



INFORMAȚII SUPUSE CERINȚELOR DE PUBLICARE

Grupul Financiar Banca Transilvania

2024

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

Introducere

Prin acest document, Grupul Financiar Banca Transilvania urmărește îndeplinirea criteriilor tehnice privind transparența și publicarea conform cerințelor Regulamentului Băncii Naționale a României nr.5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit precum și a 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:

OBIECTIVE ȘI POLITICI CU PRIVIRE LA ADMINISTRAREA RISCURILOR	4
FUZIUNEA BT CU GRUPUL OTP SI BT BUILDING	48
FONDURI PROPRII	48
CERINȚA MINIMĂ DE FONDURI PROPRII ȘI DATORII ELIGIBILE (MREL).....	60
CERINȚE DE CAPITAL	66
EXPUNEREA LA RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII	70
AMORTIZOARELE DE CAPITAL.....	74
INDICATORI DE IMPORTANȚĂ SISTEMICĂ GLOBALĂ	74
AJUSTĂRI PENTRU RISCUL DE CREDIT.....	74
ACTIVE NEGREVATE DE SARCINI	93
UTILIZAREA ECAI.....	96
EXPUNEREA LA RISCUL DE PIAȚĂ	96
RISCUL OPERAȚIONAL	96
EXPUNERI DIN TITLURI DE CAPITAL NEINCLUSE ÎN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE	96
EXPUNEREA LA RISCUL DE RATĂ A DOBÂNZII AFERENT POZIȚIILOR NEINCLUSE ÎN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE.....	97
EXPUNEREA LA POZIȚIILE DE SECURITIZARE	98
POLITICA DE REMUNERARE.....	100
EFFECTUL DE LEVIER.....	105
UTILIZAREA ABORDĂRII IRB ÎN CEEA CE PRIVEȘTE RISCUL DE CREDIT.....	109
UTILIZAREA TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT.....	109
UTILIZAREA ABORDĂRILOR AVANSATE DE EVALUARE ÎN CEEA CE PRIVEȘTE RISCUL OPERAȚIONAL	113
UTILIZAREA MODELELOR INTERNE DE RISC DE PIAȚĂ.....	113
RISCUL DE MEDIU, SOCIAL ȘI GUVERNANȚĂ (RISCUL ESG)	113

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 ȳintelor de performanță, ȳinând 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.

Apetitul la risc

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	Mediu-Scăzut
Riscul operațional	Mediu-Scăzut
Riscul de levier excesiv	Scăzut
Riscul reputațional	Scăzut
Riscul strategic	Scăzut
Riscul de conformitate	Scăzut

Clasificarea riscurilor avută în vedere pentru stabilirea apetitului la risc este următoarea:

Risc scăzut – probabilitate de concretizare foarte redusă sau impact neglijabil asupra profitului, capitalurilor sau reputației băncii;

Risc mediu-scăzut – probabilitate de concretizare redusă sau impact nesemnificativ asupra profitului, capitalurilor sau reputației băncii;

Risc mediu – probabilitate de concretizare medie sau cu impact rezonabil asupra profitului, capitalurilor sau reputației băncii;

Risc mediu-ridicat – probabilitate de concretizare peste medie sau cu impact semnificativ asupra profitului, capitalurilor sau reputației băncii;

Risc ridicat – probabilitate de concretizare mare sau cu impact major asupra profitului, capitalurilor sau reputației băncii.

Administrarea riscurilor

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 eficient 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

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, 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 CRIZĂ

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 Grupului 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 Grupul 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 2024 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 2024 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 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 recomandări 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 Băncii 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 criterii 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/Agenzie 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/Agenzie 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 2024 a fost adoptat *scăzut* datorită corelației structurale corespunzătoare a activelor și pasivelor băncii, mixului de instrumente de fructificare a excedentelor temporare de lichidități, dar și a ponderii resurselor stabile, atrase de la clienți în totalul resurselor atrase, în mod conștient și adaptat condițiilor de piață, internă și internațională, dar și de dezvoltare a instituției pe baze solide în contextul cadrului legislativ actual, având ca scop îmbinarea cerințelor prudențiale cu cerințele de profitabilitate. Banca gestionează lichiditatea la nivel centralizat.

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

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

Managementul operativ al lichidității se realizează pe mai multe orizonturi intraday, zilnic și pe perioade mai lungi de timp, printr-o politică de administrare a lichidității care cuprinde administrarea activelor prin prisma

capacității de tranzacționare pe piață și componența pasivelor, administrarea lichidității pe principalele valute, definirea unor indicatori de lichiditate monitorizați zilnic, inclusiv a unor indicatori de avertizare timpurie, evaluarea fluxurilor de numerar viitoare și a neconcordanțelor dintre acestea și a capacității de contrabalansare, elaborarea unui plan alternativ de administrare a lichidității, astfel încât să se asigure toate decontările/plățile asumate de bancă, în nume propriu sau în numele clienților, în lei sau valută, pe cont sau în numerar în limitele interne, legale, obligatorii.

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

Pe parcursul anului 2024, Banca a înregistrat niveluri confortabile ale indicatorilor de lichiditate, demonstrând astfel o poziție solidă, bucurându-se de o lichiditate confortabilă, într-un context economic general fragil.

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

Alte surse importante pentru bancă din punct de vedere al diversificării, 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 747% (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 2024 a înregistrat valoarea de 506%.

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 delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, toate rezultatele privind rata de acoperire a lichidităților sunt monitorizate.

LCR		a				b			
Domeniul de aplicare al consolidarii individual		31 decembrie 2024	Valoarea totală neponderată (medie)			Valoarea totală ponderată (medie)			
EqRon (milioane)			30 septembrie 2024	30 iunie 2024	31 martie 2024	31 decembrie 2024	30 septembrie 2024	30 iunie 2024	31 martie 2024
Trimestru care se incheie la (ZZ luna AAAA)		12	12	12	12	12	12	12	12
Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor		12	12	12	12	12	12	12	12
ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATĂ									
1	Total active lichide de calitate ridicata (HQLA)					65,291	63,809	60,054	49,427
NUMERAR -IESIRI									
2	Depozite retail si depozite ale clientilor intreprinderi mici , din care:	131,541	129,759	119,312	113,808	10,964	10,767	10,163	9,840
3	Depozite stabile	79,896	76,240	72,185	68,971	3,995	3,812	3,609	3,449
4	Depozite mai puțin stabile	50,566	47,568	45,747	43,496	5,890	5,532	5,174	5,051
5	Finantare de tip wholesale negarantata	35,288	33,434	27,344	31,104	17,759	16,867	15,057	16,217
6	Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite in retele cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depozite neoperationale (toate contrapartile)	35,288	33,434	27,344	31,104	17,759	16,867	15,057	16,217
8	Depozite negarantate	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Finantare interbancara garantata					-	-	-	-
10	Cerinte suplimentare	4,671	4,575	4,019	3,648	334	349	272	250
11	leșiri de lichiditati aferente expunerilor din operatiuni cu instrumente financiare derivate si alte cerinte privind garantii reale	23	42	56	65	23	42	56	65
12	leșiri generate de pierderi de finanțare pentru produse de tip datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilitati de credit si de lichiditate	4,648	4,533	3,963	3,583	311	306	217	185
14	Alte obligații de finantare contractuale	1,724	1,704	1,442	968	215	182	202	18
15	Alte obligații de finantare contingente	1,620	2,027	45	1	-	-	-	-
16	TOTAL leșiri DE NUMERAR					29,271	28,165	25,693	26,324
NUMERAR - INTRARI									
17	Operațiuni de creditare garantată (de exemplu acorduri reverse repo)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Intrari ca urmare a expunerilor pe deplin performante	17,320	14,449	11,176	20,032	15,548	13,127	9,908	19,022
19	Alte intrari de numerar	939	867	176	2,453	928	856	176	2,453
EU-19a	(Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țări terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denominate în monede neconvertibile)					-	-	-	
EU-19b	(Intrări excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)					-	-	-	
20	TOTAL INTRARI DE NUMERAR	18,259	15,317	11,353	22,485	16,476	13,983	10,085	21,475
EU-20a	Intrări exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrări care fac obiectul plafonului de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 %	18,259	15,317	11,353	22,485	16,476	13,983	10,085	21,475
VALOAREA AJUSTATĂ TOTALĂ									
EU-21	REZERVA DE LICHIDITATE					65,291	63,809	60,054	49,427
22	TOTAL leșiri NETE DE NUMERAR					12,900	14,303	15,717	6,581
23	INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)					506%	446%	382%	751%

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

		31.12.2024				30.09.2024					
		a	b	c	d	e	a	b	c	d	e
		Valoare neponderata in functie de scadenta reziduala				Valoare ponderata	Valoare neponderata in functie de scadenta reziduala				Valoare ponderata
		Fara scadenta	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an		Fara scadenta	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an	
Elemente de finantare stabila disponibila (ASF)											
1	Elemente si instrumente de capital	16,707,830	-	-	2,101,345	18,809,175	15,643,698	-	-	2,101,815	17,745,513
2	Fonduri proprii	16,707,830	-	-	2,101,345	2,101,345	15,643,698	-	-	2,101,815	2,101,815
3	Alte instrumente de capital		-	-	-	-		-	-	-	-
4	Depozite retail		109,418,403	13,973,815	10,934,288	125,807,588				12,064,946	120,282,226
5	Depozite stabile		67,893,361	8,512,711	6,215,417	78,801,186		105,440,222	10,758,510		
6	Depozite mai putin stabile		41,525,041	5,461,105	4,718,871	47,006,402		65,872,920	6,895,491	6,416,729	75,546,720
7	Finantare interbancara		32,387,954	2,430,830	12,850,127	26,882,199		39,567,302	3,863,019	5,648,217	44,735,506
8	Depozite operationale		-	-	-	-		30,266,708	3,798,635	12,993,674	26,499,615
9	Alte tipuri de finantare interbancara		32,387,954	2,430,830	12,850,127	26,882,199		30,266,708	3,798,635	12,993,674	26,499,615
10	Datorii interdependente		-	-	-	-		-	-	-	-
11	Alte datorii		1,751	337,466	20,620	560,859		571,169	4,150	436,501	40,046
	Datorii provenite din instrumente financiare derivate	1,751	-	-	-	-	4,150	-	-	-	
12	NSFR										
	Toate celelalte datorii si instrumente de capital care nu sunt incluse in categoriile de mai sus		337,466	20,620	560,859	571,169		436,501	40,046	419,623	
13											
14	Finantare stabila disponibila (ASF) totala					172,070,130					
Elemente necesare de finantare stabila (RST)											
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					747,866					
	Active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire	-	-	-	-			-	-	-	-
EU-15 a											

	Depozite deținute la alte instituții financiare în scopuri operaționale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
16	Imprumuturi și titluri de valoare performante:	-	25,268,348	11,382,084	62,939,995	62,787,165	-	18,011,520	11,300,122	66,744,350	64,245,236
17	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 %							-	-	-	-
18	Efectuarea de operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari garantate cu alte active și alte credite și avansuri pentru instituții financiare		12,549,466	1,411,957	4,101,509	6,062,434		7,264,978	238,498	739,363	1,585,109
19	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:		9,384,321	8,700,142	30,601,049	52,176,439		8,373,741	8,674,585	36,331,187	58,374,980
20	Cu o pondere de risc mai mică sau egală cu 35 % în conformitate cu abordarea standardizată Basel II pentru riscul de credit		213,785	122,724	1,633,800	15,861,329		61,102	53,422	859,401	14,797,603
21	Ipoteци performante asupra bunurilor imobile locative, din care:		900,303	815,475	24,582,955	-		1,030,717	1,145,193	26,149,582	-
22	Cu o pondere de risc mai mică sau egală cu 35 % în conformitate cu abordarea standardizată Basel II pentru riscul de credit		699,186	591,413	21,516,624	-		621,436	611,594	20,869,561	-
23	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		2,434,258	454,511	3,654,481	4,548,291		1,342,084	1,241,847	3,524,218	4,285,147
24											
25	Active interdependente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

26	Alte active:	-	12,648,647	130,607	1,223,954	1,258,392	-	11,228,168	121,311	1,946,098	1,917,538
27	Mărfuri fizice tranzacționate										
	Active furnizate ca marjă							-	-	-	-
	inițială pentru contracte derivate										
	și contribuții la fondurile de		-	-	-	-					
28	garanțare ale CPC										
29	NSFR – active derivate		6,378	-	-	-		2,920	-	-	-
	Datorii provenite din							10,306	-	-	-
	instrumente financiare derivate										
	NSFR înainte de deducerea marjei		2,991	-	-	-					
30	de variație furnizate										
	Alte active care nu au fost		12,639,278	130,607	1,223,954	1,258,392		11,214,942	121,311	1,946,098	1,917,538
31	incluse în categoriile de mai sus										
32	Elemente extrabilanțiere		1,959,325	1,904,606	4,994,604	540,738		2,762,708	2,762,410	6,569,328	759,663
33	Total RSF					65,334,161					68,109,843
34	Indicatorul de finanțare stabilă netă (%)					263.37%					242.21%

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, 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), Grupul 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 Grup.

Grupul 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.

Direcția Managementul Riscurilor Nefinanciare și ESG împreună cu Direcția Administrarea Riscului Operațional 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 Nivelul 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 Standardele Internaționale de Raportare Financiară 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 denominate în lei, eur și usd, precum și acțiuni emise de entități din România tranzacționate la Bursa de Valori București (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”, , 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 le 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 Managementul Strategic al Riscurilor.

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 2024, 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 Grupului a fost stabilit *scăzut* pe baza următoarelor aspecte: practicile de managementul riscului sunt parte a planificării strategice din cadrul Grupului, 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 accepțiunea Grupului, monitorizarea permanentă și încadrarea în principiile menționate mai jos asigură un management sănătos al riscului strategic, creează premisele dezvoltării viitoare a Grupului pe baze solide în condițiile de profitabilitate prevăzute.

Principiile generale aplicate în vederea asigurării unui management sănătos al 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/effectuate pe canal electronic substituie operațiunile ordonate/effectuate 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 pârghie 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 să poată 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 Etică 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 ai 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 Risc de Credit Companii, Direcția Risc Credite Retail, Direcția Trezorerie, Departamentul de Guvernare 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 Guvernare Corporativă Sustenabilă și Piețe Financiare Internaționale);
- d. evaluarea modificărilor semnificative în mediul în care Banca își desfășoară activitatea (împreună cu Departamentul de Guvernare 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 a Riscurilor
 - b. Comitetul Conducătorilor
- II. nivelul operativ, curent
 - a. Comitetul de Administrare a 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 Managementul Strategic al Riscurilor (DMSR)

- h. Direcția Analiza Riscurilor și Inteligența Artificială (DARIA)
- i. Direcția Risc de Credit Companii (DRCC)
- j. Direcția Risc Credite Retail (DRCR)
- k. Direcția Control Riscuri (DCR)
- l. Director Executiv Securitatea Informației și Tehnologiei
- m. Direcția Conformitate (DC)
- n. Direcția Administrarea Riscului Operațional
- o. Direcția Antifraudă
- p. Direcția Securitate Fizică
- q. Direcția Guvernanță Corporativă și Contencios (DGCC)
- r. Direcția Juridică (DJ)
- s. 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 a riscului. Comitetul de Audit este asistat în îndeplinirea funcțiilor sale de către Auditul Intern. Auditul Intern efectuează atât revizuri 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 2024, la nivelul Băncii au existat schimbări în cadrul funcției de administrare a riscurilor, aceasta fiind reorganizată în următoarele structuri, aflate sub coordonarea unui nou Director General Adjunct – Deputy CEO Chief Risk Officer (CRO):

- Divizia Managementul Strategic al Riscurilor;
- Direcția Analiza Riscurilor și Inteligență Artificială;
- Divizia Risc de Credit Companii;
- Direcția Risc de Credite Retail;
- Divizia Conformitate;
- Direcția Antifraudă;
- Direcția Securitatea Informației și Tehnologiei;

- Direcția Administrarea Riscului Operațional.

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

Pentru identificarea și măsurarea riscurilor, Grupul 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). Grupul Banca Transilvania stabilește și menține sisteme și mecanisme de control suficiente pentru a furniza estimări prudente și fiabile cu privire la riscurile la care este expus.

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.

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 mandat neexecutiv în societăți terțe față de GFBT.

Ivo Gueorguiev – 2 mandate neexecutive 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.

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), 1 mandat neexecutiv în societăți terțe față de GFBT.

Florin Predescu-Vasvari – 1 mandat neexecutiv în cadrul Băncii Transilvania, 3 mandate neexecutive în societăți terțe față de GFBT.

Vasile Pușcaș - 1 mandat neexecutiv în cadrul Băncii Transilvania, precum și 1 mandat neexecutiv în cadrul unei societăți în terță față de Grupul Financiar Banca Transilvania – GFBT.

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

Mirela Ileana Bordea – 2 mandat neexecutiv în cadrul Băncii Transilvania.

MEMBRII COMITETULUI CONDUCĂTORILOR

Ömer Tetik – 1 mandat neexecutiv, 3 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).

Catalin Caragea – 1 mandat executiv în cadrul Băncii Transilvania.

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, 2 mandat neexecutive în cadrul unor societăți, entități în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania - GFBT (se vor lua în considerare ca fiind un singur mandat), 2 mandate neexecutive în cadrul unei societăți din afara GFBT..

Tiberiu Moisa - deține 1 mandat executiv, 5 mandate neexecutive și în cadrul Grupului Financiar BT (contabilizate ca 1 mandat, conform Ordonanței de Urgență a Guvernului nr. 99/2006) și deține 3 mandate în organizații nonprofit din cadrul și din afara Grupului Financiar BT Grupul Financiar BT (nu sunt luate în calcul, conform Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006).

Andrzej Dominiak – 1 mandat executiv în cadrul Băncii Transilvania.

Bogdan Pleșuvescu - 1 mandat executiv în cadrul Băncii Transilvania și 3 mandate neexecutive în cadrul GFBT (considerate 1 mandat, conform Ordonanței de Urgență a Guvernului 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 al membrilor organului de conducere al băncii, atât dintr-o perspectivă individuală raportat la fiecare persoana 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 guvernanța.

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 stimulentei 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 2024:

- 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 conformitate) 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 eficientă 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 2024, 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).

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 încredintate, 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 acestora, 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 acestor 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;

- evaluarea 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 institutia 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.

Comitetul de Nominalizare trebuie să evalueze sau să reevalueze adecvarea, la nivel colectiv, a organului de conducere în mod continuu, realizând în acest sens o evaluare anuală. Acesta trebuie să reevalueze adecvarea, la nivel colectiv, a membrilor organului de conducere în special în următoarele cazuri:

- a) atunci când există o modificare semnificativă a modelului de afaceri al instituției de credit, a apetitului la risc sau a strategiei privind administrarea riscurilor ori a structurii la nivel individual sau la nivel de grup;
- b) ca parte a revizuirii cadrului de administrare a activității de către organul de conducere (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);
- c) în orice altă situație care poate afecta în mod semnificativ adecvarea, la nivel colectiv, a organului de conducere.

Comitetul de Nominalizare se va ocupa de evaluarea adecvării organului de conducere în mod continuu și va întocmi un raport anual cu privire la rezultatele acestei evaluări cu ajutorul Departamentului de Guvernanta Corporativa Sustenabila și Piete Financiare (DGCSPF), care va oferi întreg suportul necesar Comitetului. În situația apariției oricărui eveniment care pot afecta în mod potențial cerințele de adecvare privind cunoștințele, aptitudinile sau experiența unui membru al organului de conducere, respectiv reputația, onestitatea și integritatea acestuia, sau gândirea sa independentă și timpul dedicat funcției exercitate, Comitetul poate proceda la o nouă evaluare a adecvării respectivului membru al organului de conducere, cât și la o nouă evaluare a adecvării la nivel colectiv a organului de conducere din care face parte acesta, dacă se consideră necesar.

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 eficientă și prudentă a instituției de credit, inclusiv dacă organul de conducere acționează 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 al provenienței geografice a acestora, cu o importanță deosebită acordată reprezentării ambelor genuri, atât masculin cât și feminin.

Comitetul de Nominalizare va avea în vedere și pregătirea necesară membrilor organului de conducere. Pregătirea are drept scop familiarizarea persoanelor cu structura instituției, modelul de business și profilul de risc ale acesteia, reglementările de guvernanta, cât și rolul fiecărui membru în cadrul organului de conducere din care face parte, precum și orice alte informații impuse de legislația în vigoare.

Evaluarea candidaților pentru poziția de membru al Consiliului de Administrație se realizează în conformitate cu cerințele legislației relevante, prin intermediul unui chestionar specific și a raportărilor emise de către Comitetul de Nominalizare.

Rezultatele evaluării desfășurate de către Comitet vor fi aduse în mod corespunzător la cunoștința acționarilor, astfel încât aceștia să-și exprime poziția în cadrul Adunării Generale a Acționarilor în deplină cunoștință de cauză prin detinerea tuturor informațiilor necesare.

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 ale Regulamentului BNR nr. 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 acestora. 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.

Detinerea 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 analiză 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, conștientizarea 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, cunoștințele 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) aceștia să-și îndeplinească în mod judicios sarcinile rezultate din această calitate.

Cunoștințele 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:

Cariera 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 prevăzute 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.

Criterii privind guvernanta

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 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 sedințe necesar 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 natura 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 alocă 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 altă parte va fi analizat caracterul independent al persoanei din perspectiva relației și legăturilor prezente sau din trecutul apropiat ale acestuia 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, profilul cultural și educațional, etnia, experiența profesională, abilitățile, cunoștințele 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 existent, 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- și 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 permită 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 guvernanță 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 2024, numărul angajaților care au participat la cursuri de pregătire profesională a fost de aproximativ 71% din numărul total de angajați. De asemenea, menționăm că la nivelul angajărilor/promovărilor care s-au făcut la nivel de directori, aproximativ 31.25% 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 4 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 sedințe fizice de 10 ori pe parcursul anului 2024, mai multe conferințe telefonice pentru a analiza și a decide asupra unor aspecte ad-hoc, având și 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 DMSR (Divizia Managementul Strategic al Riscurilor) - 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 Politică 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 Financiar 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 (UE) 575/2013.

Formularul 1 : EU LI1 - Diferențe între perimetrul de consolidare contabil și domeniul de aplicare al consolidării prudențiale și punerea în corespondență a categoriilor de situații financiare cu categoriile de riscuri reglementate.

	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 prudentiale	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 cerintelor de fonduri proprii sau care fac obiectul deducerii din fondurile proprii
Defalcare pe clase de active conform bilantului din situatiile financiare publicate							
Numerar și conturi curente la bănci centrale	21,950,170	21,950,169	21,950,169				
Instrumente derivate	173,030	173,030	173,030				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	389,817	18,245				18,245	
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	1,469,014	2,099,489				2,099,489	
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	43,977,335	43,977,335				43,977,335	
Active financiare evaluate la cost amortizat - din care:	129,222,933	129,219,612	127,284,836		1,934,776		
- Plasamente la bănci	13,714,870	13,685,646	13,685,646				
- Credite și avansuri acordate clienților	90,779,626	90,807,808	88,873,032		1,934,776		
- Instrumente de datorie	22,401,071	22,401,071	22,401,071				
- Alte active financiare	2,327,367	2,325,087	2,325,087				
Creanțe din contracte de leasing financiar	5,590,236	5,590,236	5,590,236				
Investiții în participații	23,315	20,178	20,178				
Investiții în asociați	-	-	-				
Imobilizari corporale si investitii imobiliare	1,655,373	1,378,829	1,378,829				
Imobilizari necorporale	973,222	973,184	-				973,184
Fondul comercial	156,915	154,363	154,363				
Active aferente dreptului de utilizare	586,634	605,863	605,863				
Creanta privind impozitul curent	-	-	-				
Creanțe privind impozitul amânat	462,239	437,502	437,502				
Alte active nefinanciare	405,244	404,972	404,972				
Total active	207,035,477	207,003,007	157,999,978	-	1,934,776	46,095,069	973,184
Defalcare pe clase de datorii conform bilantului din situatiile financiare publicate							
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	235,322	235,322					
Depozite de la banci	951,155	951,155					
Depozite de la clienti	167,869,266	167,881,384					
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	12,237,716	12,169,605					
Datorii subordonate	2,530,535	2,530,535					
Datorii cu impozit curent	215,042	214,653					
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	827,438	827,438					
Datorii din contracte de leasing	617,498	637,497					

Alte datorii financiare	3,767,710	3,767,138					
Alte datorii nefinanciare	312,973	317,283					
Total datorii excluzând datoriile financiare către deținătorii de unități de fond	189,564,655	189,532,009					
Datorii financiare către deținătorii de unități de fond	34,250	-					
Total datorii	189,598,905	189,532,009					
Defalcare pe clase de capitaluri proprii conform bilantului din situatiile financiare publicate							
Capital social	9,255,300	9,255,300					
Acțiuni proprii	(39,528)	(24,241)					
Prime de capital	32,033	32,033					
Rezultat reportat	7,616,535	7,635,833					
Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale	44,426	44,426					
Rezerve privind activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	(1,659,839)	(1,659,839)					
Alte rezerve	1,368,612	1,368,450					
Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii	16,617,539	16,651,962					
Interese care nu controlează	819,033	819,035					
Total capitaluri proprii	17,436,572	17,470,997					
Total datorii și capitaluri proprii	207,035,477	207,003,007					

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				
			Cadrul privind riscul de credit	Cadrul privind securitizarea	Cadrul privind riscul de credit al contrapărții	Cadrul privind riscul de piață	Care nu fac obiectul cerințelor de fonduri proprii sau care fac obiectul deducerii din fondurile proprii
1	Cuantumul corespunzător valorii contabile a activelor din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale (conform modelului LI1)	207,003,007	157,999,978	1,934,776	-	46,095,069	973,184
2	Cuantumul corespunzător valorii contabile a datoriilor din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale (conform modelului LI1)	189,532,009	-	-	-	-	-
3	Cuantumul total net din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale	17,470,998	157,999,978	1,934,776	-	46,095,069	973,184
4	Cuantumurile 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	Cuantumurile 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	i
Denumirea entității	Metoda de consolidare contabilă	Consiliare deplină	Consolidare proporțională	Metoda punerii în echivalență	Nu este nici condolidata, nici dedusa	Dedusă	Descrierea entitatii	31 Decembrie 2024
BT Capital Partners S.A.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					investiții	99,62%
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	100,00%
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	-
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					activități auxiliare case de asigurări și pensii	-
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					activități auxiliare case de asigurări și pensii	-
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					activități auxiliare case de asigurări și pensii	-
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					Activități ale holdingurilor	61,82%
Banca Comercială "VICTORIABANK", S.A.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					Activități financiar-bancare și de investiții licentiate	44,63%
BT PENSII - SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A.	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					Activități ale fondurilor de pensii (cu excepția celor din sistemul public de asigurări sociale)	100,00%
Banca Comerciala Romana Chisinau SA	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					Activități financiar-bancare și de investiții licentiate	44,63%
Salt Bank	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					Alte activități de intermediere monetară	100,00%
BT Broker de Asigurare	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					Activități ale agenților și broker-ilor de asigurare	100,00%
AVANT LEASING	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					Leasing financiar	100,00%
Code Crafters by BT	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					Activități de realizare a softului la comanda	-
Sinteza S.A.	Consolidată prin metoda punerii în echivalență				X		fabricare alte produse chimice organice de bază	-
Fond închis de investiții BT Invest1	Consolidată prin metoda consolidării globale				X		fond închis de investiții	91,73%
BTP ONE SRL	Consolidată prin metoda consolidării globale				X		Inchirierea și subinchirierea bunurilor proprii sau închiriate	100,00%
BTP RETAIL SRL	Consolidată prin metoda consolidării globale				X		Inchirierea și subinchirierea bunurilor proprii sau închiriate	-
BTP STORE HUB TURDA SRL	Consolidată prin metoda consolidării globale				X		Inchirierea și subinchirierea bunurilor proprii sau închiriate	100,00%
INTER TERRA SRL	Consolidată prin metoda consolidării globale				X		Cumpararea și vanzarea de bunuri imobiliare proprii	100,00%
OTP Bank Romania SA	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					Alte activități de intermediere monetară	100,00%
OTP ASSET MANAGEMENT ROMANIA S.A.I. SA	Consolidată prin metoda consolidării globale	X					Activități de administrare a fondurilor	100,00%
Fondul imobiliar de investiții alternative BT Property	Consolidată prin metoda consolidării globale				X		Fondul imobiliar de investiții 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 2024 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 Bank S.A., OTP Bank România S.A., leasing și credite de consum, care sunt desfășurate în special de BT Leasing Transilvania IFN S.A., Avant 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

Consolidate în scopuri contabile – IFRS10

Număr de entități	Consolidare globală		Consolidare proporțională	
	2024	2023	2024	2023
La începutul exercițiului financiar (1/1)	24	23	1	1
Incluse pentru prima dată în exercițiul financiar	12	2	0	0
Fuzionate în exercițiul financiar	1	1	0	0
Excluse în exercițiul financiar	12	0	1	0
La sfârșitul exercițiului financiar (31/12)	23	24	0	1

Grupul consolidat în scopuri prudențiale

Reglementarea care stă la baza consolidării prudențiale e Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului.

În anul 2024, diferența între Grupul consolidat în scopuri prudențiale și cel consolidat în scopuri contabile IFRS este reprezentată de 2 fonduri de investiții care reprezintă organisme de plasament colectiv fără personalitate juridică, și de 3 societăți deținute de BT indirect prin intermediul acestor 2 fonduri. Cele 2 fonduri de investiții nu fac obiectul prevederilor Regulamentului (UE) nr. 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 2024 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	
	2024	2023	2024	2023
La începutul exercițiului financiar (1/1)	19	20	1	1
Incluse pentru prima dată în exercițiul financiar	10	0	0	0
Fuzionează în exercițiul financiar	1	1	0	0
Excluse în exercițiul financiar	10	0	1	0
La sfârșitul exercițiului financiar (31/12)	18	19	0	1

FUZIUNEA BT CU GRUPUL OTP SI BT BUILDING

Grupul Banca Transilvania a finalizat începând cu 28 februarie 2025 trei fuziuni, astfel, Banca Transilvania S.A. a fuzionat cu OTP Bank România S.A. și cu BT Building S.R.L., iar Victoriabank S.A. a fuzionat cu BCR Chișinău S.A.. Prin cele două fuziuni bancare, Grupul Banca Transilvania își consolidează poziția pe piețele bancare din România și Republica Moldova.

Câștigul din achiziția grupului OTP în sumă de 682.821 mii lei, nu constituie transfer impozabil pentru diferența dintre prețul de piață al elementelor din activ și pasiv transferate și valoarea lor fiscală. Câștigul din achiziție a fost determinat ca diferență între contraprestația plătită (în sumă de 1.722.307 mii lei) și partea din valoarea justă a activelor și datoriilor OTP Bank România S.A. și a celorlalte subsidiare OTP la data preluării controlului (în sumă de 2.405.128 mii lei). Valoarea câștigului din achiziție este prezentă pe linia "Câștig din achiziții" din Situația profitului sau pierderii.

