prin propuneri de politici adecvate și monitorizare aferentă. Astfel, dintre acțiunile realizate/ coordonate de BNR urmare a emiterii acestor recomandări amintim: 1. Realizarea cu o frecvență anuală (începând cu anul 2021) a unui Tablou de monitorizare a riscurilor climatice asupra sectorului bancar din România, document actualizat și diseminat periodic (inclusiv rularea anuală a unui exercițiu de testare la stres pe aspecte asociate riscurilor climatice, cu diseminarea rezultatelor). Tabloul surprinde principalele evoluții în domeniul schimbărilor climatice și al finanțării verzi prin prisma unor indicatori grupați în categorii precum: (i) economia reală; (ii) riscul fizic; (iii) riscul de tranziție; (iv) finanțarea verde și (v) politicile guvernamentale. 2. Demararea (începând cu luna mai 2022) procesului de raportare al creditelor verzi în Centrala Riscului de Credit (CRC). 3. Derularea (iulie 2023) unui chestionar în rândul instituțiilor din aria de supraveghere pentru a evalua nivelul de pregătire pentru o tranziție verde și pentru a crește nivelul de conștientizare cu privire la implicațiile riscurilor climatice și de mediu asupra activității lor.

În raport cu *Strategia de sustenabilitate BT* (document revizuit anual) și cu procesele/ fluxurile implementate, cele mai importante reglementări naționale/ europene avute în vedere sunt: Strategia națională de dezvoltare durabilă, România (2013-2020-2030); Strategia de dezvoltare durabilă, România 2030; Regulamentul BNR nr. 5/2013 cu modificările și completările ulterioare; Ordinele MFP privind realizarea declarațiilor nefinanciare; Raport CNSM pentru sprijinirea finanțării verzi; Comunicate de presă și prezentări BNR cu privire la sustenabilitate și economie verde; Tablou de monitorizare a riscurilor climatice asupra sectorului bancar din România; Raport asupra stabilității financiare. De exemplu, Regulamentul BNR nr. 5/2013, cu modificările și completările ulterioare, impune instituțiilor de credit: (i) includerea unei evaluări a factorilor ESG în analiza creditului; (ii) elaborarea unor proceduri interne, inclusiv cu menționarea unor aspecte privind creditarea verde; (iii) elemente suplimentare care să fie luate în considerare în analiza debitorilor, precum scenariile fluxurilor de numerar, avându-se în vedere totodată și variabilele de mediu. Reglementarea națională a transpus și prevederi ale *Ghidului EBA privind inițierea și monitorizarea creditelor (EBA/GL/2020/06)* și urmează a fi actualizată pe măsură ce noul cadru CCR3/ CRD VI (inclusiv ghidurile aferente) va fi aprobat la nivel european.

Demersurile mai sus menționate se bazează pe trei piloni principali: 1. *Performanță* - din poziția de lider în sectorul bancar și principalul finanțator al economiei românești, Banca cunoaște responsabilitatea vis a vis de așteptările oamenilor, contribuie la creșterea sectorului financiar românesc, investește în digitalizare, pentru a extinde incluziunea financiară, contribuie la educația financiară a companiilor și antreprenorilor, politicile și procedurile de creditare bazându-se pe principii financiare responsabile, cu accent pe dezvoltarea unui portofoliu de credite și investiții în sectoare sustenabile, în care poate stimula inovația și poate avea un impact pozitiv asupra comunităților. 2. *Oameni* – diversitate, drepturile omului, șanse egale, recrutare și remunerare. 3. *Mediu* – Banca evaluează atât impactul asupra mediului generat de proiectele pe care le finanțează și obiectivele legate de finanțarea sustenabilă, cât și activitatea administrativă din cadrul operațiunilor de zi cu zi, care generează impact asupra naturii. *Principalii factori ai unei agende adecvate de sustenabilitate* sunt preocupările cu privire la reducerea efectelor negative asupra mediului înconjurător și a



schimbărilor climatice determinate de producția de energie nucleară sau din combustibili fosili, de prospecțiunile maritime sau de despăduriri agresive. La fel de important, creditarea responsabilă înseamnă o misiune de a îmbunătăți accesul populației la finanțare, creșterea gradului de intermediere financiară și de a sprijini incluziunea socială și economică, prin implicarea activă în educația financiară a populației, a întreprinzătorilor și a întreprinderilor mici, mijlocii și mari.

În calitate de lider în sistemul bancar românesc, BT înțelege importanța crucială a sustenabilității și a planificării pe termen lung în fața provocărilor sociale și de mediu. În conformitate cu strategia sa extinsă de sustenabilitate, GFBT a stabilit în noiembrie 2023 un *Cadru de finanțare durabilă*, pentru a-i permite să emită instrumente financiare sustenabile menite a finanța și refinanța proiecte care permit tranziția către o economie cu emisii reduse de dioxid de carbon și rezilientă la schimbările climatice și/sau care au un impact social pozitiv și ameliorează problemele sociale. Tot în noiembrie 2023 BT a emis primele sale obligațiuni sustenabile pe baza principiilor enunțate în *Cadrul de finanțare durabilă*. Astfel, Banca a atras 500 de mil EUR, având o componentă socială (minim 50%) și o componentă verde. În acest sens, o sumă egală cu încasările din Instrumentele de Finanțare Durabilă emise de BT va fi utilizată pentru finanțarea și/sau refinanțarea unui portofoliu de *Credite Eligibile*, așa cum sunt definite în criteriile de eligibilitate în *Cadrul de Finanțare Durabilă*.

Creditarea responsabilă presupune misiunea de a îmbunătăți accesul populației la finanțare, creșterea gradului de intermediere financiară și de a sprijini incluziunea socială și economică, prin implicarea activă în educația financiară a populației, a întreprinzătorilor și a întreprinderilor mici. Banca a dezvoltat o gamă diversificată de produse, adaptându-le în permanență pentru a surprinde realități în schimbare. Totodată, a inclus analiza factorilor non-financiar, respectiv a riscurilor de mediu, social și guvernare corporativă în procesul de evaluare a clienților, pentru a stabili eligibilitatea la finanțare. Banca are soluții pentru toate sectoarele de activitate, prin produse personalizate cu scopul de a reflecta specificul domeniului, iar angajații au expertiză sectorială relevantă: agricultură și industrie alimentară, sănătate și educație, industrii creative (artă și cultură), comerț, producție, IT și servicii. Banca este cel mai mare finanțator al agriculturii românești și liderul pieței de finanțare în domeniul sănătății, finanțând nevoi de capital de lucru prin linii de credit, factoring, scontări instrumente, credite pe termen scurt sau facilități non-cash. De asemenea, Banca susține proiecte ambițioase de investiții, prin credite pe termen scurt sau mediu/ lung (>5 ani) acordate companiilor aflate la început de drum, sau companiilor mature, lideri de piață în domeniile lor de activitate. Totodată, Banca are un portofoliu vast de carduri, deținând cota de piață relevantă pentru cardurile emise pe piața locală. Banca a dezvoltat o platformă de creditare care are în vedere și date tranzacționale și presupune o analiză simplificată, de tip scoring, pentru a permite accesul rapid la produse de finanțare cu valoare limitată pentru toți clienții. Scopul este acela de a susține clienții în toate proiectele lor, sprijinind atât dezvoltarea lor, cât și adaptarea la un mediu în schimbare permanentă. Banca este conștientă că nu poate dobândi încrederea partenerilor, fără a genera valoare adăugată prin activitatea desfășurată și fără să contribuie la binele comunității. *Suntem mai mult decât o bancă, suntem parte din comunitate.*

Raportarea de sustenabilitate presupune o *analiză a pragului de semnificație* a fiecărui factor din activitatea și relațiile de afaceri, ce ar putea avea un impact (pozitiv sau negativ/ real sau potențial/ pe termen scurt sau lung/ intenționat sau neintenționat/ reversibil sau ireversibil) asupra economiei, mediului sau. Lista potențialelor subiecte materiale este concepută pe baza unei analize a activităților tuturor entităților GFBT, a relațiilor de afaceri, a celor mai recente studii și rapoarte privind tendințele de sustenabilitate (ex. rapoarte – IFC, IPCC (Intergovernmental Panel on Climate Change), Banca Mondială, UNEP-FI, WWF (World Wide Fund),

Forumul Economic Mondial), contextul legislativ național și european (CSRD, SFDR, Taxonomia UE)), precum și cele mai bune practici din industrie și alte standarde de raportare. Astfel, aferent 2023 au fost avute în vedere aspecte precum: (i) valoarea economică generată; (ii) conformitate, etică și responsabilitate în afaceri; (iii) finanțare sustenabilă; (iv) politica privind achizițiile; (v) managementul riscului; (vi) consumul de resurse și gestionarea deșeurilor; (vii) impactul de mediu al portofoliului; (viii) acțiuni pentru combaterea/ adaptarea la schimbările climatice; (ix) accesul la servicii financiare, incluziune și educație financiară; (x) digitalizare și securitate cibernetică; (xi) angajator responsabil; (xii) investiții pentru comunitate; (xiii) implicarea părților interesate. Conform proceselor interne implementate, lista potențialelor subiecte materiale este supusă evaluării de către părțile interesate și specialiștii interni din perspectiva impactului, la stabilirea materialității fiind consultate mai multe categorii de părți interesate, dintre care amintim: angajații GFBT, clienții, acționarii, agenții guvernamentale/ autorități de reglementare/ organizații neguvernamentale, instituții financiare, investitori/ analiști, furnizori, parteneri de afaceri, asociații industriale, etc. Procesul de stabilire a obiectivelor vizează creșterea impactului pozitiv și reducerea impactului negativ, furnizarea de servicii responsabile și sprijinirea clienților în mod responsabil, implicarea și cooperarea cu părțile interesate, dezvoltarea unei culturi și guvernante bancare responsabile și asumarea unor angajamente specifice și publice, asigurând în același timp transparența cu privire la realizări. Aspectele materiale astfel determinate sunt detaliate în cadrul *Raportului de sustenabilitate*, publicat pe site în [secțiunea dedicată ESG](#).

Totodată, Banca publică și detaliază informații în legătură cu aspecte privind ESG și în cadrul altor *documente postate pe site-ul propriu*, dintre care amintim: (i) [Cadru de finanțare durabilă 2023](#) – incluzând detalii privind strategia de sustenabilitate a GFBT și cadrul de finanțare durabilă a GFBT; (ii) *Raport Consiliu de Administrație* (inclus în secțiunea AGA/ Situații Financiare Consolidate și Individuale - <https://www.bancatransilvania.ro/relatii-investitori/aga>); (iii) *Guvernanța BT/ Politica de implicare socială și de mediu/ Politica de remunerare privind organul de conducere BT/ Politica de mediu/ Codul de etică și conduită al GFBT/ Politica împotriva mitei și corupției* (incluse în secțiunea Guvernanță Corporativă/ Principii de guvernanță corporativă <https://www.bancatransilvania.ro/relatii-investitori/guvernanta-corporativa>).

De exemplu, în cadrul *Raportului Consiliului de Administrație*, printre secțiunile incluse în document se regasesc și secțiuni dedicate sustenabilității & ESG, managementului resurselor umane, managementul riscului, guvernanță corporativă. Astfel, în secțiunea dedicată sustenabilității & ESG sunt avute în vedere aspecte cu privire la recunoașterea BT în domeniul ESG și al sustenabilității, angajamentul BT pentru creștere responsabilă, precum și analiza de materialitate. Sunt avute în vedere aspecte cu privire la ESG (ex: protecția mediului, societate/ oameni; guvernanță corporativă), fiind detaliate și aspecte în legătură cu finanțarea sustenabilă, trecerea în revistă a creditelor verzi acordate de BT, informații cu privire la consumul de energie, deșeuri, etc; totodată, este evaluat managementul riscurilor și oportunităților asociate schimbărilor climatice. În ceea ce privește riscul social, printre informațiile furnizate se regăsesc și cele în legătură cu diversitatea echipei GFBT, dezvoltarea angajaților, politica de recrutare și remunerare, implicarea în comunitate, achiziții, cheltuieli cu furnizorii, etc. Secțiunea aferentă managementului resurselor umane vine și completează cu aspecte privind evaluarea performanței și beneficiile acordate, iar secțiunea dedicată guvernanței corporative detaliază aspecte cu privire la comitetele înființate la nivelul BT, componența și rolul acestora, precum și procesul de organizare/ decizional. Totodată, sunt avute în vedere aspecte cu privire la *Politica GFBT privind diversitatea, Principii privind respectarea drepturilor omului, Practici privind combaterea corupției și a dării de mită, protecția împotriva activităților de spălare a banilor*. Raportul conține totodată și informații privind componența organelor de conducere în ceea ce privește diversitatea, vechimea, experiența, formarea, performanța și remunerarea.

De asemenea, în secțiunea dedicată ESG pe site-ul propriu, Banca a creat zone cu privire la: (i) *mediul înconjurător* – a) produse eco-friendly; b) soluții de plată sustenabile; c) finanțare responsabilă; d) transformare digitală; e) leasing prietenos cu mediul; (ii) *oameni și comunitate* – a) educație financiară; b) siguranța online; c) comunitate; d) # HumanBanking; e) ecosistemul antreprenorial; (iii) *guvernanță corporativă* – a) diversitate și incluziune; b) transparență; c) banking responsabil. În aceeași locație se găsesc postate *rapoartele de sustenabilitate, rapoartele de asigurare acordate de auditorii externi, raportul PBR* (autoevaluarea efectuată de Bancă cu privire la implementarea principiilor de banking responsabil) și se găsește și o secțiune dedicată în care se pot adresa *reclamații și sesizări ESG*. Prin intermediul acestui instrument toți cei care doresc să facă o reclamație/ sesizare pe orice subiect sau temă din sfera ESG, o pot face prin intermediul unui simplu click. Instrumentul este disponibil atât în Limba Română, cât și în Limba Engleză. În momentul în care se apasă butonul „Sesizări ESG” („ESG Complaints”), automat se deschide o fereastră, în care trebuie completate următoarele câmpuri cu informații: Subiect, Mesaj/ Descriere a problemei, Nume, Prenume, Telefon și email (clientul fiind informat totodată asupra politicii de confidențialitate BT). Sesizările se transmit automat către adresa de email [sesizariESG@btrl.ro](mailto:sesizariESG@btrl.ro), unde sunt preluate de un grup de experți pe teme ESG din interiorul organizației, care apoi formulează răspunsuri către reclamanți.

