



INFORMAȚII SUPUSE CĂERINȚELOR DE PUBLICARE

Grupul Financiar Banca Transilvania

S1

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

În conformitate cu prevederile următorului cadru de reglementare:

- Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit cu modificările și completările ulterioare.
- Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit, cu modificările ulterioare.
- Regulamentul nr. 3172/2024 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește publicarea de către instituții a informațiilor menționate în partea a opta titlurile II și III din regulamentul respectiv și de abrogare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 637/2021 al Comisiei.
- Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 637/2021 al comisiei din 15 martie 2021 de stabilire a unor standard tehnice de punere în aplicare cu privire la publicarea de către instituții a informațiilor menționate în partea a opta titlurile II și III din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului.
- Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 763/2021 al comisiei din 23 aprilie 2021 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului și a Directivei nr. 59/2014 (UE) a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește raportarea în scopuri de supraveghere și publicarea cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile.

CUPRINS:

INTRODUCERE	4
DOMENIU DE APLICARE	5
FONDURI PROPRII	6
CERINȚA MINIMĂ DE FONDURI PROPRII ȘI DATORII ELIGIBILE (MREL).....	17
CERINȚE DE CAPITAL	22
EXPUNEREA LA RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII	24
AMORTIZOARELE DE CAPITAL.....	28
AJUSTĂRI PENTRU RISCUL DE CREDIT	29
EXPUNEREA LA RISCUL DE PIAȚĂ	38
RISCUL DE LICHIDITATE SI DE FINANTARE.....	38
EXPUNEREA LA POZIȚIILE DE SECURITIZARE	45
EFFECTUL DE LEVIER.....	48
UTILIZAREA ABORDĂRII IRB ÎN CEEA CE PRIVEȘTE RISCUL DE CREDIT.....	51
UTILIZAREA TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT.....	52
RISCUL DE MEDIU, SOCIAL ȘI GUVERNANȚĂ (RISCUL ESG)	57

INTRODUCERE

Prin intermediul acestui 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.

Informațiile supuse cerințelor de publicare reprezintă rezultatul unei evaluări de ansamblu care vizează ariile menționate pe parcursul documentului, evaluarea realizându-se în conformitate atât cu cerințele, cât și cu frecvențele prevăzute în cadrul regulamentelor în vigoare prezentate anterior.

Datele prezentului document fac referire la data de raportare 30 iunie 2025, dacă nu este altfel precizat.

Prezentul document este întocmit la nivel consolidat în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară.

Informațiile publicate în baza cerințelor de publicare în temeiul părții a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sunt disponibile pe pagina de internet a Băncii (<https://www.bancatransilvania.ro>).

DOMENIU 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 („BNR”, „Banca Centrală”) 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.

Grupul Banca Transilvania („Grupul”) cuprinde Societatea-mamă și filialele acesteia cu sediul în România și în Republica Moldova. Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale la data de 30 iunie 2025 cuprind Societatea mamă și subsidiarele sale (denumite în continuare „Grupul”).

Principalele domenii de activitate ale Grupului sunt:

- bancar, care este desfășurat de către Banca Transilvania S.A., Victoriabank S.A. și Salt Bank S.A.,
- leasing și credite de consum, care sunt desfășurate în special de BT Leasing Transilvania IFN S.A., BT Direct IFN S.A., BT Microfinanțare IFN S.A. și BT Leasing MD S.R.L.,
- managementul activelor, activitate desfășurată de BT Asset Management S.A.I. S.A. și INNO Investments S.A.I. S.A. (OTP Asset Management S.A.I. S.A.),
- servicii de brokeraj și investiții desfășurate de BT Capital Partners S.A. și
- management al fondurilor de pensii prin BT Pensii S.A..

De asemenea, Banca deține controlul în două fonduri de investiții pe care le și consolidează.

Prezentarea detaliată a informațiilor de mai sus se regăsește în cadrul Situațiilor financiare interimare, sumarizate, consolidate și individuale la 30 iunie 2025 publicate pe site-ul pagina de internet a Băncii (<https://www.bancatransilvania.ro>).

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 de baza, 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 principalele ale instrumentelor de capital

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	Legislație aplicabilă 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 și (sub)consolidat	individual și consolidat	individual și consolidat	individual și consolidat	individual și consolidat
7	Tip de instrument (tipurile urmează a fi specificate de fiecare jurisdicție)	Titluri subordonate (obligatiuni)	Titluri subordonate (obligatiuni)	Împrumut subordonat	Împrumut subordonat
8	Valoarea recunoscută în cadrul capitalului reglementat (moneda în milioane, la cea mai recentă dată de raportare)	€ 284.61	€ 198.96	€ 9.70	€ 14.55
9	Valoarea nominală 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 răscumpărare	€ 285.00	€ 200.00	€ 10.00	€ 15.00
10	Clasificare contabilă	datorii la cost amortizat	datorii la cost amortizat	datorii la cost amortizat	datorii la cost amortizat
11	Data inițială a emiterii	26/06/2018	29/06/2023	18/12/2024	20/12/2024
12	Perpetuu sau cu durată nedeterminată	cu scadență	cu scadență	cu scadență	cu scadență
13	Scadență inițială	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 discretionar, partial discretionar sau obligatoriu (in privinta calendarului)	n/a	n/a	n/a	n/a
20 b	Caracter pe deplin discretionar, partial discretionar sau obligatoriu (in privinta cuantumului)	n/a	n/a	n/a	n/a
21	Existenta unui step-up sau a altui stimulent de rascumparare	n/a	n/a	n/a	n/a
22	Necumulativ sau cumulativ	n/a	n/a	n/a	n/a
23	Convertibil sau neconvertibil	nu	nu	nu	nu
24	Daca este convertibil, factorul (factorii) care declaseaza conversia	n/a	n/a	n/a	n/a
25	Daca este convertibil, integral sau partial	n/a	n/a	n/a	n/a
26	Daca este convertibil, rata de conversie	n/a	n/a	n/a	n/a
27	Daca este convertibil, conversie obligatorie sau optionala	n/a	n/a	n/a	n/a
28	Daca este convertibil, specificati tipul de instrument in care poate fi convertit	n/a	n/a	n/a	n/a
29	Daca este convertibil, specificati emitentul instrumentului in care este convertit	n/a	n/a	n/a	n/a
30	Caracterul de reducere a valorii contabile	n/a	n/a	n/a	n/a
31	In cazul unei reduceri contabile, factorul (factorii) care o declanseaza	n/a	n/a	n/a	n/a
32	In cazul unei reduceri contabile, integrala sau partiala	n/a	n/a	n/a	n/a
33	In cazul unei reduceri contabile, permanenta sau temporara	n/a	n/a	n/a	n/a
34	In cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile	n/a	n/a	n/a	n/a

35	Pozitia in ierarhia de subordonare in caz de lichidare (specificati tipul de instrument de nivelul imediat superior)	subordonate tuturor celorlalte datorii	subordonate tuturor celorlalte datorii	subordonate tuturor celorlalte datorii	subordonate tuturor celorlalte datorii
36	Caracteristici neconforme pentru care exista dispozitii tranzitorii	nu	nu	nu	nu
37	In caz afirmativ, specificati caracteristicile neconforme				
37 a	Link catre clauzele si conditiile complete ale instrumentului (semnalizare)				

Reconcilierea elementelor de fonduri proprii cu situația poziției

Mii Ron

Fonduri proprii în mii ron	30.06.2025
Capitaluri proprii conform situației poziției financiare a Grupului	17,176,822
Interese minoritare	821,661
Dividend anticipat	-
Alte ajustări de valoare	(45,823)
Fondul comercial	(154,363)
Creanțe privind impozitul amânat	-
Imobilizări necorporale	(572,606)
Alte ajustări	241,831
Fonduri proprii la nivel I de baza*	17,467,520
Total fonduri proprii de nivel I	17,467,520
Intrumente de fonduri proprii de nivel II	2,580,659
Alte ajustări	(581,128)
Total fonduri proprii la nivel II	1,999,531
Total fonduri proprii*	19,467,052