Costurile aferente achiziției sunt costurile pe care le-a suportat Grupul pentru realizarea combinării de întreprinderi. Aceste costuri cuprind onorariile de intermediere, de consiliere, juridice, contabile, de evaluare și alte onorarii profesionale sau de consultant, precum și costurile administrative generale, generate în procesul de integrare. Costurile asociate achiziției și integrării Grupului OTP au fost în valoare de 158.695 mii lei, sume care sunt cuprinse în Contul de Profit sau Pierdere la poziția "Alte cheltuieli operaționale" și "Cheltuieli cu personalul". Costurile de integrare pentru perioada 2025 – 2026 sunt estimate a ajunge la suma de 68.600 mii lei.

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, care 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	VICTORIABANK	VICTORIABANK
2	Identificator unic (de exemplu, identificator CUSIP, ISI sau Bloomberg pentru plasamentele private)	ROTLVADBC023	XS2641792465	YYMDCVICB101	YYMDSVICB001
3	Legislatie aplicabila instrumentului	OUG nr.99/2006, CRR	OUG nr.99/2006, CRR	English law,CRR	English law,CRR
	Reglementare				
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 si (sub)consolidat	individual si consolidat	individual si consolidat	individual si consolidat	individual si consolidat
7	Tip de instrument (tipurile urmeaza a fi specificate de fiecare jurisdictie)	Titluri subordonate (obligatiuni)	Titluri subordonate (obligatiuni)	Imprumut subordonat	Imprumut subordonat
8	Valoarea recunoscuta in cadrul capitalului reglementat (moneda in milioane, la cea mai recenta data de raportare)	€ 284.57	€ 198.96	€ 10.00	€ 15.00
9	Valoarea nominala a instrumentului	€ 285.00	€ 200.00	€ 10.00	€ 15.00
9a	Pret de emisiune	€ 285.00	€ 200.00	€ 10.00	€ 15.00
9b	Pret de rascumparare	€ 285.00	€ 200.00	€ 10.00	€ 15.00
10	Clasificare contabila	datorii la cost amortizat	datorii la cost amortizat	datorii la cost amortizat	datorii la cost amortizat
11	Data initiala a emiterii	26/06/2018	29/06/2023	18/12/2024	20/12/2024
12	Perpetuu sau cu durata nedeterminata	cu scadenta	cu scadenta	cu scadenta	cu scadenta
13	Scadenta initiala	26/06/2028	29/06/2033	15/12/2031	15/12/2031
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
	Cupoane/ dividende				
17	Dividend/cupon fix sau variabil	variabil	variabil	variabil	variabil
18	Rata a cuponului si orice indice aferent	EURIBOR 6M + 3.75%	EURIBOR 6M+6.68%	indicator 6M+5.75%+0.50%	indicator 6M+6%+0.50%
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 discreionar, partial discreionar sau obligatoriu (in privinta calendarului)	n/a	n/a	n/a	n/a

20 b	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința cuantumului)	n/a	n/a	n/a	n/a
21	Existența unui step-up sau a altui stimulente de rascumpărare	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	Dacă este convertibil, factorul (factorii) care declanșează conversia	n/a	n/a	n/a	n/a
25	Dacă este convertibil, integral sau parțial	n/a	n/a	n/a	n/a
26	Dacă este convertibil, rata de conversie	n/a	n/a	n/a	n/a
27	Dacă este convertibil, conversie obligatorie sau opțională	n/a	n/a	n/a	n/a
28	Dacă este convertibil, specificați tipul de instrument în care poate fi convertit	n/a	n/a	n/a	n/a
29	Dacă este convertibil, specificați emitentul instrumentului în 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	În cazul unei reduceri contabile, factorul (factorii) care o declanșează	n/a	n/a	n/a	n/a
32	În cazul unei reduceri contabile, integrală sau parțială	n/a	n/a	n/a	n/a
33	În cazul unei reduceri contabile, permanentă sau temporară	n/a	n/a	n/a	n/a
34	În cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile	n/a	n/a	n/a	n/a
35	Poziția în ierarhia de subordonare în caz de lichidare (specificați tipul de instrument de nivel imediat superior)	subordonate tuturor celorlalte datorii	subordonate tuturor celorlalte datorii	subordonate tuturor celorlalte datorii	subordonate tuturor celorlalte datorii
36	Caracteristici neconforme pentru care există dispoziții tranzitorii	nu	nu	nu	nu
37	În caz afirmativ, specificați caracteristicile neconforme	-	-	-	-

Reconcilierea elementelor fondurilor proprii cu situația poziției

Mii Ron

Fonduri proprii în mii lei	31.12.2024
Capitaluri proprii conform situației poziției financiare a Grupului	16,617,540
Interese minoritare	819,033
Dividend anticipat	(1,589,255)
Alte ajustări de valoare	(46,503)
Fondul comercial	(154,363)
Creanțe privind impozitul amânat	-
Imobilizări necorporale	(462,027)
Alte ajustări	1,523,406
Fonduri proprii la nivel I de baza*	16,707,830
Total fonduri proprii de nivel I	16,707,830
Intrumente de fonduri proprii de nivel II	2,411,832
Alte ajustări	(310,487)
Total fonduri proprii la nivel II	2,101,345
Total fonduri proprii*	18,809,175

*Nivelul Fondurilor proprii ale Grupului include profiturile statutare ale Grupului, respectiv ale Băncii, aferente exercițiului 2024, în calcul fiind avută în vedere incorporarea deciziei AGA privind repartizarea profitului net realizat, suma din care se va distribui dividend fiind dedusa din valoarea fondurilor proprii.

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 2024	Prudential 2024	Referinta
1	Numerar și conturi curente la bănci centrale	21,950,170	21,950,169	
2	Instrumente derivate	173,030	173,030	
3	Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	389,817	18,245	
4	Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	1,469,014	2,099,489	
5	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	43,977,335	43,977,335	
6	Active financiare evaluate la cost amortizat - din care:	129,222,933	129,219,612	
7	- Plasamente la bănci	13,714,870	13,685,646	
8	- Credite și avansuri acordate clienților	90,779,626	90,807,808	
9	- Instrumente de datorie	22,401,071	22,401,071	
10	- Alte active financiare	2,327,367	2,325,087	

11	Creanțe din contracte de leasing financiar	5,590,236	5,590,236	
12	Investiții în participații	23,315	20,178	
13	Investiții în asociați	-	-	
14	Imobilizări corporale și investiții imobiliare	1,655,373	1,378,829	
15	Imobilizări necorporale	973,222	973,184	CC1 randul 8
16	Fondul comercial	156,915	154,363	CC1 randul 8
17	Active aferente dreptului de utilizare	586,634	605,863	
18	Creanțe privind impozitul curent	-	-	
19	Creanțe privind impozitul amânat	462,239	437,502	
20	Alte active nefinanciare	405,244	404,972	
21	Total active	207,035,477	207,003,007	
Datorii - Defalcare pe clase de datorii conform bilanțului din situațiile financiare publicate				
22	Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	235,322	235,322	
23	Depozite de la bănci	951,155	951,155	
24	Depozite de la clienți	167,869,266	167,881,384	
25	Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	12,237,716	12,169,605	
26	Datorii subordonate	2,530,535	2,530,535	
27	Datorii cu impozit curent	215,042	214,653	
28	Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	827,438	827,438	
29	Datorii din contracte de leasing	617,498	637,497	
30	Alte datorii financiare	3,767,710	3,767,138	
31	Alte datorii nefinanciare	312,973	317,283	
32	Total datorii excluzând datoriile financiare către deținătorii de unități de fond	189,564,655	189,532,009	
33	Datorii financiare către deținătorii de unități de fond	34,250	-	
34	Total datorii	189,598,905	189,532,009	
Capitaluri proprii - Defalcare pe clase de capitaluri proprii conform bilanțului din situațiile financiare publicate				
35	Capital social	9,255,300	9,255,300	CC1 randul 1
36	Acțiuni proprii	(39,528)	(24,241)	CC1 randul 16
37	Prime de capital	32,033	32,033	CC1 randul 1
38	Rezultat reportat	7,616,535	7,635,833	CC1 randul 2 + CC1 randul 3 + CC1 randul EU-3a
39	Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale	44,426	44,426	
40	Rezerve privind activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	(1,659,839)	(1,659,839)	
41	Alte rezerve	1,368,612	1,368,450	
42	Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii	16,617,539	16,651,962	
43	Interese care nu controlează	819,033	819,035	
44	Total capitaluri proprii	17,436,572	17,470,997	
45	Total datorii și capitaluri proprii	207,035,477	207,003,007	

Fonduri proprii (prudențial)

Anexa VII Modelul EU CC1 - Compoziția fondurilor proprii

Mii Ron

		(a)	(b)
		Cuquanturi	Sursa bazata pe numerele/ literele de referinta ale bilantului in conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat
	Fonduri pripii de nivel 1 de baza (CET1): instrumente si rezerve	31.12.2024	
1	Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente	9,287,332	CC2 randul 35+ CC2 randul 37
2	Rezultatul reportat	4,348,103	CC2 randul 38 + CC2 randul 39 + CC2 randul 40 + CC2 randul 41
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	1,544,799	
EU-3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	77,893	
4	Cuquantumul elementelor eligibile mentionate la articolul 484 aliniatul (3) si conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminarii progresive din fondurile proprii de nivel 1 de baza		
5	Interese minoritare (cuantumul care poate fi inclus in fondurile proprii de nivel 1 de baza consolidate)		
EU-5a	Profiturile interimare verificate in mod independent, dupa deducerea oricaror obligatii sau dividende previzibile		
6	Fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET1) inainte de ajustarile de reglementare	15,258,126	
	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): ajustari de reglementare	31.12.2024	
7	Ajustari de valoare suplimentare (valoare negativa)	(46,503)	
8	Imobilizari necorporale (excluzand obligatiile fiscale aferente)(valoare negativa)	(616,390)	CC2 randul 15+ CC2 randul 16
9	Nu se aplica		
10	Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferențe temporare [fără obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativă)		
11	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justă, reprezentând câștiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de numerar ale instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă		
12	Valorile negative care rezulta din calcularea cuantumurilor pierderilor asteptate		
13	Orice creștere a capitalului propriu care rezultă din activele securizate (valoare negativă)		
14	Câștigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justă a datoriilor și care rezultă din modificarea propriei calități a creditului		
15	Activele fondului de pensii cu beneficii determinate (valoare negativa)		
16	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază (valoare negativă)	(107,063)	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 participații 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 (cuantumul peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)		

19	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (quantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)		
20	Nu se aplica		
EU-20a	Cuantumul expunerii aferent următoarelor elemente care se califică pentru o pondere de risc de 1 250 %, atunci când instituția optează pentru alternativa deducerii	(49,624)	
EU-20b	din care: dețineri calificate din afara sectorului financiar (valoare negativă)		
EU-20c	din care: poziții din securitizare (valoare negativă)	(49,624)	
EU-20d	din care: tranzacții incomplete (valoare negativă)		
21	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [quantumul peste pragul de 10 %, cu deducerea obligațiilor fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativă)		
22	Cuantumul peste pragul de 17,65 % (valoare negativă)		
23	din care: dețineri directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă		
24	Nu se aplica		
25	din care: creanțe privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare		
EU-25 a	Pierderile exercitiului financiar în curs (valoare negativă)		
EU-25b	Impozitele previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivelul 1 de bază, cu excepția cazului în care instituția ajustează corespunzător cuantumul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, în măsura în care astfel de impozite reduc cuantumul până la care aceste elemente pot fi utilizate pentru acoperirea riscurilor sau a pierderilor (valoare negativă)		
26	Nu se aplica		
27	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depășesc elementele de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar ale instituției (valoare negativă)		
27a	Alte ajustări de reglementare	2,269,284	
28	Ajustări reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET1)	1,449,704	
29	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	16,707,830	
	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente	31.12.2024	
30	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente		
31	din care: clasificate drept capital propriu în conformitate cu standardele contabile aplicabile		
32	din care: clasificate drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile		
33	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (4) din CRR și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar		
EU-33a	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494a alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar		
EU-33b	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494b alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar		

34	Fondurile proprii de nivel 1 de bază eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse pe rândul 5) emise de filiale și deținute de părți terțe		
35	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive		
36	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) înainte de ajustările de reglementare		
	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustări de reglementare	31.12.2024	
37	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (valoare negativă)		
38	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)		
39	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)		
40	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)		
41	Nu se aplică		
42	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 2 (T2) care depășesc elementele de fonduri proprii de nivel 2 ale instituției (valoare negativă)		
42a	Alte ajustări de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar		
43	Ajustări de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)		
44	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)		
45	Fondurile proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	16,707,830	
	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) : instrumente	31.12.2024	
46	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	2,101,345	
47	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (5) din CRR și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2, astfel cum se descrie la articolul 486 alineatul (4) din CRR EU		
EU-47a	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494a alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2		
EU-47b	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494b alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2		
48	Instrumentele de fonduri proprii eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare și instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar neincluse pe rândul 5 sau 34) emise de filiale și deținute de părți terțe		
49	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive		
50	Ajustările pentru riscul de credit		
51	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) înainte de ajustările de reglementare	2,101,345	
52	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate (valoare negativă)		
53	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)		
54	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)		

54a	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	Ajustări de reglementare specifice cadrului legislativ național		
EU-56a	Deducerile eligibile din datoriile eligibile care depășesc elementele de datorii eligibile ale instituției (valoare negativă)		
EU-56b	Alte ajustări de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 2		
57	Ajustările de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)		
58	Fondurile proprii de nivel 2 (T2)	2,101,345	
59	Fondurile proprii totale (TC = T1 + T2)	18,809,175	
60	Cuantumul total al expunerii la risc	87,865,302	
	Ratele de adecvarea a capitalului si cerintele de capital, inclusiv amortizoarele	31.12.2024	
61	Fondurile proprii de nivel 1 de bază	19.02%	
62	Fondurile proprii de nivel 1	19.02%	
63	Fonduri proprii totale	21.41%	
64	Cerințele globale de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituției	12.15%	
65	din care: cerința privind amortizorul de conservare a capitalului	2.50%	
66	din care: cerința privind amortizorul anticiclic de capital	1.00%	
67	din care: cerința privind amortizorul altor instituții de importanță sistemică		
EU-67a	din care: cerința privind amortizorul pentru instituții globale de importanță sistemic (G-SII) sau alte instituții de importanță sistemică (O-SII)	2.00%	
EU-67b	din care: cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier		
68	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procentaj din cuantumul expunerii la risc) disponibile după îndeplinirea cerințelor de capital minim	10.14%	
	Minime naționale (daca difera de Basel III)		
69	Nu se aplica		
70	Nu se aplica		
71	Nu se aplica		
	Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (inainte de ponderea la riscuri)	31.12.2024	
72	Deținerile directe și indirecte de fonduri proprii și datorii eligibile ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantumul sub pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)		
73	Deținerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (cuantumul sub pragul de 17,65 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)		
74	Nu se aplică		
75	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [cuantumul sub pragul de 17,65 %, excluzând obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR]		
	Plafoane aplicabile pentru includerea provizioanelor în fondurile proprii de nivel 2	31.12.2024	
76	Ajustările pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării standardizate (înainte de aplicarea plafonului)		
77	Plafonul pentru includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării standardizate		

78	Ajustările pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării bazate pe modele interne de rating (înainte de aplicarea plafonului)		
79	Plafonul pentru includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării bazate pe modele interne de rating		
	Instrumente de capital care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă (aplicabile numai între 1 ianuarie 2014 și 1 ianuarie 2022)	31.12.2024	
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 aplice până la 31 decembrie 2025 tratamentul temporar al câștigurilor și al pierderilor nerealizate evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, în conformitate cu art. 468 din Regulamentul (EU) 575/2013, modificat prin Regulamentul (EU) 2024/1623 din 31 mai 2024. Banca elimină din calculul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază cuantumul calculat conform prevederilor regulamentului.

Mii Ron

		a	b	c	d	e
		31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023
	Fonduri proprii disponibile (cuantumul)					
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	16,707,830	15,643,698	15,362,583	12,033,975	12,692,053
	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	16,117,842	15,119,082	14,874,006	11,551,616	11,729,764
	Fondurile proprii de nivel 1 de bază, ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	14,816,360	14,329,167	13,702,156	12,033,975	12,692,053
2	Fonduri proprii de nivel 1	16,707,830	15,643,698	15,362,583	12,033,975	12,692,053
	Fonduri proprii de nivel 1, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	16,117,842	15,119,082	14,874,006	11,551,616	11,729,764
	Fondurile proprii de nivel 1, ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	14,816,360	14,329,167	13,702,156	12,033,975	12,692,053
3	Fonduri proprii totale	18,809,175	17,745,513	17,483,899	14,276,030	14,954,116

	Fonduri proprii totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	18,219,187	17,220,898	16,995,322	13,793,670	13,991,827
	Fonduri proprii totale, ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	16,917,704	16,430,982	15,823,472	14,276,030	14,954,116
Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor						
4	Cuantumul total al expunerii la risc	87,865,302	79,980,144	66,853,108	72,303,237	69,383,159
Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)						
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (%)	19.02%	19.56%	22.98%	16.64%	18.29%
	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	18.44%	19.00%	22.25%	15.98%	16.91%
	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	16.86%	18.01%	20.50%	16.64%	18.29%
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	19.02%	19.56%	22.98%	16.64%	18.29%
	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	18.44%	19.00%	22.25%	15.98%	16.91%
	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	16.86%	18.01%	20.50%	16.64%	18.29%
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	21.41%	22.19%	26.15%	19.74%	21.55%
	Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	20.84%	21.64%	25.42%	19.08%	20.17%
	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	19.25%	20.65%	23.67%	19.74%	21.55%
Cerința amortizorului combinat și cerința globală de capital (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)						
EU 7a	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	3.83%	3.83%	2.83%	2.83%	2.83%
EU 7b	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază (%)	2.15%	2.15%	1.59%	1.59%	1.59%
EU 7c	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 (%)	2.87%	2.87%	2.12%	2.12%	2.12%
EU 7d	Cerințe totale de fonduri proprii SREP (%)	11.83%	11.83%	10.83%	10.83%	10.83%
Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)						
8	Amortizorul de conservare a capitalului (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%

EU 8a	Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudențial sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru (%)					
9	Amortizorul anticiclic de capital specific instituției (%)	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
EU 9a	Amortizorul de risc sistemic (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
10	Amortizorul instituțiilor de importanță sistemică globală (%)	-	-	-	-	-
EU 10a	Amortizorul altor instituții de importanță sistemică (%)	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
11	Cerința de amortizor combinat (%)	5.50%	5.50%	5.50%	5.50%	5.50%
EU 11a	Cerințele globale de capital (%)	17.33%	17.33%	16.33%	16.33%	16.33%
12	Fondurile proprii de nivel 1 de bază după îndeplinirea cerințelor totale de fonduri proprii SREP (%)	10.14%	10.69%	14.86%	8.52%	10.17%
Indicatorul efectului de levier						
13	Indicatorul de măsurare a expunerii totale	217,035,610	209,265,666	185,703,160	182,875,058	177,000,695
14	Indicatorul efectului de levier	7.70%	7.48%	8.27%	6.58%	7.17%
	Indicatorul efectului de levier, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	7.45%	7.24%	8.03%	6.33%	6.66%
	Indicatorul efectului de levier, ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	6.89%	6.89%	7.45%	6.58%	7.17%
Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de măsurare a expunerii totale)						
EU 14a	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	-	-	-	-	-
EU 14b	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază (puncte procentuale)	-	-	-	-	-
EU 14c	Cerințele totale privind indicatorul efectului de levier din cadrul SREP (%)	-	-	-	-	-
Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier și cerința globală privind indicatorul efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de măsurare a expunerii totale)						
EU 14d	Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)					
EU 14e	Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (%)					
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea ponderată – medie)	65,291	63,809	60,054	49,427	44,429
EU 16a	leșiri de numerar - Valoare ponderată totală	29,271	28,165	25,693	26,324	23,783
EU 16b	Intrări de numerar – Valoare ponderată totală	16,476	13,983	10,085	21,475	21,887
16	leșiri de numerar nete totale (valoarea ajustată)	12,900	14,303	15,717	6,581	5,946
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	506%	446%	382%	751%	747%
Indicatorul de finanțare stabilă net						
18	Finanțarea stabilă disponibilă totală	172,070,130	164,967,000	147,615,702	144,783,455	141,759,838
19	Finanțarea stabilă necesară totală	65,334,161	68,109,843	60,459,909	60,742,403	61,132,908
20	Indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR) (%)	263.37%	242.21%	244.15%	238.36%	231.89%

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.

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

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

La nivel național, cadrul BRRD a fost transpus prin Legea nr. 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.

Banca Transilvania a vandut in 25 septembrie 2024 obligatiuni de 700 de milioane de euro, in contextul unei cereri din partea investitorilor de peste 2,5 miliarde de euro. Este a doua oara consecutiv cand BT lanseaza o emisiune de obligatiuni sub umbrela Cadrului de finantare sustenabila.

Ordinele plasate au provenit de la aproape 170 de investitori institutionali, preponderent cei internationali, si anume 95%. Oferta a fost subscrisa de 131 de fonduri de investitii, fonduri de pensii, banci comerciale, companii de asigurare si companii comerciale din 28 de tari din Europa, SUA, Asia, Orientul Mijlociu etc. Peste 64% dintre investitorii care au subscris obligatiunile sustenabile ale BT au, la randul lor, obiective ESG in politica lor de investitii.

Fondurile atrase vor contribui la finantarea unor proiecte sustenabile, conform criteriilor de eligibilitate din Cadrul de finantare durabila: sustinerea IMM-urilor din regiuni mai putin dezvoltate din Romania; accesul populatiei la asistenta medicala si educatie; initiative care sustin tranzitia verde - cladiri verzi, proiecte de energie regenerabila, transport, agricultura ecologica.

Contextul favorabil al pietelor financiare si dinamica ordinelor plasate de investitori au condus la un cupon final de 5.125/an, randamentul fiind redus cu circa 40 de puncte baza fata de asteptarile initiale. Intregul proces de vanzare a fost finalizat in cateva ore, iar datorita interesului ridicat din piata, care a persistat chiar si dupa reducerea pretului, Banca Transilvania a decis sa majoreze suma atrasa pana la 700 de milioane de euro.

Obligatiunile au maturitatea in 2030, sunt listate la Bursa din Dublin si sunt eligibile pentru cerinta minima de fonduri proprii si pasive eligibile (MREL), contribuind la asigurarea permanenta a unui nivel optim de fonduri, distincte de depozitele clientilor care sunt garantate de Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare, conform standardelor europene privind bancile.

Vanzarea obligatiunilor a fost coordonata de J.P. Morgan, Morgan Stanley, Nomura si ING Bank, (acesta avand si rolul de consultant ESG). BT Capital Partners, compania de brokeraj a Grupului Banca Transilvania, a fost Co-manager pentru aceasta emisiune. Consultantii juridici au fost Filip&Company, Freshfields Bruckhaus Deringer LLP, Clifford Chance Badea si Clifford Chance LLP. Deloitte Audit SRL a avut rolul de auditor financiar, iar KPMG Tax SRL a fost consultantul fiscal.

Prima emisiune de obligatiuni ESG, suprasubscrisa tot in cateva ore, a fost anuntata de Banca Transilvania in noiembrie 2023, ocazie cu care a atras 500 de milioane de euro.

Emisiuni de obligatiuni 2024:

- ISIN: XS2908597433

Emisiuni de obligatiuni 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, susținută 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. Sustainalytics 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	f
		31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023
Fonduri proprii și pasive eligibile, procente și componente							
1	Fonduri proprii și pasive eligibile	29,630,547					
EU-1a	Din care fonduri proprii și pasive subordonate	29,630,547					
2	Valoarea totală a expunerii la risc a grupului de rezoluție (TREA)	87,865,302					
3	Fonduri proprii și pasive eligibile ca procent din TREA (rândul 1/rândul 2)	33.72%					
EU-3a	Din care fonduri proprii și pasive subordonate	33.72%					
4	Măsura totală a expunerii grupului de rezoluție	217,035,610					
5	Fonduri proprii și pasive eligibile ca procent din măsura totală a expunerii	13.65%					
EU-5a	Din care fonduri proprii sau pasive subordonate	13.65%					
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 (excepție 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 (%)						
Cerința minimă pentru fonduri proprii și pasive eligibile (MREL)							
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)
		31.12.2024
Fonduri proprii și datorii eligibile, precum și ajustări		
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază	16,707,830
2	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	-
6	Fonduri proprii de nivel 2 înainte de ajustările TLAC	2,101,345
11	Fonduri proprii în sensul articolului 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și al articolului 45 din Directiva 2014/59/UE	18,809,175
Fonduri proprii și datorii eligibile: elemente de capital nereglementate		
12	Instrumente de datorii eligibile emise direct de entitatea de rezoluție care sunt subordonate datoriilor excluse (care nu își păstrează drepturile obținute)	10,395,869
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	425,504
13	Datorii eligibile nesubordonate datoriilor excluse (care nu își păstrează drepturile obținute înainte de plafonare)	-
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	10,821,373
EU-17a	Din care subordonate	10,821,373
Fonduri proprii și datorii eligibile: ajustări aduse elementelor de capital nereglementate		
18	Fonduri proprii și elemente de datorii eligibile înainte de ajustări	29,630,547
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	29,630,547
EU-22a	Din care fonduri proprii și subordonate	29,630,547
Cuantumul ponderat la risc al expunerii și indicatorul de măsurare a expunerii pentru calcularea efectului de levier ale grupului de rezoluție		

23	Cuantumul total al expunerii la risc (TREA)	87,865,302
24	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (TEM)	217,035,610
Rata fondurilor proprii eligibile și datoriilor eligibile		
25	Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TREA	33.72%
EU-25a	Din care fonduri proprii și subordonate	33.72%
26	Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TEM	13.65%
EU-26a	Din care fonduri proprii și subordonate	13.65%
27	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din TREA) disponibile după îndeplinirea cerințelor grupului de rezoluție	9.12%
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	

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 ¹ 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	15,258,126	2,526,848	10,395,869		28,180,844
3	Din care: scadența reziduală ≥ 1 an < 2 ani					
4	Din care: scadența reziduală ≥ 2 ani < 5 ani		1,414,231	6,913,999		8,328,230
5	Din care: scadența reziduală ≥ 5 ani < 10 ani		1,112,617	3,481,870		4,594,487
6	Din care: scadența reziduală ≥ 10 ani, însă fără titlurile de valoare perpetue					-

7	Din care: titluri de valoare perpetue	15,258,126			15,258,126
---	---------------------------------------	------------	--	--	------------

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 a 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 portofoliul 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

	Prezentare generală a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc	a	b	c
		Cuantumurile totale ale expunerii la risc (TREA)		Cerințe minime de capital
		31.12.2024	30.09.2024	31.12.2024
1	Riscul de credit (excluzând CCR)	67,402,092	63,119,497	5,392,167
2	Din care abordarea standardizată	67,402,092	63,119,497	5,392,167
3	Din care abordarea IRB (FIRB) de bază			
4	Din care abordarea bazată pe încadrare			
4a	Din care titluri de capital care fac obiectul metodei simple de ponderare la risc			
5	Din care abordarea IRB (AIRB) avansată			
6	CCR	332,128	306,740	26,570
7	Din care metoda standardizată	178,759	144,768	14,301
8	Din care metoda modelului intern (MMI)			

8a	Din care expuneri fata de o CPC			
8b	Din care ajustarea evaluării creditului (CVA)	153,368	161,972	12,269
9	Din care alte CCR			
10	Nu se aplica			
11	Nu se aplica			
12	Nu se aplica			
13	Nu se aplica			
14	Nu se aplica			
15	Risc de decontare			
16	Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare (după plafon)			
17	Din care abordarea SEC-IRBA			
18	Din care SEC_ERBA (incusiv IAA)			
19	Din care abordarea SEC-SA			
19a	Din care 1 250%/deducere			
20	Riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa (riscul de piata)	3,485,447	2,642,486	278,836
21	Din care abordarea standardizată	3,485,447	2,642,486	278,836
22	Din care AMI			
22a	Expuneri mari			
23	Risc operațional	16,645,635	13,911,422	1,331,651
23a	Din care abordarea de bază			
23b	Din care abordarea standardizată			
23c	Din care abordarea avansată de evaluare			
24	Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (supuseunei ponderide risc 250%)			
25	Nu se aplica			
26	Nu se aplica			
27	Nu se aplica			
28	Nu se aplica			
29	Total	87,865,302	79,980,144	7,029,224

Banca Transilvania a ales să aplice dispozițiile tranzitorii în conformitate cu art. 500a din CRR privind tratamentul temporar al datoriei publice emise in moneda altui stat membru.