### **Informații calitative privind riscul de mediu**

Suplimentar celor enunțate mai sus, cu privire la riscul de mediu, amintim:

- **Actualizarea cadrului de gestionare a riscurilor cu riscurile legate de ESG** - riscurile ESG afectează atât Grupul, cât și clienții săi. Dintre acțiunile de mitigare pe care Grupul le are în vedere amintim:

(i) *încorporarea standardelor de performanță ale IFC/ BERD* (lista de excluderi – ajustată periodic, având în vedere totodată și conformitatea cu *Lista de referință BERD* și *Standardele de performanță risc de mediu și social IFC*), *precum și cele mai bune practici în analiza ESG* -Grupul nu a înregistrat nicio excepție de la lista finanțărilor excluse, iar în ultimii ani a implementat o strategie de exit pe sectorul de exploatare cărbune și producție energie de cărbune - / *reglementările în domeniu și cadrul intern normativ aplicabil; revizuirea și actualizarea cadrului de administrare a riscurilor cu riscurile aferente ESG conform analizei portofoliului din perspectiva riscului de mediu și social identificat și în conformitate cu recomandările relevante ale BNR și EBA;*

(ii) *evaluarea riscului ESG*. Avizele de risc ESG emise de Departamentul de Analiză a Risc ESG și Finanțări Sustenabile sunt integrate în procesul de analiză a creditului. Nivelul de risc este structurat pe o scală, variind de la "foarte scăzut" la "foarte ridicat". Riscurilor de mediu și climatic li se atribuie un risc implicit în funcție de sectorul în care activează compania și expunerea sediului acesteia/ locației proiectului finanțat la riscurile climatice. Analizii de risc ESG pot ajusta în sensul creșterii sau diminuării riscului rezultat prin luarea în considerare a abordării managementului în vederea diminuării acestor riscuri (ex: o expunere pe sectorul agricultură dintr-o zonă cu risc ridicat de secetă este încadrată într-o situație de risc climatic ridicat, putând fi diminuat dacă există investiții în echipamente de adaptare la aceste riscuri). Alocarea implicită a unei expuneri la riscul climatic se realizează pe baza unei hărți de materialitate (*climate heat map*) dezvoltate intern de Bancă și actualizată cel puțin anual, prin luarea în considerare a unor factori precum: precipitațiile (riscul de inundații), viteza vântului, temperatura (risc de secetă) și riscul seismic, iar pentru alocarea unui grad de risc implicit aferent riscului de tranziție se iau în calcul factori precum: riscul reputațional, riscul

legislativ, emisiile CO<sub>2</sub>, riscul de piață și riscul tehnologic. Orizontul de timp avut în vedere de GFBT pentru evaluarea riscurilor climatice este mediu/ lung, impactul riscului climatic fizic nefiind considerat material pe termen scurt. În urma analizei ESG a clientului/ tranzacției i se alocă un scor ESG, asupra căruia este informat operativ comitetul de aprobare, decizia de creditare luând în considerare aceste riscuri, inclusiv posibilitatea de impunere a unor condiții/ planuri de măsuri companiilor finanțate, pentru mitigarea riscurilor de mediu/ climatic/ social. Ratingul intern al clientului poate fi de asemenea influențat de o performanță slabă a clientului în gestionarea riscurilor ESG (de exemplu, riscul social este luat în considerare în evaluarea creditului și a riscului pentru toate expunerile față de companii, iar după ce a fost identificat și măsurat (scăzut/ moderat/ ridicat) la aprobarea unui credit, fiind monitorizat în continuare ca parte a procesului de monitorizare a expunerilor, cel puțin anual pentru expunerile care depășesc o anumită limită, periodic având loc și verificarea site-ului clientului, pentru a ne asigura de conformitatea împrumutatului cu recomandările și cadrul de reglementare care se aplică în sectorul de activitate aferent). Astfel, face parte din evaluarea creditului, având un impact direct asupra riscului de credit general al clientului.

(iii) *examinarea portofoliului pentru identificarea expunerilor acordate entităților care intră sub incidența obligațiilor de raportare nefinanciară (NFRD) ale UE pentru raportarea inițială a alinierii taxonomiei UE (YE 2023 va fi primul an de raportare).* GFBT susține eforturile UE de elaborare și continuă îmbunătățirea Taxonomiei privind clasificarea activităților economice, acestea aducând consistență în ceea ce privește definirea unei activități sustenabile economic, impunând în același timp cerințe de raportare atât pentru companii, cât și pentru instituții financiare, în vederea îmbunătățirii disponibilității și comparabilității datelor ESG. Utilizarea Taxonomiei UE este totodată și o metodă de angajament față de clienți, având în vedere ca prin intermediul acestui instrument se evaluează și progresul realizat în materia decarbonizării activității desfășurate. Grupul a organizat în 2023 evenimente cu clienții în cadrul cărora, pe lângă promovarea finanțării sustenabile, a insistat asupra importanței unei raportări non-financiare detaliate și a realizării analizei alinierii activităților desfășurate cu prevederile Taxonomiei UE. Stadiul de raportare al clienților noștri cu privire la alinierea cu Taxonomia UE este extrem de redus (sub 20% din companiile în scop de raportare NFRD incluzând date privind alinierea în rapoartele de la decembrie 2022), însă este aliniat cu observațiile de la nivel național și european eforturile de educare a pieței fiind importante, fiind așteptată îmbunătățirea, pe măsura extinderii aplicabilității cadrului de raportare non-financiară (aplicarea CSRD începând cu 2024). BT a încorporat prevederile Taxonomiei UE în procesul de creditare a persoanelor juridice, având în vedere: (i) criteriile tehnice în originarea și stabilirea eligibilității creditelor verzi; (ii) evaluarea riscurilor de mediu și sociale; (iii) analiza planurilor de tranziție ale companiilor către o activitate sustenabilă. Astfel, Grupul utilizează aplicația dezvoltată de IFC, *Climate Assessment for Financial Institutions* (CAFI) în vederea evaluării eligibilității unei tranzacții pentru încadrare verde, fiind în prezent preocupată de alinierea criteriilor CAFI cu criteriile tehnice prevăzute în Taxonomia UE. De asemenea, în 2023 Grupul a semnat cu Fondul European de Investiții (FEI) un program care permite acordarea de finanțări sustenabile (fie capital de lucru acordat companiilor sustenabile, fie credite de investiții acordate în baza criteriilor tehnice din Taxonomia UE), în cazul finanțării verzi din această sursă criteriile de eligibilitate fiind aliniate cu cele prevăzute de Taxonomie. În ceea ce privește evaluarea E&S generată de activitatea clienților, pe lângă evaluarea criteriilor tehnice pentru asigurarea existenței unei contribuții semnificative la obiectivele climatice UE, stabilirea alinierii unei expuneri cu prevederile Taxonomiei presupune și evaluarea neafectării celorlalte obiective de mediu (DNSH – *do not significant harm*), precum și a respectării cerințelor minime de securitate socială (MSS – *minimum social safeguards*), Grupul fiind în prezent în proces de încorporare a prevederilor Taxonomiei pentru aceste două criterii în cadrul analizei interne ESG a clienților noștri.

În ceea ce privește metodologia pentru determinarea *ratei creditelor verzi* (GAR- Green Asset Ratio) Grupul a avut în vedere următoarele: (i) stabilirea perimetrului de raportare – fiind vizată atât expunerea GAR în sold, cât și GAR flux acordări, la finele sau în perioada de raportare, acordată companiilor cu peste 500 angajați și companiilor listate, perimetrul fiind stabilit în baza Art. 8/ Regulamentul UE 852/2020 privind instituirea unui cadru care să faciliteze investițiile durabile; la decembrie 2023 au fost identificate cca 150 companii în scop de raportare non-financiară; (ii) colectarea raportărilor non-financiare și extragerea KPIs de sustenabilitate - pentru expunerea în sold la decembrie 2023 nu s-au obținut date decât marginal, companiile neraportând încă informația până la momentul întocmirii raportului; (iii) includerea diferențiată în GAR a expunerii fără destinație precisă, respectiv a creditelor verzi (*known or unknown use of proceeds*); în vederea includerii în GAR au fost aplicate pro-rate asupra expunerii fără o destinație expresă (nevoi corporative generale), avându-se în vedere procentele de aliniere a cifrei de afaceri, respectiv CAPEX, declarate de companii ca fiind aliniate cu Taxonomia; (iv) evaluarea punctuală a alinierii creditelor verzi cu Taxonomia - pentru expunerea cu destinație precisă, care îndeplinește criteriile tehnice de contribuție la obiectivele climatice (credite verzi), au fost efectuate analize distincte de către Grupul, în baza prevederilor Regulamentului UE mai sus amintit și a informațiilor furnizate de clienți. Conformitatea raportărilor companiilor cu prevederile regulamentului este încă scăzută fiind identificate de asemenea și erori de interpretare (ex: a fost raportată doar expunerea eligibilă, nu și alinierea cu prevederile Taxonomiei; au fost raportate procente de aliniere 100%, deși în fapt numai un segment de activitate este eligibil și aliniat; doar în foarte puține situații s-au inclus precizări privind respectarea cerințelor DNSH/MSS); astfel, Grupul a decis o abordare prudentă, neincluzând în GAR expunerile fără destinație precisă, pentru care s-au furnizat numai procentele de aliniere la nivel de date financiare ale grupului, sau dacă nu s-a putut verifica cu acuratețe îndeplinirea celor 3 categorii de criterii necesare evaluării alinierii cu Taxonomia (criterii tehnice, DNSH, MSS), în cazul creditelor verzi.

(iv) *monitorizarea și colectarea datelor aferente garanțiilor imobiliare din portofoliu* (ex: adresa, cod poștal, tip localitate, zonă locație, tip zonă, structură constructivă, anul punerii în funcțiune, număr de camere, suprafața utilă, precum și alte detalii specifice, certificate de performanță energetică (EPC), informații care vor fi utilizate la stabilirea valorilor de piață. Grupul colectează certificate de performanță energetică pentru determinarea emisiilor generate de activele respective pentru imobilele în cazul cărora legislația în vigoare impune existența acestora; factorii ESG și mediul de reglementare ESG sunt luați în considerare în evaluarea garanțiilor la creditele acordate, în măsura în care sunt măsurabili și pot fi aplicați în mod rezonabil de evaluatorul care aplică raționamentul profesional. În prezent în România nu există o bază de date care să conțină eticheta EPC a proprietăților imobiliare. Mai mult, pentru portofoliul istoric de proprietăți imobiliare acceptate ca garanție de Grupul, documentația EPC nu a fost necesară ca și document obligatoriu și a fost solicitat doar în cazul unor produse de creditare specifice, după intrarea în vigoare a legislației specifice UE, abordarea aceasta fiind comună pentru băncile românești (deoarece furnizarea acestui document specific necesită un cost suplimentar pentru client, care nu a fost convenit în acordul contractual inițial). Din acest motiv, un număr semnificativ de proprietăți din portofoliul istoric nu au încă o eticheta EPC, dar există un proces în lucru pentru a stabili un proxy adecvat cu ajutorul unui furnizor extern, o decizie finală nefiind încă luată în acest sens (Grupul a inițiat discuții cu mai mulți furnizori, urmărind obținerea unor rezultate proxy cât mai apropiate de eșantioanele analizate). Suplimentar, având în vedere cerințele de raportare asociate noilor pachete CRR3/ CRD VI ce urmează a fi aprobate de Parlamentul European în aprilie 2024, s-a accentuat necesitatea alinierii bazelor de date cu privire la garanții la nivelul GFBT, în scopul asigurării

unei baze unitare de date pentru colectarea informațiilor referitoare la performanța energetică a imobilelor acceptate în garanție, precum și a riscurilor fizice asociate acestora.

(v) *determinarea și monitorizarea sectoarelor cu emisii ridicate de carbon, în urma primului exercițiu de estimare a emisiilor de GES finanțate (Scope 3)*. Rezultatele calculului emisiilor servesc la identificarea industriilor care sunt foarte expuse riscului de tranziție (sectoarele cu emisii ridicate de dioxid de carbon) și la definirea acțiunilor de atenuare a impactului acestor riscuri, respectiv la reducerea emisiilor finanțate din portofoliul de împrumuturi al întreprinderilor. Astfel, în anul 2023 BT a calculat pentru prima dată (pentru anul de raportare 2022) amprenta de carbon a portofoliului, în conformitate cu standardul PCAF (emisii Scope 3 – Emisii finanțate), prin intermediul unui partener extern (Klima.Metrix (KMX)). În prezent Grupul nu colectează de la clienți informații privind amprenta de carbon (cea mai mare parte a portofoliului fiind formată din clienți IMM și Mid Corporate pentru care calculul amprentei de carbon nu este încă foarte înregimentat, datele fiind indisponibile pentru mulți dintre clienții noștri). În analizele efectuate, pentru împărțirea între cele 3 domenii de emisii (S1/S2 și S3), Grupul utilizează ca suport informațiile incluse în documentul *Nota tehnică CDP: Relevanța categoriilor de domeniu 3 pe sectoare*. Grupul are în vedere îmbunătățirea calității datelor colectate, pentru a determina cu mai multă precizie amprenta de carbon a emisiilor finanțate.

- **Creșterea și promovarea finanțării de impact (împrumuturi verzi, sociale sau legate de durabilitate)**; în acest sens Grupul are în vedere cel puțin acțiuni precum: (i) lansarea anuală a campaniilor de implicare pentru dezvoltarea conștientizării și educației antreprenoriale pe teme ESG prin evenimente dedicate finanțării verzi, eficienței energetice și gestionării riscurilor climatice; (ii) pregătirea și promovarea împrumuturilor și produselor ecologice și ESG pentru a sprijini investițiile realizate de autoritățile corporative și publice în cadrul *Planului național de finanțare a redresării și rezilienței* – incluzând totodată și lansarea de produse dedicate și/sau adăugarea componentelor de finanțare verde, educație financiară și impact social pozitiv la gama actuală de produse; (iii) consolidarea colaborării cu instituțiile financiare internaționale în cadrul european; (iv) intensificarea accentului pe proiectele de eficiență energetică, agricultură inteligentă și adaptare, pe transportul eficient și pe eficiența utilizării apei; (v) continuarea parteneriatului cu principalele instituții pentru împrumuturi durabile (IFC, BERD, BEI, FEI etc.), inclusiv în domeniul finanțării combaterii schimbărilor climatice, al tranziției digitale, al finanțării albastre/ verzi, al garanției de sustenabilitate; (vi) continuarea produselor și inițiativelor dedicate vehiculelor electrice și hibride (prețuri și comisioane mai mici decât cele standard) prin intermediul filialei de leasing. În anul 2023 au fost introduse creditele albastre (*blue loan*), prin finanțarea IFC către Bancă (*reprezentând prima finanțare din Europa Centrală și de Est din categoria împrumuturi blue*), care se adresează proiectelor ce au ca scop/ destinație eficientizarea consumului de apă, urmând ca în anul 2024 să fie introduse și creditele/ finanțările sociale - adresate unor zone cu populație defavorizată.
- **Sprijinirea ecosistemului antreprenorial (microfinanțare, start-up-uri)** - încă de la înființare, BT a ajutat antreprenorii să se dezvolte prin furnizarea de produse și servicii simple, educație financiară și consultanță, asigurându-se că întreprinderile mici și start-up-urile primesc informații clare și transparente într-o manieră ușor de înțeles. Prin linii de business și filiale dedicate, BT se angajează să continue contribuția pozitivă pe care o aduce ecosistemului antreprenorial, astfel încât să poată, la rândul său, să adauge valoare comunităților în care își desfășoară activitatea. Dintre acțiunile vizate de Bancă în acest scop amintim: (i) continuarea parteneriatelor cu instituțiile financiare internaționale (FEI, IFC) pentru derularea programelor cu o componentă socială, cum ar fi educația, antreprenoriatul feminin; (ii) includerea în cadrul de finanțare socială a categoriilor sociale axate pe

accesul la servicii esențiale, generarea de locuri de muncă; (iii) facilitarea accesului la finanțare pentru categoriile care nu sunt sprijinite în mod normal prin ajutoare de stat; (iv) pachete dedicate start-up-urilor și antreprenorilor cu beneficii speciale, inclusiv în ceea ce privește continuarea sprijinirii start-up-urilor și a întreprinderilor mici cu inițiative care depășesc zona de creditare.