*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 dividende 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 S1 2025	Prudential S1 2025	Referinta
1	Numerar și conturi curente la bănci centrale	21,319,723	21,319,722	
2	Instrumente derivate	174,665	174,665	
3	Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	388,786	18,755	
4	Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	1,460,950	2,112,585	
5	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	43,248,217	43,248,217	
6	Active financiare evaluate la cost amortizat - din care:	131,582,463	131,623,860	
7	- Plasamente la bănci	7,122,430	7,105,950	
8	- Credite și avansuri acordate clienților	94,929,065	94,988,003	
9	- Instrumente de datorie	25,476,712	25,476,712	
10	- Alte active financiare	4,054,255	4,053,196	
11	Creanțe din contracte de leasing financiar	5,809,331	5,809,331	
12	Investiții în participații	28,942	20,008	
13	Investiții în asociați			
14	Imobilizări corporale și investiții imobiliare	1,637,836	1,361,828	
15	Imobilizări necorporale	1,021,598	1,021,550	CC1 randul 8
16	Fondul comercial	156,968	154,363	CC1 randul 8
17	Active aferente dreptului de utilizare	552,157	570,492	
18	Creanțe privind impozitul curent			
19	Creanțe privind impozitul amânat	339,676	312,577	
20	Alte active nefinanciare	434,798	434,130	
21	Total active	208,156,110	208,182,083	
Datorii - Defalcare pe clase de datorii conform bilanțului din situațiile financiare publicate				
22	Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	248,724	248,724	
23	Depozite de la bănci	986,588	986,588	
24	Depozite de la clienți	164,468,946	164,500,342	
25	Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	14,036,054	14,005,551	
26	Datorii subordonate	2,580,659	2,580,659	
27	Datorii cu impozit curent	117,432	116,898	
28	Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	665,625	665,625	
29	Datorii din contracte de leasing	587,671	607,206	
30	Alte datorii financiare	5,949,793	5,949,609	
31	Alte datorii nefinanciare	481,499	485,006	
32	Total datorii excluzând datoriile financiare către deținătorii de unități de fond	190,122,991	190,146,208	

33	Datorii financiare către deținătorii de unități de fond	34,636	-	
34	Total datorii	190,157,627	190,146,208	
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	(15,287)	-	CC1 randul 16
37	Prime de capital	28,110	28,110	CC1 randul 1
38	Rezultat reportat	7,869,293	7,891,724	CC1 randul 2 + CC1 randul 3 + CC1 randul EU-3a
39	Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale	43,830	43,830	
40	Rezerve privind activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	(1,375,534)	(1,375,534)	
41	Alte rezerve	1,371,110	1,370,947	
42	Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii	17,176,822	17,214,377	
43	Interese care nu controlează	821,661	821,498	
44	Total capitaluri proprii	17,998,483	18,035,875	
45	Total datorii și capitaluri proprii	208,156,110	208,182,083	

Fonduri proprii (prudențial)

Anexa VII Modelul EU CC1 - Compoziția fondurilor proprii

Mii Ron

		(a)	(b)
		Cuquantumuri	Sursa bazata pe numerele/ literele de referinta ale bilantului in conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat
	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): instrumente si rezerve	30.06.2025	
1	Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente	9,283,409	CC2 randul 35+ CC2 randul 37
2	Rezultatul reportat	4,193,606	CC2 randul 38 + CC2 randul 39 + CC2 randul 40 + CC2 randul 41
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	3,500,237	
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 (cuquantumul 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	17,055,145	
	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): ajustari de reglementare	30.06.2025	
7	Ajustari de valoare suplimentare (valoare negativa)	(45,823)	
8	Imobilizari necorporale (excluzand obligatiile fiscale aferente)(valoarea negativa)	(726,970)	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 așteptate		
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 negativă)		
16	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază (valoare negativă)	(100,250)	CC2 randul 36 (partial) - acțiuni 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 (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)		
19	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)		
20	Nu se aplica		
EU-20a	Cuantumul expunerii aferent următoarelor elemente care se califică pentru o pondere de risc de 1 250 %, atunci când instituția optează pentru alternativa deducerii	(46,066)	
EU-20b	din care: dețineri calificate din afara sectorului financiar (valoare negativă)		
EU-20c	din care: poziții din securitizare (valoare negative)	(46,066)	
EU-20d	din care: tranzacții incomplete (valoare negativă)		
21	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [cuantumul 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 fondurie proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depasesc elementele de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar ale institutiei (valoare negativa)		
27a	Alte ajustari de reglementare	1,331,484	
28	Ajustari reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza (CET1)	412,376	
29	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	17,467,520	
	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente	30.06.2025	
30	Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente		
31	din care: clasificate drept capotal propriu in conformitate cu standardele contabile aplicabile		
32	din care: clasificate drept datorii in conformitate cu standardele contabile aplicabile		
33	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 supli- mentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse pe rândul 5) emise de filiale și deținute de părți terțe		
35	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive		
36	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) înainte de ajustările de reglementare		
	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustări de reglementare	30.06.2025	
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 supli- mentar 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 supli- mentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnifi- cativă (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)	17,467,520	
	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) : instrumente	30.06.2025	
46	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	1,999,531	
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	1,999,531	
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)	1,999,531	
59	Fondurile proprii totale (TC = T1 + T2)	19,467,052	
60	Cuantumul total al expunerii la risc	93,736,480	
	Ratele de adecvarea a capitalului și cerințele de capital, inclusiv amortizoarele	30.06.2025	
61	Fondurile proprii de nivel 1 de bază	18.63%	
62	Fondurile proprii de nivel 1	18.63%	
63	Fonduri proprii totale	20.77%	
64	Cerințele globale de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituției	12.65%	
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 sistemică (G-SII) sau alte instituții de importanță sistemică (O-SII)	2.50%	
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	9.75%	
	Minime naționale (daca difera de Basel III)	30.06.2025	
69	Nu se aplica		

70	Nu se aplica		
71	Nu se aplica		
	Cuquanturi sub pragurile pentru deducere (înainte de ponderea la riscuri)	30.06.2025	
72	Deținerile directe și indirecte de fonduri proprii și datorii eligibile ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuquantum sub pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)		
73	Deținerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (cuquantum sub pragul de 17,65 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)		
74	Nu se aplică		
75	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [cuquantum sub pragul de 17,65 %, excluzând obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR]		
	Plafoane aplicabile pentru includerea provizioanelor în fondurile proprii de nivel 2	30.06.2025	
76	Ajustările pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării standardizate (înainte de aplicarea plafonului)		
77	Plafonul pentru includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării standardizate		
78	Ajustările pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării bazate pe modele interne de rating (înainte de aplicarea plafonului)		
79	Plafonul pentru includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării bazate pe modele interne de rating		
	Instrumente de capital care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă (aplicabile numai între 1 ianuarie 2014 și 1 ianuarie 2022)	30.06.2025	
80	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă		
81	Cuquantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 de bază din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)		
82	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă		
83	Cuquantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)		
84	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă		
85	Cuquantumul exclus din fondurile proprii de nivel 2 din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)		