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)			67,402,092	
2	Riscul de credit al contrapartidei			178,759	
3	Ajustarea evaluării creditului			153,368	
4	Expunerile din securitizare în portofoliul bancar				
5	Riscul de piata			3,485,447	
6	Risc operational			16,645,635	
7	RWA rezidual			-	
8	Total			87,865,302	

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 pentru abordări modelate pe care băncile au aprobarea de supraveghere să le utilizeze	RWA pentru coloana (a) dacă este recalculat utilizând abordarea standardizată	RWA 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	Administrații centrale		-	2,964,066	
	Din care: clasificate ca MDB/PSE în SA		-		
2	Bănci și alte instituții financiare		-	4,654,615	
3	Capitaluri proprii[1]		-		
4	Creante achiziționate		-		
5	Corporate		-	23,119,453	
	Din care: se aplică F-IRB		-		
	Din care: se aplică A-IRB		-		
6	Cu amănuntul		-	32,169,337	
	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		-	4,494,621	
9	Total		-	67,402,092	

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

Mii Ron

		a	b
		Componente	BA-CVA RWA
1	Agregarea componentelor sistematice ale riscului CVA		
2	Agregarea componentelor idiosincratice ale riscului CVA		
3	Total		14,534

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

Mii Ron

		a
		BA-CVA RWA
1	K Redus	14,534
2	K Acoperit	-
3	Total	14,534

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

Mii Ron

		a	b
		SA-CVA RWA	Numărul de contrapărți
1	Riscul ratei dobânzii	-	
2	Riscul valutar	-	
3	Riscul de credit spread de referință	153,368	
4	Riscul capitalurilor proprii	-	
5	Riscul mărfurilor	-	
6	Riscul de marja de credit al contrapartidei	-	
7	Total (sum of rows 1 to 6)	153,368	14

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

		Mii Ron
		a
		31.12.2024
1	Total RWA pentru CVA la sfârșitul trimestrului anterior	161,972
2	Total RWA pentru CVA la sfârșitul perioadei de raportare	153,368

Cerința de capital pentru riscul de credit

Banca Transilvania calculează valoarea ponderată la risc a expunerilor aferente riscului de credit, riscului de credit al contrapartidei și riscului de diluție, folosind abordarea standard conform Regulamentului 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
Total	5,392,167	14,301
Administrații centrale sau bănci centrale	174,999	-
Administrații regionale sau autorități locale	46,921	-
Entități din sectorul public	15,205	-
Bănci de dezvoltare multilaterală	-	-
Organizații internaționale		
Instituții	372,369	12,758
Societăți	1,849,556	1,543
Retail	1,773,375	-
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	630,180	-
Expuneri în stare de nerambursare	169,991	-
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	46,250	-
Alte elemente	313,320	-

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

Cerinta de capital pentru riscul de pozitie, riscul valutar și riscul de marfă conform abordării standard	31.12.2024
Riscul de poziție aferent titlurilor de creanță tranzacționate	56,108
Riscul de poziție aferent titlurilor de capital	14,132
Riscul valutar	43,910
Riscul de marfă	-
Abordare specială pentru riscul de poziție la OPC-uri	164,686

Cerința de capital pentru riscul operațional

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

Mii Ron

Expunere la risc pentru riscul operațional	16,645,635
--	------------

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 ai 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
EU-1	EU - Metoda expunerii inițiale (pentru instrumente financiare derivate)								
EU-2	EU - SA-CCR simplificată (pentru instrumente financiare derivate)								
1	SA-CCR simplificată	72,565	269,598		1.4	479,029	479,029	479,029	178,759

	(pentru instrumente financiare derivate)								
2	IMM (pentru instrumente financiare derivate și SFT)			-	-	-	-	-	-
2a	Din care seturi de compensare pentru operațiuni de finanțare prin instrumente financiare								
2b	Din care seturi de compensare pentru instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare								
2c	Din care din seturi de compensare contractuală între produse diferite								
3	Metoda simplă a garanțiilor financiare (pentru SFT)					-	-	-	-
4	Metoda extinsă a garanțiilor financiare (pentru SFT)					-	-	-	-
5	VaR pentru SFT					-	-	-	-
6	Total	72,565	269,598	-	1.4	479,029	479,029	479,029	178,759

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	449,488	153,368
EU4	Tranzacțiile care fac obiectul abordării alternative (pe baza metodei expunerii inițiale)	-	-
5	Total tranzacții supuse cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA	449,488	153,368

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	12,443,366	-	12,443,366	-
2	SFT	1,163,789	-	953	162,410
	Compensare între produse diferite	-	-	-	-
3					
4	Total	13,607,156	-	12,444,319	162,410
					12,372,383

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	-	-	-	8,940	-	162,529	-	1,008,296
2	Numerar - alte monede	-	70,983	-	127,741	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	150,525
8	Alte garanții reale	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Total	-	70,983	-	136,681	-	162,529	-	1,158,821

Formularul CCR8- Expuneri față de CPCC

Mii Ron

		a	b
		Valoarea Expunerii	RWA
1	Expuneri față de CPCC (total)		
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		
11	Expuneri față de non-CPCC (total)		
12	Expuneri pentru tranzacții la non-CPCC (excluzând marja inițială și contribuțiile la fondul de garantare); din care		
13	(i) Instrumente financiare derivate extrabursiere	479,029	178,759
14	(ii) Instrumente financiare derivate tranzacționate la bursă	-	-
15	(iii) SFT-uri	1,001,260	-
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 depozitare).

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 2024 - 31 decembrie 2024;
- amortizorul O-SII în cuantum de 2% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc;
- pentru data de 31 decembrie 2024 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 2024.

Grupul face publice următoarele informații legate de respectarea cerinței privind amortizorul anticiclic de capital menționat la titlul VII capitolul 4 din Directiva 2013/36/UE:

EU CCyB2 – Cuanumul amortizorului anticiclic de capital specific instituției

		a
1	Cuanumul total al expunerii la risc	87,865,302
2	Rata amortizorului anticiclic de capital specific instituției	1.00%
3	Cerința privind amortizorul anticiclic de capital specific instituției	878,653

INDICATORI DE IMPORTANȚĂ SISTEMICĂ GLOBALĂ

Indicatorii de importanță sistemică globală nu au fost aplicabili în 2024.

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.

Activele 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 curbelor 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;
- Modificarea gradelor de rating;
- 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 (inclusiv considerând măsurarea întârzierilor obligațiilor 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 niciunul 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 rămasă 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, revizuiind aceste 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 al 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	2025	2026	2027
PIB Real (% , an la an)	1,88	2,78	2,99
Rata șomajului (%)	5,54	5,49	5,36
Inflația (HICP) (% , an la an)	4.47	4,08	3,85
ROBOR 3M (%)	5,15	4,57	3,97

EURIBOR 3M (%)	2,40	2,13	2,02
Prețul locuințelor (% an la an)	5,62	6,53	7,48

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:

- lertarea 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 recuperare 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 aferente perioadei
1	Administrații centrale sau bănci centrale	91,404,410	89,305,003
2	Administrații regionale sau autorități locale	2,362,361	2,129,798
3	Entități din sectorul public	358,810	273,913
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	157,740	152,637
5	Organizații internaționale	-	-
6	Instituții	11,906,422	9,525,861
7	Societăți	41,189,398	34,874,756
8	<i>Din care: IMM-uri</i>	21,851,208	17,817,532
9	Expuneri de tip retail	50,209,832	44,983,975
10	<i>Din care: IMM-uri</i>	23,594,312	20,240,783
11	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	23,398,668	22,108,027
12	<i>Din care: IMM-uri</i>	1,135,299	1,438,530
13	Expuneri în stare de nerambursare	2,074,418	1,757,524
14	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-
15	Obligațiuni garantate	-	-
16	Instituiții și societăți cu evaluare de credit pe termen scurt	-	-
17	Unități sau acțiuni deținute de organisme de plasament colective	-	-
18	Titluri de capital	578,126	425,300
19	Alte elemente	11,195,161	10,329,975
20	Total	234,835,345	215,866,768

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 aburului 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 si Asigurari
1	Administrații centrale sau bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Entități din sectorul public	2,043	-	-	-	3	-	0	7,742	5	-	302
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	157,740
5	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Instituții	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,906,422
7	Societăți	3,296,065	200,157	6,880,782	4,443,159	291,818	6,236,781	8,766,823	2,418,039	906,594	642,400	1,478,492
8	Expuneri de tip retail	3,404,221	1,113,403	3,006,523	324,222	288,417	3,779,210	7,360,578	2,606,278	1,063,801	653,951	229,085
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	77,942	2,155	109,828	27,687	4,632	129,624	301,092	57,538	86,881	43,591	11,563
10	Expuneri în stare de nerambursare	189,643	3,758	205,529	1,131	10,614	300,435	239,062	185,613	45,259	22,915	92,578
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	578,126
16	Alte elemente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Total	6,969,915	1,319,473	10,202,661	4,796,199	595,485	10,446,051	16,667,555	5,275,209	2,102,540	1,362,857	14,454,308

		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	Gospodării	Total
1	Administrații centrale sau bănci centrale	-	-	-	74,903,108	-	-	-	-	16,501,302	-	91,404,410
2	Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	2,362,361	-	-	-	-	-	-	2,362,361
3	Entități din sectorul public	-	7,148	4	340,993	141	55	32	342	-	-	358,810
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	157,740
5	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Instituții	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,906,422
7	Societăți	2,928,144	451,505	506,230	-	16,667	968,679	480,248	25,161	-	251,655	41,189,398
8	Expuneri de tip retail	590,873	1,192,418	725,783	33,267	124,911	1,034,502	176,077	226,142	-	22,276,169	50,209,832
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	51,133	75,662	53,572	470	11,463	328,006	8,050	13,038	-	22,004,740	23,398,668
10	Expuneri în stare de nerambursare	52,894	55,034	23,961	2,155	3,782	25,424	8,848	6,472	-	599,309	2,074,418
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	578,126
16	Alte elemente	-	-	-	-	-	-	-	11,195,161	-	-	11,195,161
17	Total	3,623,045	1,781,767	1,309,550	77,642,354	156,964	2,356,667	673,255	11,466,316	16,501,302	45,131,872	234,835,345

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	-	32,969,321	59,512,972	46,108,759	30,894,833	169,485,885
2 Titluri de datorie	-	14,398,956	39,544,787	11,405,717	-	65,349,460
3 Total	-	47,368,277	99,057,759	57,514,477	30,894,833	234,835,345

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 (a+b-c-d)
	Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare					
1 Administrații centrale sau bănci centrale	-	91,480,218	75,808	-	-	43,715	91,404,410
2 Administrații regionale sau autorități locale	-	2,413,205	50,845	-	-	18,268	2,362,361
3 Entități din sectorul public	-	364,767	5,957	-	-	3,239	358,810
4 Bănci multilaterale de dezvoltare	-	157,740	-	-	-	-	157,740
5 Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-
6 Instituții	-	11,912,476	6,054	-	-	1,262	11,906,422
7 Societăți	-	42,609,828	1,420,429	-	-	364,780	41,189,398
8 Din care: IMM-uri	-	22,679,923	828,715	-	-	265,275	21,851,208
9 Expuneri de tip retail	-	52,027,350	1,817,518	-	-	244,666	50,209,832
10 Din care: IMM-uri	-	24,423,341	829,028	-	-	144,300	23,594,312
11 Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	23,568,431	169,764	-	-	19,002	23,398,668
12 Din care: IMM-uri	-	1,171,158	35,859	-	-	1,249	1,135,299
13 Expuneri în stare de nerambursare	4,503,443	-	2,429,025	-	3,179,407	678,170	2,074,418
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	-	578,126	-	-	-	-	578,126
19 Alte elemente	-	14,160,375	2,965,214	-	-	776,913	11,195,161
20 Total	4,503,443	239,272,516	8,940,614	-	3,179,407	2,150,015	234,835,345
21 din care: Împrumuturi	4,179,090	141,399,698	8,501,717	-	3,179,407	2,038,209	137,077,070
22 din care: Titluri de creanță	-	65,408,760	59,299	-	-	33,349	65,349,460
23 din care: Expuneri extrabilanțiere	324,353	32,464,059	379,597	-	-	78,457	32,408,815

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
1	Sold de deschidere	3,333,560
2	Credite și titluri de creanță care se află în stare de nerambursare sau sunt depreciate față de ultima perioadă de raportare	2,651,441
3	Readuse la statutul de neaflare în stare de nerambursare	223,009
4	Valorile eliminate din bilanț	184,122
5	Alte modificări (conturi închise, rambursari, impact Fx)	1,074,428
6	Sold de închidere	4,503,443

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
1	Sold de deschidere	(1,780,356)	-
2	Majorări datorate inițierii și achiziției	(270,188)	-
3	Diminuări datorate derecunoașterii	294,477	-
4	Variații datorate modificării riscului de credit (net)	(698,244)	-
5	Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	104,875	-
6	Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)	-	-
7	Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	198,306	-
8	Alte ajustări	10,503	-
9	Sold de închidere	(2,140,628)	-
10	Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii	280,692	-
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 partial 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			
00 Solduri de numerar la banci centrale și alte depozite la vedere	18,928,880	18,928,880	-	-	-	-	(5,325)	(5,325)	-	-	-	-	-	-	-
1 Credite și avansuri	112,250,963	98,281,667	13,969,296	3,722,844	-	3,722,844	(3,626,279)	(1,580,007)	(2,046,272)	(2,129,637)	-	(2,129,637)	(3,179,407)	48,332,217	1,050,461
2 Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Administrații publice	15,854,663	15,771,074	83,589	5,413	-	5,413	(83,202)	(74,449)	(8,753)	(4,706)	-	(4,706)	(3,912)	8,588	-
4 Instituții de credit	7,301,794	7,301,794	-	-	-	-	(2,868)	(2,868)	-	-	-	-	(373)	-	-
5 Alte societăți financiare	1,358,218	1,346,223	11,995	77,283	-	77,283	(30,655)	(27,990)	(2,665)	(61,341)	-	(61,341)	(7,702)	144,495	14,039
6 Societăți nefinanciare	45,404,628	37,500,420	7,904,208	2,162,839	-	2,162,839	(2,400,652)	(1,124,308)	(1,276,344)	(1,105,996)	-	(1,105,996)	(2,243,385)	22,823,413	637,610
7 Din care IMM-uri	33,109,969	27,207,036	5,902,933	1,669,502	-	1,669,502	(1,676,184)	(718,148)	(958,036)	(797,452)	-	(797,452)	(781,666)	17,873,753	494,698
8 Gospodării	42,331,660	36,362,156	5,969,504	1,477,309	-	1,477,309	(1,108,902)	(350,392)	(758,510)	(957,594)	-	(957,594)	(924,035)	25,355,721	398,812
9 Titluri de datorie	66,277,856	66,277,856	-	144,750	-	144,750	(169,115)	(169,115)	-	(72,375)	-	(72,375)	-	-	-
10 Bănci centrale	585,712	585,712	-	-	-	-	(589)	(589)	-	-	-	-	-	-	-
11 Administrații publice	61,318,484	61,318,484	-	-	-	-	(158,678)	(158,678)	-	-	-	-	-	-	-
12 Instituții de credit	2,266,472	2,266,472	-	144,750	-	144,750	(2,775)	(2,775)	-	(72,375)	-	(72,375)	-	-	-
13 Alte societăți financiare	2,033,215	2,033,215	-	-	-	-	(865)	(865)	-	-	-	-	-	-	-
14 Societăți nefinanciare	73,973	73,973	-	-	-	-	(6,208)	(6,208)	-	-	-	-	-	-	-
15 Expuneri extrabilanțiere	36,017,971	33,901,963	2,116,008	335,608	-	335,608	311,378	226,959	84,419	105,107	-	105,107	-	6,818,614	107,644
16 Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Administrații publice	933,381	933,381	-	1,089	-	1,089	3,264	3,264	-	16	-	16	-	2,050	-
18 Instituții de credit	3,789,566	3,789,566	-	-	-	-	100	100	-	-	-	-	-	-	-
19 Alte societăți financiare	345,625	342,625	3,000	46,839	-	46,839	1,546	1,537	9	917	-	917	-	13,266	6,080
20 Societăți nefinanciare	25,819,527	24,580,966	1,238,561	277,183	-	277,183	256,428	199,051	57,377	99,273	-	99,273	-	6,511,608	101,129
21 Gospodării	5,129,872	4,255,425	874,447	10,497	-	10,497	50,040	23,007	27,033	4,901	-	4,901	-	291,690	435
22 Total	233,475,670	217,390,366	16,085,304	4,203,202	-	4,203,202	(3,489,341)	(1,527,488)	(1,961,853)	(2,096,905)	-	(2,096,905)	(3,179,407)	55,450,831	1,158,105

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
1 Stocul inițial de credite și avansuri neperformante	2,827,335	
2 Intrări în portofoliile neperformante	2,712,103	
3 ieșiri din portofoliile neperformante	(1,816,595)	
4 ieșire în portofoliul performant	(373,674)	
5 ieșire datorată rambursării creditului, parțială sau integrală	(1,195,174)	
6 ieșire datorată lichidării garanției reale	(28,892)	6,038
7 ieșire datorată intrării în posesia garanțiilor reale	(11,569)	11,151
8 ieșire datorată vânzării de instrumente	(2,764)	-
9 ieșire datorată transferului de risc	(2,520)	2,223
10 ieșire datorată scoaterii în afara bilanțului	(177,173)	
11 ieșire datorată altor situații	(24,829)	
12 ieșire datorată reclasificării ca fiind deținute în vederea vânzării	-	
13 Stocul final de credite și avansuri neperformante	3,722,844	

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			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	Din care depreciate				
005 Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	-	-	-	-	-	-	-	-
1 Credite și avansuri	536,343	880,426	880,426	880,426	(112,185)	(441,190)	692,551	393,141
2 Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Administrații publice	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Instituții de credit	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Alte societăți financiare	395	212	212	212	(143)	(195)	-	-
6 Societăți nefinanciare	455,918	638,517	638,517	638,517	(95,065)	(334,641)	521,107	266,650
7 Gospodării	80,030	241,697	241,697	241,697	(16,977)	(106,355)	171,443	126,491

8	Titluri de datorie	-	-	-	-	-	-	-	0
9	Angajamente de creditare date	8,359	12,639	12,639	12,639	851	8,589	9,759	3,953
10	Total	544,702	893,065	893,065	893,065	(111,334)	(432,601)	702,309	397,094

Formularul EUCQ2 - Calitatea restructurării datorate dificultăților financiare

		Mii Ron
		a
		Valoarea contabilă brută a expunerilor restructurate în urma dificultăților financiare
1	Credite și avansuri care au fost restructurate ca urmare a dificultăților financiare mai mult de două ori	340,576
2	Credite și avansuri neperformante restructurate în urma dificultăților financiare care nu au reușit să îndeplinească criteriile de ieșire din categoria neperformante	880,426

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
005	Solduri de numerar la banci centrale și alte depozite la vedere	18,928,880	18,928,880	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1	Credite și avansuri	112,250,963	111,763,753	487,210	3,722,844	2,008,719	373,606	407,761	510,898	305,887	68,240	47,733	3,722,844
2	Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Administrații publice	15,854,663	15,854,645	18	5,413	2,750	2,580	15	1	55	12	-	5,413
4	Instituții de credit	7,301,794	7,301,794	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Alte societăți financiare	1,358,218	1,357,862	356	77,283	60,432	33	15,987	290	528	8	5	77,283
6	Societăți nefinanciare	45,404,628	45,202,076	202,552	2,162,839	1,315,422	217,207	177,524	217,606	188,429	36,784	9,867	2,162,839
7	Din care IMM-uri	33,109,969	32,935,451	174,518	1,669,502	1,066,676	165,385	149,443	131,776	122,620	28,204	5,398	1,669,502
8	Gospodării	42,331,660	42,047,376	284,284	1,477,309	630,115	153,786	214,235	293,001	116,875	31,436	37,861	1,477,309
9	Titluri de datorie	67,970,585	67,970,585	-	144,750	-	-	144,750	-	-	-	-	144,750
10	Bănci centrale	585,712	585,712	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Administrații publice	61,318,484	61,318,484	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Instituții de credit	2,266,472	2,266,472	-	144,750	-	-	144,750	-	-	-	-	144,750
13	Alte societăți financiare	3,725,944	3,725,944	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Societăți nefinanciare	73,973	73,973	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Expuneri extrabilanțiere	36,017,971			335,608								335,608
16	Bănci centrale	-			-								-
17	Administrații publice	933,381			1,089								1,089
18	Instituții de credit	3,789,566			-								-
19	Alte societăți financiare	345,625			46,839								46,839
20	Societăți nefinanciare	25,819,527			277,183								277,183
21	Gospodării	5,129,872			10,497								10,497
22	Total	235,168,399	198,663,218	487,210	4,203,202	2,008,719	373,606	552,511	510,898	305,887	68,240	47,733	4,203,202

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 supuse deprecierii				
		Din care în stare de nerambursare					
1	Expuneri bilanțiere	115,973,806	3,722,844	3,722,844	115,973,806	(5,755,917)	-
2	Romania	108,883,209	3,635,536	3,635,536	108,883,209	(5,625,487)	-
3	Spania	1,395,924	5	5	1,395,924	(891)	-
4	Republic of Moldova	2,600,761	83,189	83,189	2,600,761	(119,517)	-
5	Other countries	3,093,912	4,113	4,113	3,093,912	(10,023)	-
6	Expuneri extrabilanțiere	35,824,286	335,186	335,186		405,559	
7	Romania	152	-	-		-	
8	Republic of Moldova	2	-	-		0	
9	Other countries	35,824,133	335,186	335,186		405,559	
10	Total	151,798,093	4,058,029	4,058,029	115,973,806	(5,755,917)	-

*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 deprecierei			
				Din care în stare de nerambursare			
1	Agricultură, silvicultură și pescuit	4,938,540	277,759	277,759	4,938,540	(502,084)	-
2	Industria miniera și extractivă	152,960	5,521	5,521	152,960	(9,859)	-
3	Industria prelucrătoare	7,354,732	351,596	351,596	7,354,732	(674,170)	-
4	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și aerului condiționat	2,178,269	1,487	1,487	2,178,269	(109,963)	-
5	Aprovizionare cu apă	405,409	16,308	16,308	405,409	(28,607)	-
6	Construcții	5,640,397	358,294	358,294	5,640,397	(423,544)	-
7	Comerț cu ridicata și cu amănuntul	11,487,177	422,782	422,782	11,487,177	(712,331)	-
8	Transporturi și stocare	4,276,538	318,966	318,966	4,276,538	(371,672)	-
9	Servicii de cazare și alimentație	1,705,355	69,179	69,179	1,705,355	(106,181)	-
10	Informare și comunicare	862,326	32,734	32,734	862,326	(51,863)	-
11	Activitati financiare și de asigurare	114,370	11,116	11,116	114,370	(12,796)	-
12	Activități imobiliare	3,128,667	115,673	115,673	3,128,667	(151,864)	-
13	Activitati specializate, stiintifice și tehnice	1,341,959	73,438	73,438	1,341,959	(91,649)	-
14	Servicii administrative și de sprijin	1,063,183	41,428	41,428	1,063,183	(72,797)	-
15	Administrare publică și de apărare, asigurări sociale obligatorii	3,412	62	62	3,412	(126)	-
16	Invatamant	121,540	4,848	4,848	121,540	(7,531)	-
17	Activitati privind sanatatea umana și de asistenta sociala	1,936,492	35,114	35,114	1,936,492	(119,250)	-
18	Arte, spectacole și activități recreative	641,291	15,475	15,475	641,291	(41,628)	-
19	Alte servicii	214,851	11,059	11,059	214,851	(18,732)	-
20	Total	47,567,467	2,162,839	2,162,839	47,567,467	(3,506,649)	

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								
				Din care restante > 30 de zile ≤ 90 de zile		Cu probabilitatea de neachitare integrala, nerestante sau restante < 90 de zile	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	115,973,807	112,250,963	487,210	3,722,844	2,008,719	1,714,125	373,606	407,761	510,898	305,887	68,240	47,733
2	Din care garantate	57,792,369	55,999,724	260,944	1,792,646	1,142,420	650,225	193,377	148,410	119,068	129,498	40,150	19,722
3	Din care garantate cu bunuri imobile	44,139,642	42,973,578	185,874	38,843	1,166,064	1,147,594	793,206	122,655	50,390	78,383	76,296	26,665
4	Din care instrumente cu LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	10,921,418	10,720,674		200,744	150,100	14,356						
5	Din care instrumente cu LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	4,407,257	4,265,655		141,602	74,997	29,663						
6	Din care instrumente cu LTV mai mare de 100 %	11,506,814	11,058,640		448,174	278,508	56,089						
7	Deprecierea cumulată pentru activele garantate	(5,755,377)	(3,625,739)	(140,558)	(2,129,637)	(924,043)	(1,205,595)	(213,457)	(263,497)	(403,566)	(232,617)	(53,337)	(39,120)
8	Garanții reale												
9	Din care valoare plafonată la valoarea expunerii	40,885,954	40,103,985	153,861	781,969	534,365	247,604						
10	Din care bunuri imobile	38,203,276	37,449,215	149,834	754,061	513,533	240,528						
11	Din care cu valoare peste plafon	40,667,513	38,953,421	184,372	1,714,092	1,253,593	460,499						
12	Din care bunuri imobile	38,230,230	36,667,391	178,421	1,562,839	1,152,955	409,884						
13	Garanții financiare primite	8,496,724	8,228,232	46,919	268,492	149,400	9,924,356	3,519,061	3,769,990	1,280,956	1,321,863	32,487	-
14	Scoateri în afara bilanțului parțiale cumulate	(1,575)	-	-	(1,575)	-	(1,575)	(95)	(44)	(407)	(950)	(80)	-

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

		Mii Ron	
		a	b
		Garanții reale obținute prin intrarea în posesi	
		Valoare la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate
1	Imobilizări corporale	-	-
2	Altele decât imobilizările corporale	31,064	(3,104)
3	Bunuri imobile locative	8,550	-
4	Bunuri imobile comerciale	-	-
5	Bunuri mobile (auto, transport maritim etc.)	22,514	(3,104)
6	Instrumente de capital și instrumente de datorie	-	-
7	Altele	-	-
8	Total	31,064	(3,104)

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

Mii Ron																	
		a		b		c		e		g		i		j		k	
		Reducerea soldului datoriei		Garanții reale totale obținute prin intrare în posesie													
								Executat silit ≤ 2 ani		Executat silit > 2 ani ≤ 5 ani		Executat silit > 5 ani		Din care active imobilizate deținute în vederea vânzări			
		Valoarea contabilă brută	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	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	64,750	(30,126)	55,989	(14,821)	33,389	(4,732)	8,719	(3,654)	13,881	(6,435)	10,889	-				
3	Bunuri imobile locative	21,258	(11,953)	13,657	(820)	9,045	(97)	1,103	-	3,510	(724)	5,033	-				
4	Bunuri imobile comerciale	25,121	(8,398)	16,294	(7,985)	363	-	6,209	(2,923)	9,722	(5,063)	5,855	-				
5	Bunuri mobile (auto, transport maritim etc.)	18,371	(9,774)	26,038	(6,016)	23,981	(4,635)	1,407	(732)	649	(649)	-	-				
6	Instrumente de capital și instrumente de datorie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
7	Altele	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
8	Total	64,750	(30,126)	55,989	(14,821)	33,389	(4,732)	8,719	(3,654)	13,881	(6,435)	10,889	-				

ACTIVE NEGREVATE DE SARCINI

Active grevate și negrevate de sarcini

Mii Ron

	Valoarea contabila a activelor grevate cu sarcini		Valoarea justa activelor grevate cu sarcini		Valoarea contabila a activelor negrevate cu sarcini		Valoarea justa activelor negrevate cu sarcini	
		din care EHQLA si HQLA eligibile din punct de vedere notional		din care EHQLA si HQLA eligibile din punct de vedere notional		din care EHQLA si HQLA		din care EHQLA si HQLA
	10	30	40	50	60	80	90	100
10 Activele institutiei raportoare	1,347,168	828,330			167,666,076	42,376,050		
30 Instrumente de capital	525	-	525	-	595,845	-	595,845	-
40 Titluri de datorie	1,330,862	828,330	1,337,234	828,330	66,542,983	58,594,202	66,568,713	58,600,821
50 din care: obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-
60 din care: titluri garantate cu active	-	-	-	-	-	-	-	-
70 din care: emise de administratiile publice	1,330,862	828,330	1,337,234	828,330	59,828,943	58,594,202	59,846,443	58,600,821
80 din care: emise de societatile financiare	-	-	-	-	6,061,151	-	6,063,845	-
90 din care: emise de societatile nefinanciare	-	-	-	-	67,765	-	72,713	-
120 Alte active	15,781	-			9,463,390	-		

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
Garantii reale primite de la institutia raportoare				
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 garantii reale primite				
Titluri proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau titlurile garantate cu active				
Obligațiuni proprii garantate și titluri garantate cu active emise care nu au fost gajate încă			-	-
Total active, garanții reale primite și titluri proprii de datorie emise	1,502,246	828,330		

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	436,548	335,069
120	Alte surse	393,413	1,167,177

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
Riscul de piață conform abordării standardizate	RWAs	Cerințe de capital
Produse definitive	1,426,876	114,150
1 Riscul de rată a dobânzii (general și specific)	701,347	56,108
2 Riscul aferent titlurilor de capital (general și specific)	176,655	14,132
3 Riscul valutar	548,874	43,910
4 Riscul de marfă	-	-
Opțiuni	-	-
5 Abordare simplificată	-	-
6 Metoda delta plus	-	-
7 Abordare pe bază de scenarii	-	-
8 Securitizare (risc specific)	-	-
9 Total	1,426,876	114,150

RISCUL 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 standardizate

Mii Ron					
Activități bancare	a	b	c	d	e
	Indicatorul relevant			Cerinte de fonduri proprii	Cuantumul expunerii la risc
	Anul -3	Anul -2	Anul precedent		
1 Activități bancare care fac obiectul abordării de bază (BIA)	7,731,918	8,775,944	10,125,154	1,331,651	16,645,635
2 Activități bancare care fac obiectul abordării standardizate (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 TRANZACȚIONARE

Grupul Financiar Banca Transilvania are expuneri din titluri de capital neincluse în portofoliul de tranzacționare în suma neta totala la 31.12.2024 de 578,125 mii Ron.

Grup BT	Valoare brută	Valoare netă bilanțieră	Metoda de contabilizare
Total Titluri de Capital	578,125	578,125	
Netranzaționate	171,366	171,366	Valoare de piață
Tranzaționate la bursă	406,759	406,759	Valoare de piață

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

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

- Activități de tranzaționare a instrumentelor financiare cu venit fix (riscul de rată a dobânzii decurgând din activități de tranzaționare)
- 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 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 Biroul Treasury Risk Analytics and Reporting și Direcția Managementul Riscurilor Aferente Pietelor și de Lichiditate.

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 tranzaționare (Ron și Eur) și agregat pentru pozițiile în monedele nesemnificative.

Banca a implementat cerințele Ghidurilor EBA privind gestionarea riscului ratei dobânzii aferent pozițiilor neincluse în portofoliul de tranzaționare, 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	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
Șoc paralel în sus	-1,812,782	-1,376,664	277,886	277,886
Șoc paralel în jos	671,671	939,171	-277,886	-277,886
Șoc cu variație brusca	123,701	-769,664		
Șoc cu evoluție constantă	-589,173	254,596		
Șoc cu rate scurte în sus	-1,374,560	-171,331		
Șoc cu rate scurte în jos	567,044	70,233		
Maxim	1,812,782	1,376,664		
Perioadă	31.12.2024		31.12.2023	
Fonduri proprii la nivel I de bază	15,551,142		14,098,634	

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

Modificări potențiale a valorii economice	Mii Ron
Fonduri proprii	18,809,175
Declinul potențial al valorii ec +/-200bp	
Valoare absolută	1,561,589
Impact în fonduri proprii	8.30%

EXPUNEREA LA POZIȚIILE DE SECURITIZARE

Banca Transilvania (Banca) a încheiat la data de 22.12.2023 o tranzacție de securitizare sintetică non-STS cu Fondul European de Investiții (FEI) și cu Grupul Banca Europeană de Investiții (BEI) care produce efecte începând cu 31 martie 2024. Tranzacția de securitizare sintetică este structurată în trei tranșe (senior, mezanin, junior) și are la bază un portofoliu de credite acordate persoanelor juridice, în valoare inițială de 2,027.5 mil lei. Nu a fost implicată nicio Instituție Externă de Evaluare a Creditului.

În cadrul tranzacției, Banca reține cel puțin 5% din expunerea fiecărui credit inclus în portofoliul de securitizare. Riscul de credit al tranșelor mezanin și senior este transferat către FEI, în timp ce riscul de credit al tranșei junioare, reprezentând 1.6% din portofoliul inițial, este asumat de către Bancă.

FEI - în calitate de Garant, a emis o garanție financiară ("Financial Guarantee") irevocabilă și necondiționată în favoarea Băncii Transilvania (Beneficiar) pentru a garanta acoperirea pierderii aferente fiecărei obligații de referință, în cazul în care o astfel de pierdere este alocată tranșei mezanin și senior, în sumă totală inițială de 1,995.1 mil lei care reprezintă 98,4% din portofoliul securitizat, după depășirea pierderilor reținute de bancă aferente tranșei junioare și marjei sintentice în exces (cumulând 2.8% din volumul total al portofoliului inițial). Monitorizarea și raportarea tranzacției de securitizare se realizează conform fluxului intern aferent, care acoperă guvernanta și organizarea procesului de securitizare sintetică în cadrul Băncii Transilvania.