- **Finanțe corporative** – GFBT se angajează să promoveze activități de afaceri sustenabile în sectoarele industriale și regiunile în care operează. Astfel, s-a instituit un cadru de finanțare durabilă, pentru a putea emite instrumente de finanțare durabilă pentru finanțarea și refinanțarea proiectelor care permit tranziția către o economie cu emisii scăzute de dioxid de carbon și rezistentă la schimbările climatice și/sau care au un impact social pozitiv și atenuază problemele sociale.
- **Determinarea și reducerea amprentei de carbon (activitate proprie)** – Grupul ia măsuri pentru a minimiza amprenta de carbon și pentru a eficientiza consumul de energie, aceasta reprezentând principala sursă de emisii directe de gaze cu efect de seră din operațiunile proprii. Dintre acțiunile avute în vedere enumerăm: (i) îmbunătățirea parcului auto din perspectiva emisiilor de gaze, prin utilizarea sistemului de monitorizare a consumului de combustibil și reînnoirea cu vehicule electrice sau hibride; (ii) monitorizarea și reducerea zborurilor de afaceri; (iii) continuarea colaborării cu auditorii energetici; (iv) reducerea consumului de hârtie, prin creșterea comunicării digitale și a interacțiunii online, inclusiv a semnăturii digitale (acolo unde este posibil din punct de vedere legal, operarea unei arhive electronice complete pentru a reduce impactul asupra mediului); (v) îmbunătățirea/ optimizarea colectării și reciclării deșeurilor; (vi) reducerea utilizării plasticului (carduri); (vii) realizarea unor materiale informative interne pentru a crește gradul de conștientizare a amprentei ecologice; (viii) continuarea inițiativelor de împădurire cu implicarea angajaților și colaboratorilor noștri, etc.
- **Determinarea și reducerea amprentei de carbon (portofoliu de credite și investiții)** – dintre acțiunile avute în vedere enumerăm: (i) monitorizarea expunerii împrumuturilor la proiecte cu impact negativ asupra mediului (risc ridicat), cum ar fi combustibilii fosili, defrișările, petrolul și gazele etc.; (ii) revizuirea emisiilor pentru a identifica sectoarele cu emisii ridicate de dioxid de carbon și sectoarele cu intensitate scăzută a emisiilor de dioxid de carbon, pentru a oferi o înțelegere a modului în care se pot reduce emisiile; (iii) efectuarea unui inventar al emisiilor indirecte.
- **Investiții în activități sustenabile** - investițiile financiare la nivelul GFBT reprezintă o pondere importantă în bilanțul consolidat. Astfel, se au în vedere cel puțin acțiuni precum: (i) analize a portofoliului de investiții din perspectiva aspectelor ESG; (ii) asigurarea conformității cu cerințele legislative relevante (SFDR) și alinierea la practicile pieței; (iii) monitorizarea și îmbunătățirea principalilor indicatori nefavorabili legați de portofoliul de investiții, etc.
- **Stabilirea unor criterii clare de sustenabilitate pentru partenerii de afaceri și furnizori** - Grupul a dezvoltat o metodologie de evaluare prin care urmărește respectarea standardelor sociale și de mediu ridicate în colaborări de afaceri cu furnizori sau parteneri de afaceri (guvernanță solidă, atitudine pozitivă față de societate, protecția drepturilor omului, interes de mediu și certificare) și are în vedere extinderea pe viitor a acestei metodologii și la partenerii de afaceri, alții decât furnizorii (ex: băncile corespondente, ONG-urile susținute de BT, colaboratorii media, consilierii etc). Grupul s-a implicat activ în eficientizarea consumurilor (cu suportul tuturor angajaților) și a implementat cu succes proiecte precum: (i) achiziția de mașini electrice/ hibride; (ii) semnarea de contracte de furnizare a energiei electrice din surse regenerabile pentru ~ 80% din locațiile BT (100% energie verde în 448 locații); (iii) renovarea unor sedii sau relocarea activității în clădiri mai performante din punct de vedere energetic, unele din locațiile în care GFBT activează având certificari de tip BREEAM/ LEED/

WELL, ca de ex: Cluj - sediul central BT (Calea Dorobanților 30-36)/ București – clădirea U Center - sediul BTMic/ Stup; clădirea Hermes – sediul Idea Bank (redenumită Salt Bank), clădirea Green Court – unde urmează a fi relocați colegii din Olympus House începând cu aprilie 2024; clădirea The Light, sediul Sucursalei București Vest; clădirile unde sunt localizate agențiile Timpuri Noi, respectiv Decebal/ Timișoara – clădirea City Business Center, sediul Sucursalei BT Timișoara); (iv) schimbarea sistemelor de iluminat cu altele noi, mai eficiente din punct de vedere al consumului de energie (ex: LED); (v) sisteme de climatizare noi, centralizate. De asemenea, Grupul a dezvoltat un chestionar ESG pentru furnizorii importanți (ex: la sfârșitul anului 2022 au fost chestionați cei mai importanți 55 furnizori, cheltuielile efectuate de Bancă către aceștia însumând ~ 33% din totalul cheltuielilor, iar în urma evaluării răspunsurilor furnizate, a fost constatat că doar 1 respondent nu îndeplinește criteriile de sustenabilitate; pentru perioada următoare Grupul își propune transmiterea chestionarului către un număr mai mare de furnizori și implementarea unui sistem de follow up mai activ; de exemplu, în 2023 a trimis chestionare către 139 furnizori, la data realizării acestui raport primind feedback de la 50 dintre aceștia). În decembrie 2023 au fost montate în locațiile TETAROM și CP JUCU 2 panouri fotovoltaice pentru reducerea consumului de energie electrică în aceste locații, iar în anul 2024 se va desfășura al doilea audit energetic în cadrul Băncii, în special pentru sediile mari consumatoare de energie electrică, având ca scop identificarea unor soluții de eficientizare a consumului de energie electrică/ termică, precum și pregătirea proceselor în vederea auditării ISO 50001, ce vizează managementul energiei.

- **Concentrarea pe incluziunea financiară prin digitalizare și promovarea alegerilor verzi** – în calitate de bancă și jucător local numărul 1, BT are responsabilitatea de a stimula incluziunea financiară. Cu o rețea teritorială extinsă și experimentând dezvoltarea sferei digitale din ultimii ani, Grupul continuă eforturile pentru a asigura accesul facil la produse și servicii financiar-grupulare (inclusiv în sfera plăți, carduri, etc). Grupul a avut în vedere cel puțin acțiuni precum: (i) dezvoltarea și promovarea produselor de credit verde (ex: promovarea creditelor ipotecare rezidențiale verzi, prin stimulente pozitive de stabilire a prețurilor (rate ale dobânzii mai mici, reducerea comisioanelor, etc)); promovarea creditelor de consum care încurajează un consum mai responsabil; campanii dedicate, cu accent pe promovarea ofertelor speciale pentru deținătorii de carduri de credit din magazinele partenere care oferă produse sustenabile; explorarea parteneriatelor (cum ar fi cele cu furnizorii de utilități) pentru a putea sprijini clienții interesați de economii de energie (panouri fotovoltaice, îmbunătățiri ale locuinței), consumuri responsabile (achiziție de aparate eficiente energetic, etc.); (ii) explorarea potențialelor colaborări cu instituțiile financiare internaționale în cadrul programelor UE care vizează inițiativele ESG; (iii) dezvoltarea unor fluxuri și/sau produse alternative cu impact asupra reducerii utilizării plasticului, cum ar fi: posibilitatea de a alege între emiterea unui card doar în format digital vs emiterea acestuia și în format fizic – Grupul își propune înlocuirea cardurilor BT din plastic aflate în circulație cu carduri din materiale reciclate (până la sfârșitul anului 2027); (iv) extinderea fluxurilor de inițiere a produselor într-un mediu fără hârtie/ digital; (v) dezvoltarea de produse incluzive financiar pentru grupurile de clienți dezavantajați, cum ar fi: produse specifice pentru copii cu componente de educație financiară; produse dedicate pentru imigranți etc; (vi) derularea campaniilor de wellness și sănătate în aplicația BTPay; (vii) optimizarea canalelor de comunicare digitală existente (chatbots, canale social media etc.); (viii) menținerea, cel puțin a punctelor de acces (ATM-uri, POS-uri) în zonele subdezvoltate din punct de vedere economic sau mai puțin populate; etc.



# Formular 1: Registrul bancar - Riscul de tranziție la schimbările climatice: calitatea creditului expunerilor pe sector, emisii și scadență reziduală

ID	Descriere	Valoare contabilă brută (în EUR)						Depreciere acumulată, modificări negative acumulate ale valorii justei date și riscul de credit și provizionul (în EUR)		Emisiile Franceze de GES (pevia 1, efvia 2 și 5 emisii contrapuse) în tone echivalente CO2		Emisiile de GES (colateral și procentul valorii contabile brute din portofoliul clientilor din raportarea specifică companiei)					Maturitatea medie ponderată	
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o		p
1	<b>Depunerea totală de active care contribuie la marea măsură la schimbările climatice*</b>	6.480,52	218,11	-	5.268,92	279,85	559,50	165,97	553,92	-	-	5.529,45	5.081,88	69,18	0,42	-	-	5,32
2	De la care sunt înregistrate din punct de vedere ecologic (CO2)	6.480,52	218,11	-	5.268,92	279,85	559,50	165,97	553,92	-	-	5.529,45	5.081,88	69,18	0,42	-	-	5,32
3	De la care sunt înregistrate din punct de vedere ecologic (CO2)	6.480,52	218,11	-	5.268,92	279,85	559,50	165,97	553,92	-	-	5.529,45	5.081,88	69,18	0,42	-	-	5,32
4	De la care sunt înregistrate din punct de vedere ecologic (CO2)	6.480,52	218,11	-	5.268,92	279,85	559,50	165,97	553,92	-	-	5.529,45	5.081,88	69,18	0,42	-	-	5,32
5	De la care sunt înregistrate din punct de vedere ecologic (CO2)	6.480,52	218,11	-	5.268,92	279,85	559,50	165,97	553,92	-	-	5.529,45	5.081,88	69,18	0,42	-	-	5,32
6	De la care sunt înregistrate din punct de vedere ecologic (CO2)	6.480,52	218,11	-	5.268,92	279,85	559,50	165,97	553,92	-	-	5.529,45	5.081,88	69,18	0,42	-	-	5,32
7	De la care sunt înregistrate din punct de vedere ecologic (CO2)	6.480,52	218,11	-	5.268,92	279,85	559,50	165,97	553,92	-	-	5.529,45	5.081,88	69,18	0,42	-	-	5,32
8	De la care sunt înregistrate din punct de vedere ecologic (CO2)	6.480,52	218,11	-	5.268,92	279,85	559,50	165,97	553,92	-	-	5.529,45	5.081,88	69,18	0,42	-	-	5,32
9	De la care sunt înregistrate din punct de vedere ecologic (CO2)	6.480,52	218,11	-	5.268,92	279,85	559,50	165,97	553,92	-	-	5.529,45	5.081,88	69,18	0,42	-	-	5,32
10	De la care sunt înregistrate din punct de vedere ecologic (CO2)	6.480,52	218,11	-	5.268,92	279,85	559,50	165,97	553,92	-	-	5.529,45	5.081,88	69,18	0,42	-	-	5,32

# Formular 2 ESG : Registru bancar – Risc de tranziție la schimbările climatice: Împrumuturi garantate cu bunuri imobiliare – Eficiența energetică a garanției

ID	Descriere	Total gross carrying amount amount (in MEUR)																
		Level of energy efficiency (EP score in kWh/m² of collateral)						Level of energy efficiency (EPC label of collateral)							Without EPC label of collateral			
		0; <= 100	> 100; <= 200	> 200; <= 300	> 300; <= 400	> 400; <= 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G	Of which level of energy efficiency (EP score in kWh/m² of collateral) estimated			
1	<b>Total EU area</b>	6,972.23	300.17	1,948.73	362.41	41.21	17.71	29.17	986.81	1,252.50	355.94	58.25	20.65	14.27	10.98	4,272.83	-	
2	Of which Loans collateralised by commercial immovable property	2,761.02	43.30	274.57	48.56	14.38	3.16	5.63	149.23	166.35	45.07	19.94	4.22	3.38	1.43	2,371.42	-	
3	Of which Loans collateralised by residential immovable property	4,211.21	256.87	1,674.16	313.85	26.83	14.55	23.54	837.58	1,086.17	310.87	38.31	16.43	10.89	9.55	1,901.41	-	
4	Of which Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	Of which Level of energy efficiency (EP score in kWh/m² of collateral) estimated	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	<b>Total non-EU area</b>	186.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	186.00	-	
7	Of which Loans collateralised by commercial immovable property	94.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94.00	-	
8	Of which Loans collateralised by residential immovable property	92.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92.00	-	
9	Of which Collateral obtained by taking possession: residential and commercial immovable properties	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	Of which Level of energy efficiency (EP score in kWh/m² of collateral) estimated	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

## Formular 4: Registrul bancar - Risc de tranziție la schimbările climatice: expuneri la primele 20 de firme cu consum intens de carbon

Grupul financiar nu are expuneri fata de nicio compatie din Top 20 de firme cu consum intens de carbon.