Formularul KM1 - Model pentru indicatorii-cheie

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

Mii Ron

		a	b	c	d	e
		30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024
	Fonduri proprii disponibile (cuantumuri)					
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	17,467,520	15,835,536	16,707,830	15,643,698	15,362,583
	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	17,467,520	15,835,536	16,117,842	15,119,082	14,874,006
	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	15,914,125	14,182,259	14,816,360	14,329,167	13,702,156
2	Fonduri proprii de nivel 1	17,467,520	15,835,536	16,707,830	15,643,698	15,362,583
	Fonduri proprii de nivel 1, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	17,467,520	15,835,536	16,117,842	15,119,082	14,874,006
	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	15,914,125	14,182,259	14,816,360	14,329,167	13,702,156
3	Fonduri proprii totale	19,467,052	17,915,681	18,809,175	17,745,513	17,483,899
	Fonduri proprii totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	19,467,052	17,915,681	18,219,187	17,220,898	16,995,322
	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	17,913,657	16,262,404	16,917,704	16,430,982	15,823,472
	Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor					
4	Cuantumul total al expunerii la risc	93,736,480	89,847,607	87,865,302	79,980,144	66,853,108
4a	Cuantumul total al expunerii la risc- inainte de aplicarea pragului minim	93,736,480	89,847,607			
	Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)					
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (%)	18.63%	17.62%	19.02%	19.56%	22.98%
	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	18.63%	17.62%	18.44%	19.00%	22.25%
	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	16.98%	15.78%	16.95%	18.01%	20.50%
5a	Nu se aplica					
5b	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază luând in considerare TREa fara aplicarea pragului minim (%)					
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	18.63%	17.62%	19.02%	19.56%	22.98%
	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	18.63%	17.62%	18.44%	19.00%	22.25%

	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	16.98%	15.78%	16.95%	18.01%	20.50%
6a	Nu se aplica					
6b	Rata fondurilor proprii de nivel 1 luând în considerare TREA fara aplicarea pragului minim (%)					
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	20.77%	19.94%	21.41%	22.19%	26.15%
	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	20.77%	19.94%	20.84%	21.64%	25.42%
	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	19.11%	18.10%	19.35%	20.65%	23.67%
7a	Nu se aplica					
7b	Rata fondurilor proprii totale luând în considerare TREA fara aplicarea pragului minim (%)					
Cerința amortizorului combinat și cerința globală de capital (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)						
EU 7d	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	3.84%	3.83%	3.83%	3.83%	2.83%
EU 7e	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază (%)	2.16%	2.15%	2.15%	2.15%	1.59%
EU 7f	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 (%)	2.88%	2.87%	2.87%	2.87%	2.12%
EU 7g	Cerințe totale de fonduri proprii SREP (%)	11.84%	11.83%	11.83%	11.83%	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 (%)	2.50%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
11	Cerința de amortizor combinat (%)	6.00%	5.50%	5.50%	5.50%	5.50%
EU 11a	Cerințele globale de capital (%)	17.84%	17.33%	17.33%	17.33%	16.33%
12	Fondurile proprii de nivel 1 de bază după îndeplinirea cerințelor totale de fonduri proprii SREP (%)	9.75%	8.75%	10.14%	10.69%	14.86%
Indicatorul efectului de levier						
13	Indicatorul de măsurare a expunerii totale	214,723,935	214,098,664	217,035,610	209,265,666	185,703,160
14	Indicatorul efectului de levier	8.13%	7.40%	7.70%	7.48%	8.27%

	Indicatorul efectului de levier, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	8.13%	7.40%	7.45%	7.24%	8.03%
	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	7.41%	6.62%	6.89%	6.89%	7.45%
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)	69,508	64,481	65,291	63,809	60,054
EU 16a	leșiri de numerar - Valoare ponderată totală	30,628	29,576	29,271	28,165	25,693
EU 16b	Intrări de numerar – Valoare ponderată totală	11,185	14,378	16,476	13,983	10,085
16	leșiri de numerar nete totale (valoarea ajustată)	19,578	15,307	12,900	14,303	15,717
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	355%	421%	506%	446%	382%
Indicatorul de finanțare stabilă net						
18	Finanțarea stabilă disponibilă totală	174,639,235	169,644,305	172,070,130	164,967,000	147,615,702
19	Finanțarea stabilă necesară totală	75,083,218	68,618,353	65,334,161	68,109,843	60,459,909
20	Indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR) (%)	232.59%	247.23%	263.37%	242.21%	244.15%

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.

În luna iulie 2025 Banca Transilvania S.A. a listat la Bursa de Valori București prima sa emisiune de obligațiuni sustenabile în lei, în valoare de 1,5 miliarde de lei. Emisiunea de obligațiuni constă în 2.500 de obligațiuni corporative, sustenabile, eligibile (în linie cu cerințele MREL), nepreferențiale, cu valoarea nominală de 600.000 de lei, cu scadența în anul 2032 și cu o dobândă anuală de 8,875%.

Emisiuni de obligatiuni 2024:

- ISIN: XS2908597433

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 contribuie 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.

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 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, susținuta 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 debutul emisiunii, banca își duce la îndeplinire angajamentul față de acționari, mobilizând capital necesar pentru o creștere organică și stabilitatea băncii.

BT a emis obligațiuni de tip Senior Non-Preferred, pe o perioadă 4 ani, cu o rată a cuponului de 8.875, în valoare de 500 milioane EUR, în cadrul primei emisiuni, cu investitori plasând ordine de peste 850 de milioane de EUR. Sumele atrase din această primă emisiune au fost tratate ca fiind instrumente de datorie eligibile MREL. Peste 80% din totalul emisiunii a fost subscris de investitori din aproape 20 de țări, BERD

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

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

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

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

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

Astfel, Banca Transilvania devine un emitent activ în piețele internaționale, ambele programe contribuind la stabilitatea și creșterea financiară generală a băncii. Din punct de vedere al impactului cuantificat, ambele programe au dus la îmbunătățirea ratelor de adecvare 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 datorii eligibile pentru G-SII (TLAC)				
		a	b	c	d	e	f
		30.06.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024
Fonduri proprii și pasive eligibile, procente și componente							
1	Fonduri proprii și pasive eligibile	30,657,348					
EU-1a	Din care fonduri proprii și pasive subordonate	30,657,348					
2	Valoarea totală a expunerii la risc a grupului de rezoluție (TREA)	93,736,480					
3	Fonduri proprii și pasive eligibile ca procent din TREA (rândul 1/rândul 2)	32.71%					
EU-3a	Din care fonduri proprii și pasive subordonate	32.71%					
4	Măsura totală a expunerii grupului de rezoluție	214,723,935					
5	Fonduri proprii și pasive eligibile ca procent din măsura totală a expunerii	14.28%					
EU-5a	Din care fonduri proprii sau pasive subordonate	14.28%					
6a	Se aplică scutirea de subordonare de la articolul 72b alineatul (4) din CRR? (5% scutire)						
6b	Articol pro-memorativ - Valoarea totală a instrumentelor de pasive eligibile nesubordonate permise Dacă se aplică discreția de subordonare conform articolului 72b alineatul (3) CRR (exceptare maximă de 3,5%)						
6c	Articol pro-memo: dacă se aplică o scutire de subordonare plafonată în temeiul articolului 72b alineatul (3) CRR, valoarea finanțării emise care este egală cu pasivele excluse și care este recunoscută la rândul 1, împărțită la finanțarea emisă care este egală cu pasivele excluse. și care ar fi recunoscut la rândul 1 dacă nu s-ar aplica niciun plafon (%)						
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%					

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

		a	b	c
	Prezentare generala a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc	RWA		Cerinte minime de capital
		30.06.2025	31.03.2025	30.06.2025
1	Riscul de credit (excluzând CCR)	75,468,653	72,356,433	6,037,492
2	Din care abordarea standardizată	75,468,653	72,356,433	6,037,492
3	Din care abordarea IRB (FIRB) de bază			
4	Din care abordarea bazata pe incadrare			
4a	Din care titluri de capital care fac obiectul metodei simple de ponderare la risc			
5	Din care abordarea IRB (AIRB) avansată			
6	Risul de credit al contrapartii CCR	112,576	152,595	9,006
7	Din care metoda standardizată	112,576	152,595	9,006
8	Din care metoda modelului intern (MMI)			
8a	Din care expuneri fata de o CPC			
9	Din care alte CCR			
10	Riscul de ajustare a evaluării creditului - risc CVA	192,408	153,368	15,393
EU 10a	Din care abordarea standardizată (SA)			