Impactul contabil până la data de raportare, este asupra contului de profit și pierdere prin plata comisionului de garantare, conform contractului de garanție, respectiv încasarea sumei retrocedate conform contractului de retrocedare. Doar după depășirea pierderilor reținute de bancă, aceasta are dreptul să solicite despăgubirea pierderilor alocate tranșelor mezanin și senior.

Portofoliul de referință rămâne în bilanțul băncii, nu a avut loc niciun transfer sau vânzare a activelor securitizate. Nu a fost implicată o entitate SSPE în tranzacția de securitizare. Pierderile sunt alocate tranșelor în ordinea inversă rangului de senioritate, mai întâi marjei sintetice în exces și apoi tranșelor, începând cu tranșa de rang inferior. Data scadenței programate a garanției este 31 decembrie 2039.

Garanția financiară este tratată separat și nu are ca rezultat modificarea caracteristicilor financiare ale creditului, reprezentând un mecanism distinct pentru acoperirea riscului de credit. Ca urmare, aceasta nu impactează calculul pierderilor de credit așteptate.

Valoarea ponderată la risc a expunerilor securitizate are la baza abordarea standard (SEC-SA), respectiv partea garantată din pozițiile de securitizare este transferată către Fondul European de Investiții, care este inclus în lista băncilor de dezvoltare multilaterală cărora li se aplică o pondere de risc de 0%, în baza metodei substituției. Quantumul marjei sintetice în exces precum și tranșa junior sunt deduse din valoarea fondurilor proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu articolul 253 alineatul (1) și articolul 36 alineatul (1) litera (k) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Tranzacția prevede o perioadă de reprovizionare de 2 ani (până la 31.12.2025), în care Banca are dreptul, ca la fiecare perioadă de referință, să adauge în perimetrul de securitizare în limita sumei maxime de reprovizionare, noi obligații de referință, dacă acestea îndeplinesc cumulativ criteriile de eligibilitate; și/sau să majoreze suma noțională în cazul în care se observă o creștere de expunere pentru obligațiile de referință din portofoliul de securitizare.

Garanția FEI este contragarantată de către BEI printr-un acord de back-to-back hedge arrangement.

Obiectivul băncii este de a sprijini economia reală, transferând beneficiile aduse de eficientizarea utilizării capitalului băncii către clientul final, sub forma unui cost mai mic al împrumutului. În acest scop, Banca Transilvania a încheiat cu BEI un Acord de retrocedare de mezanin și senior, și de angajament pentru un sprijin sporit pentru IMM-uri și întreprinderi cu capitalizare medie prin furnizarea de noi împrumuturi de peste 2,64 miliarde lei, ce vor include și proiecte aliniate la acțiunea climatică și sustenabilitatea mediului, sprijinind astfel tranziția către o economie cu emisii reduse de carbon.

Sumele menționate mai jos reprezintă structura portofoliului securitizat la 31-12-2024:

RON mil.

	Data contractului	Maturitate	Tip portofoliu	Suma maximă a portofoliului securitizat	Portofoliul securitizat (Nr. credite)	Valoarea portofoliului securitizat
FEI securitizare sintetică	2023	2039	SME & CO	2.027,5	16.128	2.020,02
Tranșă Senior				1,670,67		1.664,4
Tranșă Mezanin				324,40		323,18
Tranșă Junior				32,44		32,44

Modelul EU- SEC1 - Expunerile din securitizare din afara portofoliului de

Mii Ron

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Instituitia actioneaza in calitate de initiator							Instituitia actioneaza in calitate de sponsor				Instituitia actioneaza in calitate de investitor			
	Traditionale				Sintetice		Subtotal	Traditionale		Sintetice	Subtotal	Traditionale		Sintetice	Subtotal
	STS		Non - SRT		STS	Non - STS		STS	Non - STS						
	din care SRT		din care SRT												
1	Expuneri totale	-	-	-	-	1,913,011	1,934,777	1,934,777	-	-	-	-	-	-	-
2	Retail (total)	-	-	-	-	1,432,335	1,432,335	1,432,335	-	-	-	-	-	-	-
3	ipoteeci rezidentiale	-	-	-	-	54,048	54,048	54,048	-	-	-	-	-	-	-
4	carti de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	alte expuneri de tip retail	-	-	-	-	1,378,287	1,378,287	1,378,287	-	-	-	-	-	-	-
6	resecutizari	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Wholesale (total)	-	-	-	-	480,675	480,675	480,675	-	-	-	-	-	-	-
8	credite catre societati	-	-	-	-	480,675	480,675	480,675	-	-	-	-	-	-	-
9	ipoteeci comerciale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	leasing si creante	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	alte expuneri de tip wholesales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	resecutizari	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Modelul EU- SEC3 - Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare si cerinte de capital reglementat asociate - instituitia actioneaza in calitate de initiator sau sponsor

Mii Ron

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	EU-p	EU-q
	Valorile expunerilor (in functie de benzile ponderii de risc / deduceri)					Valorile expunerilor (in functie de abordarea in materie de reglementare)				RWEA (in functie de abordarea in materie de reglementare)				Cerinta de capital dupa aplicarea plafonului			
	Pondere de risc < 20%	Pondere de risc > 20% pana la 50%	Pondere de risc > 50% pana la 100%	Pondere de risc > 100% pana la 1 250%	Pondere de risc de 1 250% / deduceri	SEC-IRBA	SEC-ERBA (inclusiv IAA)	SEC-SA	Pondere de risc de 1 250% / deduceri	SEC-IRBA	SEC-ERBA (inclusiv IAA)	SEC-SA	Pondere de risc de 1 250% / deduceri	SEC-IRBA	SEC-ERBA (inclusiv IAA)	SEC-SA	Pondere de risc de 1 250% / deduceri
1	Expuneri totale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Tranzactii traditionale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Securitizare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Retail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Din care STS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Wholesales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Din care STS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Resecutizate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Tranzactii sintetice	1,882,289	-	-	-	49,624	-	-	1,882,289	49,624	-	-	49,624	-	-	-	49,624
10	Securitizare	1,882,289	-	-	-	49,624	-	-	1,882,289	49,624	-	-	49,624	-	-	-	49,624
11	Support retail	1,409,333	-	-	-	37,155	-	-	1,409,333	37,155	-	-	37,155	-	-	-	37,155
12	Wholesales	472,956	-	-	-	12,469	-	-	472,956	12,469	-	-	12,469	-	-	-	12,469
13	Resecutizate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Modelul EU- SEC5 - Expuneri securitizate de institutie - Expuneri in stare de nerambursare si ajustari specifice pentru riscul de credit

Mii Ron

		a	b	c
		Expuneri securitizate de institutie - Instituitia actioneaza in calitate de initiator sau sponsor		
		Cuantumul nominal total ramas de rambursat		Cuantumul total al ajustarilor specifice pentru riscul de credit efectuate in cursul perioadei
			din care expuneri in stare de nerambursare	
1	Expuneri totale	2,020,023	15,103	30,526
2	Retail (total)	1,513,244	11,149	21,932
3	ipoteeci rezidentiale	54,790	-	565
4	carti de credit	-	-	-
5	alte expuneri de tip retail	1,458,455	11,149	21,367
6	resecutizari	-	-	-
7	Wholesale (total)	506,779	3,954	8,594
8	credite catre societati	506,779	3,954	8,594
9	ipoteeci comerciale	-	-	-
10	leasing si creante	-	-	-
11	alte expuneri de tip wholesales	-	-	-
12	resecutizari	-	-	-

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 neutră 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 răspunzător 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 NOMINALIZARE este creat pentru a emite opinii competente și independente asupra politicilor și practicilor de nominalizare și analiza adecvării, 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, 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 MANAGEMENTUL RISCURILOR NEFINANCIARE și ESG 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 SI COMITETUL DE NOMINALIZARE

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 și a Comitetului de Nominalizare 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 2024, Comitetul de Remunerare s-a întrunit (fizic și/sau prin mijloace electronice) de 11 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 2024, Comitetul de Nominalizare s-a întrunit (fizic și/sau prin mijloace electronice) de 11 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 4 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 performanță 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 2024.

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 pana la 30.06.2025.

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 31.12.2024, indicatorul efectului de levier tranzitoriu se află la 7.70%, comparativ cu 30.09.2024 când valoarea acestuia era de 7.48%.

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

Mii Ron

		a
		Suma aplicabila 31.12.2024
1	Total active conform situațiilor financiare publicate	207,035,477
2	Ajustare pentru entitățile consolidate în scopuri contabile, dar care nu intră în domeniul de aplicare al consolidării prudențiale	414,920
3	(Ajustare pentru expunerile securizate 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	479,029
9	Ajustare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare (SFT)	1,002,011
10	Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)	9,089,035
11	(Ajustare pentru ajustările prudente ale evaluării și provizioanele specifice și generale care au redus fondurile proprii de nivel 1	
EU-11a	[Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR]	
EU-11b	[Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR]	
12	Alte ajustări	(982,131)
13	Indicatorul de măsurare a expunerii total	217,035,610

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	
	Expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT)	Suma aplicabila 31.12.2024	Suma aplicabila 30.09.2024
1	Elementele bilanțiere (excluzând instrumentele financiare derivate și SFT-urile, dar incluzând garanțiile reale)	207,450,397	200,569,379
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)	(982,131)	(709,104)
7	Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT-urilor)	206,468,265	199,860,275
8	Costul de înlocuire a tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR (și anume fără marja de variație în numerar eligibilă)	101,592	70,091
EU-8a	Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contribuția la costurile de înlocuire în cadrul abordării standardizate simplificate		
9	Cuantumurile majorărilor pentru expunerea viitoare potențială aferentă tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR	377,437	290,469
EU-9a	Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contribuția la expunerea viitoare potențială în cadrul abordării standardizate simplificate		
EU-9b	Expunerea stabilită în conformitate cu metoda expunerii inițiale		
10	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (SA-CCR)		
EU-10a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (abordarea standar- dizată simplificată)		
EU-10b	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (metoda expunerii inițiale)		
11	Valoarea noțională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise		
12	(Compensările valorilor noționale efective ajustate și deducerile suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise		
13	Total expuneri din instrumente financiare derivat	479,029	360,559
14	Active SFT brute (fără recunoașterea compensării), după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări		
15	(Cuantumurile compensate ale sumelor de plătit și de încasat în numerar ale activelor SFT brute)		
16	Expunerea la riscul de credit al contrapărții aferentă activelor SFT		
EU-16a	Derogarea pentru SFT-uri: expunerea la riscul de credit al contrapărții în conformitate cu articolul 429e alineatul (5) și cu articolul 222 din CRR		
17	Expunerile la tranzacțiile instituției în calitate de agent		
EU-17a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente SFT-urilor compensate pentru clienți		
18	Totalul expunerilor din operațiuni de finanțare prin instrumente financiar		
19	Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea noțională brută	32,788,412	32,514,135
20	(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	(23,702,107)	(23,469,303)
21	(Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 și provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilanțiere		
22	Expuneri extrabilanțiere	9,086,305	9,044,832
EU-22a	[Expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR]		
EU-22b	[Expunerile exceptate în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR (bilanțiere și extrabi- lanțiere)]		
EU-22c	[Expunerile excluse ale băncilor (sau ale unităților) publice de dezvoltare – investiții în sectorul public]		
EU-22d	[Expunerile excluse ale băncilor (sau ale unităților) publice de dezvoltare – credite promoționale]		
EU-22e	[Expuneri excluse care decurg din creditele promoționale de tipul „pass through” acordate de instituții care nu sunt bănci (sau unități) publice de dezvoltare]		
EU-22f	(Părțile garantate excluse ale expunerilor care decurg din credite de export)		
EU-22g	(Garanțiile reale excedentare depuse la agenți tripartiți excluse)		

EU-22h	[Serviciile legate de CSD-uri ale CSD-urilor/instituțiilor, excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (o) din CRR]		
EU-22i	[Servicii legate de CSD-uri ale instituțiilor desemnate, excluse în conformitate cu articolul 429a alineatului (1) litera (p) din CRR]		
EU-22j	(Reducerea valorii expunerii împrumuturilor de prefinanțare sau a împrumuturilor intermediare)		
EU-22K	(Total expuneri excluse)		
EU-22a	[Expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR]		
23	Fondurile proprii de nivel 1	16,707,830	15,643,698
24	Indicatorul de măsurare a expunerii total	217,035,610	209,265,666
25	Indicatorul efectului de levier (%)	7.70%	7.48%
EU-25	Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul exceptării investițiilor în sectorul public și al creditelor promoționale) (%)		
25a	Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) (%)		
26	Cerința privind indicatorul minim al efectului de levier reglementată (%)		
EU-26a	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)		
EU-26b	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază		
27	Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)		
EU-27a	Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (%)		
EU-27b	Alegerea privind dispozițiile tranzitorii în scopul definirii indicatorului de măsurare a capitalului		
28	Media valorilor zilnice ale activelor SFT brute, după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar		
29	Valoarea de sfârșit de trimestru a activelor SFT brute, după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar		
30	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (inclusiv impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)		
30a	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (excluzând impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)		
31	Indicatorul efectului de levier (inclusiv impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)		
31a	Indicatorul efectului de levier (exclusiv impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)		

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

Mii Ron

		a
		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform CRR□
		31.12.2024
EU-1	Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate), din care:	207,450,397
EU-2	Expuneri incluse în portofoliul de tranzacționare	3,589,886
EU-3	Expuneri incluse în portofoliul bancar, din care:	203,860,511
EU-4	Obligațiuni garantate	-
EU-5	Expuneri tratate ca suverane	91,404,410
EU-6	Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public, care nu sunt tratate ca entități suverane	1,942,311
EU-7	Instituții	11,274,929
EU-8	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	23,021,022
EU-9	Expuneri de tip retail	34,629,935
EU-10	Societăți	26,055,115
EU-11	Expuneri în stare de nerambursare	1,846,491
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit	13,686,298

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

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 agreeare 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 *OUG 52/2016*, 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 incorporeale care prezintă o valoare economică și care pot face obiectul unui transfer către bancă 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	66,591,128	49,382,679	40,885,954	8,496,724	-
2	Titluri de datorie	68,115,335				
3	Total	191,681,652	49,382,679	40,868,954	8,496,724	-
EU-5	Din care în stare de nerambursare					

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	91,404,410	-	98,876,841	8,554	2,187,487	2%
2	Administrații regionale sau autorități locale	1,629,778	732,583	1,629,778	9,978	586,518	36%
3	Entități din sectorul public	190,044	168,765	190,044	17	190,061	100%
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	157,740	-	2,837,829	-	-	0%
5	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	0%
6	Instituții	11,699,427	206,995	11,856,051	155,200	4,814,092	40%
7	Societăți	26,074,397	15,115,002	23,595,876	2,566,170	23,138,735	88%
8	Expuneri de tip retail	34,629,935	15,579,897	28,997,792	3,586,027	22,167,193	68%
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	23,021,022	377,645	22,588,734	150,841	7,877,256	35%
10	Expuneri în stare de nerambursare	1,846,491	227,927	1,846,491	109,878	2,124,888	109%
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	578,126	-	578,126	-	578,126	100%
16	Alte elemente	11,195,161	-	11,311,257	195,164	3,916,496	34%
17	Total	202,426,531	32,408,815	204,308,820	6,781,830	67,580,852	32%

Formularul 20: UE CR5 – Abordarea standardizată

Mii Ron

Clase de expuneri	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	95,059,151	-	-	-	-	-	3,277,513	-	-	548,731	-	-	-	-	-	98,885,395	7,485,513
2 Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-	1,316,548	-	-	-	-	323,209	-	-	-	-	-	1,639,756	1,639,756
3 Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	190,061	-	-	-	-	-	190,061	190,061
4 Bănci multilaterale de dezvoltare	2,837,829	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,837,829	2,802,578
5 Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Instituții	172,794	-	-	-	5,727,670	-	4,884,457	-	-	1,226,330	-	-	-	-	-	12,011,251	-
7 Societăți	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,093,731	68,315	-	-	-	-	26,162,047	26,162,047
8 Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-	32,583,820	-	-	-	-	-	-	32,583,820	32,583,820
9 Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	-	-	-	-	22,739,575	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,739,575	22,739,575
10 Expuneri în stare de nerambursare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,619,332	337,037	-	-	-	-	1,956,369	1,956,369
11 Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Expuneri față de instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Expuneri din titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	578,126	-	-	-	-	-	578,126	578,126
16 Alte elemente	7,589,925	-	-	-	-	-	-	-	-	3,916,496	-	-	-	-	-	11,506,421	11,506,421
17 Total	105,659,699	-	-	-	7,044,218	22,739,575	8,161,970	-	32,583,820	34,496,014	405,353	-	-	-	-	211,090,649	107,644,265

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.

RISCUL DE MEDIU, SOCIAL ȘI GUVERNANȚĂ (RISCUL ESG)

Publicarea informațiilor privind riscurile de mediu, sociale și de guvernanță (*ESG - Environmental, Social, and Governance*) se realizează în conformitate cu prevederile articolului 449a din *Regulamentul UE nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții*, cu modificările și completările ulterioare (*CRR*). În competența acestuia, *Regulamentele de punere în aplicare UE nr. 637/2021 sau UE nr. 2453/2022* stabilesc standardele tehnice de implementare în ceea ce privește publicarea informațiilor cu privire la riscurile ESG (atât calitative, cât și cantitative), cu o frecvență semestrială, în cadrul unor formulare de raportare predefinite. Banca Transilvania (*Banca/ BT*), în calitate de instituție-mamă a Grupului Financiar Banca Transilvania (*GFBT/ Grupul*), realizează raportul la nivel consolidat, pentru pregătirea acestuia având în vedere dispozițiile cadrului de reglementare național și european în materie, inclusiv ghidurile emise de Autoritatea Bancară Europeană (*EBA - European Banking Authority*). GFBT este ghidat de *Principiile UNEPFI pentru activități bancare responsabile (United Nations Environment Programme Finance Initiative)* și de *Obiectivele de Dezvoltare Durabilă (ODD)* stabilite în urma semnării de către România a *Acordului de la Paris*, Banca Transilvania fiind parte a *grupului de lucru pentru sprijinirea finanțării verzi*, înființat la nivelul *Comitetului Național pentru Supraveghere Macroprudențială (CNSM)*, alături de reprezentanți ai ministerelor de resort, Administrației Prezidențiale, Băncii Naționale a României (*BNR*), Autorității de Supraveghere Financiară (*ASF*), 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. Misiunea Grupului este aceea de a sprijini afacerile și comunitățile deservite (oriunde și oricând/ online și prin rețeaua dedicată), oferind clienților experiențe pozitive, contribuind 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. Astfel, *Strategia de afaceri* a Grupului 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 care are grijă de mediul înconjurător și de comunitate, activitățile sale urmăresc reducerea efectelor negative ale riscurilor ESG, prin eforturi de diminuare a amprente de carbon la nivelul întregului Grup,

creșterii ponderii energiei regenerabile în consumul propriu de energie, implementării unei proceduri de selecție a furnizorilor care vizează inclusiv aspecte de sustenabilitate, introducerea în portofoliu a cardului din plastic reciclat, reducerea consumului de hârtie, crescând comunicarea prin canale digitale și interacțiunea online, utilizarea hârtiei din surse responsabile (hârtie reciclată), 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.

Suplimentar informațiilor din cadrul acestui document, aspecte cu privire la modalitatea de identificare și gestionare a riscurilor ESG la nivelul Băncii, respectiv la nivelul GFBT, pot fi regăsite și în alte rapoarte *publicate pe site-ul propriu, sau site-urile subsidiarelor din Grup*; cu titlu de exemplu amintim doar câteva dintre informațiile publicate pe site-ul Băncii Transilvania:

- ✓ <https://www.bancatransilvania.ro/relatii-investitori/aga?an=2025>, conținând secțiunea dedicată *Situțiilor Financiare Individuale și Consolidate*, în cadrul căreia se regasesc *Raportul Consiliului de Administrație* aferent 31.12.2024, precum și *Anexa 1 – Declarația de Durabilitate*, respectiv *Anexa 2 – Raportul de remunerare a organului de conducere al Băncii Transilvania* aferente anului 2024;
 - *Raportul Consiliului de Administrație* – include și informații cu privire la modelul de business și top management al BT, impactul Băncii în economie și societate, aspecte cu privire la Brandul Banca Transilvania, precum și premii/ recunoașterile obținute și comunicarea cu acționarii; de asemenea, detaliază obiectivele strategice și realizările pe anul 2024 (inclusiv în ceea ce privește aspecte privind sustenabilitatea); capitolul dedicat managementului resurselor umane adresează subiecte precum cultura și climatul organizational, dezvoltare personală, evaluarea performanței și beneficiile acordate angajaților, politica de recrutare și remunerare, sănătate, protecție și siguranță a angajaților, iar secțiunea aferentă managementului riscurilor detaliază modul de identificare și de gestionare a riscurilor principale la care este expus GFBT (riscul ESG fiind detaliat în zona de management a riscului de credit). Capitolul dedicat guvernancei corporative informează cu privire la comitetele înființate la nivelul BT, componența și rolul acestora, precum și procesul de organizare/ decizional; de asemenea, 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*;
 - *Anexa 1 – Declarația de Durabilitate* – vine să completeze *Raportul Consiliului de Administrație*, în cadrul acestei anexe fiind detaliate *aspecte generale* (cu privire la strategia și modelul de afaceri al GFBT, guvernanta și responsabilitățile aferente, impacturi/ riscuri și oportunități), *informații despre mediu* (inclusiv în ceea ce privește taxonomia, schimbările climatice și economia circulară), *informații sociale* (echipa GFBT, clienții și utilizatorii produselor și serviciilor GFBT, finanțarea sustenabilă, educația antreprenorială și educația financiară), precum și *informații privind guvernanta*;
 - *Anexa 2 - Raportul de remunerare a organului de conducere al Băncii Transilvania* – completează *Raportul Consiliului de Administrație*, incluzând detalii cu privire la politica de remunerare și mecanismele acesteia, specificandu-se principiile și criteriile privind remunerarea (inclusiv în ceea ce privește sustenabilitatea ca obiectiv de performanță) și totodată aduce clarificări cu privire la remunerația membrilor Consiliului de Administrație/ Comitetului Conducătorilor și la aplicarea acordurilor de tip malus și claw-back în acordarea remunerației variabile.

- ✓ <https://www.bancatransilvania.ro/relatii-investitori/environment-social-governance> – incluzând secțiuni cu privire la:
 - angajamentul ESG;
 - impactul asupra mediului înconjurător, oameni & comunitate și guvernanta corporativă;
 - *Cadrul de Finanțare Durabilă*, incluzând detalii cu privire la strategia de sustenabilitate a GFBT și cadrul de finanțare durabilă, opinia terților (Morningstar/ Sustainalytics), raport de alocare și impact cu privire la finanțările obținute prin intermediul cadrului de finanțare durabilă, raport cu privire la impactul creditelor acordate IMM-urilor de Banca Transilvania, precum și aspecte cu privire la emisiunile de obligațiuni ESG ale Băncii;
 - premii și recunoașteri (incluzând detalii cu privire la valoarea brandului, ratinguri acordate de diverse agenții de rating, comunicarea cu investitorii, recunoaștere la nivelul comunității, etc);
 - rapoarte (ex: de sustenabilitate, de asigurare – din partea auditorilor externi, autoevaluarea Băncii cu privire la implementarea principiilor de banking responsabil, etc);
 - sesizări ESG - prin intermediul cărora orice persoană poate face o sesizare prin simpla apăsare a unui buton, sesizările fiind transmise automat către adresa de email sesizariESG@btrl.ro, unde sunt preluate de un grup de experți pe teme ESG din interiorul organizației, care apoi formulează răspunsuri către reclamanți;

✓ <https://www.bancatransilvania.ro/relatii-investitori/guvernanta-corporativa/general/principii-de-guvernanta-corporativa> - incluzând informații cu privire la: *Guvernanta 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*;

Similar Băncii, și la nivelul subsidiarelor GFBT există zone dedicate ESG, ca de exemplu (lista nefiind limitativă): i) *BT Capital Partners (BTCP)* – în secțiunea <https://btcapitalpartners.ro/solutions/continut-educativ>; ii) *BT Asset Management (BTAM)* - <https://www.btassetmanagement.ro/environment-social-governance> - secțiune ce detaliază aspecte de sustenabilitate (publicând politica de sustenabilitate și lista de excluderi), precum și o prezentare a fondurilor de investiții care promovează caracteristici de mediu sau sociale, sau o combinație a acestor caracteristici, etc.

Evenimente subsecvente:

La data redactării prezentului raport de transparență, ca răspuns la preocupările exprimate de mai multe părți interesate în ceea ce privește complexitatea legislațiilor europene privind sustenabilitatea, Comisia UE a avut în vedere consolidarea *Directivei privind raportarea referitoare la sustenabilitatea corporativă (CSRD)*, a *Directivei privind diligența necesară pentru asigurarea durabilității corporative (CSDDD)* și a *Taxonomiei UE* într-un singur regulament **Omnibus**. Ca urmare a elaborării acestui pachet, numărul societăților care trebuie să raporteze în conformitate cu *Standardele europene de raportare a durabilității (ESRS)* a fost redus, un grup mai mic continuând să raporteze în cadrul *Taxonomiei UE* (pentru a produce efecte, aceste modificări trebuie să fie aprobate atât de Parlamentul European, cât și de Consiliul UE și încorporate în legislația națională); în plus, Comisia și-a exprimat intenția de a simplifica cerințele de informare privind *ESRS* și se consultă cu privire la posibilele modificări ale *taxonomiei UE*. Propunerea inițială *Omnibus* (publicată la 26 februarie 2025) aduce câteva modificări directivelor existente privind durabilitatea, ca de exemplu:

- ✓ în cazul **CSRD**, principalele modificări includ:
 - amânarea cu 2 ani (până în 2028) a cerințelor de raportare privind CSRD și Taxonomia UE pentru societățile care intră în prezent în domeniul de aplicare al CSRD în cadrul valului 2;

- definirea unor noi praguri pentru raportarea CSRD în cazul societăților din valul 1, al marilor entități de interes public și al valului 2 - Large EU-Company, pragurile propuse fiind: peste 1000 de angajați (de la 500 prag anterior) și cifra de afaceri netă de peste 50 de mil EUR sau active totale de peste 25 mil EUR;
- plafonarea lanțului valoric (limitarea informațiilor pe care companiile sau băncile aflate în domeniul de aplicare al CSRD le pot solicita de la companiile din lanțurile lor valorice cu mai puțin de 1.000 de angajați);
- revizuirea planificată a ESRS: mai puține puncte de date obligatorii de dezvăluit, concentrare pe date cantitative, anumite puncte de date devin voluntare;
- eliminarea cerinței de aplicare a standardelor sectoriale specifice.
- ✓ în cazul **Taxonomiei UE**, principalele modificări vizează:
 - limitarea obligațiilor de raportare privind taxonomia UE la cele mai mari societăți (societăți cu peste 1000 de angajați și cu o cifră de afaceri netă de 450 mil EUR), păstrând în același timp posibilitatea de a raporta în mod voluntar pentru celelalte întreprinderi mari din domeniul de aplicare al CSRD;
 - simplificări ale celor mai complexe criterii (*DNSH - Do not significant harm*) pentru prevenirea și controlul poluării legate de utilizarea și prezența substanțelor chimice în toate sectoarele economice;
 - opțiunea de a omite raportarea activităților care reprezintă mai puțin de 10 % din cifra totală de afaceri, CapEx sau OpEx;
 - simplificări ale indicatorilor cheie de performanță (KPI) bazate pe taxonomie pentru bănci. Băncile vor putea exclude din numitorul ratei activelor verzi (GAR) expunerile care se referă la întreprinderi care nu intră în domeniul de aplicare a CSRD (și anume, societăți cu mai puțin de 1000 de angajați și cu o cifră de afaceri netă de 50 mil EUR sau cu un bilanț de 25 mil EUR);
 - asigurarea faptului că cerințele de raportare privind sustenabilitatea pentru întreprinderile mari nu împovărează întreprinderile mai mici în lanțurile lor de valori, prin adoptarea unui standard de raportare voluntară.

Este de așteptat ca transpunerea pachetului **Omnibus** în legislația națională să nu producă efecte semnificative în ceea ce privește obiectivele Grupului, GFBT continuând acțiunile întreprinse până în prezent în ceea ce privește gestionarea riscurilor ESG și transparentizarea acțiunilor și rezultatelor sale.

Informații calitative privind riscul de mediu

Strategia și procesele de afaceri

(a) Strategia de afaceri a instituției pentru a integra factorii și riscurile de mediu, luând în considerare impactul factorilor și riscurilor de mediu asupra mediului de afaceri al instituției, modelului de afaceri, strategiei și planificării financiare

Corelat cu *Strategia de afaceri*, *Strategia de dezvoltare durabilă a GFBT* se bazează pe 3 piloni principali: performanță, oameni și mediu. În ceea ce privește *mediul*, Grupul 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, pilonii de sustenabilitate fiind supravegheați printr-o guvernare corporativă robustă și adoptarea celor mai bune practici. Creditarea responsabilă presupune totodată și 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 IMM-urilor. În ceea ce privește strategia de diminuare a impactului din propriile operațiuni, Grupul se concentrează pe

optimizarea modului în care își obține și folosește energia, pe reducerea emisiilor directe și indirecte și pe sporirea utilizării responsabile a resurselor.

În calitate de *bancă și jucător local numărul 1*, BT are responsabilitatea de a stimula incluziunea financiară (membru *UNPRB (United Nations Principles for Responsible Banking)*, asumându-și implementarea principiilor de creditare responsabilă – “*Suntem mai mult decât o bancă, suntem parte din comunitate*”). Cu o rețea teritorială extinsă și experimentând dezvoltarea sferei digitale din ultimii ani, Banca continuă eforturile pentru a asigura accesul facil la produse și servicii financiar-bancare (inclusiv în sfera plăți, carduri, etc), având în vedere cel puțin acțiuni precum: (i) dezvoltarea și promovarea produselor de credit verde (ex: promovarea creditelor ipotecare rezidențiale verzi, prin stimulente de stabilire a prețurilor precum rate de dobânzi 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, din material reciclabil; (iv) extinderea fluxurilor de inițiere a produselor într-un mediu fără hârtie/ digital; etc.

Gama diversificată de produse se adaptează în permanență pentru a surprinde realitățile în schimbare. Grupul a inclus analiza factorilor non-financiari, respectiv a riscurilor ESG, în procesul de evaluare a clienților, pentru a stabili eligibilitatea la finanțare, având soluții pentru toate sectoarele de activitate, prin produse dedicate, 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 (ex: BT este cel mai mare finanțator al agriculturii românești și liderul pieței de finanțare în domeniul sănătății). De asemenea, Grupul susține proiecte ambițioase de investiții, acordate companiilor aflate la început de drum, sau companiilor mature, lideri de piață în domeniile lor de activitate. Grupul este conștient că nu poate dobândi încrederea partenerilor, fără a genera valoare adăugată prin activitatea desfășurată și fără să contribuie la binele comunității.