## Formular 5 ESG : Registru bancar – Risc fizic la schimbările climatice: Expuneri supuse riscului fizic

a	b	c	d	e	f	g	h								i	j	k	l	m	n	o					
							Valoarea contabilă brută (Min EUR)															Dintre care expuneri sensibile la impactul evenimentelor fizice ale schimbărilor climatice	Dintre care expuneri de Stage 2	Din care expuneri neperformante	Depreciere acumulată, modificări negative acumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și proviziune	
							Defalcare pe intervale de scadență					Dintre care expuneri sensibile la impactul evenimentelor cronice ale schimbărilor climatice	Dintre care expuneri sensibile la impactul evenimentelor acute ale schimbărilor climatice	Dintre care expuneri sensibile la impactul atât din cauza schimbărilor climatice cronice, cât și acute											Din care expuneri de Stage 2	Din care expuneri neperformante
<= 5 ani	> 5 year <= 10 ani	> 10 year <= 20 ani	> 20 ani	Maturitatea medie ponderată																						
Variabila: Aria geografica supusa riscului fizic de schimbări climatice - evenimente acute si cronice																										
1 A - Agricultură, silvicultură și pescuit	832.52	700.29	93.16	39.07	-	3.03	-	-	-	-	-	-	100.79	18.98	58.19	20.18	10.91									
2 B - Exploatarea minelor și a carierelor	21.56	17.97	3.58	-	-	2.72	-	-	-	-	-	-	6.28	0.31	1.27	0.93	0.19									
3 C - Fabricare	1,100.51	871.84	223.99	4.28	0.39	3.01	-	-	-	-	-	-	436.22	60.01	120.99	65.76	32.86									
4 D - Furnizare de energie electrică, gaz, abur și aer condiționat	400.09	332.80	71.90	6.39	-	2.55	-	-	-	-	-	-	32.91	0.35	26.84	4.93	0.14									
5 E - Alimentație cu apă; canalizare, managementul deșeurilor și activități de remediere	75.18	59.63	15.55	-	-	3.62	-	-	-	-	-	-	10.84	3.04	5.05	1.67	1.62									
6 F - Construcții	797.12	561.78	135.15	102.21	-	4.43	-	-	-	-	-	-	79.50	58.80	79.38	15.78	37.17									
7 G - Comerț cu ridicata și cu amănuntul; reparatii de autovehicule și motociclete	1,871.90	1,620.57	240.46	9.87	-	2.57	-	-	-	-	-	-	184.46	53.10	113.83	33.54	30.31									
8 H - Transport și depozitare	705.65	637.53	59.09	9.03	-	2.79	-	-	-	-	-	-	154.05	39.82	64.91	30.75	20.62									
9 I - Activități imobiliare	425.35	119.57	284.02	22.53	0.22	7.25	-	-	-	-	-	-	24.00	21.10	27.17	2.36	12.70									
10 Credite garantate cu bunuri imobiliare rezidențiale	4,303.21	142.58	523.50	1,486.01	2,151.13	11.73	-	-	-	-	-	-	504.64	109.53	78.53	24.07	45.16									
11 Credite garantate cu bunuri imobiliare comerciale	2,855.02	1,315.41	1,273.37	244.96	19.29	2.22	-	-	-	-	-	-	472.80	117.43	218.36	73.49	62.38									
12 Colaterale reposedate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-									
13 Alte sectoare relevante (defalcare mai jos, acolo unde este relevant)	10,849.08	5,801.16	1,265.45	1,612.17	2,170.30	9.78	-	-	-	-	-	-	1,173.05	297.57	502.51	181.60	196.09									

## Formular 6. Rezumatul KPI-urilor GAR

	KPI			% acoperire (peste totalul activelor)*
	Atenuarea schimbărilor climatice	Adaptarea la schimbările climatice	Total (Atenuarea schimbărilor climatice + Adaptarea la schimbările climatice)	
GAR stoc	1.20%	0.00%	1.20%	61.53%
GAR flux	2.56%	0.00%	2.56%	55.83%

## Formular 7 - Acțiuni de atenuare: Active pentru calculul GAR



## Formular 8 – GAR (%)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af					
	Data de referință a publicării T-VP-uri pe soc															Data de referință a publicării T-VP-uri privind fluxurile																					
	Atenuarea schimbărilor climatice (CDM)					Adaptarea la schimbările climatice (CA)					TOTAL (CDM + CA)					Atenuarea schimbărilor climatice (CDM)					Adaptarea la schimbările climatice (CA)					TOTAL (CDM + CA)											
	Propoția de active eligibile care finanțează sectoarele relevante pentru taxonomie					Propoția de active eligibile care finanțează sectoarele relevante pentru taxonomie					Propoția de active eligibile care finanțează sectoarele relevante pentru taxonomie					Propoția de noi active eligibile care finanțează sectoarele relevante pentru taxonomie					Propoția de noi active eligibile care finanțează sectoarele relevante pentru taxonomie					Propoția de noi active eligibile care finanțează sectoarele relevante pentru taxonomie											
	Din care durabilă din punct de vedere ecologic					Din care durabilă din punct de vedere ecologic					Din care durabilă din punct de vedere ecologic					Din care durabilă din punct de vedere ecologic					Din care durabilă din punct de vedere ecologic					Din care durabilă din punct de vedere ecologic					Din care durabilă din punct de vedere ecologic						
% (comparativ cu totalul activelor acceptate la număr)																Propoția din activele totale acceptate																					Propoția din totalul activelor noi acceptate
1 GAR	3.55%	1.20%	1.18%	0.00%	0.05%	0.77%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	4.32%	1.20%	1.18%	0.00%	0.05%	61.53%	30.79%	2.56%	2.53%	0.00%	0.36%	3.86%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	34.64%	2.56%	2.53%	0.00%	0.36%	55.83%					
2 Impunuturi și avansuri, titluri de creanță și instrumente de capitaluri proprii care nu sunt eligibile FT pentru calculul GAR	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		
3 Corporații financiare	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.03%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.03%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		
4 Instituții de credit	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		
5 Alte corporații financiare	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		
6 dintre care firme de investiții	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		
7 dintre care societăți de administrare	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		
8 dintre care societăți de asigurare	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.03%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.03%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		
9 Societăți refinanțare care fac obiectul obligațiilor de publicare NFR1	2.36%	0.05%	0.03%	0.00%	0.05%	0.02%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	2.38%	0.05%	0.03%	0.00%	0.05%	0.00%	28.58%	0.36%	0.32%	0.00%	0.36%	2.30%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	30.89%	0.36%	0.32%	0.00%	0.36%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
10 Gospodăriile	1.15%	1.15%	1.15%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.15%	1.15%	1.15%	0.00%	0.00%	0.00%	2.20%	2.20%	2.20%	0.00%	0.00%						2.20%	2.20%	2.20%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
11 din care Impunuturi garantate cu bunuri imobiliare rezidențiale	1.15%	1.15%	1.15%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.15%	1.15%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	2.20%	2.20%	2.20%	0.00%	0.00%						2.20%	2.20%	2.20%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
12 din care credite pentru renovarea clădirilor	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%						0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
13 din care Impunuturi pentru autovehicule	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%						0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
14 Finanțarea administrației locale	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%						0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
15 Finanțarea locuințelor	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%						0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
16 Finanțarea altor autorități locale	0.04%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.76%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.79%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.52%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.52%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
17 Garanții obținute prin luarea în posesie: imobile rezidențiale și comerciale	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%						0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	

## Formular 10 ESG : Alte acțiuni de atenuare a schimbărilor climatice care nu sunt incluse în Taxonomia UE

	a	b	c	d	e	f
	Tip de instrument financiar	Tip de contrapartidă	Valoare contabilă brută (milioane EUR)	Tip de risc atenuat (Riscul de tranziție la schimbările climatice)	Tipul de risc atenuat (Riscul fizic de schimbarea climatică)	Informații calitative privind natura acțiunilor de atenuare
1	Obligațiuni (de exemplu, ecologice, durabile, legate de sustenabilitate în conformitate cu alte standarde decât standardele UE)	Corporații financiare	90.06	90.06		
2		Societăți nefinanciare	12.57	12.57		
3		Din care Credite garantate cu bunuri imobiliare comerciale	-			
4		Gospodăriile	-			
5		Din care Credite garantate cu bunuri imobiliare rezidențiale	-			
6		Din care credite pentru renovarea clădirilor	-			
7		Alte contrapartide	-			
8	Împrumuturi (de exemplu, ecologice, durabile, legate de sustenabilitate în conformitate cu alte standarde decât standardele UE)	Corporații financiare	-			
9		Societăți nefinanciare	300.13			Finantari speciale de mediu, Eficienta Energetica, Cladiri Verzi, Transportul, Eficienta apei, Energii regenerabile + Finantari speciale de mediu, Adaptarea la schimbarile climatice, Alte activitati cu destinatie climatica
10		Din care Credite garantate cu bunuri imobiliare comerciale	219.12			
11		Gospodăriile	404.02			Energii regenerabile, Eficienta Energetica, Transportul, Cladiri Verzi, Finantari speciale de mediu
12		Din care Credite garantate cu bunuri imobiliare rezidențiale	381.53			
13		Din care credite pentru renovarea clădirilor	-			
14		Alte contrapartide	11.60			

## Informații calitative privind riscul social

În ceea ce privește consolidarea culturii organizaționale, abordarea este complexă, începând cu definirea viziunii, crearea obiectivelor comune, ghidarea schimbării organizaționale, motivarea și construirea angajamentului, cultura feed-back-ului pozitiv și eficient, colaborarea, adaptarea continuă la schimbările din business și, în cele din urmă, efectuarea schimbării. Pilonii principali care creează contextul general al schimbării de cultură sunt: autonomie, colaborare, adaptare la schimbare, scop și securitate/confidențialitate, toate acestea presupunând diverse acțiuni în programul de transformare a culturii organizaționale. Astfel, acțiunile avute în vedere pentru atingerea obiectivului de a dezvolta angajamentul în rândul angajaților cuprind, pe de o parte, creșterea nivelului de transformare digitală în rândul angajaților (ex. experiența fintech), iar pe de altă parte, optimizarea și eficientizarea proceselor și fluxurilor de lucru. Suplimentar celor menționate deja în cadrul acestui document, dintre obiectivele din cadrul *Strategiei de sustenabilitate BT*, cu privire la riscul social amintim:

- **Asigurarea unor structuri adecvate și a unor roluri și responsabilități clare pentru implementarea eficientă a Strategiei de Sustenabilitate.** Începând din 2020 BT a demarat un proces de adaptare a alinierii guvernantei corporative la cerințele ESG, prin furnizarea de responsabilități specifice, începând cu Consiliul de Administrație (CA), sarcini în domeniul ESG fiind atribuite atât membrilor CA, cât și comitetelor CA (ex: Comitetul de Audit (AC), Comitetul de Remunerare, Comitetul de Nominalizare, Comitetul de Administrare a Riscurilor (CAR)) și comitetelor specifice (ex: Comitetul de Politică și Aprobare Credite (CPAC), Comitetul de Achiziții, etc), lista acestora și atribuțiile fiind prezentate succint pe site-ul BT, inclusiv la nivelul rapoartelor non-financiare; în anul 2024 Grupul a făcut demersuri și pentru constituirea unui comitet specific în zona ESG, Comitetul de Sustenabilitate.

Atribuțiile membrilor CA includ în mod expres, prin Regulamentul de Organizare și Administrare al Băncii Transilvania (ROA), supravegherea implementării și respectarea unor standarde înalte de sustenabilitate, atât din prisma activității de creditare, cât și în activitatea curentă. La nivelul CA se stabilește *Strategia de dezvoltare durabilă a GFBT* pentru un orizont de cel puțin trei ani, în corelare strânsă cu strategia de afaceri. Totodată, ROA prevede ca verificarea îndeplinirii reglementărilor interne referitoare la standardele ESG cade în sarcina Comitetului de Audit, în timp ce Comitetul de Remunerare și Comitetul de Nominalizare aprobă politicile de remunerare și nominalizare în acord cu principiile și standardele ESG, asigurându-se totodată că principiile generale și politicile de remunerare și de beneficii a personalului corespund cu strategia de afaceri, valorile și obiectivele pe termen lung ale BT. Similar și Comitetul de Administrare a Riscurilor are competente de aliniere a politicilor sănătoase privind administrarea riscurilor, cu standardele ESG.

Comitetul de Audit (AC) (comitet din cadrul CA) – supraveghează performanța auditorilor externi, face recomandări cu privire la numirea și remunerarea acestora, evaluează sistemul de audit intern dezvoltat de conducătorul Direcției Audit Intern - responsabil în fața CA pentru acest sistem. Comitetul de Audit are dreptul să facă recomandări CA referitor la eficacitatea performanței Direcției Audit Intern, precum și cu privire la remunerarea directorului și a personalului acesteia. Membrii comitetului se întâlnesc în mod regulat cu auditorul extern al Băncii pentru subiecte care apar în cursul activităților de auditare, fiind evaluat și gradul de obiectivitate și de independență a opiniilor exprimate de auditorii externi. Printre responsabilitățile Direcției Audit Intern sunt și responsabilități cu privire la aspecte de sustenabilitate și ESG, acestea fiind urmărite atât în cadrul unor misiuni specifice incluse în *Planul anual de audit*, cât și în cadrul misiunilor dedicate altor zone de responsabilitate, care presupun aplicarea unor principii ESG în activitatea desfășurată, în fluxurile și procesele coordonate (ex: corelat cu misiuni de audit din zona guvernanta, resurse umane, administrarea riscurilor, raportări, achiziții, marketing, securitate în muncă, etc).

În ceea ce privește responsabilitățile celorlalte comitete mai sus amintite, în cadrul ședințelor desfășurate în cursul anului 2023, Comitetul de Remunerare a analizat și s-a asigurat că principiile generale și politicile de remunerare și de beneficii ale personalului corespund cu strategia de afaceri, obiectivele, valorile și

interesele pe termen lung ale GFBT, urmărind analizarea și avizarea *Politicii de remunerare a personalului GFBT*, precum și a cerințelor legate de: (i) implicarea personalului funcțiilor sistemului de control intern (audit, risc și conformare) și personalului Direcției Resurse Umane în elaborarea politicii de remunerare; (ii) asigurarea condițiilor ca angajații să aibă acces la politica de remunerare, iar procesul de evaluare a personalului să fie formalizat în mod corespunzător și transparent pentru angajați; (iii) promovarea unei politici de remunerare prin care să se asigure o administrare sănătoasă și eficientă a riscurilor; (iv) corelarea politicii de remunerare cu strategia de afaceri, obiectivele, valorile și interesele pe termen lung, inclusiv implementarea de măsuri pentru a evita conflictul de interese; (v) evaluarea mecanismelor și sistemelor adoptate pentru asigurarea că sistemul de remunerare ia în considerare în mod corespunzător toate tipurile de riscuri, nivelurile de lichiditate și capital și că politica de remunerare este în concordanță cu strategia Băncii și promovează o administrare a riscurilor solidă și eficientă și este aliniată cu strategia de afaceri, obiectivele, cultura și valorile corporative și cu interesele pe termen lung ale instituției.

Grupul este preocupat totodată de realizarea egalității de șanse și tratament între femei și bărbați, încă din 2020 fiind în vigoare *Politica privind egalitatea de șanse și tratament între femei și bărbați*, ale cărei principii vizează: (i) înțelegerea discriminării și hărțurii (roluri, responsabilități și proceduri în cazul în care există îngrijorări în acest sens); (ii) corectarea atitudinilor/ comportamentelor care ar putea conduce la excluderea sau marginalizarea persoanelor, de un sex sau altul și promovarea beneficiilor construirii unei societăți incluzive și nediscriminatorii; (iii) stabilirea unor dispoziții pentru aplicarea principiului egalității de șanse în ceea ce privește accesul la muncă, promovare, formarea profesională, condițiile de muncă, remunerarea și sistemele profesionale de securitate socială, precum și măsurile concrete de aplicare ale acestui principiu. Aspecte ce țin de diversitate, incluziune și egalitate de șanse și descriu comportamentul așteptat la nivelul Grupului sunt incluse și în *Regulamentul de Ordine Interioară*, precum și în *Codul de Etică și Conduită*.