EU 10b	Din care abordarea de bază (F-BA și R-BA)	192,408	153,368	15,393
EU 10c	Dintre care abordarea simplificată			
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)			
21	Din care abordarea standardizată alternativă (A-SA)			
21a	Din care abordarea standardizată simplificată (S-SA)	4,011,459	3,086,588	320,917
22	Din care abordarea modelelor interne alternative (A-IMA)			
22a	Expuneri mari			
23	Reclasificări între portofoliul de tranzacționare și cele din afara acestuia			
24	Riscul operațional	13,951,385	13,951,385	1,116,111
24a	Expunerea la criptoactive			
25	Cuantumuri sub pragurile de deducere (supuse unei ponder de risc de 250%)			
26	Pragul minim privind cerintele de capital aplicat (%)			
27	Ajustarea pragului minim (înainte de aplicarea plafonului tranzitoriu)			
28	Ajustarea pragului minim (după aplicarea plafonului tranzitoriu)			
29	Total	93,736,480	89,700,181	7,498,918

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	EU d
		RWA				
		RWEA pentru abordările bazate pe modele pe care bancile au aprobarea autoritatilor de supraveghere sa le utilizeze	RWEA pentru portofoliile în cazul carora se utilizeaza abordari standardizate	RWEA efective totale (a + b)	RWEA calculate utilizând abordarea standardizata completa	RWEA care reprezintă baza pragului minim privind cerințele de capital
1	Riscul de credit (cu excepția riscului de credit al contrapărții)			75,468,653	75,468,653	
2	Riscul de credit al contrapartidei			112,576	112,576	
3	Ajustarea evaluării creditului			192,408	192,408	
4	Expunerile din securitizare în portofoliul bancar			-	-	
5	Riscul de piata			4,011,459	4,011,459	
6	Risc operational			13,951,385	13,951,385	
7	Alte cuantumuri ponderate la risc ale expunerii			-	-	
8	Total			93,736,480	93,736,480	

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

Mii Ron

		a	b	c	d	EU d
		Cuantumul ponderat la risc al expunerilor (RWEA)				
		RWEA pentru abordările bazate pe modele pe care instituțiile au aprobată autorităților de supraveghere să le utilizeze	RWEA pentru coloana (a) dacă se recalculează utilizând abordarea standardizată	RWEA efective totale	RWEA calculat folosind abordarea standardizată complet	RWEA care reprezintă baza pragului minim privind cerințele de capital
1	Administrații centrale și bănci centrale				4,608,617	
EU 1a	Administrații regionale sau autorități locale				622,409	
EU 1b	Entități din sectorul public				709,392	
EU 1c	Clasificate ca bănci multilaterale de dezvoltare în SA					
EU 1d	Clasificate ca organizații internaționale în SA					
2	Instituții				2,090,128	
3	Titluri de capital				606,458	
4	Nu se aplică					
5	Societăți				15,328,117	
5.1	Din care: se aplică F-IRB					
5.2	Din care: se aplică A-IRB					
EU 5a	Din care: Societăți – General					
EU 5b	Din care: Societăți – Finanțări specializate					
EU 5c	Din care: Societăți – Creanțe achiziționate					
6	Retail				17,161,848	
6.1	Din care: Retail – Expuneri eligibile reînnoibile					
EU 6.1a	Din care: Retail – Creanțe achiziționate					
EU 6.1b	Din care: Retail – Alte					
6.2	Din care: Retail – Garantate cu bunuri imobile locative					
7	Nu se aplică					
EU 7a	Clasificate ca fiind garantate cu bunuri imobile și expuneri ADC în SA				23,341,712	
EU 7b	Organisme de plasament colectiv (OPC)					
EU 7c	Clasificate ca expuneri în stare de nerambursare în SA				1,703,032	
EU 7d	Clasificate ca expuneri din datorii subordonate în SA				3,695,534	
EU 7e	Clasificate ca obligațiuni garantate în SA					
EU 7f	Clasificate drept creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt în SA					
8	Alte active care nu corespund unor obligații de credit				5,713,981	
9	Total				75,581,228	

Începând cu ianuarie 2025, Banca aplică abordarea de bază pentru cerința de capital CVA. Prin urmare, vor fi publicate cu frecvența anuală doar formularele CVA1 și CVA2, în timp ce formularele CVA3 și CVA4 nu mai sunt aplicabile Bancii.

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.

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).

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.

EXPUNEREA LA RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII

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

În activitatea sa, Banca Transilvania are expuneri 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, banca utilizează abordarea standardizată, iar pentru determinarea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de ajustare a evaluării creditului, se utilizează abordarea de bază (BA-CVA).

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 (pentru instrumente financiare derivate)	41,204	240,630		1.4	394,567	394,567	394,567	112,576
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	41,204	240,630		1.4	394,567	394,567	394,567	112,576

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	394,567	192,408
EU4	Tranzacțiile care fac obiectul abordării alternative (pe baza metodei expunerii inițiale)		
5	Total tranzacții supuse cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA	394,567	192,408

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	14,108,642	-	14,108,642	-
2	SFT	2,377,504	-	11,636	2,005,868
	Compensare între produse	-	-	-	-
3	diferite				
4	Total	16,486,146	-	14,120,278	2,005,868
					14,028,443

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

Mii Ron									
		a	b	c	d	e	f	g	h
Tipul de garanție reală		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	-	-	-	3,450	-	458,051	-	360,000
2	Numerar - alte monede	-	80,199	-	113,686	-	1,638,078	-	86,084
3	Titluri de datorie suverană naționale	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Alte titluri de datorie suverană	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Titluri de datorie ale agențiilor guvernamentale	-	-	-	-	-	359,387	-	2,180,738

6	Obligațiuni corporative	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Titluri de stat	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Alte garanții reale	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Total	-	80,199	-	117,136	-	2,455,516	-	2,626,822

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	394,567	112,576
14	(ii) Instrumente financiare derivate tranzacționate la bursă	-	-
15	(iii) SFT-uri	359,387	-
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		

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;
- amortizorul O-SII în cuantum de 2.5% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc;
- pentru data de 30 iunie 2025 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 30 iunie 2025.

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 – Cuantumul amortizorului anticiclic de capital specific instituției

		a
1	Cuantumul total al expunerii la risc	93,736,480
2	Rata amortizorului anticiclic de capital specific instituției	1.00%
3	Cerința privind amortizorul anticiclic de capital specific instituției	937,365

AJUSTĂRI PENTRU RISCUL DE CREDIT

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

Activele financiare sunt considerate „*restante*” 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".

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 rămase a obligației de rambursare (Lifetime PD).

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

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

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

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

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

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

Ipotezele care stau la baza ECL sunt monitorizate și revizuite de două ori pe an.

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

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

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

Alte evenimente care duc la derecunoaștere sunt:

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

În baza unei analize, Grupul poate decide derecunoașterea unui activ depreciat, prin evidențierea lui în afara bilanțului (write-off). Aceste active vor face în continuare obiectul procedurilor de recuperare. Evaluarea dacă o operațiune de write-off este necesară și adecvată se bazează pe mai mulți factori, inclusiv analiza serviciului datoriei și existența unor garanții sau alte surse generatoare de 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 în măsura în care 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 EUCR1 – Expuneri performante și neperformante și provizioanele aferente