Mai multe detalii cu privire la strategia de afaceri pentru a integra factorii și riscurile de mediu, se regăsesc în *Raportul Consiliului de Administrație și Anexa 1 – Declarația de Durabilitate* publicate la adresa <https://www.bancatransilvania.ro/relatii-investitori/aga?an=2025>.

(b) Obiective, ținte și limite pentru evaluarea și abordarea riscului de mediu pe termen scurt, mediu și lung și evaluarea performanței în raport cu aceste obiective, ținte și limite, inclusiv informații prospective în conceperea strategiei și proceselor de afaceri

Grupul se angajează să ia în considerare aspectele sociale și de mediu, dezvoltând produse și servicii care susțin aceste demersuri, urmărind totodată cerințele de reglementare, analizele de piață și expertiza proprie specializată; produsele cărora li se acordă prioritate pentru dezvoltare sunt determinate în egală măsură de cerințele *Strategiei de dezvoltare durabilă a GFBT*, de considerentele economice și de cerințele de reglementare. Grupul își propune să contribuie relevant la finanțarea unei tranziții corecte și graduale către o economie cu emisii scăzute de carbon și construirea unui viitor durabil. În sprijinul acestui obiectiv GFBT și-a dezvoltat *Cadrul de Finanțare Durabilă* (<https://www.bancatransilvania.ro/relatii-investitori/environment-social-governance/cadru-finantare-durabila>), care include detalieri cu privire la categoriile verzi și sociale eligibile, procesul de evaluare și selecție a proiectelor și anexe cuprinzând *Lista*

de excludere pentru împrumuturile eligibile pentru microîntreprinderi și IMM-uri (ajustată periodic, având în vedere 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*).

De asemenea, Grupul se angajează să promoveze activități de afaceri sustenabile în sectoarele industriale și regiunile în care operează. În acest sens se au vedere cel puțin acțiuni precum:

- ✓ 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 la gama actuală de produse și produse dedicate și/ sau adăugarea componentelor de finanțare verde, educație financiară și impact social pozitiv (inclusiv prin 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);
- ✓ consolidarea colaborării cu instituțiile financiare internaționale în cadrul european;
- ✓ intensificarea accentului pe proiectele de eficiență energetică, agricultură inteligentă și adaptare, pe transportul eficient și pe eficiența utilizării apei;
- ✓ 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;
- ✓ continuarea produselor și inițiativelor dedicate vehiculelor electrice și hibride (prețuri și comisioane mai mici decât cele standard) prin intermediul filialei de leasing;
- ✓ continuarea produselor și inițiativelor verzi și prin intermediul celorlalte subsidiare GFBT.

Mai multe detalii cu privire la strategia de afaceri și obiectivele calitative și cantitative pe anul 2024 (inclusiv cu privire la aspecte de sustenabilitate) se regăsesc în *Raportul Consiliului de Administrație* (capitolul 4), respectiv în *Anexa 1 – Declarația de Durabilitate* (secțiunea 1.3 Strategia și modelul de afaceri al companiei), aflate la adresa <https://www.bancatransilvania.ro/relatii-investitori/aga?an=2025>.

(c) *Activități de investiții curente și obiective de investiții (viitoare) către obiectivele de mediu și activitățile aliniate la taxonomia UE*

În conformitate cu *Strategia de dezvoltare durabilă a GFBT*, în 2024 Grupul a concretizat acțiuni precum:

- ✓ **Sprijin și participare activă la programe dedicate dezvoltării economiei românești:**
 - BT a acordat împrumuturi în valoare de 3,5 mld RON prin programe guvernamentale (+5,7% față de 2023);
 - Cu accent pe programe precum *IMM Invest* și *Creditul Fermierului*, BT a continuat să participe, acoperind 59%, la programul de granturi MEDAT (Ministerul Economiei, Digitalizării, Antreprenoriatului și Turismului) în valoare totală de 336 mil RON;
 - Pe piața de capital, BT Capital Partners (BTCP) a contribuit activ în zona incluziunii financiare, participând la fiecare lansare și distribuire din 2024 a programului de titluri de stat Fidelis și acționând ca un intermediar important, îndeosebi pe segmentul de obligațiuni. De asemenea, BT Asset Management (BTAM) a continuat să contribuie la creșterea nivelului de educație financiară, creșterea accesului la produse financiare, investiții în economia românească, digitalizarea sectorului financiar nebancar, creșterea gradului de economisire în România, prin fondurile de investiții care promovează caracteristici de mediu sau sociale, sau o combinație a acestora (BT Maxim, BT Technology, BT Real Estate). În cadrul Galei BVB Awards (BVB - Bursa de Valori București), 3 companii ale GFBT au fost premiate pentru performanța din 2024 pe piața de capital: **BT** (*Cea mai tranzacționată acțiune pe piața reglementată a BVB, Emitentul cu cea mai mare creștere a*

*lichidității & Cea mai bună relație cu presa a unui emitent. Premiul presei financiare); **BTAM** (Cel mai performant fond de investiții local: BT Technology); **BTCP** (Cel mai activ intermediar pe segmentul de obligațiuni) (<https://bvbawards.ro/>).*

✓ **Sustenabilitate;**

- Lansarea unei emisiuni noi de obligațiuni internaționale eligibile MREL de 700 mil EUR, în septembrie 2024, suplimentar emisiunii inițiale din noiembrie 2023 (de 500 mil EUR), având atât componentă socială, cât și componentă verde, fondurile atrase contribuind la finanțarea/ refinanțarea unui portofoliu de Credite Eligibile, în baza criteriilor de eligibilitate stabilite în *Cadrul de Finanțare Durabilă* (ex: susținerea IMM-urilor din regiuni mai puțin dezvoltate din România; creșterea locurilor de muncă, accesul populației la asistență medicală și educație; inițiative care susțin tranziția verde - clădiri verzi, proiecte de energie regenerabilă, transport, agricultură ecologică); 64% din emisiune a fost subscrisă de investitori cu mandat ESG. Mai multe detalii despre emisiuni se regasesc în secțiunea *Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile* (MREL) a prezentului raport de transparență;
- BT a publicat în septembrie 2024 primul său *Raport de impact și alocare*, elaborat în urma primei emisiuni de obligațiuni sustenabile de 500 de mil EUR din noiembrie 2023;
- Creditele verzi acordate companiilor au însumat 1.787 mil RON, cu 60% mai mult decât în 2023. Finanțările pentru proiectele de energie regenerabilă au crescut cu 76% față de anul 2023, în timp ce proiectele pentru climat special, inclusiv pentru eficiența apei, au crescut cu peste 60% față de anul 2023;
- 5,27% din creditele ipotecare acordate în 2024 se califică drept verzi (grad EPC A); în 2024 au fost acordate credite ipotecare verzi în valoarea de 586 mil RON;
- Peste 7,3% din portofoliul total de credite Retail de la decembrie 2024 este reprezentat de credite verzi, în valoare de 2,26 mld RON;
- 1 din 2 finanțări de leasing acordate de BT Leasing în 2024 au fost pentru vehicule hibride și/sau electrice, cumulând aproape 1.230 mil RON, o creștere de 54% față de anul anterior;
- 48% din portofoliul total de leasing de la decembrie 2024 este reprezentat de vehicule hibride și electrice.

✓ **Susținerea banking-ului la distanță - de oriunde, oricând:**

- Peste 4,4 milioane de clienți unici digitalizați, reprezentând 96% din clienții activi;
- Numărul de carduri a ajuns la 7 milioane, iar tranzacțiile realizate cu acestea au crescut cu 23% față de 2023;
- Numărul plăților cu telefonul a crescut cu 36% față de 2023;
- Numărul utilizatorilor BT PAY a crescut cu 27% față de 2023, ~ 64% din cardurile emise fiind carduri înrolate în BT PAY, Apple Pay, Google Pay, Fitbit Pay și Garmin Pay;
- Volumul transferurilor interbancare din BT PAY a crescut cu 54%;
- Volumul tranzacțiilor online non-card a crescut cu 20% față de 2023;
- În BT PAY KIDDO sunt peste 145.000 de clienți din generația Z;
- După integrarea fondurilor de investiții în aplicația mobilă, 46.000 de clienți s-au înrolat și au început să investească direct din aplicație, în trei luni de la lansare;
- Peste 207.000 de clienți înrolați în BT GO totalizând plăți în valoare de peste 21,7 miliarde;
- ~40.000 E-facturi emise.

În ceea ce privește obiectivele viitoare, amintim cu titlu de exemplu:

- ✓ Menținerea poziției de cel mai mare creditor din România prin creștere organică și păstrarea interesului pentru achiziții sau fuziuni cu entități care pot aduce noi oportunități de creștere. La 28.02.2025 s-a finalizat procesul de achiziție de către Banca Transilvania a OTP Grup România, respectiv de către Victoriabank (subsidiara GFBT din Republica Moldova), a BCR Republica Moldova, GFBT având în prezent cel mai bogat istoric din România în achiziții și integrări, adugând acum expertizei sale și *cea mai rapidă integrare* (finalizată în doar 7 luni), precum și *experiența a doua fuziuni simultane, în țări diferite*;
- ✓ Susținerea creditării și dezvoltării economiei românești în perioada următoare, cu accent pe sectoare de importanță strategică la nivel național, precum infrastructura, sănătatea, agricultura, educația, energia, sau domeniile care sunt vizate de prioritățile strategice locale și europene. BT continuă să susțină creșterea afacerilor de toate dimensiunile, de la antreprenori la Corporații Mari. În același timp, BT rămâne un partener de încredere pentru programele naționale și europene și susține companiile și proiectele care pot determina o absorbție accelerată a fondurilor europene;
- ✓ Consolidarea poziției de jucător de top în toate segmentele de activitate: leasing, administrarea activelor, intermediere financiară, etc. și creșterea sinergiilor între companiile din Grup pentru a oferi clienților o experiență îmbunătățită și un ecosistem financiar complet echipat;
- ✓ Continuarea inițiativelor de sustenabilitate pentru a contribui la dezvoltarea durabilă a economiei românești;
- ✓ Digital: concentrarea pe eficientizarea și automatizarea operațiunilor și proceselor, atât în BT, cât și în subsidiare, în beneficiul clienților, prin investiții constante în tehnologie și infrastructura IT. Oferirea de platforme sigure, reziliente și fiabile și adaptarea rapidă la nevoile și dorințele locale ale clienților noștri se numără printre prioritățile principale în ceea ce privește modelul de operare;
- ✓ Susținerea consolidării primei bănci 100% digitale din România (Salt Bank) pentru a implementa noi caracteristici, a oferi o gamă mai largă de produse și a asigura o experiență bancară sigură, dar accesibilă pentru clienții săi. Pentru anul 2025 Salt Bank își propune dezvoltarea de noi produse bancare digitale, pe baza feedback-ului și nevoilor utilizatorilor, iar ca priorități se numără dezvoltarea de produse de investiții și acțiuni, produse de creditare și produse dedicate freelancerilor. Salt Bank a fost recent recunoscută internațional prin distincția *Best Use of Tech in Retail Banking* obținută în cadrul *Banking Tech Awards 2024* la Londra (la același eveniment a fost nominalizată la alte două categorii: *Best Bank & FinTech Partnership* și *Newcomer Banking & Finance Brand*) (<https://salt.bank/noutati-postare/primele-8-luni-de-salt>).

Mai multe detalii cu privire la activitățile de investiții curente și obiectivele de investiții viitoare se regăsesc în *Raportul Consiliului de Administrație* (Capitolul 4), respectiv în *Anexa 1 – Declarația de Durabilitate* (secțiunea 1.3 *Strategia și modelul de afaceri al companiei*), publicate la adresa <https://www.bancatransilvania.ro/relatii-investitori/aga?an=2025>.

(d) *Politici și proceduri referitoare la implicarea directă și indirectă cu contrapărți noi sau existente cu privire la strategiile lor de atenuare și reducere a riscurilor de mediu*

Factorii ESG ai contrapărții sunt luați în considerare în acceptarea clienților, precum și la selecția furnizorilor și soluțiilor, deciziile de finanțare și proiectele de responsabilitate socială. De exemplu, în procesul de creditare, integrarea factorilor ESG în evaluarea clienților și tranzacțiilor este detaliată la nivelul cadrului normativ intern, urmărindu-se prevederile *Ghidului EBA privind inițierea și monitorizarea creditelor* (EBA/GL/2020/06), *CRR/CRD* și *Regulamentul BNR nr. 5/2013*, cu modificările și completările ulterioare. De asemenea, în ceea ce privește creditarea PJ, se are în vedere *Lista de excludere ESG*, urmărindu-se totodată încadrarea într-o categorie de risc ESG, rezultatul evaluării fiind luat în considerare în procesul de aprobare a creditului, respectiv decizia de finanțare.

BT a încorporat prevederile *Taxonomiei UE* în procesul de creditare a persoanelor juridice, luând în considerare: (i) criterii 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, Banca utilizează aplicația dezvoltată de IFC, *Climate Assessment for Financial Institutions (CAFI)* în vederea evaluării eligibilității unei tranzacții pentru încadrarea verde, fiind preocupată de alinierea criteriilor CAFI cu criteriile tehnice prevăzute în Taxonomia UE (în 2023 Banca 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-, criteriile de eligibilitate fiind aliniate cu cele prevăzute de Taxonomia UE).

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*), Banca încorporând în cadrul analizei interne ESG a clienților și prevederi din Taxonomia UE.

Subsidiarele GFBT au preluat modelul Băncii mamă și au dezvoltat și implementat propriile politici, regulamente și norme ESG. Politicile, reglementările și normele interne implementate la nivelul fiecărei subsidiare sunt avizate și aprobate în funcție de structura organizatorică a fiecăreia dintre subsidiare, în cazul acelor care nu sunt instituții de credit fiind aprobate de către directorii generali ai subsidiarelor și Consiliile de Administrație ale acestora.

Mai multe detalii cu privire la activități ce vizează atenuarea/ reducerea riscurilor de mediu se regăsesc în *Raportul Consiliului de Administrație* (Capitolul 7 – *Managementul Riscului*), respectiv în *Anexa 1 – Declarația de Durabilitate*, publicate la adresa <https://www.bancatransilvania.ro/relatii-investitori/aga?an=2025>.

Guvernanță

(e) Responsabilitățile organului de conducere pentru stabilirea cadrului de risc, supravegherea și gestionarea implementării obiectivelor, strategiei și politicilor în contextul managementului riscului de mediu care acoperă canalele de transmisie relevante

Pornind de la principiul celor 3 linii de apărare, la nivelul GFBT au fost definite responsabilități pentru gestionarea riscurilor ESG, sub coordonarea organului de conducere; mai multe detalii cu privire la roluri/ responsabilități și alocare de sarcini se regăsesc atât în secțiunea *dedicată riscului de guvernanță* a prezentului raport de transparență, cât și în cadrul *Raportului Consiliului de Administrație*, respectiv în *Anexa 1 – Declarația de Durabilitate*, publicate la adresa <https://www.bancatransilvania.ro/relatii-investitori/aga?an=2025>.

(f) Integrarea de către organul de conducere a efectelor pe termen scurt, mediu și lung ale factorilor și riscurilor de mediu, structura organizatorică atât în cadrul liniilor de activitate, cât și al funcțiilor de control intern

Așa cum a fost anterior amintit, principiul celor 3 linii de apărare se aplică și în sfera ESG; liniile de afaceri (prima linie de apărare) joacă un rol cheie în atingerea obiectivelor ESG și promovarea finanțării durabile, iar funcțiile de management al riscului și de conformitate (a doua linie de apărare) supraveghează și sprijină activitățile primei linii de apărare. Cea a treia linie de apărare, auditul intern, evaluează periodic factorii ESG, atât în cadrul unor misiuni specifice/ dedicate zonei ESG - (stabilite anterior în *Planul de Audit*), cât și în cadrul diverselor misiuni de audit (urmărind totodată factori de natura E/ S sau G) (ex: corelat cu misiuni de audit din zona guvernanță, resurse umane, administrarea riscurilor, raportări, achiziții, marketing, securitate în muncă, etc).

Responsabilitățile ESG sunt atribuite în comitetele și rolurile de conducere ale diferitelor funcții ale Grupului, până la nivel de Divizie/ Direcție și prin trasabilitate, la nivelul structurilor de risc din subsidiarele Grupului; mai multe detalii cu privire la roluri/ responsabilități și alocare de sarcini se regăsesc în secțiunea dedicată *riscului de guvernanță* a prezentului raport de transparență, cât și în cadrul *Raportului Consiliului de Administrație*, respectiv în *Anexa 1 – Declarația de Durabilitate*, publicate la adresa <https://www.bancatransilvania.ro/relatii-investitori/aga?an=2025>.

(g) Integrarea măsurilor de gestionare a factorilor de mediu și a riscurilor în aranjamentele de guvernanță internă, inclusiv rolul comitetelor, alocarea sarcinilor și responsabilităților și bucla de feedback de la managementul riscurilor către organul de conducere, acoperind canalele de transmisie relevante

Modificările politicilor, procedurilor, normelor și metodologiilor legate de integrarea factorilor ESG sunt revizuite de către unitățile organizaționale relevante cel puțin o dată pe an, sau mai des, în situația unor evenimente semnificative, cu impact asupra activității, asigurându-ne astfel că unitățile relevante sunt implicate în mod corespunzător în propunerile de implementare și/sau de reconciliere/ validare, iar în funcție de tipologia documentației, materialele pot ajunge spre informare și/sau aprobare, după caz, până la nivelul *Comitetelor specifice/ Comitetului Conducătorilor (CC) sau Consiliului de Administrație (CA)*. După revizuire, documentele sunt postate pe Intranet (cu drepturi de acces specifice), în unele cazuri existând prevederi comune, aplicabile întregului Grup.

Mai multe detalii cu privire la roluri/ responsabilități și alocare de sarcini cu privire la integrarea măsurilor de gestionare a factorilor și riscurilor de mediu se regăsesc în secțiunea dedicată *riscului de guvernanță* a prezentului raport de transparență, cât și în cadrul *Raportului Consiliului de Administrație*, respectiv în *Anexa 1 – Declarația de Durabilitate*, publicate la adresa <https://www.bancatransilvania.ro/relatii-investitori/aga?an=2025>.

h) Linii de raportare și frecvență de raportare referitoare la riscul de mediu

Comitetele specifice/ CC sau CA sunt ținute la curent cu aspecte din zona ESG prin rapoarte *periodice*, (ex: indicatorii de risc de concentrare sunt incluși în rapoartele de monitorizare a apetitului la risc, iar evaluările ICAAP au în vedere riscuri ESG), sau *ad-hoc* (informații cu privire la portofoliul de credite ESG, inclusiv distribuția pe categoriile de risc ESG a expunerilor non-retail, acoperirea cu garanții, inclusiv colectarea informațiilor privind certificatele energetice). Suplimentar, informații cu privire la acțiunile ce vizează integrarea factorilor ESG în cadrul de management se raportează și la nivelul *Comitetului ESG* (inclusiv rezultatul evaluării de semnificație a riscurilor ESG, efectuat cel puțin o dată pe an), iar la nivelul CA se înaintează *Situațiile financiare*, însoțite de *Raportul de transparență* și *Raportul Administratorilor*, cu anexele aferente.

Mai multe detalii cu privire la roluri/ responsabilități și alocare de sarcini cu privire la integrarea măsurilor de gestionare a factorilor și riscurilor de mediu se regăsesc în secțiunea dedicată *riscului de guvernanță* a prezentului raport de transparență, cât și în cadrul *Raportului Consiliului de Administrație* (Capitolul 7 – *Managementul riscurilor*, respectiv Capitolul 8 – *Guvernare corporativă*, îndeosebi în ceea ce privește responsabilitățile *Comitetului de Administrare a Riscurilor* și *Comitetului ESG*), respectiv în *Anexa 1 – Declarația de Durabilitate* (secțiunea 1.2 *Guvernare și responsabilități* și Capitolul 4 - *Informații privind guvernarea*), publicate la adresa <https://www.bancatransilvania.ro/relatii-investitori/aga?an=2025>.

(i) Alinierea politicii de remunerare cu obiectivele instituției legate de riscul de mediu

A se vedea aspectele detaliate în cadrul *riscului de guvernanță*, coroborat cu secțiunile aferente *Politicii și procesului privind evaluarea adecvării membrilor organului de conducere*, respectiv *Politicii de remunerare*, incluse în cadrul prezentului raport de transparență și, respectiv, în cadrul *Raportului Consiliului de Administrație* (Capitolul 6 – *Managementul resurselor umane*) și *Anexa 1 – Declarația de Durabilitate*

(Capitolul 4 – *Informații privind guvernanta*), publicate la adresa <https://www.bancatransilvania.ro/relatii-investitori/aga?an=2025>.

Managementul riscului

(j) *Integrarea efectelor pe termen scurt, mediu și lung ale factorilor și riscurilor de mediu în cadrul de risc*
Grupul abordează riscurile și factorii ESG într-o perspectivă integrată, încorporându-le în cadrele de gestionare a principalelor riscuri. Mai mult, *Strategia de dezvoltare durabilă a GFBT* vizează implementarea factorilor ESG în procesele de management al riscului și consolidarea gradului de conștientizare a riscurilor ESG la nivelul tuturor subsidiarelor GFBT. Practic, factorii ESG și riscurile aferente sunt gestionate prin procese și controale, iar pentru implementarea limitelor de risc se urmărește o abordare graduală, în conformitate cu așteptările de reglementare și conștientizarea ESG la nivel macroeconomic.

(k) *Definiții, metodologii și standarde internaționale pe care se bazează cadrul de management al riscului de mediu*

Definițiile, metodologiile și tipurile de instrumente și analize aplicate la nivel de Grup variază în funcție de portofoliile și activele vizate (ex: servicii bancare retail/ non-retail, portofoliul de tranzacționare/ investiții, operațiuni, imobiliare comerciale/ rezidențiale, etc). Procesul de evaluare a riscurilor este conceput folosind liniile directe ale BERD/ IFC, adaptate la mediul de operare și apetitul pentru risc al fiecărei subsidiare a Grupului, corelat cu afacerile desfășurate de fiecare dintre acestea. *Taxonomia UE* și *SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation)* au fost sursele predominante ale integrării aspectelor ESG, inclusiv a factorilor climatici și de mediu în cadrul de gestionare a riscului. Metodele și instrumentele aplicate au fost dezvoltate luând în considerare cele mai bune practici din domeniu, aplicând atât experiența proprie, cât și know-how furnizat de consultanți externi (ex: companii specializate din domeniu, companii BIG 4, etc), urmărindu-se totodată recomandările/ metodologiile BCE și EBA.

Prin cooperare inter-departamentală se desfășoară mai multe acțiuni ce vizează domeniul ESG (identificarea și mitigarea riscurilor de reglementare și de raportare privind domeniul ESG, inclusiv în ceea ce privește integrarea acestora/ efectelor acestor riscuri în cadrul de administrare a riscurilor). Astfel, aferent perioadei de raportare, au avut loc mai multe inițiative inter-departamentale, coordonate intern și/ sau de către autoritățile competente naționale și internaționale, sau de echipele de consultanți/ auditori externi; dintre acestea amintim cu titlu de exemplu, fără a ne limita la:

✓ *exercițiul Fit for 55* coordonat de EBA, în colaborare cu celelalte *Autorități Europene de Supraveghere (AES)*, cu *Banca Centrală Europeană (BCE)* și *Comitetul European pentru Risc Sistemic (CERS)*, care a presupus o analiză unică a scenariilor de risc climatic, fiind vizată evaluarea rezilienței sectorului financiar și obținerea de informații cu privire la capacitatea sistemului financiar de a sprijini tranziția către o economie cu emisii mai scăzute de CO₂ în condiții de criză. *Din partea României, Banca Transilvania a fost instituția inclusă în eșantionul instituțiilor participante la acest exercițiu* (desfășurat în perioada decembrie 2023 – martie 2024). Rezultatul exercițiului (publicat în Q4/2024) a reflectat că este puțin probabil ca stabilitatea financiară să fie amenințată doar de riscul de tranziție, însă atunci când apar și șocuri macroeconomice, pot apărea perturbări semnificative, cu impact în profitabilitatea instituțiilor, iar pentru reducerea efectelor posibil a fi generate de astfel de situații, autoritățile recomandă o coordonare a abordării politicilor pentru finanțarea tranziției ecologice și o integrare a riscurilor climatice în managementul riscurilor, cât mai prompt și extins posibil. Analizele au reflectat de asemenea că în prezent pierderile din sectorul bancar sunt în general determinate de activitatea de creditare, fiind în special legate de creșterea probabilității de nerambursare a debitorilor, efectul unui potențial *Run-on-Brown* fiind destul de limitat; totodată, studiul a reflectat că sectoarele cele mai mari consumatoare de energie (ex: minerit, utilități și transporturi) s-au confruntat cu șocuri mai puternice, în comparație cu cele mai puțin consumatoare de energie, concluzie așteptată și de către Bancă;

✓ chestionar EBA privind clasificarea expunerilor la riscurile ESG, chestionar lansat de KPMG privind riscurile ESG;

✓ participare în cadrul atelierelor de lucru organizate de consultanți externi sau organisme naționale/ internaționale relevante, în vederea pregătirii noilor cerințe de raportare (ex: *Academia Verde a IFC* organizează periodic webinarii în care invită instituțiile membre să discute despre diferite topicuri/ subiecte de interes; de exemplu, la webinarul din data de 02.10.2024 având ca temă *Construirea practicilor de afaceri sustenabile: introducerea în sistemul de management al mediului și social pentru instituțiile financiare* invitați de onoare au fost reprezentanți ai Băncii, care au povestit despre procedurile relevante implementate de BT în identificarea, evaluarea și gestionarea riscurilor ESG asociate tranzacțiilor financiare, dezbătând și câteva cazuri practice și lecțiile învățate, subliniind totodată și rolul Băncii în sprijinirea afacerilor sustenabile/ verzi);

✓ inițiative/ discuții cu diverși furnizori de aplicații pentru identificarea celor mai bune soluții de gestionare a riscurilor ESG pentru determinarea emisiilor de carbon, evaluări proxy, efectuarea de teste de stress, elaborarea planului de tranziție, etc;

✓ elaborarea/ revizuirea reglementărilor interne și/sau la nivel GFBT (strategii/ politici/ proceduri/ documente postate pe site-ul Băncii, etc) ce includ aspecte cu privire la riscuri relevante pentru domeniul ESG, în colaborare cu direcțiile de specialitate;

✓ inițiative/ discuții la nivelul GFBT cu privire la evaluarea și integrarea riscurilor ESG în acțiunile întreprinse/ de urmat pe viitor de entitățile Grupului.

Grupul și-a dezvoltat propriul cadru de reglementari ESG pe baza principiilor stabilite de cele mai bune practici internaționale și a evoluțiilor promovate și emise de autoritățile de supraveghere la nivel internațional. Cadrul de referință este cadrul de reglementare european, iar liniile directoare sunt furnizate de principalele parteneriate supranaționale care ghidează instituțiile financiare în tranziția către Net-Zero. Grupul se angajează să respecte principiile dezvoltării durabile și a subscris la inițiative internaționale importante (ex: *Pactul Global al ONU, Inițiativa de finanțare a programului ONU pentru mediu, Principiile pentru o bancă responsabilă, Principiile pentru investiții responsabile*, etc), urmărind promovarea dialogului între institutii, organisme și societatea civilă și respectul pentru mediu și drepturile omului, etc.

(l) Procese de identificare, măsurare și monitorizare a activităților și expunerilor (și garanțiilor, acolo unde este cazul) sensibile la riscurile de mediu, care acoperă canalele de transmisie relevante

Managementul și controlul adecvat al riscurilor sunt esențiale pentru asigurarea unei valori fiabile și durabile și pentru protejarea puterii financiare și reputaționale a Grupului. În acest scop au fost definite și stabilite procese și responsabilități specifice pentru identificarea, gestionarea, monitorizarea și controlul riscurilor ESG, inclusiv a riscurilor legate de mediu/ climă în cadrul de management al riscurilor la nivel de Grup, urmărind soliditatea și continuitatea afacerii pe termen lung și extinzând beneficiile către toate părțile interesate ale Grupului.

Procesul de identificare/ monitorizare a riscurilor de mediu este inițiat ca urmare a unei noi cereri de creditare, a tranzacțiilor renegociate, sau a tranzacțiilor care necesită modificări contractuale. *Harta termică (climate heat map)* - dezvoltată intern și actualizată ori de câte ori este necesar - ia în considerare factorii de risc climatici, de mediu, sociali și de guvernare, care sunt relevanți în regiune, pentru a identifica și evalua riscurile și oportunitățile ESG – sunt astfel incluși în vedere factori precum: precipitațiile (risc de inundații), viteza vântului, temperatura (risc de secetă) și riscul seismic. Începând cu 2024, harta termică a fost inclusă în aplicațiile de creditare în mod automat, pentru toate liniile de business. În decizia de creditare analiștii solicită clienților completarea unor *Chestionare*, a căror structură diferă, în funcție de nivelul expunerii (ex: < 5 mil RON, între 5-25 mil RON, sau peste 25 mil RON) și de riscul de mediu implicit; Banca a elaborat 5 tipologii de chestionare (modalitatea de utilizare a acestora fiind detaliată în cadrul

documentului intern *Flux analiză ESG*, care conține atât un ghid general de aplicare a principiilor ESG în analiza financiară a clienților, cât și ghiduri specifice, în funcție de tipologia formularelor de evaluare). Complexitatea formularelor crește preponderent cu nivelul expunerii (ex: un client cu expunere < 5 mil RON, supus procedurii de analiză și avizare ESG, va completa un formular simplificat, care conține întrebări privind respectarea cerințelor legale în materie de ESG – protecția muncii și a mediului, iar un client cu o expunere > 25 mil RON va completa un formular detaliat și granular, care acoperă o gamă largă de subiecte, inclusiv aspecte cu privire la procesul de gestionare al deșeurilor, eficiență energetică, calculul emisiilor, restructurări de personal, existența unor politici de resurse umane, existența unor politici anti-fraudă și altele. În funcție de informațiile colectate de la clienți, și din surse externe publice și de sensibilitatea/ vulnerabilitatea la riscurile ESG, poate fi necesară o evaluare aprofundată pentru a înțelege natura și severitatea riscurilor ESG la care este expus clientul. În procesul de evaluare a riscului ESG, opiniile de risc ESG (rezultatul procesului de analiză ESG) emise de *Departamentul de Analiză Risc ESG* sunt integrate în procesul de analiză financiară a creditului. Nivelul de risc este structurat pe o scală de 7 trepte, care variază de la "*foarte scăzut*", la "*foarte ridicat*", atribuindu-se un *risc implicit* în funcție de sectorul în care activează compania. Suplimentar, pentru atribuirea riscului implicit climatic fizic și de tranziție se iau în considerare atât activitatea desfășurată de societate, cât și geolocalizarea (la nivel de județ) activității sau a proiectului finanțat – astfel se poate diferenția între societăți care desfășoară aceeași activitate (ex: cultivarea cerealelor), dar în locații (județe) diferite. Analiztii 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, care poate fi diminuat dacă există investiții în echipamente de adaptare la aceste riscuri). Alocarea implicită a unei expuneri la riscul climatic se realizează pe baza hărții climatice. Pentru alocarea unui risc climatic fizic implicit se iau în calcul factori precum: viteza vântului, cantitatea de precipitații, temperatură și riscul seismic. Pentru alocarea unui grad de risc implicit aferent riscului de tranziție se iau în calcul factori precum: riscul reputațional, riscul legislativ, emisiile CO₂, riscul de piață și riscul tehnologic. Orizontul de timp avut în vedere de pentru evaluarea riscurilor climatice este mediu/ lung, impactul riscului climatic fizic nefiind considerat material pe termen scurt. Totodată, prin intermediul analizei ESG se pot realiza recomandări către clienți pentru o mai bună gestionare a impactului ESG și pentru mitigarea riscurilor identificate și se pot stabili diferite condiții care au ca scop reducerea unor riscuri iminente. În urma analizei ESG a clientului/ tranzacției, se alocă un scor ESG asupra căruia este informat operativ comitetul de aprobare, decizia de creditare luând în considerare și aceste riscuri, pe lângă factorii financiari. Sunt prezente de asemenea condițiile non-financiare stabilite și eventualele recomandări.