Comitetul de Administrare a Riscurilor (CAR) - organism în subordinea CA-, este responsabil cu revizuirea independentă, evaluarea și recomandarea acțiunilor cu privire la strategia de risc, profilul, apetitul și toleranța la risc, la sistemul de gestiune a riscurilor, politicile de risc, adecvarea capitalului la riscurile asumate, etc., președintele CAR având responsabilități și pe linia ESG (ex: supraveghează implementarea și riscurile aferente strategiei de sustenabilitate la nivel de Bancă, dar și la nivelul subsidiarelor, precum și alinierea politicilor de administrare a riscurilor cu standardele de sustenabilitate asumate de Grup). Printre responsabilitățile acestui comitet se numără și monitorizarea respectării reglementărilor BNR/ recomandărilor cu privire la funcțiile de administrare a riscurilor și de conformare în Bancă, ambele fiind în subordinea Directorului General Adjunct, responsabil cu gestiunea riscurilor. De exemplu, în cadrul ședințelor desfășurate în cursul anului 2023, CAR a acoperit următoarele subiecte: (i) revizuirea și evaluarea robusteții, adecvării, eficacității sistemului de gestiune a riscurilor în BT/ GFBT, concentrându-se pe strategiile și politicile de administrare a riscurilor, pe baza rapoartelor pregătite de funcțiunile responsabile cu administrarea riscurilor în cadrul Băncii; (ii) supervizarea și emiterea de recomandări cu privire la implementarea strategiei propuse de Comitetul Conducătorilor privind administrarea riscurilor; (iii) analizarea rapoartelor de gestiune a riscurilor; (iv) supervizarea și evaluarea principiilor de alocare internă de capital, respectând prevederile EBA și cele ale BNR; (v) evaluarea raportelor cu privire la creditele neperformante și restructurate, precum și rezultatele obținute de departamentele responsabile cu recuperarea și colectarea; (vi) monitorizarea îndeaproape a mediului macroeconomic, solicitând, după caz, revizii ale parametrilor de calcul a pierderii estimate conform IFRS9, cu o frecvență mai mare; (vii) supervizarea, evaluarea și emiterea de recomandări cu privire la remodelarea funcțiilor de gestiune a riscurilor și a conformării, pentru adaptarea structurilor la dimensiunea actuală a Băncii; (viii) gestionarea riscurilor IT&C inerente eforturilor de adaptare tehnologică și digitalizare, pentru a oferi clienților soluții digitale cât mai sigure; (ix) conlucrarea îndeaproape cu celelalte organe interne, pentru asigurarea

concordanței politicii de remunerare cu strategia Bancii, respectiv de promovare a unei administrări solide și eficiente a riscurilor, etc.

De asemenea, în subordinea Directorului General Adjunct COO se regăsește structura dedicată care gestionează activitatea de achiziții, investiții și logistică, având responsabilități din ce în ce mai complexe cu privire la gestionarea impactului activității Băncii asupra mediului, inclusiv prin maniera de selectare a furnizorilor GFBT (prin încorporarea în metodologia și reglementările de achiziții a aspectelor ESG asigurându-se totodată resursele externe necesare activității BT care îndeplinesc condițiile de colaborare prevăzute, inclusiv criterii ESG). Mai mult, Grupul a contractat o soluție informatică de monitorizare a furnizorilor din perspectiva riscului de corupție, iar la finalul anului 2023 a avut loc o scorare inițială a întregului portofoliu de furnizori activi la nivel de Bancă, urmând ca în cursul anului curent să procedăm la strângerea de informații relevante din partea furnizorilor, în funcție de ratingul obținut din scorare și analiza individuală ulterioară a acestora. În cazul în care furnizorii refuză acest demers, sau dacă la finalul analizei concluzionăm că aceștia sunt incompatibili principiilor referitoare la combaterea corupției, drepturilor omului, transparență și durabilitate, Grupul va lua măsurile necesare, fie pentru ameliorarea acestora, fie pentru încetarea relației contractuale.

La nivelul conducerii executive Directorul General este responsabil de coordonarea implementării strategiei ESG la nivelul Băncii Transilvania prin Direcția ESG Integrations & Investors Relationship, în colaborare cu direcțiile implicate în acest proces pe fiecare linie de activitate, ca de ex: (i) Departamentul Guvernanță Corporativă Sustenabilă și Piețe Financiare Internaționale (prin intermediul Serviciului Guvernanță Corporativă și Piețe Financiare Internaționale, prin două birouri dedicate - Biroul Guvernanță Corporativă Sustenabilă și Biroul Monitorizare ABC - Anti-Bribery and Corruption); (ii) Departamentul Analiză Risc ESG și Finanțări Sustenabile; (iii) Direcția Programe și Credite Sustenabile/ Departamentul Credite Verzi și Sustenabile; (iv) Departamentul Resurse Umane – Serviciul Guvernanță HR și Managementul Performanței; (v) Direcția Administrarea Riscurilor – Direcția Guvernanță și Administrare Riscuri Nefinanciare (DGARN), respectiv Direcția Administrare Riscuri Financiare (DARF); (vi) Direcția Risc de Garanție și Evaluări; (vii) Direcția Marketing, Comunicare și PR; (viii) Direcția Achiziții, Investiții și Logistică, etc. Responsabilitățile acestor structuri sunt descrise detaliat în ROA, iar în rapoartele postate pe site se regăsesc și precizări cu privire la aceste responsabilități.

- **Integrarea factorilor ESG în evaluarea caracterului adecvat al organelor de conducere, în managementul performanței și în remunerare** (mai multe detalii regăsindu-se în *Raportul Consiliului de Administrație*, inclus în secțiunea *AGA/ Situații Financiare Consolidate și Individuale*). Pentru evaluarea adecvării performanței organului de conducere, inclusiv la nivelul comitetelor CA, pe lângă obiectivele specifice au fost integrate și criteriile de ESG (KPIs – Key Performance Indicators) care vizează atât îndeplinirea unor obiective, cât și procesul de raportare. Suplimentarea cu noi obiective în cadrul acestei evaluări va asigura o mai bună verificare continuă a expertizei organului de conducere, astfel încât să reflecte schimbările relevante produse la nivelul activităților economice, strategiilor privind sustenabilitatea/ ESG și profilului de risc ale instituției. Acordarea remunerației depinde de îndeplinirea acestora, stabilite ca și KPIs în acest sens. Practicile de afaceri sustenabile sunt legate de operațiunile de zi cu zi, cum ar fi digitalizarea proceselor de afaceri, reducerea consumului de hârtie, campanii pentru clienți cu o componentă socială, metodologia privind diferențele de remunerare între femei și bărbați, inventarierea emisiilor de carbon din portofoliul de credite și emiterea de obligațiuni eligibile MREL cu o componentă socială și de mediu, instalarea de panouri fotovoltaice la sediul Băncii.
- **Promovarea unei comunicări transparente și eficiente;** astfel, de exemplu, Grupul informează frecvent acționarii și investitorii (prin comunicări/ secțiuni dedicate ESG pe site-ul propriu și/sau raportări comunicate prin intermediul site-ului BVB sau ASF), dezvăluind transparent informații legate de activitatea sa și a GFBT, cu respectarea drepturilor tuturor părților interesate și gestionarea corespunzătoare a informațiilor privilegiate; de asemenea, promovează canalele digitale de comunicare



și votul prin corespondență, având în vedere eficientizarea procesului de comunicare cu părțile interesate. Totodată, întrebările adresate de acționari și investitori sunt tratate cu cea mai mare atenție și responsabilitate de conducere și structurile dedicate. De exemplu, Grupul pune la dispoziția acționarilor și investitorilor o adresă de email dedicată ([investor.relations@btrl.ro](mailto:investor.relations@btrl.ro)), locații specifice în care pot găsi rapid informații de interes ([www.bancatransilvania.ro/relatii-investitori](http://www.bancatransilvania.ro/relatii-investitori)), precum și nr de tel/ fax dedicate și canale alternative. În urma evaluării Asociației pentru Relații cu Investitorii la Bursă din România (ARIR) BT a primit rating VEKTOR 10. Acest rating este indicatorul performanței în comunicarea cu investitorii pentru companiile din România, listate la BVB, calculat anual, și poate fi consultat atât pe site-ul BVB, cât și pe site-ul BT. Criteriile în baza cărora se acordă acest rating vizează transparența, accesibilitatea și periodicitatea furnizării informațiilor pentru investitori și acționari; precizăm că *de la lansarea acestui rating în 2019, BT a primit consecutiv nota maximă (doar câteva companii înregistrând această performanță)*. Totodată, respectând principiul *wistleblowing*, GFBT a implementat un sistem de raportare (atât pentru clienții interni, cât și pentru clienții externi) a tuturor situațiilor de încălcare a reglementărilor interne/ prevederilor legale sau neregulilor din cadrul Băncii/ subsidiarelor GFBT (procesul fiind descris și în cadrul normativ intern, încurajând astfel raportarea comportamentelor/ situațiilor care pot avea consecințe grave asupra GFBT, asigurând totodată confidențialitatea și securitatea angajaților care raportează situații de risc pentru Bancă/ subsidiare, în vederea evitării repercursiunilor asupra acestora). Canalele puse la dispoziție pentru raportare sunt: (i) [myalert@btrl.ro](mailto:myalert@btrl.ro) – adresa de e-mail dedicată; (ii) My Alert – aplicație internă (informațiile fiind incluse și în cadrul *Politicii privind combaterea mitei și corupției*, postată pe site-ul Băncii). Fiecare caz raportat este înregistrat și analizat de un grup de lucru specializat și, dacă conform procedurilor interne sesizarea se califică pentru a fi investigată, este înaintată spre soluționare structurilor organizatorice competente: Director General – CEO/ Director General Adjunct - CRO/ Director Executiv Senior - Guvernanță corporativă și contencios. În 2023, au fost înregistrate pe canalele de raportare 20 de sesizări, dintre care 5 au vizat comportamentul necorespunzător/ neetic (4 din intern și 1 din exterior). Toate sesizările au fost verificate și rezolvate conform procedurilor interne. În 2023 nu au fost primite reclamații/ sesizări pe canalele puse la dispoziția acționarilor. Sesizările/ reclamațiile se pot înregistra și prin intermediul Call Center-ului BT, sau a canalului de poștă electronică dedicat, [myalert@btrl.ro](mailto:myalert@btrl.ro).

- **Protecția datelor: prioritate și importanță** - implementarea celor mai bune practici și metode de protecție a datelor cu caracter personal și prevenirea încălcării securității datelor cu caracter personal reprezintă o prioritate pentru GFBT și este aliniată cu rezultatul exercițiului de materialitate desfășurat începând cu anul 2020, care a evidențiat interesul ridicat al părților interesate pentru protecția datelor. În acest sens, suplimentar instrucțiunilor primite de angajați în pachetul de *Bun venit!*, toți angajații GFBT desfășoară anual un exercițiu de instruire obligatorie privind protecția datelor, urmat de testarea cunoștințelor în materie de protecția datelor.
- **Asigurarea competențelor adecvate legate de ESG** - sustenabilitatea face parte din ADN-ul BT; cu toate acestea, multitudinea de cerințe de reglementare și legislația în permanentă transformare necesită o actualizare activă a cunoștințelor și competențelor. În acest sens Grupul are în vedere cel puțin următoarele măsuri: (i) lansarea *Think Green*, o mișcare de conștientizare pentru a construi o nouă mentalitate asupra creditării durabile, prin: a) oferirea de cursuri de formare pentru întreg personalul în domeniul sustenabilității; b) încheierea de parteneriate cu furnizori de expertiză foarte tehnică în domeniul energiei regenerabile, eficienței energetice, etc; c) organizare de ateliere care să vizeze o mai bună utilizare a instrumentelor; d) obținerea cât mai multor certificări relevante în domeniul ESG; (ii) furnizarea de webinarii pentru forța de vânzări pentru a identifica în mod activ afacerile sau investițiile ecologice și pentru a oferi soluții ecologice/ ESG (consultanță privind schemele finanțate de UE și împrumuturile verzi); (iii) creșterea numărului de echipe de experți dedicați care evaluează proiectele cu risc mediu și ridicat de E&S și emite recomandări în ceea ce privește măsurile de atenuare, etc. De exemplu, în 2023, în perioada iulie-noiembrie, analiștii de risc ESG au efectuat un număr de 13 seminarii

(on line și cu participare fizică) pentru sucursalele/ agențiile din țară, grupul țintă fiind analiștii, relationship-managerii (RM), directorii din locațiile respective (~ 350 participanți, cu un total de ~ 27 ore training), tematica principală a acestor cursuri fiind în legătură cu importanța analizei riscului ESG în domeniul bancar, fiind abordate subiecte precum: clarificare definiții/ termeni, metode de analiză a riscului ESG, cazuri practice/ analize dosare în lucru. Suplimentar, în anul 2023 au fost efectuate 10 vizite în locații/ sucursale/ agenții, precum și la sediile clienților, pentru verificarea criteriilor ESG implementate/ analizate, fiind vizate îndeosebi următoarele: (i) oferirea de suport privind analiza ESG angajaților implicați în procesul de creditare; (ii) vizite împreună cu RM la clienții cu activități cu risc ridicat/ mediu-ridicat, pentru validarea aspectelor de mediu/ sociale identificate în timpul analizelor de credit; (iii) coaching pentru RM/ analiști cu privire la modul de completare/ analiză a riscurilor ESG pentru dosarele aflate în analiză. De asemenea, reprezentanți ai BT au participat activ în cadrul acțiunilor coordonate de BIG 4 sau alte instituții/ organizații naționale/ internaționale, inclusiv în calitate de invitați/ speakeri sau membri în diverse grupuri de lucru și/sau mese rotunde. Suplimentar, la nivelul GFBT au loc discuții care vizează implicarea subsidiarelor în domeniul sustenabilității și ESG și demersurile făcute de aceștia, la începutul anului 2024 fiind constituit și un grup de lucru/ adresă de email comună care include reprezentanți ESG din subsidiare, precum și membrii ai departamentelor implicate în zona de ESG din Centrala BT, eficientizând astfel comunicarea și informarea rapidă a informațiilor relevante în domeniul ESG la nivelul GFBT.