Mii Ron

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală						Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului	Garanțiile reale și garanțiile financiare primite	
	Expuneri performante			Expuneri neperformante			Expuneri performante – depreciere cumulată și provizioane			Expuneri neperformante – depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				La expuneri performante	La expuneri neperformante
		Din care etapa 1	Din care etapa 2		Din care etapa 2	Din care etapa 3		Din care etapa 1	Din care etapa 2		Din care etapa 2	Din care etapa 3			
00 Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	18,548,874	18,548,874	-	-	-	-	(4,461)	(4,461)	-	-	-	-	-	-	-
1 Credite și avansuri	111,958,761	95,948,955	16,009,806	4,085,645	-	4,085,645	(3,908,008)	(1,675,434)	(2,232,574)	(2,526,101)	-	(2,526,101)	(2,957,997)	50,982,518	1,120,812
2 Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Administrații publice	10,882,806	10,848,338	34,468	2,719	-	2,719	(92,475)	(88,868)	(3,607)	(2,443)	-	(2,443)	(3,909)	5,826	-
4 Instituții de credit	6,227,354	6,227,354	-	-	-	-	(6,978)	(6,978)	-	-	-	-	(340)	-	-
5 Alte societăți financiare	2,764,105	2,744,986	19,119	53,143	-	53,143	(36,497)	(31,547)	(4,950)	(51,289)	-	(51,289)	(7,648)	156,771	395
6 Societăți nefinanciare	47,157,836	37,504,762	9,653,074	2,481,177	-	2,481,177	(2,591,353)	(1,164,713)	(1,426,640)	(1,426,753)	-	(1,426,753)	(2,030,038)	23,330,144	729,024
7 Din care IMM-uri	36,028,274	28,703,857	7,324,417	2,066,795	-	2,066,795	(1,933,769)	(817,500)	(1,116,269)	(1,162,676)	-	(1,162,676)	(416,978)	19,004,884	586,265
8 Gospodării	44,926,660	38,623,515	6,303,145	1,548,606	-	1,548,606	(1,180,705)	(383,328)	(797,377)	(1,045,616)	-	(1,045,616)	(916,062)	27,489,777	391,393
9 Titluri de datorie	68,659,842	68,659,842	-	144,750	-	144,750	(183,853)	(183,853)	-	(72,375)	-	(72,375)	-	-	-
10 Bănci centrale	257,003	257,003	-	-	-	-	(258)	(258)	-	-	-	-	-	-	-
11 Administrații publice	64,992,083	64,992,083	-	-	-	-	(173,110)	(173,110)	-	-	-	-	-	-	-
12 Instituții de credit	2,355,955	2,355,955	-	144,750	-	144,750	(2,690)	(2,690)	-	(72,375)	-	(72,375)	-	-	-
13 Alte societăți financiare	977,523	977,523	-	-	-	-	(1,317)	(1,317)	-	-	-	-	-	-	-
14 Societăți nefinanciare	77,278	77,278	-	-	-	-	(6,478)	(6,478)	-	-	-	-	-	-	-
15 Expuneri extrabilanțiere	36,030,216	33,768,721	2,261,495	329,964	-	329,964	271,587	197,927	73,660	124,727	-	124,727	-	6,149,833	98,279
16 Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Administrații publice	948,415	948,415	-	-	-	-	2,736	2,736	-	-	-	-	-	1,484	-
18 Instituții de credit	3,728,314	3,728,314	-	-	-	-	4	4	-	-	-	-	-	-	-
19 Alte societăți financiare	299,696	299,627	69	703	-	703	1,719	1,713	6	463	-	463	-	15,368	190
20 Societăți nefinanciare	25,818,279	24,612,826	1,205,453	319,453	-	319,453	213,862	171,691	42,171	119,571	-	119,571	-	5,933,303	97,939
21 Gospodării	5,235,512	4,179,539	1,055,973	9,808	-	9,808	53,266	21,783	31,493	4,693	-	4,693	-	199,678	150
22 Total	235,197,693	216,926,392	18,271,301	4,560,359	-	4,560,359	(3,824,735)	(1,665,821)	(2,158,914)	(2,473,749)	-	(2,473,749)	(2,957,997)	57,132,351	1,219,091

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	611,932	1,093,243	1,093,243	1,093,243	(145,016)	(603,115)	774,037	449,642
2 Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Administrații publice	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Instituții de credit	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Alte societăți financiare	549	190	190	190	(125)	(181)	-	-
6 Societăți nefinanciare	512,817	840,283	840,283	840,283	(125,302)	(489,515)	580,611	316,696
7 Gospodării	98,566	252,769	252,769	252,769	(19,589)	(113,419)	193,426	132,946
8 Titluri de datorie	-	-	-	-	-	-	-	0
9 Angajamente de creditare date	2,566	10,776	10,776	10,776	313	8,780	3,182	1,862
10 Total	614,498	1,104,019	1,104,019	1,104,019	(144,703)	(594,334)	777,220	451,504

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	116,044,404	4,085,644	77,287	116,044	(6,434,108)		
2	Romania	109,201,463	4,006,884	4,007	109,201	(6,283,408)		
3	Spania	3,018,987	73,275	73,275	3,019	(136,862)		
4	Republic of Moldova	1,465,313	123	0	1,465	(680)		
5	Other countries	2,358,641	5,363	5	2,359	(13,158)		
6	Expuneri extrabilanțiere	36,360,181	329,964	330			396,315	
7	Romania	35,585,887	147,031	147			385,354	
8	Republic of Moldova	432,990	669	1			10,823	
9	Other countries	341,304	182,264	182			137	
10	Total	152,404,585	4,415,609	77,617	116,044	(6,434,108)	396,315	

*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	4,909,304	365,449	365,449	4,909,304	(562,710)	-
2	Industria miniera și extractivă	236,704	4,413	4,413	236,704	(15,684)	-
3	Industria prelucrătoare	7,689,447	348,352	348,352	7,689,447	(741,289)	-
4	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și aerului condiționat	2,061,955	1,990	1,990	2,061,955	(114,975)	-
5	Aprovizionare cu apă	435,062	15,700	15,700	435,062	(39,091)	-
6	Construcții	4,189,821	460,159	460,159	4,189,821	(527,053)	-
7	Comerț cu ridicata și cu amănuntul	11,150,616	526,176	526,176	11,150,616	(824,666)	-
8	Transporturi și stocare	4,224,333	312,001	312,001	4,224,333	(393,867)	-
9	Servicii de cazare și alimentație	1,891,078	73,879	73,879	1,891,078	(122,671)	-
10	Informare și comunicare	86,266	3,559	3,559	86,266	(6,458)	-
11	Activitati financiare și de asigurare	885,517	23,393	23,393	885,517	(51,736)	-
12	Activități imobiliare	299,975	37,519	37,519	299,975	(30,440)	-
13	Activitati specializate, stiintifice și tehnice	5,425,064	109,011	109,011	5,425,064	(177,321)	-
14	Servicii administrative și de sprijin	1,372,325	65,652	65,652	1,372,325	(99,492)	-
15	Administrare publică și de apărare, asigurări sociale obligatorii	1,165,137	43,617	43,617	1,165,137	(75,827)	-
16	Invatamant	5,339	59	59	5,339	(489)	-
17	Activitati privind sanatatea umana și de asistenta sociala	129,876	4,463	4,463	129,876	(7,156)	-
18	Arte, spectacole și activități recreative	2,151,860	35,622	35,622	2,151,860	(129,476)	-
19	Alte servicii	1,329,334	50,162	50,162	1,329,334	(97,706)	-
20	Total	49,639,013	2,481,177	2,481,177	49,639,013	(4,018,106)	

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

		Mii Ron	
		a	b
		Garanții reale obținute prin intrarea în posesie	
		Valoare la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate
1	Imobilizări corporale	-	-
2	Altele decât imobilizările corporale	50,119	(10,586)
3	<i>Bunuri imobile locative</i>	13,334	(820)
4	<i>Bunuri imobile comerciale</i>	18,533	(7,879)
5	<i>Bunuri mobile (auto, transport maritim etc.)</i>	18,252	(1,887)
6	<i>Instrumente de capital și instrumente de datorie</i>	-	-
7	<i>Altele</i>	-	-
8	Total	50,119	(10,586)

EXPUNEREA LA RISCUL DE PIAȚĂ

Modificările survenite în anul 2025 fata de anul 2024 s-au datorat cresterii valorii portofoliului de tranzacționare ca urmare a strategiei de reorganizare a portofoliilor băncii. Valoarea portofoliului de tranzacționare a crescut în principal datorită cresterii portofoliului de titluri 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	1,854,318	148,345
1	Riscul de rată a dobânzii (general și specific)	758,644	60,691
2	Riscul aferent titlurilor de capital (general și specific)	181,350	14,508
3	Riscul valutar	914,324	73,146
4	Riscul de marfă		
	Opțiuni		
5	Abordare simplificată		
6	Metoda delta plus		
7	Abordare pe bază de scenarii		
8	Securitzare (risc specific)		
9	Total	1,854,318	148,345

RISCUL DE LICHIDITATE SI DE FINANTARE

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 2025 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 convertibile în lichidități 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 asigure executarea tuturor decontărilor/plăților asumate de bancă, în nume propriu sau în numele clienților, în RON 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 2025, 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 432% (media de douăsprezece luni) la 30 iunie 2025, a fost calculată în conformitate cu cadrul normativ intern, în timp ce LCR la 30 iunie 2025 a înregistrat valoarea de 355%.