Clienții non-retail ai Băncii sunt informați cât mai devreme în procesul de creditare cu privire la necesarul de informații non-financiare pe care Banca le colectează. În relația cu clienții săi, prin procesul de analiză ESG, Banca poate face recomandări către client, iar pe parcursul colaborării, este urmărită implementarea acestora de către client. În baza *Listei de excluderi BT* un client poate fi refuzat de la finanțare, dacă activitatea desfășurată se regăsește în listă, în acest sens fiind informat prompt despre refuzul de la creditare.

Asigurarea asupra îndeplinirii condițiilor ESG/ planurilor de măsuri agreeate se realizează în cadrul procesului standard de monitorizare a clienților (cel puțin anual pentru expunerile care depășesc o anumită limită), pe lângă verificările obișnuite (care presupun inclusiv obținerea de informații despre clienți din surse externe, inclusiv de pe site-urile acestora, pentru asigurarea conformității cu recomandările și cadrul de reglementare aplicabil în sectorul de activitate aferent), realizându-se și vizite ale echipei de analiști ESG la sediul companiilor.

Grupul recunoaște, de asemenea, importanța protejării capitalului natural și a biodiversității ca prioritate emergentă pentru a reduce impactul negativ asupra activelor financiare și a reputației sale. Astfel, se angajează să identifice zonele de vulnerabilitate potențială și prioritățile strategice aferente în cadrul evaluării semnificației pentru riscul de mediu și să efectueze o evaluare specifică a riscurilor legate de natură pentru a identifica acțiunile care trebuie întreprinse pentru a dezvolta un sistem de management pentru acest tip de risc. Ca și în cazul riscurilor climatice, aspectele privind *biodiversitatea* sunt analizate în activitatea de creditare, avându-se în vedere legislația națională cu privire la siturile *Natura 2000*, ariile protejate din România, etc. Impactul asupra biodiversității este avut în vedere pe termen scurt, mediu și lung pentru riscurile fizice și tranzitorii pentru biodiversitate, corelat îndeosebi cu impactul în *riscul de credit, riscul reputațional și riscul comercial*. De exemplu, riscurile legate de biodiversitatea fizică pot apărea ca urmare a pierderii sau degradării serviciilor ecosistemice de care depind activitățile economice, cum ar fi deteriorarea disponibilității apei sau a calității solului, sau ca urmare a dezastrelor naturale care sunt declanșate sau exacerbate de pierderea biodiversității. Riscurile tranzitorii, pe de altă parte, apar ca urmare a procesului de transformare către un viitor durabil. Riscurile reputaționale sunt considerate semnificative în ansamblu, din cauza importanței riscurilor tranzitorii legate de biodiversitate în orizontul de timp mediu și lung. Acuzațiile de dezinformare ecologică/ controverse inițiate de ONG-uri sunt deosebit de relevante pentru acest tip de risc. Deosebit de relevante sunt și riscurile generate de schimbările de reglementare și de schimbările din piață (ex: o schimbare societală către un comportament mai conștient față de mediu), care pot avea un impact asupra modelului de afaceri. Banca nu se va angaja în activități cu risc ridicat asupra biodiversității în concordanță cu lista de excluderi asumată și evaluează riscul de biodiversitate în cazul proiectelor finanțate, asigurându-se asupra respectării reglementărilor legale incidente (ex: *Plan de măsuri în cazul situării proiectelor în zone protejate (Natura 2000)*, solicitarea unor studii de impact asupra biodiversității, etc).

În funcție de modelul propriu de afacere, fiecare subsidiară GFBT decide, în baza recomandărilor de aliniere la Grup, modul în care implementează și aplică procedura de evaluare a riscurilor ESG aferente propriilor clienți.

Monitorizarea și colectarea datelor aferente garanțiilor imobiliare din portofoliu (ex: adresă, cod poștal, tip localitate, zonă locație, tip zonă, structură constructivă, anul punerii în funcțiune, număr de camere, suprafața utilă, precum și alte detalii specifice, precum certificatele de performanță energetice (CPE - *Certificate Performance Energy*)) sunt informații utilizate la stabilirea valorilor de piață. Factorii 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 CPE a proprietăților imobiliare. Mai mult, pentru portofoliul istoric de proprietăți imobiliare acceptate ca și garanție de către Banca, documentația CPE 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 necesită un cost suplimentar pentru client, care nu a fost convenit în acordul contractual initial). Din acest motiv, un număr încă semnificativ de proprietăți din portofoliul istoric nu au încă o etichetă CPE, existând în lucru un proces pentru a stabili un proxy cât mai adecvat. De asemenea, prin acțiunile sale, BT – în calitate de bancă mamă a GFBT - a făcut demersuri importante în ceea ce privește îmbunătățirea calității datelor, inclusiv cu privire la colectarea la nivel consolidat a informațiilor, inclusiv cele referitoare la performanța energetică a imobilelor aflate în garanție, precum și a riscurilor fizice asociate acestora (ex: demersurile au fost avute în vedere inclusiv în procesul de fuziune al BT cu OTP Bank, astfel că, în ceea ce privește portofoliul de

garanții migrat din OTP, din totalul celor aprox 24.000 garanții imobiliare de tipul proprietăților imobiliare rezidențiale & non-rezidențiale, au fost identificate approx 7.500 CPE, iar în tool-urile de migrare au fost asigurate mecanismele pentru transferul acestor date în baza de garanții a BT, astfel încât post-migrare acestea să poată fi utilizate, analizate și raportate). Datele din CPE - cu privire la consumul anual de energie și clasa energetică - se extrag automat prin procesul de ocerizare și se stochează în baza de date cu garanții.

Având în vedere faptul că cea mai mare parte a activităților desfășurate de GFBT este în România, - doar o mică parte din activități fiind în afara țării, respectiv în Italia (prin intermediul sucursalei BT Italia) și în Republica Moldova (Victoriabank și BT Leasing Moldova) -, iar politicile de creditare adoptate de către instituțiile de credit membre ale GFBT au precizări care limitează acceptarea în garanție a unor proprietăți aflate pe teritoriul altor state decât cele în care se efectuează finanțarea, demersurile de la nivelul GFBT au vizat colectarea informațiilor din statele mai sus enunțate.

Informații suplimentare referitoare la aceste procese și responsabilități se regăsesc în *Raportul Consiliului de Administrație* (Capitolul 7 – *Managementul Riscului* și Capitolul 8 – *Guvernanță corporativă*) și *Anexa 1 – Declarația de Durabilitate* (Capitolul 2 – *Informații despre mediu*, respectiv Capitolul 4 – *Informații privind guvernanța*), publicate la adresa <https://www.bancatransilvania.ro/relatii-investitori/aga?an=2025>.

(m) Activități, angajamente și expuneri care contribuie la atenuarea riscurilor de mediu

Instituțiile din cadrul GFBT aplică o *Listă de excludere ESG* în procesul de creditare/ investiționale, listă care definește activități și comportamente a căror natură controversată și impact le fac incompatibile cu valorile companiilor din Grup (existând totodată pe lista de excludere și elemente care sunt legate de protecția biodiversității și a mediului). Impactul legislativ și economic al schimbărilor climatice, finanțarea sau investițiile în companii expuse riscurilor climatice, fizice și tranzitorii, reprezintă un risc semnificativ pentru activitatea de bază pe termen mediu și lung. În plus, există riscul ca Grupul să fie afectat de risc reputațional sau alte consecințe/ sancțiuni, în situația în care proiectele finanțate sunt promovate ca fiind "durabile", iar ulterior se dovedesc că nu respectă criteriile de acordare, clienții utilizând finanțările în cu totul alte scopuri decât cele pentru care au fost acordate ("greenwashing"). Astfel, se impune implementarea unor controale atât în momentul de analiză al clienților, cât și ulterior, pe parcursul monitorizării acestora. În procesul de monitorizare a expunerilor, inclusiv la nivelul vizitelor efectuate la clienți, sau vis a vis de monitorizarea informațiilor negative din presă, în cazul în care se identifică incidente sau riscuri care vizează aspecte legate de factori climatici/ impact asupra mediului, acestea sunt avute în vedere și se pot impune anumite condiții de remediere clienților, sau se poate reconsidera decizia de finanțare (*așa cum a fost detaliat la pct (l) de mai sus*).

Grupul și-a stabilit să reducă emisiile pe care le finanțează și să crească semnificativ ponderea finanțării și investițiilor durabile pe termen scurt și mediu (ex: actual, cea mai mare parte a emisiilor derivă din emisiile portofoliului de credite). Demersurile efectuate până în prezent constau în identificarea expunerilor cu valoarea absolută/ relativă a emisiilor de CO2 cele mai ridicate, urmând a se analiza disponibilitatea/ relevanța planurilor de tranziție ale acestora și promovarea finanțărilor verzi și a celor de tranziție care generează premise pentru reducerea emisiilor companiilor finanțate, și în consecință a portofoliului. Banca intenționează să stabilească pe viitor ținte de reducere a emisiilor, acțiunea fiind atât o provocare necesară, cât și o oportunitate pe care și-ar dori să o abordeze împreună cu clienții săi, pentru reducerea intensității emisiilor specifice sectorului, clienții trebuind să facă ei înșiși eforturi de transformare; totodată, este de așteptat ca activitățile să se îmbunătățească, prin creșterea modernizării și a utilizării surselor durabile de energie, pe un orizont de timp pe termen lung. Pentru stabilirea unor ținte de reducere a emisiilor, în acțiunile întreprinse în prezent sunt avute în vedere: (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 CO₂ și sectoarele cu intensitate scăzută a emisiilor de CO₂, pentru a oferi o înțelegere a modului în care se pot reduce emisiile; (iii) efectuarea unui inventar al emisiilor indirecte.

Suplimentar, subsidiarele GFBT iau măsuri pentru determinarea și reducerea propriei amprente de carbon (reprezentând principala sursă de emisii directe de gaze cu efect de seră din operațiunile proprii), urmărind minimizarea acesteia și eficientizarea consumului de energie. Dintre acțiunile avute în vedere în acest sens enumerăm: (i) îmbunătățirea parcului auto din perspectiva emisiilor de gaze, prin utilizarea sistemului de monitorizare a consumului de combustibil și reînnoirea flotei auto 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 amprente ecologice; (viii) continuarea inițiativelor de împădurire cu implicarea angajaților și colaboratorilor noștri, etc.

Mai multe informații se regăsesc în *Anexa 1 – Declarația de Durabilitate*, publicate la adresa <https://www.bancatransilvania.ro/relatii-investitori/aga?an=2025>, în cadrul secțiunilor 1.4 – *Impacturi, riscuri, oportunități* și 3.3 – *Finanțare sustenabilă*, respectiv capitolul 2 - *Informații despre mediu*.

(n) Implementarea instrumentelor pentru identificarea, măsurarea și gestionarea riscurilor de mediu

Evaluarea materialității riscului este un proces care are ca scop identificarea sistematică a noilor riscuri și evaluarea tuturor riscurilor pentru GFBT. Riscurile legate de schimbările climatice, atât tranzitorii, cât și fizice, sunt integrate în evaluarea materialității, fiind identificate ca și riscuri transversale, materialitatea lor fiind evaluată în cadrul principalelor tipuri de risc existente (risc de credit, de piață, operațional), prin intermediul unor indicatori calitativi și cantitativi.

Deși nu au fost încă formalizate ținte pentru decarbonizare, Grupul urmărește totodată atenuarea expunerii la riscurile de tranziție, analizând emisiile finanțate determinate prin calculul amprente de carbon, măsurarea emisiilor portofoliului finanțat realizându-se conform metodologiei PCAF (*Partnership for Carbon Accounting Financials*), în anul 2024 Grupul revizuind clasificarea expunerilor în clasele de active definite de PCAF, rezultând într-o încadrare mai relevantă a expunerilor în funcție de destinația fondurilor.

Mai multe informații se regăsesc în *Anexa 1 – Declarația de Durabilitate*, publicată la adresa <https://www.bancatransilvania.ro/relatii-investitori/aga?an=2025>, în cadrul secțiunilor: 1.1 – *Bazele pregătirii declarației de sustenabilitate*, 1.4 – *Impacturi, riscuri, oportunități*, 3.2 – *Clienții și utilizatorii produselor și serviciilor GFBT*, 3.3 - *Finanțare sustenabilă*, respectiv 2.2 – *Schimbări climatice* (cu privire la implementarea metodologiei PCAF și calculul amprente de carbon).

(o) Rezultatele și rezultatul instrumentelor de risc implementate și impactul estimat al riscului de mediu asupra profilului de risc de capital și lichiditate

Rezultatele analizelor efectuate de zonele responsabile din Bancă sunt încorporate în procesul de revizuire anual al strategiei de afaceri, strategiei generale de risc, strategiei ESG și a politicilor de creditare, în raportarea internă a riscurilor și în alte aspecte ce vizează procesului intern pentru asigurarea unei capitalizări adecvate (procesul intern de evaluare a adecvării capitalului și lichidității – ICAAP/ ILAAP).

De exemplu, în ceea ce privește *Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri*, respectiv *Programul privind simulările de criză*, la determinarea simulărilor de criză asociate riscului de credit se are în vedere și estimarea ajustărilor pentru depreciere ca urmare a stresării riscului ESG, în cazul persoanelor

juridice, simulându-se creșterea *ECL (expected credit loss)* ținând cont atât de ratingul clientului utilizat la data raportării, cât și de ratingul ESG.

(p) Disponibilitatea, calitatea și acuratețea datelor și eforturile de îmbunătățire a acestor aspecte

Identificarea, colectarea și analiza datelor specifice sunt factori cheie în gestionarea riscurilor ESG, iar o bază de date cât mai completă, precisă și robustă este o parte fundamentală în guvernanta acestor riscuri. În conformitate cu programele în scop IT și managementul și guvernanta datelor au fost inițiate în 2024 mai multe proiecte, unele dintre acestea vizând și stabilirea unui cadru de date ESG la nivel consolidat, fiind urmărită acțiunea de realizare a unei baze de date de referință comună (pentru a evita soluțiile de date fragmentate, redundante, cu informații inconsecvente între diferitele utilizări), fiind reflectate atât informațiile colectate și standardizate prin prisma chestionarelor pe care le livrează clienții în cadrul analizei de risc, cât și informațiile utilizate pentru calculul amprente de carbon, inclusiv la nivelul subsidiarelor GFBT, colecția de date asigurând principala sursă de alimentare a motorului *GAR (Green Asset Ratio)*. Informațiile provin fie din date colectate de la subsidiare sau direct de la clienți, sau din surse publice (acolo unde există astfel de informații), de la furnizori de informații specializați și institute de cercetare, sau din diverse surse, furnizate de autorități de supraveghere naționale și internaționale. Utilizarea unei varietăți de surse (externe, interne) și creșterea cunoștințelor privind indicatorii relevanți, permit rafinarea și îmbunătățirea setului de informații disponibile în timp. Banca se angajează să-și îmbunătățească baza de date prin operațiunile sale și relația cu stakeholderii săi, extinzând eforturile de colectare și la nivelul subsidiarelor GFBT.

După adoptarea pachetului *Omnibus* (având în vedere că segmentul de clienți care va avea responsabilitate de a informa conform *CSRD* și alinierea cu *Taxonomia UE* se va reduce semnificativ), vor fi identificate provocări din ce în ce mai mari privind disponibilitatea și colectarea datelor, cu atât mai mult cu cât majoritatea acestora nu sunt colectate/ disponibile public sau în baze de date private, iar capacitatea clienților de a completa chestionare extinse este limitată, deoarece nu pot calcula informații de natură cantitativă.

(q) Descrierea limitelor pentru riscurile de mediu (ca factori ai riscurilor prudențiale) care sunt stabilite și declanșarea escaladării și excluderii în cazul încălcării acestor limite

În procesul de administrare a riscurilor Banca aplică o serie de limite, ce pot varia în funcție de diferitele tipuri de risc și de procedurile respective; de ex, referitor la riscul de credit sunt aplicate limite de concentrare legate de procesul de management al riscului non-retail și limita în ceea ce privește *Lista de excludere ESG*, în timp ce o limită cantitativă pentru noile expuneri cu risc ESG ridicat se urmărește la nivel operativ la nivelul portofoliului ESG (pe tipologii de risc). Limite de risc sunt stabilite distinct și la nivelul subsidiarelor GFBT, urmărirea și monitorizarea acestora fiind realizată în conformitate cu prevederile comune și/sau specifice fiecărei subsidiare, după caz.

Cadrul privind apetitul pentru risc integrează ceea ce a fost definit în termeni de orientări strategice, iar evaluarea materialității și dispersia riscurilor ESG pe coduri CAEN sunt utilizate pentru a identifica, cel puțin anual, limitele, indicatorii-cheie de risc și acțiunile specifice care vizează limitarea riscurilor ESG, în special în ceea ce privește sectoarele cu cea mai mare expunere la aceste riscuri; aceasta include, de asemenea, acțiuni specifice legate de alegerile strategice ale Grupului. Procentele de expunere sunt monitorizate constant, urmărindu-se cu atenție deosebită sectoarele cu emisii de carbon ridicate.

(r) Descrierea legăturii (canalele de transmisie) dintre riscurile de mediu cu riscul de credit, riscul de lichiditate și de finanțare, riscul de piață, riscul operațional și riscul reputațional în cadrul de gestionare a riscurilor

În cadrul *riscului de credit* Grupul consideră riscurile de mediu relevante, precum cele datorate expunerii potențiale a garanțiilor la amenințări fizice acute sau cronice (cum ar fi daune materiale cauzate de intemperii severe, deficit de apă și secetă în agricultură, etc.) și potențialelor noi cheltuieli de capital din

cauza riscului de tranziție. Prin structura sa dedicată, Grupul identifică sectoarele vulnerabile la riscurile de mediu (prin intermediul hărții termice a factorilor ESG, a chestionarelor de evaluare) asigurându-se că este luat în considerare impactul potențial al riscurilor de mediu asupra portofoliului de credite și recunoscând provocările suplimentare cauzate de aceste (ex: în ceea ce privește modele de analiză și creditare, determinarea valorii garanțiilor, influențarea deciziilor de afaceri, inclusiv în ceea ce privește finanțarea, externalizarea și dezvoltarea produselor). În ceea ce privește *riscul operațional*, continuitatea activității poate fi afectată de condițiile meteorologice severe, de risc juridic (acțiuni în justiție), sau de risc reputațional (daune care apar atunci când publicul, contrapărțile și/sau investitorii asociază instituția cu efecte negative asupra mediului).

Analizele interne efectuate la nivelul Grupului au identificat că riscurile climatice au un impact mai mare îndeosebi în gestionarea *riscului de credit* (inclusiv natura comercială, impactată de efectele secundare ale riscului reputațional). Datorită concentrării geografice a portofoliului, Grupul este mai puțin afectat de riscurile climatice fizice, cum ar fi uraganele sau creșterea nivelului mării, decât alte regiuni din lume, astfel încât riscurile climatice tranzitorii și cele fizice sunt considerate semnificative îndeosebi pentru *riscul de credit pe termen lung* (putând exista însă și situații în care sa fie semnificativ și pe termen scurt/ mediu - de ex: industria plasticului).

De asemenea, sunt avute în vedere promoții ce vizează reduceri de comisioane pentru creditele verzi acordate/ marje de credit/ dobânzi diferențiate între produse cu componenta ESG, sau fără o astfel de componentă (ex: credite acordate persoanelor fizice pentru achiziția de imobile cu certificate energetice de categorie ridicată, etc); suplimentar, Grupul urmărește ca instrumentele în care investește să aibă componente de aliniere/ sustenabilitate.

La elaborarea formularelor de raportare Banca a avut în vedere template-urile de rapoarte publicate de EBA (urmărind cele mai recente taxonomii care vizează domeniul ESG - *Annotated Table Layout 330-P1-ESG 3.3*, respectiv *Annotated Table Layout 330-P1-PILLAR3 3.3* publicate la sfârșitul anului 2023 la adresa <https://www.eba.europa.eu/risk-and-data-analysis/reporting-frameworks/dpm-data-dictionary>), răspunsurile EBA la întrebările adresate de diverse instituții (<https://www.eba.europa.eu/single-rule-book-qa>), cerințele/ clarificările autorității de la data elaborării exercițiului *Fit for 55* (, precum și rezultatele studiului *Focus on Sustainability – The ESG Pillar 3 Disclosure Study 2024* elaborat și publicat de PwC la în luna ianuarie 2025.

Modelul 1 (Formularul 1) - Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului potențial al tranziției legate de schimbările climatice

Banca a avut în vedere clarificările aduse în taxonomia EBA cu privire la structura de rapoarte în domeniul ESG (DPM 3.3 mai sus amintit) și clarificările din exercițiul *Fit for 55*, precum și secțiunea Q& A de pe site-ul EBA, astfel că pentru elaborarea acestui formular a aplicat următoarele principii: i) în secțiunea cu privire la *Expunerile față de sectoare care contribuie în mare măsură la schimbările climatice* – au fost avute în vedere doar expunerile față de societățile nefinanciare, în baza listei coduri NACE specificată în formular; ii) pentru categoria *Expuneri față de alte sectoare care contribuie în mare măsură la schimbările climatice* – au fost avute în vedere celelalte categorii de expuneri din cadrul raportării FINREP, cu excepția expunerii față de Gospodărie; expunerile prezentate în formularul 1 sunt alocate sectoarelor NACE pe baza activității principale a partenerului de afaceri (*natura contrapărții directe*).

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	Valoare contabilă brută (Mn EUR)					Depreciere acumulată, modificări negative acumulate ale valorii just datorate riscului de credit și provizionelor (Mn EUR)			Emisii finanțate de GES (pefta 1, sfera 2 și 3 emisii contrapărții în tone echivalent CO2)							
		Din care expuneri față de societăți excluse din indicile de referință alinajul (a) UE la Paris, în conformitate cu articolul 12.1 litera (b) până la (g) și în conformitate cu articolul 12.2 din Regulamentul privind standardele de referință climatice	Din care susținabili din punct de vedere ecologic (CCM)	Din care expuneri din stage 2	Din care expuneri neperformante		Din care expuneri din stage 2	Din care expuneri neperformante		Din care emisii finanțate de sfera 3	Emisii de GES (colona j): procentul valorii contabile brute din portofoliu derivat din raportarea specifică companiei	<= 5 ani	> 5 ani <= 10 ani	> 10 ani <= 20 ani	> 20 ani	Maturitatea medie ponderată
1 Exponerea față de sectoare care contribuie în mare măsură la schimbările climatice*	8.296	341	16	1.424	390	(621)	(226)	(192)	1.054.634	1.377.465	-	6.320	1.742	324	0	4
2 A - Agricultură, silvicultură și pescuit	993	-	-	267	56	(101)	(40)	(29)	416.887	372.241	-	817	135	41	-	3
3 B - Exploatarea minieră și a carierelor	31	2	-	8	1	(2)	(1)	(0)	16.785	15.542	-	27	4	-	-	3
4 B.05 - Exploatarea cărămidelor și a gresiei	0	0	-	-	-	-	-	-	4	3	-	0	-	-	-	3
5 B.06 - Extracția petrolului și a gazelor naturale	0	0	-	0	-	-	-	-	6	5	-	0	-	-	-	1
6 B.07 - Exploatarea minierelor metalice	0	-	-	-	-	-	-	-	5	5	-	0	-	-	-	2
7 B.08 - Alte extracții miniere și cariere	29	-	-	7	1	(2)	(1)	(0)	16.524	15.101	-	25	4	-	-	3
8 B.09 - Activități de servicii de servicii minier	2	2	-	1	0	(0)	(0)	(0)	246	228	-	2	-	-	-	1
9 C - Fabricare	1.479	41	-	370	71	(136)	(62)	(13)	541.538	444.151	-	1.081	389	9	0	3
10 C.10 - Fabricarea produselor alimentare	360	-	-	72	22	(38)	(13)	(5)	18.750	17.081	-	292	67	1	-	3
11 C.11 - Fabricarea băuturilor	97	-	-	8	0	(2)	(1)	(0)	15.082	13.292	-	60	31	6	-	4
12 C.12 - Fabricarea produselor din tutun	0	-	-	-	-	-	-	-	2	2	-	0	-	-	-	1
13 C.13 - Fabricarea metalelor	25	-	-	11	1	(2)	(2)	(0)	5.128	4.950	-	15	8	-	-	3
14 C.14 - Fabricarea articolelor de îmbrăcăminte	28	-	-	6	3	(3)	(1)	(1)	7.678	7.501	-	26	2	-	-	2
15 C.15 - Fabricarea de piele și produse din piele	9	-	-	1	1	(1)	(1)	(0)	2.071	2.029	-	8	1	-	-	2
16 C.16 - Fabricarea lemnului și a produselor din lemn și pluta, cu excepția mobilă; fabricarea articolelor din piele și mătă	60	-	-	25	9	(18)	(4)	(5)	18.200	16.274	-	57	3	-	-	2
17 C.17 - Fabricarea papete, hârtiei și cartonașului	35	-	-	13	1	(3)	(2)	(0)	5.529	5.382	-	22	13	-	-	4
18 C.18 - Activități de tipărire și servicii legate de tipărire	22	-	-	9	0	(1)	(1)	(0)	5.073	4.962	-	17	5	-	-	3
19 C.19 - Fabricarea produselor pentru cuplarea de cas	41	41	-	0	0	(3)	(0)	(0)	33.721	30.244	-	41	0	-	-	1
20 C.20 - Producție de produse chimice	35	-	-	12	1	(3)	(2)	(1)	5.599	4.369	-	34	1	-	-	3
21 C.21 - Fabricarea preparatelor farmaceutice	15	-	-	3	-	(1)	(1)	(0)	1.064	927	-	14	0	0	-	1
22 C.22 - Fabricarea produselor din cauciuc	111	-	-	18	6	(18)	(2)	(4)	188.537	163.688	-	71	40	-	-	4
23 C.23 - Fabricarea altor produse minerale nemetalice	105	-	-	36	1	(18)	(7)	(1)	14.154	6.749	-	69	37	-	-	4
24 C.24 - Fabricarea metalelor de bază	58	-	-	26	1	(10)	(4)	(1)	37.133	20.738	-	56	3	-	-	2
25 C.25 - Fabricarea produselor din metal, cu excepția metalului și echipamentelor	112	-	-	40	5	(18)	(7)	(2)	22.773	6.569	-	76	35	0	-	4
26 C.26 - Fabricarea de produse informaționale, electronice și optice	28	-	-	1	0	(1)	(0)	(0)	5.256	5.143	-	11	16	-	-	3
27 C.27 - Fabricarea echipamentelor electrice	65	-	-	5	2	(7)	(0)	(2)	18.423	18.025	-	63	2	-	-	1
28 C.28 - Fabricarea de mașini și echipamente n.c.a.	19	-	-	6	1	(2)	(1)	(1)	3.913	3.740	-	19	1	-	-	2
29 C.29 - Fabricarea de autovehicule, remorci și semioramioane	115	-	-	37	8	(24)	(5)	(6)	26.119	24.941	-	19	96	-	-	6
30 C.30 - Fabricarea altor echipamente de transport	35	-	-	5	2	(2)	(1)	(1)	5.764	5.643	-	14	11	-	-	3
31 C.31 - Fabricarea mobilă	72	-	-	29	5	(12)	(6)	(3)	14.767	8.546	-	61	11	-	-	3
32 C.32 - Alte manufacturi	21	-	-	4	1	(1)	(1)	(0)	5.632	2.079	-	15	4	1	0	4
33 C.33 - Reparații și instalarea de mașini și echipamente	13	-	-	2	0	(1)	(1)	(0)	5.197	1.889	-	12	2	-	-	3
34 D - Furnizare de energie electrică, gaze, aer condiționat	438	266	16	34	0	(22)	(2)	(0)	190.220	96.272	-	311	69	57	-	3
35 D.01 - Producerea, transportul și distribuția energiei electrice	304	132	-	5	0	(15)	(1)	(0)	97.355	50.246	-	196	66	42	-	4
36 D.01.1 - Producție de energie electrică	171	132	-	5	0	(9)	(1)	(0)	11.483	7.681	-	64	65	42	-	7
37 D.02 - Fabricarea gazelor; distribuția combustibililor gazei prin rețeauă	134	134	16	29	-	(7)	(1)	(0)	92.779	45.981	-	115	3	16	-	2
38 D.03 - Alimentație cu aer condiționat	0	-	-	0	-	(0)	(0)	-	94	46	-	0	-	-	-	4
39 E - Alimentație cu apă caldă, canalizare, managementul deșeurilor și activități de remediere	82	-	-	28	3	(6)	(3)	(1)	82.312	13.679	-	66	15	-	-	3
40 F - Construcții	1.134	-	-	120	72	(85)	(19)	(30)	131.783	112.534	-	792	278	65	-	4
41 F.41 - Construcții de clădiri	728	-	-	62	35	(45)	(10)	(16)	64.998	58.389	-	417	246	65	-	5
42 F.42 - Construcții civile	201	-	-	21	27	(25)	(9)	(16)	22.246	20.334	-	184	17	-	-	2
43 F.43 - Activități de construcții specializate	205	-	-	38	12	(17)	(7)	(6)	36.539	53.632	-	189	15	0	-	3
44 G - Comerț cu ridicata și cu amănuntul, reparatii de autovehicule și motociclete	2.309	33	-	337	85	(143)	(51)	(41)	164.595	146.793	-	1.024	225	60	-	3
45 H - Transport și depozitare	860	-	-	153	64	(75)	(22)	(28)	262.330	136.243	-	720	92	48	-	3
46 H.49 - Transport terestru și transport prin conducte	665	-	-	109	54	(60)	(27)	(24)	199.268	71.071	-	588	28	48	-	3
47 H.50 - Transport pe apă	6	-	-	0	2	(1)	(0)	(1)	509	269	-	3	3	-	-	4
48 H.51 - Transport aerian	14	-	-	12	-	(1)	(1)	(1)	5.998	1.979	-	14	-	-	-	2
49 H.52 - Activități de depozitare și suport pentru transport	119	-	-	15	5	(8)	(2)	(2)	35.478	52.275	-	81	37	0	-	4
50 H.53 - Activități postale și de curier	56	-	-	17	4	(5)	(2)	(2)	21.106	20.748	-	32	24	-	-	4
51 I - Activități de cazare și servicii de alimentație	343	-	-	52	14	(21)	(6)	(6)	36.883	23.631	-	199	134	10	-	5
52 I - Activități imobiliare	629	-	-	54	25	(31)	(14)	(14)	29.243	27.058	-	195	400	34	0	7
53 Exponerea față de alte sectoare decât cele care contribuie în mare măsură la schimbările climatice*	6.206	-	-	181	62	(120)	(52)	(44)	-	-	-	5.510	394	281	14	2
54 K - Activități financiare și de asigurare	1.921	-	-	3	18	(22)	(1)	(4)	-	-	-	1.886	17	8	-	0
55 Exponerea la alte sectoare (excluzând NACE 1 - I)	4.285	-	-	179	44	(99)	(52)	(40)	-	-	-	5.622	376	275	14	2
56 TOTAL	14.502	341	16	1.605	451	(742)	(258)	(136)	2.053.174	1.529.572	-	11.748	2.136	605	14	3

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

La elaborarea formularului de raport Banca a avut în vedere clarificările din secțiune Q&A de pe site-ul EBA (Q&A_6517; Q&A_6714; Q&A_6879), incluzând în raport toate creditele garantate cu garanții imobiliare (rezidențiale și comerciale), indiferent de tipologia clientului. Conform clarificărilor EBA (Q&A_6879), formularul nu trebuie să se limiteze la reflectarea doar a expunerilor în situația societăților non-financiare, ci va trebui să reflecte expunerea garantată cu colaterale rezidențiale și comerciale și pentru restul clienților, aceeași abordare trebuind a se aplica și în cazul formularului 5; EBA are în vedere totodată ajustarea DPM la următoarea publicare, astfel încât formularele *Annotated Table Layout 330-P1-ESG 3.3*, respectiv *Annotated Table Layout 330-P1-PILLAR3 3.3*, să reflecte corect această necesitate.