- **Crearea unui mediu de lucru sănătos, divers și durabil pentru oamenii noștri** - diversitatea, egalitatea de șanse și incluziunea sunt elemente cheie ale culturii organizaționale BT. Grupul dorește să implementeze un mediu de lucru divers, în care toți oamenii din echipă să se simtă incluși, implicați și susținuți în mod egal, indiferent de poziția lor în companie. Dincolo de toate acestea, egalitatea de șanse și de tratament, indiferent de sex, vârstă sau rasă, este unul dintre principiile fundamentale ale drepturilor omului, pe care Grupul le respectă cu strictețe în activitatea de zi cu zi. Astfel, de exemplu, sunt avute în vedere acțiuni precum: (i) oferirea de oportunități profesionale categoriilor sociale defavorizate, pentru posturile cu cel mai mare rulaj de personal din Bancă (ex: în zona de front office și call center) și dezvoltarea prin recalificare/ dezvoltare profesională a competențelor angajaților și furnizarea de programe atractive de dezvoltare profesională; totodată, se facilitează recrutarea de personal din comunități prin programe de internship și parteneriate cu instituțiile de învățământ; (ii) furnizarea de instruire online periodice pe teme legate de sănătate și siguranță, etică, combaterea dării și luării de mită, combaterea corupției, spălării banilor și activităților de tip “cărăuși de bani”, etc; (iii) asigurarea unui spațiu de lucru adecvat în ceea ce privește sănătatea și siguranța, adaptarea măsurilor de securitate în conformitate cu politicile de reglementare și interne pentru a include luarea în considerare a criteriilor E&S. *Cum ne văd clienții și angajații contează foarte mult pentru noi.* Prin studii cantitative și calitative, Grupul află periodic ce își doresc clienții, pentru ce este apreciată și ce poate face mai bine. Astfel, Grupul a continuat să “ia pulsul” și în funcție de experiența cu/la BT, cunoaște care este NPS-ul (Net Promoter Score, gradul de satisfacție și recomandare al Băncii către alte persoane); totodată, Grupul efectuează diverse studii, cum ar fi: studiul *BT Employee Experience Index*, studiul *NPS în rândul clienților*, studiul *Imaginea Băncii Transilvania*. De exemplu, prin intermediul *BT Employee Experience Index* (studiu desfășurat intern, în rândul angajaților GFBT de două ori pe an) se analizează: (i) calitatea relației dintre manageri și colegii coordonați (ținând cont de criterii precum: Coaching, Communication & Care); (ii) eNPS-ul, indicator care arată gradul de recomandare a Băncii către alte persoane; de asemenea, sunt centralizate idei din partea persoanelor din echipă, așa încât BT să fie un loc de muncă tot mai atractiv (rata de răspuns fiind de peste 90%). Rezultatele studiului efectuat cu clienții externi (în baza colectărilor de feedback prin telefon și email) sunt de asemenea îmbucurătoare, clienții BT menționând ca puncte forte: (i) interacțiunea cu angajații din sucursale și agenții; (ii) reducerea timpului de așteptare în unități; (iii) alternativele de banking online.

- **Grijă și responsabilitate pentru îmbunătățirea comunităților și a societății** – în calitate de furnizor de produse și servicii financiare, BT joacă un rol important în viața comunității. Dincolo de contribuția directă la susținerea economiei românești, Grupul dorește susținerea proiectelor comunitare cu impact pe termen lung, prin resurse financiare proprii și împreună cu clienții noștri. Mai multe detalii cu privire la programele în care Grupul s-a implicat pentru sprijinirea comunităților și a societății se regăsesc în *Raportul Consiliului de Administrație* (inclusiv în secțiunea AGA/ Situații Financiare Consolidate și Individuale). Planul CSR (Corporate Social Responsibility) are în vedere implicarea BT în proiecte de anvergură, proiecte aspiraționale care generează vizibilitate și susțin poziționarea generală a BT (inspirăm românii și ne implicăm în comunități). Strategia de implicare în comunitate are la bază cinci direcții: (i) susținerea economiei românești și a antreprenorilor; (ii) oferirea de suport și solidaritate comunităților defavorizate; (iii) susținerea tinerelor talente și dezvoltarea noilor idei; (iv) susținerea sportului de performanță; (v) susținerea mediului cultural & artistic. Politicile și procedurile prin care Grupul acordă sponsorizări se află în responsabilitatea Direcției de Marketing, Comunicare și PR, principalele sectoare susținute fiind: cultural, artistic, învățământ, științific – cercetare fundamentală și aplicată, umanitar, religios, filantropic, sportiv, protecția drepturilor omului, medico-sanitar, asistență și servicii sociale, protecția mediului, social și comunitar, reprezentare a asociațiilor profesionale, precum și întreținere, restaurare, conservare și punere în valoare a monumentelor istorice. Totodată, sucursalele Băncii primesc anual un buget alocat pentru sponsorizări pe care îl pot folosi în concordanță cu normele interne, pentru proiecte și inițiative cu impact pe plan local. Pragurile de sponsorizare și sucursalele care primesc aceste fonduri se aprobă anual, în ședința Comitetului Conducătorilor

## Informații calitative privind riscul de guvernare

Suplimentar celor deja enunțate, cu privire la riscul de guvernare și adoptarea celor mai bune practici, amintim:

- **Furnizarea de rapoarte de sustenabilitate în conformitate cu standardele de renume**; astfel, dintre acțiunile pe care Grupul și le-a propus exemplificăm: (i) discuții regulate cu părțile interesate pentru identificarea subiectelor materiale; (ii) revizuirea continuă a conținutului rapoartelor, în conformitate cu evoluția cadrelor/ reglementărilor/ orientărilor aplicabile, precum și pentru a furniza informații privind durabilitatea într-un mod eficient; (iii) creșterea nivelului de asigurare (de la limitat, la rezonabil), corelat cu evoluțiile reglementărilor în domeniu; etc.
- **Menținerea unor ratinguri bune legate de ESG**, având printre beneficii și: (i) oferirea unei imagini transparente către investitori/ potențiali investitori despre modul în care BT gestionează riscurile ESG și despre modul în care abordează aspectele ESG; (ii) asigurarea unui nivel de rating/ certificare care permite evaluări comparabile cu alte companii (din industrie și/sau alte industrii); (iii) evaluarea progresului durabilității de la o perioadă la alta; (iv) posibilitatea de accesare a noi surse de finanțare (ex: existența unui rating ESG fiind o condiție prealabilă pentru emisiuni de finanțare verde, durabile sau legate de durabilitate); (v) confirmarea reputației Băncii, inclusiv angajamentul de a contribui la dezvoltarea durabilă. Creșterea capacităților de sustenabilitate poate fi obținută prin afilierea la diverse organizații naționale și internaționale, pe baza compatibilității cu strategia de afaceri, a poziționării pe piață și a interesului de sustenabilitate, afilierea voluntară oferind access la know-how și cele mai bune practici. BT este afiliată UNEPFI - PRB (realizat în 2022).

Demersurile Băncii în domeniul sustenabilității & ESG sunt susținute și de ceilalți membri ai GFBT; în acest sens, exemplificăm câteva acțiuni ale unora din subsidiarele GFBT:

**BT LEASING:** finanțează echipamente, imobile, autoturisme, atât pentru persoane fizice, cât și juridice. Dintre acțiunile avute în vedere în zona de ESG amintim: (i) integrarea evaluării riscului de mediu și social în

procesul de evaluare de risc; (ii) activitățile sunt finanțate în conformitate cu legislația din domeniul mediu, sănătate și siguranța în muncă și sunt în conformitate cu lista de activități excluse BERD/ IFC; (iii) riscurile de mediu și sociale asociate cu fiecare activitate sau proiect finanțat sunt evaluate și documentate corespunzător și permanent monitorizate, iar expunerea pe fiecare sector/ industrie se încadrează în limitele stabilite conform normelor interne; (iv) creșterea finanțării de mașini electrice/ hibride, echipamente pentru proiecte bazate pe energie regenerabilă, etc. De exemplu, aferent anului 2023 nivelul pentru mașini electrice/ hibrid în total portofoliu auto a fost de 29%, față de 25% target stabilit. Pentru 2024 se estimează un nivel de 25%, dat fiind devalorizarea tichetului Rabla și lipsa programelor publice de tip “incentive green”.

**BT LEASING MOLDOVA:** în perioada 2019-2023 a obținut un împrumut de 3,5 mil EUR prin parteneriatul cu GGF (Green for Growth Fund), în urma acestuia fiind finanțate 127 proiecte, rezultând și o economie a emisiilor de CO2. Prin activitatea derulată au fost vizate și: (i) desfășurarea unor campanii de marketing care să punteze avantajele finanțării în sistem leasing și a utilizării mașinilor electrice și hibrid; (ii) organizarea de acțiuni de voluntariat; (iii) desfășurarea de acțiuni de colectare a deșeurilor (baterii), hârtie/ carton, în vederea reciclării acestora.

**BT MIC:** creditare companii mici/ start-up, inițiative antreprenoriale. La decembrie 2023 portofoliul era de ~ 18.330 clienți, 20% din clienții finanțati fiind start-upuri. STUP -este un concept nou pe piața din România, fiind *primul spațiu fizic și virtual pentru antreprenori lansat de o bancă, asigurând infrastructura necesară conectării antreprenorilor cu furnizori de servicii și produse pentru înființarea, gestionarea, managementul unei afaceri*. Sediul STUP se află în București, având totodată și prezență online ([www.btstup.ro](http://www.btstup.ro)). Antreprenorii au vizitat STUP pentru consultanță, soluții de business, evenimente, inclusiv cu tematica ESG (îndeosebi cu focus pe partea social); totodată, a fost gazdă pentru evenimentele organizate de Green Revolution (4 evenimente organizate în 2023).

**PT PENSII:** sistemul de pensii construit cu asistența Băncii Mondiale are un portofoliu de ~ 51.000 de participanți, mare parte a investițiilor fiind în obligațiuni emise de statul român. Din portofoliul total de obligațiuni, 32% sunt obligațiuni green sau sociale. În deciziile sale compania are în vedere lista activităților excluse implementată la nivel de grup, precum și criteriile internaționale; totodată, are implementată o politică de bună guvernare, existând transparență la nivel de produse financiare, indiferent dacă acestea au sau nu caracteristică sau obiective de sustenabilitate.

**BTAM:** are ca obiect de activitate administrarea de fonduri, la decembrie 2023 administrând 17 fonduri. Printre acestea sunt fonduri care promovează caracteristici de mediu și social (ex: BT Maxim, BT Real Estate, BT Technology), compania monitorizând activ aceste caracteristici. Monitorizarea permanentă presupune monitorizarea de către Departamentul Plasare Active a respectării condițiilor legate de scorul ESG la nivelul fiecărui fond; de exemplu, în cadrul monitorizării semestriale Departamentul Plasare Active determină pentru fiecare fond procentul de active care, prin aplicarea strategiilor de excludere și screening, îndeplinesc caracteristicile de mediu și sociale. Totodată, compania monitorizează permanent și activitatea de greenwashing. Alte acțiuni desfășurate în zona ESG: (i) colectare selectivă a deșeurilor, (ii) wellbeing intern (asigurarea coșului de fructe zilnic pentru angajați); (iii) Zero plastic – acțiune prin care s-au schimbat dozatoarele, fiind înlocuită apa imbuteliată cu un sistem de filtrare performant; (iv) publicarea periodică a unor newsletter interne către angajați, cu tematica/ focus pe partea de social, etc.

**BTCP:** divizia de investment bancar și piețe de capital, dedicată atât persoanelor fizice, cât și companiilor. BTCP a implementat *Politica și Procedura privind Sustenabilitatea*, iar în cadrul documentului de prezentare al societății disponibil pe site-ul BTCP a fost inclus un capitol privind sustenabilitatea și integrarea riscurilor

legate de durabilitate; totodată, compania are implementate politici și practici de remunerare în care se urmărește și o neutralitate a genului. Pe site-ul propriu a fost creată o secțiune dedicată ESG, în zona aferentă *Educației pentru familiarizarea persoanelor interesate/ investitorilor* cu principalele noțiuni ESG. Anual, totii angajații urmează cursuri de formare profesională prin care sunt instruiți/ își reînnoiesc cunoștințele în materie de sustenabilitate. De asemenea, având în vedere că în România investitorii Retail nu sunt încă familiarizați cu conceptul ESG sau cu impactul acestuia în deciziile de investiții, clienții sunt îndrumați să consulte materialele legate de durabilitate (publicate pe site-ul BTCP în secțiunea ESG), înainte de completarea contractului.

**BT DIRECT:** oferă credite de nevoi personale/ credite cu card atasat. Printre acțiunile în legătură cu riscurile ESG compania a avut în vedere cel puțin următoarele aspecte: (i) introducerea în portofoliu a cardului din plastic reciclat (~ 59 % din total cardurilor emise în anul 2023 reprezintă carduri emise din materiale reciclate); (ii) reducerea consumului de hârtie, crescând comunicarea prin canale digitale și interacțiunea online; (iii) utilizarea hârtiei din surse responsabile (hârtie reciclată).

**IDEA BANK (redenumită SALT BANK):** prima bancă digitală din România, lansată în 15 noiembrie 2023. În martie 2024 a fost lansată prima platforma bancară 100% digitală, un *neobank* “made in Romania” și o *premieră în sistemul bancar românesc*, oferind o experiență digitală completă clienților care doresc să-și facă toate operațiunile bancare direct din smartphone-urile lor. În prezent portofoliul este de ~ 20.000 clienți, majoritatea persoane fizice, produsele oferite fiind credite de nevoi personale, carduri de credite.

**BC VICTORIA BANK SA** - banca comercială din Republica Moldova, membră a GFBT. În activitatea desfășurată instituția a implementat un flux de analiza ESG în procesul de acordare a creditelor, politica de mediu și strategia de sustenabilitate fiind aliniată cu principiile generale ale Grupului, iar acordarea de credite verzi vizează criteriile de eligibilitate stabilite la nivel de Grup. Instituția a implementat printre altele și: (i) inserarea unei rubrici cu tematica ESG pe site-ul Băncii; (ii) criteriile pentru colaboratori în vederea asigurării dezvoltării durabile; (iii) acordarea de carduri bancare din plastic reciclat, corelat cu o procedură de management a deșeurilor.

## UTILIZAREA ECAI

Banca Transilvania utilizează ECAI în determinarea expunerilor ponderate la risc în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din Regulamentul 575/2013.

## EXPUNEREA LA RISCUL DE PIAȚĂ

Modificările survenite în anul 2023 fata de anul 2022 s-au datorat scăderii valorii portofoliului de tranzacționare ca urmare a strategiei de reorganizare a portofoliilor băncii. Valoarea portofoliului de tranzacționare a scăzut în principal datorită scăderii portofoliului de tilturi aferent trading book, la nivelul unităților de fond și titlurilor de capital neînregistrându-se modificări semnificative.

### Formularul 34: UE MR1 – Riscul de piață conform abordării standardizate

Mii Ron

		a	b
<b>Riscul de piață conform abordării standardizate</b>		<b>RWAs</b>	<b>Cerințe de capital</b>
	<b>Produse definitive</b>	<b>557,822</b>	<b>44,626</b>
1	Riscul de rată a dobânzii (general și specific)	362,379	28,990
2	Riscul aferent titlurilor de capital (general și specific)	195,443	15,635
3	Riscul valutar	-	-
4	Riscul de marfă	-	-
	<b>Opțiuni</b>	-	-

5	Abordare simplificată	-	-
6	Metoda delta plus	-	-
7	Abordare pe bază de scenarii	-	-
8	<b>Securitzare (risc specific)</b>	-	-
9	<b>Total</b>	<b>557,822</b>	<b>44,626</b>

## RISCU OPERAȚIONAL

Banca Transilvania utilizează abordarea de bază pentru evaluarea cerințelor de fonduri proprii aferente riscului operațional.

### Formularul EU OR1 - Cerințele de fonduri proprii pentru riscul operațional și cuantumul ponderate la risc ale expunerilor

Mii Ron

Activități bancare	Indicatorul relevant			Cerinte de fonduri proprii	Cuantumul expunerii la risc
	a	b	c		
	Anul -3	Anul -2	Anul precedent		
1 Activități bancare care fac obiectul abordării de bază (BIA)	5,120,332	6,842,709	7,715,544	983,929	12,299,116
2 Activități bancare care fac obiectul abordării standardizare (TSA) /abordării standardizate alternative (ASA)					
3 Care fac obiectul TSA:					
4 Care fac obiectul ASA :					
5 Activități bancare care fac obiectul abordării avansate de evaluare (AMA)					

## EXPUNERI DIN TITLURI DE CAPITAL NEINCLUSE ÎN PORTOFOLIUL DE TRANZAȚIONARE

Grupul Financiar Banca Transilvania are expuneri din titluri de capital neincluse în portofoliul de tranzacționare în suma netă totală la 31.12.2023 de 447.080 mii Ron.