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 consolidării individual		Valoarea totală neponderată (medie)				Valoarea totală ponderată (medie)			
EqRon (milioane)									
EU 1a	Trimestrul care se încheie la (ZZ luna AAAA)	30 iunie 2025	31 martie 2025	31 decembrie 2024	30 septembrie 2024	30 iunie 2025	31 martie 2025	31 decembrie 2024	30 septembrie 2024
EU 1b	Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor	12	12	12	12	12	12	12	12
ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATĂ									
1	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					69,508	64,481	65,291	63,809
NUMERAR - IESIRI									
2	Depozite retail și depozite ale clienților întreprinderi mici, din care:	135,756	133,934	131,541	129,759	11,427	11,295	10,964	10,767
3	Depozite stabile	83,655	80,806	79,896	76,240	4,183	4,040	3,995	3,812
4	Depozite mai puțin stabile	50,749	51,892	50,566	47,568	5,892	6,018	5,890	5,532
5	Finanțare interbancară negarantată	34,033	34,910	35,288	33,434	18,690	17,796	17,759	16,867
6	Depozite operaționale (toate contrapartile) și depozite în rețele de bănci cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depozite neoperaționale (toate contrapartile)	34,033	34,910	35,288	33,434	18,690	17,796	17,759	16,867
8	Depozite negarantate	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Finanțare interbancară garantată					-	-	-	-
10	Cerințe suplimentare	4,595	4,626	4,671	4,575	274	278	334	349
11	leșiri generate de expunerile din instrumente financiare derivate și alte cerințe în materie de garanții reale	23	27	23	42	23	27	23	42
12	leșiri generate de pierderi de finanțare pentru produse de tip datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilități de credit și de lichiditate	4,572	4,599	4,648	4,533	251	251	311	306
14	Alte obligații de finanțare contractuale	2,074	1,670	1,671	1,704	237	207	215	182
15	Alte obligații de finanțare contingente	57	52	1,620	2,027	-	-	-	-
16	TOTAL leșiri DE NUMERAR					30,628	29,576	29,271	28,165
NUMERAR - INTRARI									
17	Creditare garantată (de exemplu, contracte reverse repo)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Intrări din expuneri pe deplin performante	10,503	14,770	17,320	14,449	8,547	13,216	15,548	13,127
19	Alte intrări de numerar	2,638	1,162	939	867	2,638	1,162	928	856
EU-19a	(Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țări terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile)					-	-	-	-
EU-19b	(Intrări excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)					-	-	-	-
20	TOTAL INTRARI DE NUMERAR	13,140	15,932	18,259	15,317	11,185	14,378	16,476	13,983
EU-20a	Intrări exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrări care fac obiectul plafonului de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 %	13,140	15,932	18,259	15,317	11,185	14,378	16,476	13,983
VALOAREA AJUSTATĂ TOTALĂ									
EU-21	REZERVA DE LICHIDITATE					69,508	64,481	65,291	63,809
22	TOTAL leșiri NETE DE NUMERAR					19,578	15,307	12,900	14,303
23	INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)					355%	421%	506%	446%

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

		30.06.2025					31.03.2025				
		a	b	c	d	e	a	b	c	d	e
		Valoare neponderata in functie de scadenta reziduala				Valoare ponderat a	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	17,467,520			1,999,531	19,467,052	15,835,536			2,080,145	17,915,681
2	Fonduri proprii	17,467,520			1,999,531	19,467,052	15,835,536			2,080,145	17,915,681
3	Alte instrumente de capital										
4	Depozite retail		112,949,505	15,705,458	9,262,257	128,937,671		108,617,848	13,784,901	10,294,867	124,191,255
5	Depozite stabile		70,748,678	6,970,263	5,936,523	79,769,516		66,948,131	7,730,154	6,127,783	77,072,154
6	Depozite mai putin stabile		42,200,828	8,735,195	3,325,734	49,168,155		41,669,717	6,054,747	4,167,084	47,119,101
7	Finantare interbancara		30,822,514	3,690,672	12,720,393	25,945,857		32,991,734	1,967,011	13,487,304	27,182,229
8	Depozite operationale										
9	Alte tipuri de finantare interbancara		30,822,514	3,690,672	12,720,393	25,945,857		32,991,734	1,967,011	13,487,304	27,182,229
10	Datorii interdependente										
11	Alte datorii		33,307	30,783	273,264	288,655		48,611	47,033	331,623	355,140
12	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR										
13	Toate celelalte datorii si instrumente de capital care nu sunt incluse in categoriile de mai sus		33,307	30,783	273,264	288,655		48,611	47,033	331,623	355,140
14	Finantare stabila disponibila (ASF) totala	174,639,235					169,644,305				
Elemente necesare de finantare stabila (RSF)											
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)	1,365,943					1,382,192				

EU-15 a	Active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire									
16	Depozite deținute la alte instituții financiare în scopuri operaționale									
17	Imprumuturi și titluri de valoare performante:	25,275,070	10,676,701	69,383,797	70,462,318	-	22,238,758	11,420,666	65,671,099	65,511,084
18	<i>Efectuarea de operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari garantate cu active lichide de calitate ridicată de nivel 1 care fac obiectul unei marje de ajustare de 0 %</i>									
19	<i>Efectuarea de operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari garantate cu alte active și alte credite și avansuri pentru instituții financiare</i>	10,716,296	135,441	629,199	1,768,549		8,021,593	1,847,063	4,045,282	5,770,973
20	<i>Imprumuturi performante către clienți corporativi nefinanciari, împrumuturi către clienți de retail și întreprinderi mici, precum și împrumuturi către entități suverane și entități din sectorul public, din care:</i>	11,497,878	9,454,811	37,293,100	63,373,089		10,453,258	8,331,077	31,420,515	53,902,686
21	<i>Cu o pondere de risc mai mică sau egală cu 35 % în conformitate cu abordarea standardizată Basel II pentru riscul de credit</i>	54,633	53,857	1,280,094	7,956,846		64,336	74,644	1,302,136	15,517,034
22	<i>Ipoteci performante asupra bunurilor imobile locative, din care:</i>	1,222,368	875,620	26,403,981			1,151,091	825,092	25,117,416	
23	<i>Cu o pondere de risc mai mică sau egală cu 35 % în conformitate cu abordarea standardizată Basel II pentru riscul de credit</i>	492,016	397,191	10,193,749			811,144	607,649	21,371,937	
24	<i>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</i>	1,838,528	210,829	5,057,518	5,320,680		2,612,816	417,434	5,087,886	5,837,425
25	Active interdependente									
26	Alte active:	8,608,186	163,739	964,013	1,543,485	-	13,738,647	133,263	783,378	1,213,325

27	Mărfuri fizice tranzacționate								
28	Active furnizate ca marjă inițială pentru contracte derivate și contribuții la fondurile de garantare ale CPC								
29	NSFR – active derivate					371			
30	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR înainte de deducerea marjei de variație furnizate								
31	Alte active care nu au fost incluse în categoriile de mai sus	8,608,186	163,739	964,013	1,543,485	13,738,276	133,263	783,378	1,213,325
32	Elemente extrabilanțiere	4,273,531	5,672,370	20,989,821	1,711,472	2,102,931	1,630,389	4,891,822	511,752
33	Total RSF				75,083,218				68,618,353
34	Indicatorul de finanțare stabilă netă (%)				233%				247%

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

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

- Activități de tranzacționare a instrumentelor financiare cu venit fix (riscul de rată a dobânzii decurgând din activități de tranzacționare)
- Activități de atragere și plasare de fonduri în relația cu clientela (riscul de rată a dobânzii decurgând din activități bancare). Principalele surse ale riscului de dobândă o reprezintă corelațiile imperfecte dintre data maturității (pentru ratele fixe de dobândă) sau data actualizării prețului (pentru rate de dobândă variabile) aferente activelor și pasivelor purtătoare de dobândă, evoluția adversă a curbei ratei randamentului (evoluția neparalelă a randamentului ratelor de dobândă a activelor și pasivelor purtătoare de dobândă). Activitățile de gestionare a activelor și 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 tranzacționare (RON și EUR) și agregat pentru pozițiile în monedele ne semnificative.