Încadrarea în zone geografice UE/ non-UE are în vedere rezidența contrapărții (așa cum e precizat în formularele de raport publicate pe site-ul autorității), ci nu locația colateralului adus în garanție.

Sectoulul contrapartidei		Valoarea totală contabilă brută (în MEUR)															
		Nivel de eficiență energetică (scorul EP în kWh/m² de garanție)							Nivel de eficiență energetică (eticheta EPC a garanției)							Fără eticheta EPC de garanție	
		0; <= 100	> 100; <= 200	> 200; <= 300	> 300; <= 400	> 400; <= 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G		Din care nivel de eficiență energetică (scorul EP în kWh/m² de garanție) estimat	
1	Suprafața totală a UE	8,696	673	3,346	710	91	26	40	1,669	2,294	742	113	35	19	14	3,809	-
2	Din care Credite garantate cu bunuri imobiliare comerciale	3,490	195	676	173	40	6	12	370	503	168	42	9	5	5	2,388	-
3	Din care Credite garantate cu bunuri imobiliare rezidențiale	5,140	476	2,668	533	51	20	28	1,297	1,790	570	71	26	13	9	1,363	-
4	Din care Garanții obținute prin luarea în posesie: imobile rezidențiale și comerciale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Din care Nivel de eficiență energetică (scorul EP în kWh/m² de garanție) estimat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Suprafața totală non-UE	261	0	1	0	0	-	-	0	1	0	0	-	-	-	259	-
7	Din care Credite garantate cu bunuri imobiliare comerciale	139	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	139	-
8	Din care Credite garantate cu bunuri imobiliare rezidențiale	104	0	1	0	0	-	-	0	1	0	0	-	-	-	103	-
9	Din care Garanții obținute prin luarea în posesie: imobile rezidențiale și comerciale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Din care Nivel de eficiență energetică (scorul EP în kWh/m² de garanție) estimat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Modelul 3 (Formularul 3) - Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului potențial al tranziției legate de schimbările climatice: indicatori de aliniere

Formularul de raportare prevede prezentarea emisiilor de gaze cu efect de seră specifice unor sectoare NACE, așa cum au fost definite de *Agencia Internațională a Energiei (AIE)* pentru scenariul "zero emisii nete până în 2050". Sectoarele clasificate în structura formularului de raport ca având un nivel deosebit de ridicat al emisiilor în raport cu societățile nefinanciare includ în prezent doar recomandările AIE, regulile de completare urmărind clarificările *Q&A EBA (Q&A_6842, Q&A_6843, Q&A_6974, Q&A_6979, Q&A_7085)*. Referitor și la acest formular, EBA are în vedere necesitatea ajustării DPM la următoarea publicare, întrucât în prezent există o discrepanță în ceea ce privește structura formularelor în cadrul *Annotated Table Layout 330-P1-ESG 3.3*, respectiv *Annotated Table Layout 330-P1-PILLAR3 3.3*, comparativ cu structura formularului din cadrul instrucțiunilor de completare (secțiunea *Chemicals* lipsind din structura DPM) (*Q&A_7085*).

	a	b	c	d	e	f	g
	Sector	Sector NACE (a minima)	Valoarea contabilă brută a portofoliului (mii EUR)	Valoare de aliniere**	Anul de referință	Distanța până la IEA NZE 2050 în % ***	Țintă (an de referință + 3 ani)
1	Putere	27	64.96	0	0	0	0
1	Putere	2712	7.80	0	0	0	0
1	Putere	3514	0.83	0	0	0	0
1	Putere	35	457.90	0	0	0	0
1	Putere	351	303.60	0	0	0	0
1	Putere	3511	170.79	0	0	0	0
1	Putere	3512	-	0	0	0	0
1	Putere	3513	37.49	0	0	0	0
1	Putere	3514	95.52	0	0	0	0
1	Putere	4321	66.68	0	0	0	0
2	Arderea combustibililor fosili	9	16.38	0	0	0	0
2	Arderea combustibililor fosili	91	0.02	0	0	0	0
2	Arderea combustibililor fosili	910	1.60	0	0	0	0
2	Arderea combustibililor fosili	192	40.72	0	0	0	0
2	Arderea combustibililor fosili	1920	40.72	0	0	0	0
2	Arderea combustibililor fosili	2014	0.59	0	0	0	0
2	Arderea combustibililor fosili	352	134.17	0	0	0	0
2	Arderea combustibililor fosili	3521	0.12	0	0	0	0
2	Arderea combustibililor fosili	3522	55.12	0	0	0	0
2	Arderea combustibililor fosili	3523	78.92	0	0	0	0
2	Arderea combustibililor fosili	6	0.02	0	0	0	0
2	Arderea combustibililor fosili	61	0.02	0	0	0	0
2	Arderea combustibililor fosili	610	0.02	0	0	0	0
2	Arderea combustibililor fosili	62	-	0	0	0	0
2	Arderea combustibililor fosili	620	-	0	0	0	0
3	Automobile	2815	1.16	0	0	0	0
3	Automobile	29	114.60	0	0	0	0
3	Automobile	291	58.02	0	0	0	0
3	Automobile	2910	58.02	0	0	0	0
3	Automobile	292	5.87	0	0	0	0
3	Automobile	2920	5.87	0	0	0	0
3	Automobile	293	50.71	0	0	0	0
3	Automobile	2932	50.44	0	0	0	0
4	Aviație	3050	6.96	0	0	0	0
4	Aviație	3516	0.40	0	0	0	0
4	Aviație	511	14.18	0	0	0	0
4	Aviație	5110	14.18	0	0	0	0
4	Aviație	512	0.09	0	0	0	0
4	Aviație	5121	0.09	0	0	0	0
4	Aviație	5223	6.34	0	0	0	0
5	Transport maritim	301	3.55	0	0	0	0
5	Transport maritim	3011	2.70	0	0	0	0
5	Transport maritim	3012	0.83	0	0	0	0
5	Transport maritim	3315	1.77	0	0	0	0
5	Transport maritim	50	5.99	0	0	0	0
5	Transport maritim	501	0.10	0	0	0	0
5	Transport maritim	5010	0.10	0	0	0	0
5	Transport maritim	502	0.03	0	0	0	0
5	Transport maritim	5020	0.03	0	0	0	0
5	Transport maritim	5222	5.48	0	0	0	0
5	Transport maritim	5224	8.72	0	0	0	0
5	Transport maritim	5229	59.10	0	0	0	0
6	Produs de ciment, clincher și var	235	0.38	0	0	0	0
6	Produs de ciment, clincher și var	2351	0.19	0	0	0	0
6	Produs de ciment, clincher și var	2352	0.19	0	0	0	0
6	Produs de ciment, clincher și var	236	54.27	0	0	0	0
6	Produs de ciment, clincher și var	2361	35.17	0	0	0	0
6	Produs de ciment, clincher și var	2363	14.68	0	0	0	0
6	Produs de ciment, clincher și var	2364	0.06	0	0	0	0
6	Produs de ciment, clincher și var	811	8.07	0	0	0	0
6	Produs de ciment, clincher și var	89	4.53	0	0	0	0
7	Produs de fier și oțel, coals și minereu metalic	24	58.25	0	0	0	0
7	Produs de fier și oțel, coals și minereu metalic	241	0.01	0	0	0	0
7	Produs de fier și oțel, coals și minereu metalic	2410	0.01	0	0	0	0
7	Produs de fier și oțel, coals și minereu metalic	242	0.26	0	0	0	0
7	Produs de fier și oțel, coals și minereu metalic	2420	0.26	0	0	0	0
7	Produs de fier și oțel, coals și minereu metalic	2434	0.01	0	0	0	0
7	Produs de fier și oțel, coals și minereu metalic	244	47.08	0	0	0	0
7	Produs de fier și oțel, coals și minereu metalic	2442	44.38	0	0	0	0
7	Produs de fier și oțel, coals și minereu metalic	2444	0.01	0	0	0	0
7	Produs de fier și oțel, coals și minereu metalic	2445	0	0	0	0	0
7	Produs de fier și oțel, coals și minereu metalic	245	2.80	0	0	0	0
7	Produs de fier și oțel, coals și minereu metalic	2451	0.24	0	0	0	0
7	Produs de fier și oțel, coals și minereu metalic	2452	0.04	0	0	0	0
7	Produs de fier și oțel, coals și minereu metalic	25	11.66	0	0	0	0
7	Produs de fier și oțel, coals și minereu metalic	251	63.51	0	0	0	0
7	Produs de fier și oțel, coals și minereu metalic	2511	53.85	0	0	0	0
7	Produs de fier și oțel, coals și minereu metalic	5	0.02	0	0	0	0
7	Produs de fier și oțel, coals și minereu metalic	51	0	0	0	0	0
7	Produs de fier și oțel, coals și minereu metalic	510	-	0	0	0	0
7	Produs de fier și oțel, coals și minereu metalic	52	0.02	0	0	0	0
7	Produs de fier și oțel, coals și minereu metalic	520	0.02	0	0	0	0
7	Produs de fier și oțel, coals și minereu metalic	7	0.01	0	0	0	0
7	Produs de fier și oțel, coals și minereu metalic	72	0.01	0	0	0	0
7	Produs de fier și oțel, coals și minereu metalic	729	0.01	0	0	0	0
8	Produse chimice	2011	1.16	0	0	0	0
8	Produse chimice	2012	0.01	0	0	0	0
8	Produse chimice	2013	0.13	0	0	0	0
8	Produse chimice	2015	3.26	0	0	0	0
8	Produse chimice	2016	0.14	0	0	0	0
8	Produse chimice	2017	0	0	0	0	0
8	Produse chimice	202	0.22	0	0	0	0
8	Produse chimice	2020	0.22	0	0	0	0
8	Produse chimice	203	16.31	0	0	0	0
8	Produse chimice	2030	16.31	0	0	0	0
8	Produse chimice	204	5.35	0	0	0	0
8	Produse chimice	2041	3.00	0	0	0	0
8	Produse chimice	2042	2.35	0	0	0	0
8	Produse chimice	205	0.62	0	0	0	0
8	Produse chimice	2051	-	0	0	0	0
8	Produse chimice	2052	0.02	0	0	0	0
8	Produse chimice	2053	0.23	0	0	0	0
8	Produse chimice	2059	0.38	0	0	0	0
8	Produse chimice	206	7.31	0	0	0	0
8	Produse chimice	2060	7.31	0	0	0	0
9	... potențiale completări legate de modelul de afaceri al instituției	7					

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

Formularul 4 prezintă expunerile agregate față de cele 20 de societăți cu emisii ridicate din întreaga lume, în conformitate cu articolul 449a din CRR, la 31.12.2024. Definiția companiilor cu cele mai mari emisii de carbon se bazează pe lista disponibilă în prezent a primilor 20 de poluatori din baza de date *Carbon Majors a Carbon Disclosure Project (CDP)*. La data raportării, GFBT nu are expunere față de primele 20 societăți cu emisii ridicate din întreaga lume.

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

Formularul 5 urmărește să prezinte informații privind expunerile supuse riscurilor fizice generate de schimbările climatice sau vulnerabile la acestea, fiind reflectate expunerile sensibile la impactul unor evenimente cronice și acute legate de schimbările climatice. La elaborarea formularului Banca a avut în vedere clarificările EBA din secțiunea Q&A (*Q&A_6515; Q&A_6541; Q&A_6615; Q&A_6623; Q&A_6654; Q&A_6679; Q&A_6714; Q&A_6879*), corelând astfel informațiile cu cele prezentate în Formularele de raport 1 și 2. Conform clarificărilor EBA, formularul nu trebuie să se limiteze la reflectarea doar a expunerilor în situația societăților non-financiare, ci va trebui să reflecte expunerea garantată cu colaterale rezidențiale și comerciale și pentru restul clienților, același abordare trebuind a se aplica și în cazul formularului 2 (*Q&A_6879*); EBA are în vedere necesitatea ajustării DPM la următoarea publicare, astfel încât formularele *Annotated Table Layout 330-P1-ESG 3.3*, respectiv *Annotated Table Layout 330-P1-PILLAR3 3.3*, să reflecte corect această necesitate. Totodată, conform clarificărilor EBA (*Q&A_6615*) expunerea reflectată în cadrul acestui formular nu trebuie să se rezume doar la cea afectată de riscul fizic, ci este necesar ca nivelul expunerii să se coreleze cu valoarea raportată în formularul 1, impactul riscului fizic fiind reflectat distinct, prin informațiile cu privire la expunerile sensibile la impact din cauza schimbărilor climatice cronice/ acute/ cronice & acute, cu un nivel de granularitate care să permită zone geografice distincte, reflectate conform *Nomenclatorului unităților teritoriale de statistică (NUTS)* (*Q&A_6679*). Având în vedere politicile de creditare implementate la nivelul GFBT (care nu permit acceptarea în garanție a imobilelor dintr-o altă țară față de cea în care se acordă facilitatea) și utilizarea *hărții termice* în prezent Banca nu consideră necesară o agregare mai granulară a informațiilor în cadrul acestui formular de raport, pentru a reflecta o distribuție mai mare la nivelul mai multor zone geografice (Banca are totuși în vedere în perioada următoare efectuarea unor analize mai detaliate, iar în funcție de rezultatul acestora, va decide ajustarea modului în care să prezinte aceste informații în viitor). În ceea ce privește încadrarea în risc cronic/ acut, Banca a utilizat informațiile colectate în baza *hărții termice* (ce a avut în vedere intensitatea vântului, precipitații, temperatură și risc seismic), marcând ca fiind expunere supusă riscului acut/ cronic acele situații pentru care harta termică a reflectat un risc mediu-ridicat/ ridicat și foarte ridicat.

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
Variabilă: Aria geografică supusă riscului fizic de schimbări climatice - evenimente acute și cronice	Valoarea contabilă brută (Mn EUR)													
	dintre care expuneri sensibile la impactul evenimentelor fizice ale schimbărilor climatice													
	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	Depreciere acumulată, modificări negative acumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			
		<= 5 ani	> 5 year <= 10 ani	> 10 year <= 20 ani	> 20 ani	Maturitatea medie ponderată					Din care expuneri de Stage 2	Din care expuneri neperformante		
1 A - Agricultură, silvicultură și pescuit	993	817	135	41	-	3	-	-	485	267	56	(101)	(46)	(29)
2 B - Exploatarea minelor și a carierelor	31	27	4	-	-	3	-	-	7	8	1	(2)	(1)	(0)
3 C - Fabricare	1,479	1,081	389	9	0	3	-	-	266	370	71	(136)	(62)	(33)
4 D - Furnizare de energie electrică, gaz, abur și aer condiționat	438	311	69	57	-	3	-	-	213	34	0	(22)	(2)	(0)
5 E - Alimentație cu apă, canalizare, managementul deșeurilor și activități de remediere	82	66	15	-	-	3	-	-	4	28	3	(6)	(3)	(1)
6 F - Construcții	1,134	791	278	65	-	4	-	-	198	120	72	(85)	(19)	(38)
7 G - Comerț cu ridicata și cu amănuntul; reparatii de autovehicule și motociclete	2,309	2,024	225	60	-	3	-	-	136	337	85	(143)	(51)	(41)
8 H - Transport și depozitare	860	720	92	48	-	3	-	-	108	153	64	(75)	(27)	(28)
9 I - Activități imobiliare	629	195	400	34	0	7	-	-	26	54	23	(31)	(6)	(14)
10 Credite garantate cu bunuri imobiliare rezidențiale	5,244	160	633	1,984	2,467	19	-	-	23	635	101	(58)	(23)	(26)
11 Credite garantate cu bunuri imobiliare comerciale	3,629	1,760	1,609	255	6	8	-	-	685	550	130	(243)	(88)	(66)
12 Colaterale reposedate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Alte sectoare relevante (defalcare mai jos, acolo unde este relevant)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Formular 6. Rezumatul KPI-urilor GAR

Formularul 6 conține o prezentare generală a indicatorilor-cheie de performanță calculați pe baza formularelor 7 și 8. Aceasta include, de asemenea, rata activelor verzi (GAR) în conformitate cu *Regulamentul UE Nr. 2178/ 2021*. GAR oferă informații cu privire la proporția activelor care contribuie la obiectivele de protecție a climei și de adaptare la schimbările climatice (*climate change mitigation & climate change adaptation*), măsurând volumul activelor financiare din portofoliul bancar care contribuie în mod semnificativ la atenuarea riscurilor legate de climă, în raport cu totalul tuturor activelor acoperite (anumite active financiare sunt excluse de la numitor în calculul indicatorului (ex: expunerile față de entități suverane). GAR se raportează atât la nivel de stoc de credite, cât și la nivel de producție nouă.

	KPI			% acoperire (peste totalul activelor)*
	Atenuarea schimbărilor climatice	Adaptarea la schimbările climatice	Total (Atenuarea schimbărilor climatice + Adaptarea la schimbările climatice)	
GAR stoc	0.58%	0.01%	0.59%	56.94%
GAR flux	1.60%	0.00%	1.60%	26.08%

Formular 7 - Acțiuni de atenuare: Active pentru calculul GAR

Sunt prezentate detalii privind valorile contabile brute ale portofoliului bancar, făcându-se distincție între grupul de clienți și produse, conform template-ului de raport. În plus, sunt furnizate informații privind eligibilitatea și alinierea la Taxonomie, urmărindu-se obiectivele de mediu privind atenuarea schimbărilor climatice și adaptarea la acestea, în conformitate cu Art. 9 lit. (a) și (b) din *Regulamentul UE nr. 852/ 2020 privind Taxonomia* și clarificările Q&A de pe site-ul EBA – *Q&A_6681; Q&A_6780*.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	
Million EUR		Valoarea totală contabilă brută	Data de referință a publicării T															
			Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)					Adaptarea la schimbările climatice (CCA)					TOTAL (CCM + CCA)					
			Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)					Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)					Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)					
			Din care durabil din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)					Din care durabil din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)					Din care durabil din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)					
					Din care credite specializată	Din care tranzitorie	Din care abilitare			Din care credite specializată	Din care adaptare	Din care abilitare			Din care credite specializată	Din care tranzitorie/adaptare	Din care abilitare	
GAR - Active acoperite atât la numărător, cât și la numitor																		
1	Împrumuturi și avansuri, titluri de creanță și instrumente de capitaluri proprii care nu sunt eligibile HT pentru calculul GAR	14,235	677	146	143	-	19	356	2	-	-	-	-	1,033	148	143	-	19
2	Corporații financiare	2,567	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	2	-	-	-
3	Instituii de credit	1,927	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Împrumuturi și avansuri	1,478	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Titluri de creanță, inclusiv UoP	449	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Instrumente de capitaluri proprii	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Alte corporații financiare	640	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	2	-	-	-
8	dintre care firme de investiții	362	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Împrumuturi și avansuri	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Titluri de creanță, inclusiv UoP	331	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Instrumente de capitaluri proprii	30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	dintre care societăți de administrare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Împrumuturi și avansuri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Titluri de creanță, inclusiv UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	dintre care societăți de asigurare	13	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	2	-	-	-
17	Împrumuturi și avansuri	13	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	2	-	-	-
18	Titluri de creanță, inclusiv UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Societăți nefinanciare (sub rezerva obligațiilor de publicare NFRD)	1,396	549	19	16	-	19	30	-	-	-	-	-	578	19	16	-	19
21	Împrumuturi și avansuri	1,381	534	19	16	-	19	30	-	-	-	-	-	563	19	16	-	19
22	Titluri de creanță, inclusiv UoP	15	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15	-	-	-	-
23	Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Gospodăriile	8,807	127	127	127	-	-	-	-	-	-	-	-	127	127	127	-	-
25	din care împrumuturi garantate cu bunuri imobile rezidențiale	5,244	127	127	127	-	-	-	-	-	-	-	-	127	127	127	-	-
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	din care împrumuturi pentru autovehicule	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Finanțarea autorităților locale	1,466	1	-	-	-	-	327	-	-	-	-	-	328	-	-	-	-
29	Finanțarea locuințelor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Finanțarea altor autorități locale	1,466	1	-	-	-	-	327	-	-	-	-	-	328	-	-	-	-
31	Garanții obținute prin luarea în posesie: imobile rezidențiale și comerciale	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	TOTAL ACTIVE GAR	14,243	677	146	143	-	19	356	2	-	-	-	-	1,033	148	143	-	19
Active excluse de la numărător pentru calculul GAR (acoperite la numitor)																		
33	Societăți nefinanciare din UE (nu fac obiectul obligațiilor de publicare NFRD)	7,888																
34	Împrumuturi și avansuri	7,882																
35	Titluri de creanță	-																
36	Instrumente de capitaluri proprii	6																
37	Societăți nefinanciare din afara UE (nu fac obiectul obligațiilor de publicare NFRD)	498																
38	Împrumuturi și avansuri	300																
39	Titluri de creanță	117																
40	Instrumente de capitaluri proprii	80																
41	Derivate	35																
42	Credite interbancare la cerere	487																
43	Numerar și active aferente numerarului	1,051																
44	Alte active (de exemplu, fond comercial, mărfuri etc.)	812																
45	TOTAL ACTIVE ÎN DENOMINATOR (GAR)	25,013																
Alte active excluse atât de la numărător, cât și de la numitor pentru calculul GAR																		
46	Administratii Centrale	13,670																
47	Expunerea băncilor centrale	3,435																
48	Trading Book	720																
49	TOTAL ACTIVE EXCLUSE DE LA NUMERATOR ȘI DENOMINATOR	17,825																
50	TOTAL ACTIVE	42,838																

Pe baza informațiilor incluse în formularul 7, instituțiile publică în acest model rata activelor verzi (GAR) sub formă procentuală, în conformitate cu prevederile *Regulamentului UE nr. 2178/ 2021*.

Modelul 9 (Formularul 9) - Acțiuni de atenuare: BTAR

Potrivit Art. 18a, alin (2) din *Regulamentul UE nr 637/2021* instituțiile pot alege să publice începând cu anul 2025 (având ca primă dată de referință 31.12.2024) informații cantitative privind măsurile de atenuare și expunerile la riscuri legate de schimbările climatice asociate cu activități economice care se califică drept durabile din punctul de vedere al mediului în conformitate cu Art. 3 din *Regulamentul UE nr. 852/2020*, față de contrapărțile care sunt societăți nefinanciare care nu fac obiectul obligațiilor de publicare prevăzute la Art. 19a sau 29a din *Directiva UE nr 34/2013* și care nu fac obiectul obligațiilor de publicare prevăzute în *Regulamentul de punere în aplicare UE nr. 2178/2021*. Având în vedere caracterul voluntar al formularului (întărit și prin comunicările EBA și/sau consultanților externi, ca de ex: [*EBA issues an Opinion in response to the European Commission's proposed amendments to the EBA final draft technical standards on Pillar 3 disclosures on ESG risks | European Banking Authority / 2024_7002 BTAR Disclosure Requirements | European Banking Authority / Asset Impact | Part 3 | Reporting against EBA Pillar 3: Green Asset Ratio and EU Taxonomy Alignment / https://clarity.ai/research-and-insights/regulatory-compliance/eu-pillar-3-esg-reporting-essential-timelines-and-templates-explained/*](#) etc), Banca a decis pentru moment să nu publice acest formular, urmărind acțiunile viitoare desfășurate la nivel european/ național, coroborat și cu modificările aduse de pachetul *Omnibus*, urmând a reevalua decizia în perioadele următoare.

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

Formularul de raportare 10 prezintă elementele de risc care sprijină tranziția și procesul de adaptare în ceea ce privește atenuarea schimbărilor climatice și obiectivele de adaptare și care nu sunt incluse în formularele de raportare 6 -8 și, prin urmare, în calculul GAR, nefiind aliniate cu 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	86.18	86.18	-	Conform Prospectelor de emisiune
2		Societăți nefinanciare	23.69	23.69	-	Conform Prospectelor de emisiune
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	1.93	1.93	-	Instrumente verzi emise de Ministerul de Finanțe al României
8	Împrumuturi (de exemplu, ecologice, durabile, legate de sustenabilitate în conformitate cu alte standarde decât standardele UE)	Corporații financiare	-	-	-	
9		Societăți nefinanciare	621.13	-	-	Finanțări speciale de mediu, Eficiența Energetică, Clădiri Verzi, Transportul, Eficiența apei, Energii regenerabile + Finanțări speciale de mediu, Adaptarea la schimbările climatice, Alte activități cu destinație climatică
10		Din care Credite garantate cu bunuri imobiliare comerciale	509.60	-	-	
11		Gospodăriile	381.17	-	-	Energii regenerabile, Eficiența Energetică, Transportul, Clădiri Verzi, Finanțări speciale de mediu
12		Din care Credite garantate cu bunuri imobiliare rezidențiale	373.95	-	-	
13		Din care credite pentru renovarea clădirilor	-	-	-	
14		Alte contrapartide	21.12	-	-	

Informații calitative privind riscul social

Strategia și procesele de afaceri

(a) *Ajustarea strategiei de afaceri a instituției pentru a integra factorii și riscurile sociale ținând cont de impactul riscului social asupra mediului de afaceri al instituției, modelului de afaceri, strategiei și planificării financiare*
Așa cum a fost anterior precizat în cadrul secțiunii aferente riscului de mediu, suplimentar pilonului care vizează mediul, *Strategia de dezvoltare durabilă a GFBT* se bazează și pe performanță și oameni.

În ceea ce privește *performanța*, Grupul se străduiește să creeze un sistem bancar echitabil și favorabil incluziunii, care să ofere acces la servicii financiare pentru toate companiile și persoanele fizice și care să promoveze educația financiară (aceste măsuri includ, fără a fi limitative, accesul facil la resurse – inclusiv rețeaua de agenții/ sucursale, ATM-uri și POS-uri-, cât și dezvoltarea canalelor digitale ca alternative durabile, precum și acțiuni educaționale menite să crească gradul de conștientizare printre angajați, clienți, societate/ comunități). Grupul integrează criteriile de sustenabilitate în deciziile de finanțare și promovează principii financiare responsabile, sprijinind nevoile bancare legate de climă și sustenabilitate ale clienților, de la companii mici și în stadiu incipient, până la companii mari, folosind capitalul și expertiza pentru a ajuta clienții care lucrează la tranziția modelului lor de afaceri și a operațiunilor lor, în vederea reducerii emisiilor.

Oameni – GFBT are convingerea că angajații sunt cheia pentru atingerea obiectivelor de sustenabilitate, acordând prioritate implicării, bunăstării și dezvoltării profesionale a acestora, încurajând în același timp un loc de muncă divers și incluziv. Grupul se implică în educarea forței de muncă, urmărind pe de o parte creșterea nivelului de trai într-un mod mai sustenabil, iar pe de altă parte, îmbunătățirea capacității de a sprijini clienții în parcurgerea tranziției. În același timp, Grupul lucrează îndeaproape cu comunitățile locale pentru a le înțelege nevoile și pentru a crea împreună soluții durabile prin care să facă față provocărilor cu care se confruntă, sprijinind inițiativele sociale și organizațiile neguvernamentale care se aliniază cu viziunea de sustenabilitate.

Preocupările sociale reprezintă un element cheie în valorile, politicile și practicile GFBT, începând cu *Codul de Etică și Conduită* aplicabil tuturor angajaților, o cultură a conformității cu politici privind combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, eforturi susținute pentru satisfacția clienților și angajaților. Prin produsele și politicile de distribuție și comunicare Grupul își asumă rolul de a contribui la creșterea gradului de intermediere financiară și de a sprijini incluziunea socială și economică; creditarea responsabilă sprijină misiunea de a îmbunătăți accesul populației și întreprinderilor la finanțare; operarea sigură/ securizată este o prioritate a GFBT, evaluând și gestionând riscurile operaționale și asigurându-se că datele, activele - Grupului și ale clienților - sunt protejate împotriva tentativelor de fraudă, implementând un cadru de prevenire din ce în ce mai sofisticat și asigurând o cooperare deplină pentru detectarea și prevenirea eficientă; Grupul ține pasul cu toate provocările actuale, preocupându-se activ de creșterea gradului de conștientizare la nivelul angajaților și clienților, urmărind aspectele sociale, evidențiind angajamentele față de drepturile omului, incluziunea diversității, non-discriminare și tratament echitabil între angajați, clienți și societate, integrarea considerațiilor sociale în peisajul de risc, angajament față de dezvoltarea socială - prin proiecte educaționale sau proiecte de responsabilitate socială. Alături de oportunitățile de afaceri, strategia include gestionarea riscurilor relevante, inclusiv cele cu impact social, precum și obiectivele de guvernare socială și corporativă. Respectarea drepturilor omului în propriile activități de afaceri, dar și de către partenerii de afaceri și clienți, joacă un rol central. Grupul susține acest lucru printr-o guvernare puternică (ex: *Obiectivele de Dezvoltare Durabilă* și principiile *Pactului Global al ONU*). Drepturile sunt universal aplicabile, indivizibile și inalienabile, iar încălcarea acestora și a manifestărilor lor reprezintă un factor determinant al riscurilor sociale. În sfera de influență GFBT aduce o

contribuție diferențiată la promovarea și respectarea drepturilor omului, în reflectarea relațiilor existând 3 grupuri relevante de părți interesate: angajații, partenerii de afaceri și clienții.