Mii Ron

Grup BT	Valoare brută	Valoare netă bilanțieră	Metoda de contabilizare
<b>Total Titluri de Capital</b>	447.080	447.080	
Netranzacționate	154.160	154.160	Valoare de piață
Tranzacționate la bursă	292.920	292.920	Valoare de piață

## EXPUNEREA LA RISCUL DE RATĂ A DOBÂNZII AFERENT POZIȚIILOR NEINCLUSE ÎN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE

Grupul BT își asumă riscul de rată a dobânzii rezultat din:

- Activități de tranzacționare a instrumentelor financiare cu venit fix (riscul de rată a dobânzii decurgând din activități de tranzacționare)
- Activități de atragere și plasare de fonduri în relația cu clientela (riscul de rată a dobânzii decurgând din activități bancare). Principalele surse ale riscului de dobândă o reprezintă corelațiile imperfecte dintre data maturității (pentru ratele fixe de dobândă) sau data actualizării prețului (pentru rate de dobândă variabile) aferente activelor și pasivelor purtătoare de dobândă, evoluția adversă a curbei ratei randamentului (evoluția neparalelă a randamentului ratelor de dobândă a activelor și pasivelor purtătoare de dobândă). Activitățile de gestionare a activelor și datorii purtătoare de dobândă se desfașoară în contextul expunerii Băncii la fluctuațiile ratei dobânzii. Grupul BT folosește un mix de instrumente purtătoare de dobândă fixă și variabilă, pentru a controla necorelarea între datele la care dobânda activă și dobânda pasivă sunt setate la ratele de piață sau între datele de maturitate ale instrumentelor active și pasive.

Riscul ratei dobânzii este gestionat printr-un sistem de limite și indicatori bine diversificați.

Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor este organismul care monitorizează respectarea acestor limite, fiind asistat în monitorizarea zilnică a acestor limite de către Direcția de Trezorerie și Direcția Administrarea Riscurilor.

Managementul riscului de rată a dobânzii decurgând din activități bancare se realizează pe baza metodologiei standardizate de calcul al Modificării potențiale a valorii economice a unei instituții de credit ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii, potrivit Regulamentului 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit, cu Modificările și completările ulterioare.

Dimensiunea șocului standard asupra dobânzilor este de 200 puncte de baza (basis points), în ambele direcții, pentru fiecare monedă ce depășește 5% din activele sau pasivele din afara portofoliului de tranzacționare (Ron și Eur) și agregat pentru pozițiile în monedele ne semnificative.

Banca a implementat cerințele Ghidurilor EBA privind gestionarea riscului ratei dobânzii aferent pozițiilor neincluse în portofoliul de tranzacționare, care acoperă riscul de reevaluare, riscul curbei randamentului, riscul de opțiune și riscul de bază.

Banca măsoară riscul ratei dobânzii în portofoliul bancar calculând săptămânal/ lunar o serie de rapoarte relevante.

Perioadă	ΔEVE		ΔNII	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Șoc paralel în sus	-901,719	-693,590	551,233	345,584
Șoc paralel în jos	694,302	574,868	-551,233	-345,584
Șoc cu variație brusca	-958,473	-942,147		
Șoc cu evoluție constantă	402,797	414,115		
Șoc cu rate scurte în sus	152,861	198,723		
Șoc cu rate scurte în jos	-327,357	-428,105		
<b>Maxim</b>	958,473	942,147		
<b>Perioadă</b>	<b>31.12.2023</b>		<b>31.12.2022</b>	
<b>Fonduri proprii la nivel I de bază</b>	11,363,215		10,234,719	

Rezultatele analizei la nivel consolidat, sunt redată în tabelul de mai jos:

Modificări potențiale a valorii economice	Mii Ron
Fonduri proprii	14,954,116
Declinul potențial al valorii ec +/-200bp	-
Valoare absolută	1,092,447
Impact în fonduri proprii	7.31%

## EXPUNEREA LA POZIȚIILE DE SECURITIZARE

Banca Transilvania nu este expusă la poziții din securitizare.

## POLITICA DE REMUNERARE

Obiectivul principal al Grupului Financiar Banca Transilvania în domeniul remunerării are în vedere respectarea principiului echității, ținând cont de strategia de afaceri și strategia de risc, cultura și valorile corporative, interesele pe termen lung ale instituției și măsurile folosite pentru evitarea conflictelor de interese, fără a încuraja asumarea de riscuri excesive și cu promovarea unei administrări viabile și eficiente a riscurilor.

Politica de remunerare pentru întregul personal este neutra din punct de vedere al genului, întregul personal trebuind a fi remunerat în mod egal pentru aceeași muncă sau pentru o muncă de valoare egală, în conformitate cu articolul 3 alineatul (1) punctul 65 din Directiva 2013/36/UE.

Cadrul intern privind remunerarea susține Grupul în realizarea și menținerea unei baze de capital viabile.

Din punct de vedere al remunerării, persoanele ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al grupului au fost denumite "Personal Identificat", iar identificarea acestora se efectuează în conformitate cu prevederile Regulamentului nr. 923/2021 al Comisiei Europene.

Grupul efectuează evaluări pentru a identifica toți membrii personalului ale căror activități profesionale au sau ar putea avea un impact major asupra profilului de risc al grupului.

### Structurile interne cu atribuții în domeniul remunerării sunt:

**CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE** este responsabil de adoptarea și menținerea politicii de remunerare a Grupului și de monitorizarea implementării ei pentru a se asigura că este pe deplin funcțională.

**COMITETUL DE REMUNERARE** este creat pentru a emite opinii competente și independente asupra politicilor și practicilor de remunerare, asupra remuneratelor personalului implicat în administrarea riscurilor, adecvarea capitalului și a lichidității băncii, în concordanță cu cerințele de reglementare și pentru a exercita atribuțiile mandatate de către Consiliul de Administrație pe acest segment de activitate.

**COMITETUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR** deține atribuțiile specifice în ceea ce privește evaluarea riscurilor din domeniul remunerării, respectiv verifică, fără a aduce atingere sarcinilor Comitetului de remunerare și nominalizare, dacă stimulentele oferite de sistemul de remunerare iau în considerare riscurile,



capitalul, lichiditatea, precum și probabilitatea și calendarul profiturilor, pentru a sprijini stabilirea unor politici și practici de remunerare sănătoase.

**COMITETUL DE RESURSE UMANE** are atribuții specifice în ceea ce privește dezvoltarea și creșterea eficienței în luarea deciziilor referitoare la angajați.

**DIRECȚIA RESURSE UMANE** are atribuții în ceea ce privește, printre altele, asigurarea resurselor umane necesare îndeplinirii obiectivelor strategice ale Băncii/subsidiarelor Băncii și un sistem competitiv și corect de remunerare și recompensare.

**DIRECȚIA GUVERNANȚA ȘI ADMINISTRAREA RISCURILOR NEFINANCIARE** propune, dacă este cazul și în scopul asigurării că stimulentele de asumare a riscurilor sunt echilibrate de stimulente de administrare a riscurilor, ajustarea remunerației variabile pentru toate riscurile curente și viitoare asumate, în urma finalizării procesului de aliniere la riscuri, care cuprinde: procesul de măsurare a performanței și riscurilor, procesul de acordare și procesul de plată, precum și atribuții suplimentare în conformitate cu *Regulamentul de organizare și administrare al Băncii Transilvania* și prevederile prezentei politici.

**DIRECȚIA CONFORMARE** asistă și oferă consultanța organului de conducere (CA/CC) în aplicarea prevederilor prezentei politici, precum și atribuții suplimentare în conformitate cu *Regulamentul de organizare și administrare al Băncii Transilvania* și prevederile prezentei politici și de asemenea, prin funcția de conformitate, analizează modul în care politica de remunerare afectează conformitatea instituției cu legislația, reglementările interne și cultura de risc avizând documentul prin semnare de către Directorul Direcției la fiecare aprobare, revizuire și supraveghere.

Atribuțiilor de mai sus li se adaugă și alte responsabilități specifice fiecărei structuri, responsabilități cuprinse în cadrul normativ al Grupului.

## **COMITETUL DE REMUNERARE**

Comitetul de Remunerare este un organism în subordinea Consiliului de Administrație, creat pentru a emite opinii independente asupra politicilor și practicilor de remunerare, asupra stimulentele create pentru administrarea riscurilor, capitalului și lichidității, asupra politicilor de nominalizare și pentru a exercita atribuțiile mandatate de către Consiliul de Administrație pe acest segment de activitate.

Componenta Comitetului de Remunerare este:

- Președintele Consiliului de Administrație
- maxim 2 membri ai Consiliului de Administrație

Comitetul de Remunerare și Comitetul de Nominalizare se întrunesc cel puțin de două ori pe an sau ori de câte ori este nevoie, la solicitarea unuia dintre membrii săi sau a Conducătorilor Băncii. În anul 2023, Comitetul de Remunerare s-a întrunit (fizic și/sau prin mijloace electronice) de 10 ori în prezența tuturor membrilor. Prezența în cadrul ședințelor indicată mai sus a luat în considerare atât prezența fizică, cât și absențele justificate în mod obiectiv și în conformitate cu practicile băncii. În cadrul ședințelor a participat, în calitate de invitat, Președintele Comitetului de Administrare a Riscurilor, care a asigurat stabilirea unor practici de remunerare conforme cu cerințele de administrare a riscului băncii. În anul 2023, Comitetul de Nominalizare s-a întrunit (fizic și/sau prin mijloace electronice) de 5 ori în prezența tuturor membrilor.

Prezența în cadrul ședințelor indicată mai sus a luat în considerare atât prezența fizică, cât și absențele justificate în mod obiectiv și în conformitate cu practicile băncii.

### **LEGĂTURA DINTRE REMUNERAȚIA TOTALĂ ȘI PERFORMANȚĂ**

În conformitate cu prevederile legislative în vigoare privind politicile solide de remunerare, există două tipuri de remunerație acordată, fixă și variabilă, conform următoarelor principii:

- Remunerația este fixă atunci când condițiile pentru acordarea ei și valoarea ei:
  - i) sunt bazate pe criterii predeterminate;
  - ii) sunt non-discreționare, reflectând nivelul de experiență profesională și vechimea personalului;
  - iii) sunt transparente cu privire la valoarea individuală acordată membrului individual al personalului;
  - iv) sunt permanente, adică sunt menținute pe o perioadă legată de rolul specific și de responsabilitățile organizaționale;
  - v) sunt non-revocabile; valoarea permanentă nu este schimbată decât prin negociere colectivă sau în urma unei renegocieri în conformitate cu criteriile naționale privind stabilirea salariilor;
  - vi) nu pot fi reduse, suspendate sau anulate de instituție;
  - vii) nu prevăd stimulente pentru asumarea riscurilor;
  - viii) nu depind de performanță.
  
- Remunerația este variabilă când aceasta nu îndeplinește condițiile menționate mai sus privind încadrarea în categoria remunerației fixe.

În cazul în care remunerația este corelată cu performanța, suma remunerației totale se bazează pe o combinație a evaluării performanței individuale și a unității operaționale în cauză, precum și a rezultatelor generale ale Grupului, iar la evaluarea performanței individuale sunt luate în considerare atât criterii financiare, cât și criterii non-financiare, cum ar fi: cunoștințele acumulate/calificările obținute, dezvoltarea personală, conformarea cu sistemele și controalele grupului, implicarea în strategiile de afaceri și în politicile semnificative ale entității din grup și contribuția la performanța echipei.

Evaluarea performanței este realizată într-un cadru multianual, pentru a se asigura că procesul de evaluare se bazează pe performanță pe termen lung și că plata efectivă a componentelor remunerației bazate pe performanță se întinde pe o perioadă care ține cont de ciclul de afaceri al Grupului și de riscurile specifice entităților acestuia.

În cazul "Personalului Identificat", la stabilirea părții variabile a remunerației anuale, se are în vedere limitarea asumării excesive a riscurilor. Astfel, obiectivele anuale stabilite de Consiliul de Administrație, vor include indicatori care să descurajeze asumarea excesivă a unor riscuri.

Remunerarea funcțiilor de control independente este predominant fixă. În cazul în care se acordă remunerație variabilă, nivelul acesteia nu este legat de obiectivele bugetare ale organizației sau performanța activităților pe care funcția de control le monitorizează și controlează, ci de atingerea obiectivelor legate de funcțiile respective.

## **POLITICA DE AMÂNARE:**

În condițiile îndeplinirii criteriilor necesare intrării în drepturi, politica de amânare pentru Personalul Identificat este următoarea:

- O parte substanțială și care reprezintă, în toate cazurile, cel puțin 40% din componenta variabilă a remunerației totale este amânată pe o perioadă de 3 ani și este corelată în mod adecvat cu natura activității, riscurile acesteia și activitățile personalului în cauză;
- până la 100 % din remunerația variabilă totală poate face obiectul acordurilor de tip *malus* sau de tip *clawback*;
- Membrii Personalului Identificat intră în drepturile aferente remunerației datorate potrivit acordurilor de amânare nu mai rapid decât ar intra pe o bază proporțională;
- Personalului Identificat îi este plătită sau acesta intră în drepturile aferente remunerației variabile, inclusiv ale părții amânate a acesteia, doar dacă remunerația variabilă poate fi susținută în conformitate cu situația financiară a Grupului în ansamblu și dacă poate fi justificată în conformitate cu performanța băncii, a structurii în care se desfășoară activitatea și a angajatului în cauză;
- În cazul unei remunerații variabile anuale în sumă deosebit de mare, adică peste 1.500.000 lei net acordată Personalului Identificat (inclusiv membrilor organului de conducere), cel puțin 60% din sumă este amânată pe o perioadă de minim 5 ani.

## **CRITERIILE UTILIZATE PENTRU MĂSURAREA PERFORMANȚEI ȘI AJUSTAREA LA RISCURI :**

- Atingerea țintei de profit brut;
- Menținerea unei lichidități optime, cu păstrarea valorii indicatorului lichiditate imediată la limita apetitului de risc asumat;
- Menținerea unui nivel al solvabilității (calculat cu referire la capitalul intern) conform Procesului Intern de Adecvare a Capitalului la Riscuri;
- Încadrarea profilului de risc general al Băncii în apetitul la risc asumat;
- Menținerea Băncii pe una din primele trei poziții în clasamentul băncilor din România, după cota de active deținute la 31 decembrie 2023.

## **RAPORTURILE DINTRE REMUNERAȚIA FIXĂ ȘI CEA VARIABILĂ**

Remunerația totală anuală a categoriei de personal ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Grupului este formată dintr-o componentă fixă și o componentă variabilă care nu poate depăși 100% din componenta fixă a remunerației totale anuale.