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

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

Perioadă	ΔEVE		ΔNII	
	30.06.2025	30.06.2024	30.06.2025	30.06.2024
Șoc paralel în sus	-1,298,629	-1,812,782	277,886	277,886
Șoc paralel în jos	0	671,671	-277,886	-277,886
Șoc cu variație bruscă	0	123,701		
Șoc cu evoluție constantă	-857,940	-589,173		
Șoc cu rate scurte în sus	-1,358,222	-1,374,560		
Șoc cu rate scurte în jos	0	567,044		
Maxim	1,358,222	1,812,782		
Perioadă	30.06.2025		30.06.2024	
Fonduri proprii la nivel I de bază	17,467,520		15,362,583	

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

Modificări potențiale a valorii economice	Mii Ron
Fonduri proprii	19,467,052
Declinul potențial al valorii ec +/-200bp	-
Valoare absolută	1,500,620
Impact în fonduri proprii	7.71%

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 ron. 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 ron 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. La data de 30.06.2025, pierderile înregistrate au fost alocate integral marjei sintetice în exces, fiind consumat aproximativ 45% din soldul acesteia. Expunerile aflate în stare de nerambursare reprezintă circa 1% din valoarea totală a portofoliului securitizat, fiind acoperite în proporție de aproximativ 80% prin ajustări specifice pentru riscul de credit.

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 baza 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 ron, 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 30-06-2025:

RON mil.

	Data contractului	Maturitate	Tip portofoliu	Suma maxima a portofoliului securitizat	Portofoliul securitizat (Nr. credite)	Valoarea portofoliului securitizat
FEI securitizare sintetică	2023	2039	SME & CO	2.027,5	15.425	2.016,53
Tranșă Senior				1,670,67		1.661,47
Tranșă Mezanin				324,40		322,62
Tranșă Junior				32,44		32,44

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

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			STS	Non - STS		
			din care SRT		din care SRT											
1	Expuneri totale	-	-	-	-	1,890,859	1,890,859	1,890,859	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Retail (total)	-	-	-	-	1,481,151	1,481,151	1,481,151	-	-	-	-	-	-	-	-
3	ipotecii rezidentiale	-	-	-	-	71,517	71,517	71,517	-	-	-	-	-	-	-	-
4	carti de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	alte expuneri de tip retail	-	-	-	-	1,409,634	1,378,287	1,378,287	-	-	-	-	-	-	-	-
6	resecutizari	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Wholesale (total)	-	-	-	-	409,708	409,708	409,708	-	-	-	-	-	-	-	-
8	credite catre societati	-	-	-	-	216,634	216,634	216,634	-	-	-	-	-	-	-	-
9	ipotecii comerciale	-	-	-	-	193,074	193,074	193,074	-	-	-	-	-	-	-	-
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	1,860,260	-	-	-	46,066	-	-	1,860,260	46,066	-	-	-	46,066	-	-	46,066
10	Securitizare	1,860,260	-	-	-	46,066	-	-	1,860,260	46,066	-	-	-	46,066	-	-	46,066
11	Support retail	1,457,323	-	-	-	36,088	-	-	1,457,323	36,088	-	-	-	36,088	-	-	36,088
12	Wholesales	402,937	-	-	-	9,978	-	-	402,937	9,978	-	-	-	9,978	-	-	9,978
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	2,016,529	21,587	18,655
2	Retail (total)	1,586,320	19,516	24,260
3	ipotecii rezidentiale	72,486	-	(326)
4	carti de credit	-	-	-
5	alte expuneri de tip retail	1,513,834	19,516	24,587
6	resecuritizari	-	-	-
7	Wholesale (total)	430,209	2,071	(3,763)
8	credite catre societati	230,789	1,340	(3,279)
9	ipotecii comerciale	199,420	731	(484)
10	leasing si creante	-	-	-
11	alte expuneri de tip wholesales	-	-	-
12	resecuritizari	-	-	-

EFECTUL DE LEVIER

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

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

Descrierea proceselor utilizate pentru a administra riscul efectului de levier excesiv

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

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

La 30.06.2025, indicatorul efectului de levier tranzitoriu se află la 8.13%, comparativ cu 31.03.2025 când valoarea acestuia era de 7.40%.

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

Mii Ron

		a
		Suma aplicabila 30.06.2025
1	Total active conform situațiilor financiare publicate	208,156,110
2	Ajustare pentru entitățile consolidate în scopuri contabile, dar care nu intră în domeniul de aplicare al consolidării prudentiale	(366,130)
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	394,567
9	Ajustare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare (SFT)	359,387
10	Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)	7,120,591
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	(940,590)
13	Indicatorul de măsurare a expunerii total	214,723,935

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 30.06.2025	Suma aplicabila 31.03.2025
1	Elementele bilanțiere (excluzând instrumentele financiare derivate și SFT-urile, dar incluzând garanțiile reale)	207,789,980	206,637,856
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)	(940,590)	(748,349)
7	Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT-urilor)	206,849,390	205,889,506
8	Costul de înlocuire a tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR (și anume fără marja de variație în numerar eligibilă)	57,685	162,757
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	336,882	381,676
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	394,567	544,433
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	32,742,011	32,455,240
20	(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	(25,621,420)	(27,365,464)
21	(Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 și provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilanțiere		
22	Expuneri extrabilanțiere	7,120,591	5,089,777
EU-22a	[Expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR]		
EU-22b	[Expunerile exceptate în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR (bilanțiere și extrabilanțiere)]		
EU-22c	[Expunerile excluse ale băncilor (sau ale unităților) publice de dezvoltare – investiții în sectorul public]		
EU-22d	[Expunerile excluse ale băncilor (sau ale unităților) publice de dezvoltare – credite promoționale]		
EU-22e	[Expuneri excluse care decurg din creditele promoționale de tipul „pass through” acordate de instituții care nu sunt bănci (sau unități) publice de dezvoltare]		
EU-22f	(Părțile garantate excluse ale expunerilor care decurg din credite de export)		
EU-22g	(Garanțiile reale excedentare depuse la agenți tripartiti 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	17,467,520	15,835,536
24	Indicatorul de măsurare a expunerii total	214,723,935	214,098,664
25	Indicatorul efectului de levier (%)	8.13%	7.40%
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 quantumurilor 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 exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT-urilor si a expunerilor exceptate)

Mii Ron

		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform CRR□
		30.06.2025
EU-1	Totalul expunerilor bilantiere (cu exceptia instrumentelor financiare derivate, a SFT si a expunerilor exceptate), din care:	207,789,980
EU-2	Expuneri incluse în portofoliul de tranzacționare	4,222,269
EU-3	Expuneri incluse în portofoliul bancar, din care:	203,567,711.01
EU-4	Obligațiuni garantate	-
EU-5	Expuneri tratate ca suverane	87,383,012
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	2,153,152
EU-7	Instituții	7,063,197
EU-8	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	44,504,912
EU-9	Expuneri de tip retail	25,615,758
EU-10	Societăți	17,688,763
EU-11	Expuneri în stare de nerambursare	1,543,485
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit	17,615,434