Mai multe informații se regăsesc în *Raportul Consiliului de Administrație* (Capitolul 6 – *Managementul resurselor umane* și Capitolul 8 – *Guvernanță corporativă*), precum și în *Anexa 1 – Declarația de Durabilitate* (secțiunile 1.2- *Guvernanță și responsabilități*, 1.3 – *Strategia și modelul de afaceri a companiei*, și în capitolul 3 – *Informații sociale*), publicate la adresa <https://www.bancatransilvania.ro/relatii-investitori/aga?an=2025>.

(b) Obiective, ținte și limite pentru evaluarea și abordarea riscului social pe termen scurt, mediu și lung și evaluarea performanței în raport cu aceste obiective, ținte și limite, inclusiv informații prospective în conceperea strategiei de afaceri și procese

Angajamentul față de problemele sociale este vizibil prin apartenența, participarea și urmărirea recomandărilor oferite de IPCC (*Intergovernmental Panel on Climate Change*), Banca Mondială, UNEP-FI, WWF (*World Wide Fund*), Forumul Economic Mondial, UNPRB (*United Nations Principles for Responsible Banking*), precum și de contextul legislativ național și european și cele mai bune practici din domeniu, iar principiile care ghidează strategia derivă din *Declarația Universală a Drepturilor Omului*, *Declarația OIM privind principiile și drepturile fundamentale la locul de muncă* (Organizația Internațională a Muncii) și *Convenția Națiunilor Unite*.

Grupul, prin componenta sa socială, continuă să fie lider în oferirea de servicii financiare, inițiativele concentrându-se și către entități vulnerabile digital, oferind spre exemplu, conturi curente de bază pentru plăți, în variantă simplificată, persoanelor vulnerabile digital (ex: seniori, sau fără access la internet, sau cu un nivel de pregătire de bază). Totodată, oferă acces la produse financiare, consiliere financiară și antreprenorială, formare și mentorat în afaceri antreprenorilor nou-înființați, micro-antreprenorilor și organizațiilor sociale. Grupul are o prezență constantă în programele guvernamentale, iar în strategia pe termen lung au fost incluse produse de creditare sau servicii bancare care să ajute comunitatea. De asemenea, având o plajă extinsă de acțiune, Grupul susține comunitatea și prin proiecte antreprenoriale ce vizează extinderea lanțului de aprovizionare (ex: împreună cu BERD, Banca susține Profi – fiind prima tranzacție a BERD de finanțare a unui lanț de aprovizionare în România, susținând astfel *Strategia de țară a BERD pentru România*, care vizează dezvoltarea IMM-urilor și consolidarea lanțurilor de aprovizionare locale).

Mai multe informații se regăsesc în *Anexa 1 – Declarația de Durabilitate* (secțiunea - 3.2 *Clienții și utilizatorii produselor și serviciilor GFBT*), publicată la adresa <https://www.bancatransilvania.ro/relatii-investitori/aga?an=2025>.

(c) Politici și proceduri referitoare la implicarea directă și indirectă cu contrapărți noi sau existente cu privire la strategiile lor de atenuare și reducere a activităților dăunătoare din punct de vedere social

Angajamentul GFBT față de societate nu se limitează doar la activitățile de afaceri, Grupul considerând totodată că poate genera impact pozitiv semnificativ asupra societății și prin alfabetizarea financiară și accesul la produse bancare pentru grupurile excluse financiar (a se vedea pct a) și b) de mai sus). De asemenea, angajații sunt un element cheie în transformarea cu succes a organizației, culturii corporative și competențelor GFBT, managementul durabil al resurselor umane cuprinzând și un management eficient al diversității și incluziunii, atragerea, reținerea și implicarea angajaților cu înaltă calificare fiind crucială pentru succesul în afaceri al Grupului, urmărindu-se un echilibru între viața profesională și viața privată, pentru menținerea și promovarea sănătății.

Suplimentar, în cadrul relațiilor de afaceri, Banca urmărește măsura în care clienții săi se angajează: (i) că proiectele finanțate sunt concepute și implementate cu respectarea reglementărilor legale privind protecția mediului, sănătatea și siguranța națională, obligându-se, după caz, să prezinte toate autorizațiile

și avizele corespunzătoare; (ii) să respecte standardele și legislația națională în ceea ce privește aspectele de mediu, drepturile omului, ocuparea forței de muncă (inclusiv cele referitoare la securitatea și siguranța muncii, angajarea minorilor, munca forțată, practici nediscriminatorii. etc); (iii) să respecte legislația cu privire la Sancțiunile Internaționale aplicabile (ex: să nu pună la dispoziție, în mod direct sau indirect, sume din orice facilitate de credit/ garanție către sau în beneficiul unei persoane desemnate/ înscrisă în Listele de Sancțiuni conform tratatelor aplicabile în vigoare); (iv) să nu se implice direct sau indirect în activități infracționale, sau care încalcă sau eludează deliberat drepturile omului sau reglementările legale, susceptibile de a fi împotriva moralei publice sau eticii, iar dacă pe durata împrumutului este dezvăluit orice incident de mediu sau social, acesta poate fi considerat ca și semnal de avertizare timpurie, sau chiar eveniment de default, după caz.

Mai multe informații se regăsesc în *Raportul Consiliului de Administrație* (Capitolul 6 – *Managementul resurselor umane* și Capitolul 8 – *Guvernanță corporativă*), precum și în *Anexa 1 – Declarația de Durabilitate* (secțiunile 1.2- *Guvernanță și responsabilități*, 1.3 – *Strategia și modelul de afaceri a companiei*, și în capitolul 3 – *Informații sociale*), publicate la adresa <https://www.bancatransilvania.ro/relatii-investitori/aga?an=2025>.

Guvernanță

(d) Responsabilitățile organului de conducere pentru stabilirea cadrului de risc, supravegherea și gestionarea implementării obiectivelor, strategiei și politicilor în contextul managementului riscului social care acoperă abordările contrapărților cu privire la: (i) Activități față de comunitate și societate, (ii) Relațiile cu angajații și standardele de muncă, (iii) Protecția clienților și responsabilitatea produsului, (iv) Drepturile omului

Deciziile finale privind aspectele ESG aparțin după caz, Comitetelor specifice/ CC sau CA. Departamentele relevante gestionează aspectele ESG în conformitate cu procesele lor, sub-sarcinile fiind îndeplinite conform ariei de responsabilitate și atribuțiilor definite în *Regulamentul de Organizare și Administrare* al fiecăreia dintre subsidiarele GFBT.

Materializarea riscurilor sociale afectează de obicei reputația instituțiilor, astfel că Grupul acordă o atenție deosebită acestui aspect, printr-un sistem de control robust, care presupune aplicarea celor 3 linii de apărare, similar modului de gestionare al celorlalte riscuri. Domeniul de guvernanță a produselor și de protecție a consumatorilor reflectă modul în care Grupul înțelege gestionarea riscurilor de natură socială, de la etapa de proiectare a produselor și serviciilor, până la etapa post-vânzare și urmărirea feedbackului de la clienți (Grupul se asigură asupra faptului că produsele și serviciile sunt concepute pentru a satisface nevoile pieței țintă, la un preț corect și într-o manieră transparentă, iar procesele și controale stabilite de-a lungul ciclului de viață țin cont de interesele clienților).

Mai multe informații se regăsesc în *Raportul Consiliului de Administrație* (Capitolul 8 – *Guvernanță corporativă*), precum și în *Anexa 1 – Declarația de Durabilitate* (secțiunile 1.2- *Guvernanță și responsabilități*, precum și în capitolul 3 – *Informații sociale*), publicate la adresa <https://www.bancatransilvania.ro/relatii-investitori/aga?an=2025>.

(e) Integrarea măsurilor de gestionare a factorilor sociali și a riscurilor în aranjamentele de guvernanță internă, inclusiv rolul comitetelor, alocarea sarcinilor și responsabilităților și bucla de feedback de la gestionarea riscurilor către organul de conducere

Procesul de gestionare ca model generic se bazează pe principiul celor 3 linii de apărare și se aplică și ciclului de gestionare a riscurilor sociale identificate (similar cu procesul aferent *riscului de mediu*, descris în secțiunea dedicată). Comitetul ESG (înființat în 2024) decide cu privire la subiectele de coordonare strategică, facilitează lecțiile învățate, inițiază domenii de intervenție și decide cu privire la punerea în aplicare a măsurilor corespunzătoare, iar după caz, decide escaladarea către CA.

Mai multe informații se regăsesc în *Raportul Consiliului de Administrație* (Capitolul 8 – *Guvernanță corporativă*), precum și în *Anexa 1 – Declarația de Durabilitate* (secțiunile 1.2- *Guvernanță și responsabilități*,

precum și în capitolul 3 – *Informații sociale*), publicate la adresa <https://www.bancatransilvania.ro/relatii-investitori/aga?an=2025>.

(f) Liniile de raportare și frecvența raportării referitoare la riscul social

Similar acțiunilor reflectate în legătură cu riscul de mediu, și în cazul riscului social Comitetele specifice/ CC sau CA (după caz), sunt ținute la curent prin rapoarte periodice și/ sau ad-hoc.

Mai multe detalii cu privire la roluri/ responsabilități și alocare de sarcini cu privire la integrarea măsurilor de gestionare a factorilor și riscurilor sociali se regăsesc în secțiunea dedicată *riscului de guvernanță* a prezentului raport de transparență, cât și în cadrul *Raportului Consiliului de Administrație* (Capitolul 7 – *Managementul riscurilor*, respectiv Capitolul 8 – *Guvernanță corporativă*, îndeosebi în ceea ce privește responsabilitățile *Comitetului de Administrare a Riscurilor* și *Comitetului ESG*), respectiv în *Anexa 1 – Declarația de Durabilitate* (secțiunea 1.2 *Guvernanță și responsabilități* și Capitolul 4 - *Informații privind guvernanța*), publicate la adresa <https://www.bancatransilvania.ro/relatii-investitori/aga?an=2025>.

(g) Alinierea politicii de remunerare în conformitate cu obiectivele instituției legate de riscul social

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.

A se vedea aspectele detaliate în cadrul *riscului de guvernanță*, coroborat cu secțiunile aferente *Politicii și procesului privind evaluarea adecvării membrilor organului de conducere*, respectiv *Politicii de remunerare*, incluse în cadrul prezentului raport de transparență și, respectiv, în cadrul *Raportului Consiliului de Administrație* (Capitolul 6 – *Managementul resurselor umane*), *Anexei 1 – Declarația de Durabilitate* (Capitolul 4 – *Informații privind guvernanța*) respectiv, *Anexei 2 – Raportul de remunerare a organului de conducere al Băncii Transilvania*, publicate la adresa <https://www.bancatransilvania.ro/relatii-investitori/aga?an=2025>.

Managementul riscului

(h) Definiții, metodologii și standarde internaționale pe care se bazează cadrul de management al riscului social

După cum a fost reflectat și anterior, Grupul abordează riscurile/ factorii ESG integrat, încorporându-le în cadrul de management al riscului, corelat cu principalele tipuri de risc (ex: risc de credit/ risc operațional/ risc piață, etc). Evaluările cu privire la riscul social se concentrează pe aspecte precum capitalul uman, siguranța produselor, asistența clienților, accesibilitatea. Grupul analizează rezultatele și se preocupă de îmbunătățirea acestora, de la an la an. Riscurile sociale sunt în mare parte cele care se materializează din cauza standardelor slabe de respectare a drepturilor elementare, incluziunii sau relațiilor de muncă ineficiente și practicilor neloiale și netransparente. Riscurile sociale se materializează mai ales prin deteriorarea reputației, operațiuni ineficiente sau chiar perturbatoare, sau pierderea forței de muncă și, în cele din urmă, prin pretenții financiare și răspunderi datorate practicilor necorespunzătoare. Similar celor precizate în legătură cu gestionarea riscului de mediu, și în cazul riscului social Grupul se ghidează pe baza principiilor stabilite de cele mai bune practici internaționale și a evoluțiilor promovate și emise de autoritățile de supraveghere la nivel internațional.

(i) Procese de identificare, măsurare și monitorizare a activităților și expunerilor (și a garanțiilor, dacă este cazul) sensibile la riscul social, care acoperă canalele de transmisie relevante

În cadrul procesului de inițiere și monitorizare a creditelor, în cazul tranzacțiile comerciale mari, Grupul include în cadrul chestionarului ESG (*amintit în secțiunea dedicată riscului de mediu*) și aspecte de natură socială (ex: referitor la drepturile omului/ angajaților, munca copiilor și munca forțată, etc). Pentru segmentele cu expuneri mai mici, principalul instrument utilizat este *ESG Heat-map*, în care potențialii factori de risc social sunt luați în considerare în cadrul evaluării riscurilor industriei, în procesul periodic de

revizuire a hărții climatice. În ceea ce privește procesul de evaluare a garanțiilor, se au în vedere aspecte privind infrastructura și accesibilitatea locației.

(j) Activități, angajamente și active care contribuie la atenuarea riscului social

Pentru atenuarea riscurilor sociale, Grupul are în vedere mai multe angajamente și acțiuni de mitigare a acestora, ca de exemplu:

	<i>Risc potențial</i>	<i>Impact potențial</i>	<i>Măsuri de atenuare</i>
Integritate în conduita corporativă	risc de conformitate cu legislația aplicabilă; răspuns inefficient la modificările de reglementare; riscuri reputaționale	amenzi și sancțiuni, limitări la desfășurarea afacerii; prejudicii aduse reputației și mărcii	sistem de control intern (cele 3 linii de apărare); cadru normativ intern adecvat; instruire specializată pentru angajați; sisteme de avertizare
Incluziunea financiară și susținerea producției	oferirea de produse/servicii inadecvate nevoilor clienților; riscuri reputaționale	pierderea competitivității, clienților și a cotelor de piață, cu impact asupra profitabilității	dezvoltarea ofertei de promovare a incluziunii financiare a persoanelor vulnerabile; soluții în sprijinul sectorului non-profit; ofertă în sprijinul nevoilor clienților
Investiții și asigurări durabile	evaluarea și controlul riscurilor ESG în portofoliul de investiții; investiții în sectoare controversate; riscuri reputaționale; nerespectarea reglementărilor	pierderea competitivității, a cotelor de piață și a clienților conștienți de aspectele ESG, cu impact în scăderea profitabilității	integrarea factorilor ESG în procesul de investiții; dezvoltarea gamei de produse ESG prin canalele subsidiarelor; activități de implicare a companiilor; instruire ESG; sistem de control intern; angajamentul la <i>Principiile pentru Investiții Responsabile (PRI)</i>
Sprijinul comunității și angajamentul față de cultură	riscuri reputaționale	daune aduse reputației și mărcii	dezvoltarea de investiții și parteneriate cu impact social în comunități; proiecte de formare și ocupare a forței de muncă pentru noile generații; inițiative de promovare a culturii; dezvoltare de inițiative în sprijinul comunității

Protecția muncii	conflicte și riscuri conexe de conflicte de muncă	litigii; greve, cu impact asupra continuității serviciului pentru clienți/ profitabilității; nemulțumirea angajaților	investiții în angajații Grupului; managementul responsabil al proceselor de fuziune, cu realocarea angajaților către alte activități sau structuri; noi angajări pentru promovarea schimbării generațiilor; managementul riscurilor conflictelor de muncă; sistemul de relații de muncă
Retenția, îmbunătățirea, diversitatea și incluziunea oamenilor Grupului	creșterea și motivarea inadecvată a angajaților; incapacitatea de a atrage și reține talentele; încetarea relațiilor de muncă cu managerii care dețin roluri relevante; concentrarea insuficientă pe problemele de diversitate și incluziune	nemulțumirea angajaților față de impactul asupra productivității; lipsa de personal instruit și calificat corespunzător; niveluri inadecvate de servicii pentru clienți; deteriorarea reputației și a mărcii	investiții în activități de formare; strategie de atragere a talentelor (pe termen scurt și lung), defalcată pe diverse acțiuni de comunicare/ canale și definită în funcție de diferitele ținte de interes; programe de gestionare a talentelor; recunoașterea meritelor angajaților; planuri de succesiune pentru continuitatea afacerii; inițiative de consolidare a diversității și incluziunii, instruire specifică pe teme de diversitate și incluziune; reglementări privind diversitatea orientării sexuale și a identității; reguli de combatere a hărțuirii sexuale; certificări pe teme relevante
Sănătatea, siguranța și bunăstarea oamenilor Grupului	accidente la locul de muncă; boli profesionale; riscuri asociate unor evenimente grave; jafuri; motivație inadecvată a angajaților; dificultăți de	nemulțumirea angajaților cu privire la impactul asupra productivității; daune aduse persoanelor/ bunurilor ca urmare a unor evenimente grave, sau în timpul jafurilor; deteriorarea	formare în domeniul sănătății și securității; evaluarea și gestionarea riscului de infecție; evaluarea riscurilor pentru locurile de muncă; evaluarea riscurilor pentru condiții subiective și sociale; evaluarea stresului legat de locul de muncă; inițiative privind echilibrul dintre

	echilibru între viața profesională și cea privată	reputației și a mărcii; pierderea competențelor ca urmare a plecării angajaților	viața profesională și cea privată; munca flexibilă și noile modele organizaționale; oferirea de soluții pentru bunăstarea și calitatea vieții în Grup
--	---	--	---

De asemenea, o procedură adecvată și eficientă de depunere a plângerilor este o parte importantă a proceselor de diligență necesare pentru a preveni și remedia potențialele efecte negative asupra drepturilor omului și mediului în propriile operațiuni comerciale și în lanțul de aprovizionare. Totodată, furnizarea de rapoarte de sustenabilitate în conformitate cu standarde de renume contribuie la atenuarea potențialelor riscuri, Grupul urmărind: (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.

Mai multe informații se regăsesc în *Raportul Consiliului de Administrație* (Capitolul 8 – *Guvernanță corporativă*), precum și în *Anexa 1 – Declarația de Durabilitate* (secțiunile 1.2- *Guvernanță și responsabilități*, respectiv în capitolul 3 – *Informații sociale*), publicate la adresa <https://www.bancatransilvania.ro/relatii-investitori/aga?an=2025>.

(l) Descrierea stabilirii limitelor riscului social și a cazurilor care să declanșeze escaladarea și excluderea în cazul încălcării acestor limite

Similar procesului descris la secțiunea privind *riscul de mediu*. Inițiativele de social banking se concentrează asupra persoanelor vulnerabile din punct de vedere financiar (persoane cu risc de sărăcie sau excluziune socială), start-up-uri, micro-antreprenori și organizații sociale (sector non-profit, organizații non-guvernamentale și întreprinderi sociale), oferindu-le acces la produse financiare și consiliere financiară..

Mai multe informații sunt descrise la pct a) și b) de mai sus, precum și în cadrul *Raportului Consiliului de Administrație* (Capitolul 8 – *Guvernanță corporativă*), respectiv *Anexa 1 – Declarația de Durabilitate* (secțiunile 1.2- *Guvernanță și responsabilități* și capitolul 3 – *Informații sociale*), publicate la adresa <https://www.bancatransilvania.ro/relatii-investitori/aga?an=2025>.

(m) Descrierea legăturii (canalele de transmitere) dintre riscurile de mediu cu riscul de credit, riscul de lichiditate și finanțare, riscul de piață, riscul operațional și riscul reputațional

Similar fluxului reflectat în secțiunea dedicată *riscului de mediu*.

Informații calitative privind riscul de guvernare

Guvernanță

(a) Integrarea în aranjamentele de guvernanță ale instituției performanța de guvernanță a contrapărții, inclusiv comitetele celui mai înalt organ de guvernare, comitetele responsabile cu luarea deciziilor pe teme economice, de mediu și sociale

GFBT recunoaște că practicile durabile se bazează pe o guvernanță sănătoasă, făcând în acest sens pași semnificativi pentru alinierea operațiunilor cu principii solide de guvernanță, de la politicile de conformitate și risc, până la integrarea factorilor ESG, nu doar în obiectivele strategice ale Grupului, ci și în activitatea de zi cu zi, contribuind la un viitor durabil pentru comunitățile deservite.

Încă din anul 2020 Grupul a demarat un proces de adaptare a alinierii guvernantei corporative la cerințele ESG, prin furnizarea de responsabilități specifice, începând cu Consiliul de Administrație (CA) al fiecăreia din subsidiarele GFBT, sarcini în domeniul ESG fiind atribuite atât membrilor CA, cât și comitetelor CA (ex: Comitetul de Audit, Comitetul de Remunerare, Comitetul de Nominalizare, Comitetul de Administrare a Riscurilor) și comitetelor specifice (ex: Comitetul ESG, Comitetul de Politică și Aprobare Credite, Comitetul de Achiziții, etc) – acolo unde sunt specifice subsidiarelor -, lista și atribuțiile acestora fiind prezentate succint și pe site-ul BT, inclusiv la nivelul *Raportului Consiliului de Administrație* și anexelor aferente acestui raport. Mai multe detalii cu privire la *structura și organizarea funcției de administrare a riscurilor, sfera de cuprindere și tipul sistemelor de raportare și de măsurare a riscurilor, prezentarea generală a organului de conducere, a Comitetului de Remunerare/ Comitetului de Nominalizare/ Comitetului de Administrare a Riscurilor/ Comitetului de Audit*, precum și cu privire la *fluxul de informații privind riscurile, către structura de conducere, politica și procesul privind evaluarea adecvării membrilor organului de conducere, politica privind diversitatea în materie de selecție a membrilor structurii de conducere și politica de remunerare* se regăsesc în secțiunile specifice incluse în cadrul prezentului raport de transparență, precum și în cadrul *Raportului Consiliului de Administrație* (Capitolul 8 – *Guvernanță corporativă*), *Anexa 1 – Declarația de Durabilitate* (secțiunile 1.2- *Guvernanță și responsabilități*) și *Anexa 2 – Raportul de remunerare a organului de conducere al Băncii Transilvania*), publicate la adresa <https://www.bancatransilvania.ro/relatii-investitori/aga?an=2025>.

În ceea ce privește Banca Transilvania, atribuțiile membrilor CA includ în mod expres, așa cum este specificat în *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 3 ani, în strânsă corelare cu strategia de afaceri. ROA prevede totodată că 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 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 competențe de aliniere a politicilor sănătoase privind administrarea riscurilor, cu standardele ESG.

Începând din primavara anului 2024 Banca a înființat **Comitetul ESG** (un organism inter-divizional de luare a deciziilor și escaladare pe tema sustenabilității, ce face posibilă gestionarea holistică a orientării durabile a modelului de afaceri), a cărei componență este formată din Directorul General Adjunct – CRO, precum și membri permanenți din conducerea Direcțiilor Integrare ESG și Investor Relations/ Guvernanță Corporativă Sustenabilă și Piețe Financiare Internaționale/ Managementul Strategic al Riscurilor/ Analiză Risc ESG și Finanțări Sustenabile/ Programe Europene și Credite Verzi/ Segmente și Produse Retail/ Achiziții/ Serviciul Raportări Prudențiale și Statistică (totodată, în funcție de zona de interes avută în vedere în calendarul discuțiilor, pot fi invitate la ședințe și persoane din alte zone de responsabilitate, a căror activitate poate fi impactată de aspecte ESG). Secretariatul Comitetului este asigurat de către Directorul Adjunct Integrare ESG și Investor Relations, acesta fiind punctul unic de contact pentru asigurarea coordonării legăturii Comitetului cu structurile relevante din Banca, precum și din GFBT. Ședințele Comitetului au loc de regulă cu o frecvență lunară. Dintre obiectivele principale ale Comitetului ESG amintim:

- i) *Elaborarea unui cadru de reglementare și cooperare ESG*: Comitetul creează un cadru solid care să integreze factorii ESG în gestionarea riscurilor, în practicile de finanțare și în strategiile de implicare a clienților;
- ii) *Elaborarea și supravegherea punerii în aplicare a strategiei de sustenabilitate a Băncii*, astfel încât să asigure integrarea adecvată în modelul de afaceri, a riscurilor și oportunităților de sustenabilitate;

iii) *Monitorizarea evoluțiilor de reglementare*: Comitetul urmărește îndeaproape evoluția reglementărilor ESG globale și locale, asigurându-se că Banca rămâne conformă și se adaptează în mod proactiv noilor cerințe;

iv) *Facilitarea educației și conștientizarea ESG*: Comitetul supraveghează dezvoltarea programelor de formare și a inițiativelor de conștientizare pentru a spori înțelegerea de către angajați a problemelor ESG, încurajând o cultură a sustenabilității și a responsabilității în cadrul Băncii;

v) *Încurajarea implicării diverselor părți interesate (stakeholders)*: Comitetul inițiază și menține dialogul cu principalele părți interesate (ex: clienții, acționarii, angajații și autoritățile de reglementare), pentru a înțelege așteptările acestora în materie de ESG și pentru a încorpora feedback-ul lor în strategia Băncii; totodată, facilitează derularea de proiecte inter-departamentale ce vizează domeniul ESG, coordonate intern și/ sau de către autorități competente naționale și internaționale, sau echipele de consultanți/ auditori externi;

vi) *Coordonarea raportării și a publicării*: Comitetul supraveghează activitățile de raportare ESG ale Băncii, asigurând publicarea exactă și transparentă a performanțelor ESG către părțile interesate, autoritățile de reglementare și cadrele de raportare relevante.

Pentru atingerea obiectivelor mai sus amintite se analizează/ aprobă: (i) măsuri de implementare și operationalizare a strategiei ESG aprobate de organul de conducere; (ii) interacțiuni și alocări de task-uri din aria ESG către liniile și structurile relevante din Banca, în vederea implementării strategiei ESG aprobate de organul de conducere; (iii) rapoartele periodice întocmite, precum și alte documentații specifice ariei ESG; (iv) analiza și aprobarea inițierii procesului de aderare la organizații profesionale/ internaționale/ ONG de referință în aria ESG; (v) aspecte legislative și de conformare, standarde și bune practici ESG. În cazul în care Comitetul aprobă/ adoptă măsuri, acesta desemnează și persoana/ persoanele care să urmărească realizarea măsurilor, precum și termenul de raportare.

De asemenea, în subordinea Directorului General Adjunct - COO (*Chief Operations Officer*) se regăsește structura dedicată care gestionează activitatea de achiziții, investiții și logistică, având responsabilități din ce în ce mai complexe și cu privire la gestionarea impactului activității Băncii asupra mediului, coordonând de asemenea și activitatea Direcției Securitate Fizică/ Biroul de Securitate și Sănătate în Muncă și Situații de Urgență. La nivelul GFBT în România, aspectele legate de sănătatea și securitatea în muncă a angajaților sunt reglementate intern în *Normele privind sănătatea, securitatea în muncă (SSM) și situațiile de urgență (SU)*, elaborate în conformitate cu legislația în vigoare și actualizate în conformitate cu prevederile cadrului de reglementare; toți angajații GFBT efectuează cursuri obligatorii de instruire SSM/ SU, care includ și secțiuni de testare aferente.

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) Direcția Guvernanță Corporativă Sustenabilă și Piețe Financiare (prin intermediul a două birouri dedicate, Biroul Piețe Financiare și Due Dilligence, respectiv Biroul Guvernanță Sustenabilă și Etică); (ii) Departamentul Analiză Risc ESG; (iii) Departamentul Programe și Credite Verzi; (iv) Departamentul Agribusiness; (iv) Divizia Resuse Umane; (v) Direcția Managementul Riscurilor Nefinanciare și ESG (prin intermediul Biroului ESG și Riscuri Emergente, înființat la finalul anului 2024, în urma reorganizărilor interne a proceselor din zona de administrare a riscurilor); (vi) Direcția Risc de Garanție și Evaluări; (vii) Direcția Marketing, Comunicare și PR; (viii) Direcția Achiziții, Investiții și Logistică; (ix) Direcția Securitate Fizică, etc. Responsabilitățile acestor structuri sunt descrise detaliat în ROA, iar în rapoartele postate pe site se regăsesc și precizări cu privire la aceste responsabilități.

Similar, la nivelul subsidiarelor, a fost desemnat un responsabil ESG, a cărui responsabilitate principală este aceea de a dezvolta, implementa și actualiza măsuri, proceduri și politici pentru gestionarea riscurilor

ESG. Totodată, aceștia sunt în contact permanent cu membrii departamentelor relevante de la Banca mamă, asigurându-se o permanentă legătură în ceea ce privește gestionarea riscurilor ESG; mai mult, anual, în primul trimestru al fiecărui an, se organizează ședințe având ca topic subiecte ESG, la care se adună împreună atât reprezentanții ESG din fiecare subsidiară GFBT, precum și membrii conducerii executive cu responsabilități ESG.

De la caz la caz, subsidiarele GFBT și-au constituit propriile Comitete ESG/ Comitete de Mediu.

(b) Contabilitatea instituției cu privire la rolul celui mai înalt organ de guvernare al contrapărții în raportarea non-financiară: Persoana împuternicită în relație cu banca/ CEO clientului

A se vedea pct a) de mai sus.

(c) Integrarea în aranjamentele de guvernare ale instituției a performanței de guvernare a contrapărților lor, inclusiv: i) Considerații etice; ii) Strategia și managementul riscurilor; iii) Incluziune; iv) Transparență; v) Gestionarea conflictelor de interese; vi) Comunicarea internă privind preocupările critice

Grupul înțelege guvernarea prin prisma unui management corporativ responsabil, în conformitate cu interesele stakeholder-ilor interni și externi și respectarea standardelor de etică. Pentru a face față complexității în continuă creștere a legilor și reglementărilor naționale și internaționale, GFBT își dezvoltă în mod constant managementul riscului și îl adaptează la evoluțiile și provocările actuale, iar principiile modelului celor 3 linii de apărare pentru gestionarea riscurilor se aplică și riscurilor ESG.

Mai multe informații se regăsesc în *Raportul Consiliului de Administrație* (Capitolele 6 - 8 – *Managementul resurselor umane, Managementul riscurilor și Guvernare corporativă*), precum și în *Anexa 1 – Declarația de Durabilitate*, respectiv *Anexa 2 – Raportul de remunerare a organului de conducere al BT*, publicate la adresa <https://www.bancatransilvania.ro/relatii-investitori/aga?an=2025>.

Managementul riscului

(d) Integrarea în aranjamentele de gestionare a riscurilor ale instituției a performanței de guvernare a contrapărților lor, având în vedere: i) Considerații etice; ii) Strategia și managementul riscurilor; iii) Incluziune; iv) Transparență; v) Gestionarea conflictelor de interese; vi) Comunicarea internă privind preocupările critice

Guvernarea managementului riscurilor urmărește pe de o parte, aspecte de guvernare internă implementate la nivelul Grupului (pentru o evaluare și mitigare cât mai bună a riscurilor), cât și aspecte care vizează guvernarea ESG a clienților (inclusă în scorul ESG, în cazul clienților non-retail).

Mai multe informații se regăsesc în *Raportul Consiliului de Administrație* (Capitolele 6 - 8 – *Managementul resurselor umane, Managementul riscurilor și Guvernare corporativă*), precum și în *Anexa 1 – Declarația de Durabilitate*, respectiv *Anexa 2 – Raportul de remunerare a organului de conducere al BT*, publicate la adresa <https://www.bancatransilvania.ro/relatii-investitori/aga?an=2025>.