Componentele fixă și variabilă ale remunerației totale sunt echilibrate în mod corespunzător și componenta fixă reprezintă o proporție suficient de mare din remunerația totală, astfel încât să permită aplicarea unei politici complet flexibile privind componentele remunerației variabile, incluzând posibilitatea de a nu plăti nicio componentă a acesteia.

## **INFORMAȚII PRIVIND CRITERIILE DE PERFORMANȚĂ PE CARE SE BAZEAZĂ DREPTUL LA ACȚIUNI, OPȚIUNI SAU ALTE COMPONENTE VARIABILE ALE REMUNERAȚIEI**

- Atingerea țintei de profit brut în anul pentru care se face evaluarea (pentru partea de bază) și/sau pentru anul precedent (în cazul părții deferate);
- Menținerea unei lichidități optime, cu păstrarea valorii indicatorului lichiditate imediată la limita apetitului de risc asumat pentru anul pentru care se face evaluarea (pentru partea de bază) și/sau pentru anul precedent (în cazul părții deferate);

- Menținerea unui nivel al solvabilității (calculat cu referire la capitalul intern) conform Procesului Intern de Adecvare a Capitalului la Riscuri pentru anul pentru care se face evaluarea (pentru partea de bază);
- Încadrarea profilului de risc general al Băncii în apetitul la risc asumat în anul pentru care se face evaluarea (pentru partea de bază) și/sau pentru anul precedent (în cazul părții deferate).

#### **PRINCIPALII PARAMETRI ȘI FUNDAMENTAREA ALCĂTUIRII COMPONENTEI REMUNERAȚIEI VARIABILE**

Măsurarea performanței utilizate pentru a calcula componentele remunerației variabile sau portofoliile de componente ale remunerației variabile include o ajustare pentru toate tipurile de riscuri curente și viitoare și ia în considerare costul capitalului și lichiditatea necesară.

Alocarea componentelor remunerației variabile în cadrul Grupului ia în considerare și toate tipurile de riscuri curente și viitoare.

Cel puțin 50% din orice remunerație variabilă trebuie să fie reprezentată de o combinație echilibrată între acțiuni și în cazul în care este posibil, alte instrumente, precum instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau instrumente de fonduri proprii de nivel 2 (conform articolului 52 sau 63 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013), sau alte instrumente care pot fi complet transformate în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază sau reduse, care, în fiecare caz, să reflecte în mod adecvat calitatea creditului Grupului pe bază continuă și care să fie adecvate pentru a fi utilizate în scopul remunerației variabile.

**Informatiile cantitative conform articolului 450 privind remunerarea vor fi publicate în decursul trimestrului III 2024.**

#### **EFFECTUL DE LEVIER**

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

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

#### **Descrierea proceselor utilizate pentru a administra riscul efectului de levier excesiv**

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

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

La 31.12.2023, indicatorul efectului de levier tranzitoriu se află la 7.17%, comparativ cu 31.12.2022 când valoarea acestuia era de 7.53%.

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

Mii Ron

		<b>a</b>
		<b>Suma aplicabila 31.12.2023</b>
1	Total active conform situațiilor financiare publicate	169,169,225
2	Ajustare pentru entitățile consolidate în scopuri contabile, dar care nu intră în domeniul de aplicare al consolidării prudentiale	1,038,368
3	(Ajustare pentru expunerile securitizate care îndeplinesc cerințele operaționale pentru recunoașterea transferului riscului)	
4	[Ajustare pentru exceptarea temporară a expunerilor față de băncile centrale (dacă este cazul)]	
5	[Ajustare pentru activele fiduciare recunoscute în bilanț în temeiul cadrului contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (i) din CRR]	
6	Ajustare pentru achizițiile și vânzările standard de active financiare care fac obiectul contabilizării la data tranzacționării	
7	Ajustare pentru tranzacțiile de tipul „cash pooling” eligibile	
8	Ajustare pentru instrumentele financiare derivate	187,672
9	Ajustare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare (SFT)	-
10	Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)	7,079,855
11	(Ajustare pentru ajustările prudente ale evaluării și provizioanele specifice și generale care au redus fondurile proprii de nivel 1	
12	Alte ajustări	(474,425)
<b>13</b>	<b>Indicatorul de măsurare a expunerii total</b>	<b>177,000,695</b>

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

Mii Ron

		a	b
		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform CRR	
	<b>Expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT)</b>	<b>Suma aplicabila 31.12.2023</b>	<b>Suma aplicabila 30.09.2023</b>
1	Elementele bilanțiere (excluzând instrumentele financiare derivate și SFT-urile, dar incluzând garanțiile reale)	170,207,593	159,053,765
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)	(474,425)	(475,806)
<b>7</b>	<b>Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT-urilor)</b>	<b>169,733,167</b>	<b>158,577,960</b>
8	Costul de înlocuire a tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR (și anume fără marja de variație în numerar eligibilă)	31,291	35,628
9	Cuantumurile majorărilor pentru expunerea viitoare potențială aferentă tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR	156,381	154,449
10	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (SA-CCR)		
11	Valoarea noțională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscribe		
12	(Compensările valorilor noționale efective ajustate și deducerile suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscribe		
<b>13</b>	<b>Total expuneri din instrumente financiare derivat</b>	<b>187,672</b>	<b>190,077</b>
14	Active SFT brute (fără recunoașterea compensării), după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări	-	-
15	(Cuantumurile compensate ale sumelor de plătit și de încasat în numerar ale activelor SFT brute)		
16	Expunerea la riscul de credit al contrapărții aferentă activelor SFT		
17	Expunerile la tranzacțiile instituției în calitate de agent		
<b>18</b>	<b>Totalul expunerilor din operațiuni de finanțare prin instrumente financiar</b>		
19	Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea noțională brută	24,049,762	23,610,503
20	(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	(16,969,907)	(16,633,596)
21	(Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 și provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilanțiere		
<b>22</b>	<b>Expuneri extrabilanțiere</b>	<b>7,079,855</b>	<b>6,976,907</b>
23	Fondurile proprii de nivel 1	12,692,053	11,044,602
24	Indicatorul de măsurare a expunerii total	177,000,695	165,744,944
<b>25</b>	<b>Indicatorul efectului de levier (%)</b>	<b>7.17%</b>	<b>6.66%</b>
EU-25	Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul exceptării investițiilor în sectorul public și al creditelor promoționale) (%)		
25a	Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) (%)		
26	Cerința privind indicatorul minim al efectului de levier reglementată (%)		
27	Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)		
28	Media valorilor zilnice ale activelor SFT brute, după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar		

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

## UTILIZAREA ABORDĂRII IRB ÎN CEEA CE PRIVEȘTE RISCUL DE CREDIT

Banca Transilvania nu utilizează abordări IRB în ceea ce privește riscul de credit.

## UTILIZAREA TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT

### TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT

Banca Transilvania dispune de politici și proceduri scrise solide și adecvate privind tehnicile de diminuare a riscului de credit pentru a controla riscul rezidual.

Ne referim aici în principal la următoarele aspecte:

- Norma internă privind administrarea riscului rezidual care are ca obiectiv urmărirea respectării principiului prudenței în scopul diminuării riscului Băncii la acceptarea bunurilor în garanție;
- Normele de credite atât pentru persoane juridice cât și pentru persoane fizice prevăd obligativitatea existenței opiniei juridice ca parte integrantă a documentației de credit pentru a diminua riscul legal privind realizarea garanțiilor;

Banca Transilvania revizuieste în mod regulat, dar cel puțin anual adecvarea, eficacitatea și operarea acestor politici și proceduri.

Pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscului rezidual, Banca Transilvania are în vedere următoarele:

- Modul de garantare practicat de BT se particularizează în funcție de profilul de risc al clientului, tipul de credit sau alte considerente, conform precizărilor din normele de creditare;
- Stabilirea valorii bunurilor evaluabile propuse a se constitui garanție la creditele solicitate se realizează prin evaluarea pe baza expertizelor efectuate în principal de evaluatori externi autorizați ANEVAR și agreeți de Bancă, prin proceduri specifice de agreeere și consemnată în rapoartele de evaluare/alte documente asimilabile anexate la documentația de credit, dar și prin rapoarte de

evaluare întocmite de alți evaluatori autorizați ANEVAR în conformitate cu prevederile OUG52/2016, privind contractele de credit oferite consumatorilor pentru bunuri imobile, numai după trecerea prin procedura internă de verificare, în scopul determinării unei opinii referitoare la conformitatea raportului de evaluare cu standardele de evaluare, precum și cu prevederile legale aplicabile și alinierea acestor rapoarte la cerințele specifice suplimentare ale Băncii. Prin rapoartele de evaluare se stabilește valoarea de piață a bunurilor;

- Rapoartele de evaluare vor fi elaborate în baza Standardelor de Evaluare a Bunurilor și a Ghidului de Evaluare pentru Garantarea Împrumutului – GEV520, conform prevederilor Regulamentelor BNR și a cerințelor specifice cuprinse în Norma privind administrarea riscului rezidual.
- În evidențele contabile ale băncii, garanțiile se înscriu la valoarea de garanție stabilită prin ponderarea valorii de piață stabilită în rapoartele de evaluare cu indicatorii de ajustare la risc a garanțiilor.
- Toate bunurile propuse a fi luate în garanție trebuie să îndeplinească un set de criterii stabilite prin Reglementările interne incidente.
- Banca va implementa metodologii de backtesting pentru evaluarea garanțiilor periodic, cel puțin anual.

În vederea gestionării garanțiilor acceptate în cadrul procesului de creditare și a diminuării riscurilor conexe asociate acestora, Banca Transilvania a implementat aplicația GarantiiBT în care sunt administrate, într-un mod uniform și structurat toate datele referitoare la garanțiile acceptate. Calitatea corespunzătoare a datelor este asigurată de procese, controale și alte măsuri similare conform prevederilor interne specifice.

## PRINCIPALELE TIPURI DE GARANȚII REALE ACCEPTATE

Grupul acceptă următoarele tipuri de garanții reale:

- **ipoteca imobiliară** asupra unor bunuri imobile din patrimoniul clientului sau al altor garanții. Ipoteca va fi de rang I și va fi dovedită cu extras de carte funciară.

Bunurile susceptibile de a face obiectul ipotecii imobiliare:

- imobilele terenuri și accesoriile lor
- terenurile libere de construcții
- construcția fără terenul aferent acesteia
- terenul împreună cu construcțiile deja existente

Conform destinației acestora construcțiile pot fi rezidențiale și nerezidențiale (comerciale).

- **ipoteca mobilă** : Pot constitui obiectul ipotecii mobiliare orice bunuri mobile corporale sau incorporale care prezintă o valoare economică și care pot face obiectul unui transfer către banca sau către un terț, în caz de executare a ipotecii mobiliare.



Formularul 18: UE CR3 – Tehnici de diminuare a riscului de credit – Prezentare generală

Mii Ron

		a	b	c	d	e
		Valoarea contabilă negarantată	Valoarea contabilă garantată			
				Din care: garantată cu garanții reale	Din care garantată cu garanții financiare	Din care garantată cu instrumente financiare derivate de credit
1	Credite și avansuri	52,607,721	40,649,447	32,966,445	7,683,002	-
2	Titluri de datorie	51,470,879	-			
3	Total	153,713,738	40,649,447	32,966,445	7,683,002	-
EU-5	<i>Din care în stare de nerambursare</i>					

**Formularul 19: UE CR4 – Abordarea standardizată – Expunere la riscul de credit și efectele CRM**

Mii Ron

		a	b	c	d	e	f
Clase de expunere		Expuneri înainte de CCF și de CRM		Expuneri după CCF și CRM		RWA și densitatea RWA	
		Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	RWAs	Densitatea RWA
1	Administrații centrale sau bănci centrale	80,380,083	-	88,331,877	9,331	4,440,271	5%
2	Administrații regionale sau autorități locale	924,566	728,964	924,566	25	358,334	39%
3	Entități din sectorul public	104,665	70,936	104,665	62	104,727	100%
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	117,305	-	650,772	-	-	0%
5	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	0%
6	Instituții	9,352,561	476,834	9,725,034	163,261	4,114,026	42%
7	Societăți	18,798,111	10,147,214	16,595,150	2,071,781	16,546,934	89%
8	Expuneri de tip retail	28,371,578	11,908,607	22,123,476	2,647,609	17,042,615	69%
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	19,083,167	328,003	18,702,733	131,475	6,509,809	35%
10	Expuneri în stare de nerambursare	1,494,641	88,063	1,494,641	59,280	1,635,263	105%
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	0%
12	Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	0%
13	Instituiții și societăți cu evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	0%
14	Unități sau acțiuni deținute de organisme de plasament colective	-	-	-	-	-	0%
15	Titluri de capital	292,920	-	292,920	-	292,920	100%
16	Alte elemente	9,362,098	-	9,523,533	316,605	3,556,912	36%
<b>17</b>	<b>Total</b>	<b>168,281,694</b>	<b>23,748,621</b>	<b>168,469,366</b>	<b>5,399,430</b>	<b>54,601,810</b>	<b>31%</b>

Formularul 20: UE CR5 – Abordarea standardizată

Mii Ron

Clase de expunere	Pondere de risc															Total	Din care nu beneficiază de rating
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Altele		
1 Administrații centrale sau bănci centrale	57,167,074	-	32,639	28,201,179	-	-	2,642,937	-	-	297,379	-	-	-	-	-	88,341,208	7,961,125
2 Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-	707,821	-	-	-	-	216,770	-	-	-	-	-	924,591	779,081
3 Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	104,727	-	-	-	-	-	104,727	104,727
4 Bănci multilaterale de dezvoltare	650,772	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	650,772	533,467
5 Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Instituții	264,473	-	-	-	3,957,243	-	4,688,006	-	-	978,574	-	-	-	-	-	9,888,296	-
7 Societăți	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,604,067	62,864	-	-	-	-	18,666,931	18,666,931
8 Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-	24,771,085	-	-	-	-	-	-	24,771,085	24,771,085
9 Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	-	-	-	-	18,834,208	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,834,208	18,834,208
10 Expuneri în stare de nerambursare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,391,238	162,683	-	-	-	-	1,553,921	1,553,921
11 Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	292,920	-	-	-	-	-	292,920	292,920
16 Alte elemente	6,283,226	-	-	-	-	-	-	-	-	3,556,912	-	-	-	-	-	9,840,138	9,840,138
<b>17 Total</b>	<b>64,365,544</b>	<b>-</b>	<b>32,639</b>	<b>28,201,179</b>	<b>4,665,064</b>	<b>18,834,208</b>	<b>7,330,943</b>	<b>-</b>	<b>24,771,085</b>	<b>25,442,587</b>	<b>225,547</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>173,868,796</b>	<b>83,337,602</b>

### **UTILIZAREA ABORDĂRILOR AVANSATE DE EVALUARE ÎN CEEA CE PRIVEȘTE RISCUL OPERAȚIONAL**

Grupul Financiar Banca Transilvania nu utilizează abordări avansate de evaluare în ceea ce privește riscul operațional.

### **UTILIZAREA MODELELOR INTERNE DE RISC DE PIAȚĂ**

Grupul Financiar Banca Transilvania nu utilizează modele interne de risc de piață.