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 agreeere și consemnată în rapoartele de evaluare/alte documente asimilabile anexate la documentația de credit, dar și prin rapoarte de evaluare întocmite de alți evaluatori autorizați ANEVAR în conformitate cu prevederile *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 mobiliară*** : 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	63,941,075	52,103,330	45,299,427	6,803,902	-
2	Titluri de datorie	70,507,292				
3	Total	191,060,121	52,103,330	45,299,427	6,803,902	-
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 înainte de CRM		Expuneri după CCF și după CRM		RWEA și densitatea RWEA	
		Expuneri bilanțiere	Expuneri extrabilanțiere	Expuneri bilanțiere	Expuneri extrabilanțiere	RWEA	Densitatea RWEA (%)
1	Administrații centrale sau bănci centrale	87,383,012	-	93,681,240	65	4,608,617	5%
2	Entități din sectorul public din afara administrațiilor centrale	2,022,443	802,938	2,434,448	8,220	1,331,801	55%
EU 2a	Administrații regionale sau autorități locale	1,733,275	661,069	1,733,275	-	622,409	36%
EU 2b	Entități din sectorul public	289,168	141,869	701,172	8,220	709,392	100%
3	Bănci de dezvoltare multilaterală	130,709	-	3,480,532	-	-	0%
EU 3a	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	0%
4	Instituții	7,063,197	84,846	7,557,518	151,100	2,090,128	27%
5	Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	0%
6	Societăți	17,688,763	14,238,048	15,485,524	1,671,489	15,328,117	89%
6.1	Din care: Finantari specializate	496,764	200,523	491,875	32	540,822	110%
7	Expuneri din datorii subordonate și titluri de capital	3,070,148	-	3,070,148	-	4,301,993	140%
EU 7a	Expuneri din datorii subordonate	2,463,690	-	2,463,690	-	3,695,534	150%
EU 7b	Titluri de capital	606,458	-	606,458	-	606,458	100%
8	Retail	25,615,758	11,619,714	22,284,947	2,543,376	17,161,848	69%
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile și expuneri ADC	44,504,912	5,423,653	41,952,572	103,164	23,341,712	56%
9.1	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative – non IPRE	27,999,512	489,692	25,932,892	39,463	8,554,302	33%
9.2	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative – IPRE	41,236	1,102	40,159	-	35,188	88%
9.3	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile comerciale – non IPRE	11,727,154	4,200,180	11,350,815	63,702	9,891,176	87%
9.4	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile comerciale – IPRE	3,738,607	407,488	3,732,632	-	3,538,932	95%
9.5	Achiziții, dezvoltare și construcții (ADC)	998,403	325,191	896,075	-	997,102	111%
10	Expuneri în stare de nerambursare	1,543,485	176,514	1,543,485	43,111	1,703,032	107%
EU 10a	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o	-	-	-	-	-	0%
EU 10b	Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-	-	0%
EU 10c	Alte elemente	12,654,427	-	12,777,155	246,170	5,713,981	44%
11	Nu se aplică	-	-	-	-	-	0%
12 Total		201,676,852	32,345,713	204,267,567	4,766,694	75,581,228	36%

Formularul 20: UE CR5 – Abordarea standardizată

Mii Ron

Clase de expuneri		Pondere de risc																										Total	Din care nu beneficiază de rating	
		0 %	25 %	45 %	45 %	50 %	50 %	50 %	50 %	50 %	50 %	50 %	50 %	50 %	50 %	50 %	50 %	50 %	50 %	50 %	50 %	50 %	50 %	50 %	50 %	50 %	50 %			Altele
1	Administratii centrale sau banci centrale	60,747,714	-	-	29,509,536	393,445	-	-	-	-	2,903,270	-	-	-	-	-	127,339	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93,681,304	-	
2	Entitati din sectorul public din afara administratiilor centrale	-	-	-	-	1,388,583	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,054,084	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,442,668	-	
EU 2a	Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	1,388,583	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	344,692	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,733,275	-	
EU 2b	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	709,392	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	709,392	-	
3	Banci de dezvoltare multilaterala	3,480,532	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,480,532	-	
EU 3a	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Instituti	189,379	-	-	-	5,091,151	842,164	-	-	-	1,529,361	-	-	7,981	-	-	48,582	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,708,617	-	
5	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Societati	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73,182	-	-	16,544,987	-	-	468,044	70,800	-	-	-	-	-	-	17,157,013	-	
6.1	Din care: Finantari specializate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,863	-	-	468,044	-	-	-	-	-	-	-	491,907	-	
7	Expuneri din datorii subordonate si titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	606,458	-	-	-	2,463,690	-	-	-	-	-	-	3,070,148	-	
EU 7a	Expuneri din datorii subordonate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,463,690	-	-	-	-	-	-	2,463,690	-	
EU 7b	Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	606,458	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	606,458	-	
8	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-	1,496,678	-	-	-	23,227,527	-	-	104,117	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,808,322	-	
9	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	-	-	-	-	20,430,414	4,462	3,394	-	2,562	-	329	-	5,157,227	-	329	14,449,667	4,050	71,845	-	1,931,786	-	-	-	-	-	-	42,055,737	-	
9.1	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative - non IPRE	-	-	-	-	20,430,414	-	-	-	-	-	-	-	5,156,876	-	-	385,065	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,972,355	-	
9.1.1	nu se aplica divizarea imprumuturilor																													
9.1.2	se aplica divizarea imprumuturilor (garantata)																													
9.1.3	se aplica divizarea imprumuturilor (negarantata)																													
9.2	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative - IPRE	-	-	-	-	-	4,462	3,394	-	2,562	-	329	-	351	-	-	-	4,050	-	-	35,010	-	-	-	-	-	-	40,159	-	
9.3	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale - non IPRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,414,516	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,414,516	-	
9.3.1	nu se aplica divizarea imprumuturilor																													
9.3.2	se aplica divizarea imprumuturilor (garantata)																													
9.3.3	se aplica divizarea imprumuturilor (negarantata)																													
9.4	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale - IPRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,606,088	-	71,845	-	1,054,699	-	-	-	-	-	-	3,732,632	-	
9.5	Achizitii, dezvoltare si constructii (ADC)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43,998	-	-	-	852,077	-	-	-	-	-	-	896,075	-	
10	Expuneri in stare de nerambursare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,353,722	-	-	-	232,873	-	-	-	-	-	-	1,586,596	-	
EU 10a	Creante asupra institutiilor si societatiilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 10b	Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 10c	Alte elemente	7,309,344	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,713,981	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,023,325	-	
11	Nu se aplica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 11c	Total	71,726,969	-	-	29,509,536	27,303,593	8,46,626	3,394	-	1,499,240	4,432,631	329	-	28,465,917	-	-	40,002,939	4,050	71,845	468,044	4,699,149	-	-	-	-	-	-	209,034,262	-	

RISCUL DE MEDIU, SOCIAL ȘI GUVERNANȚĂ (RISCUL ESG)

INTRODUCERE

Publicarea informațiilor privind riscurile de mediu, sociale și de guvernare (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 calitatea sa 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.

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.

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:

✓ [Raportul Consiliului de Administrație, Anexa 1 la Situațiile Financiare Consolidate și Individuale – Declarația de durabilitate, Anexa 2 la Situațiile Financiare Consolidate și Individuale – Raportul de remunerare al 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 BT și detaliază obiectivele strategice și realizările (inclusiv cele legate de sustenabilitate). 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 la care este expus GFBT (riscul ESG fiind adresat în zona de management a riscului de credit). Capitolul dedicat *guvernanței corporative* informează cu privire la comitetele înființate la nivelul BT 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 la Situațiile Financiare Consolidate și Individuale – Declarația de durabilitate](#) – completează [Raportul Consiliului de Administrație](#) detaliind aspecte generale (cu privire la strategia și modelul de afaceri al GFBT, guvernanța 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 la Situațiile Financiare Consolidate și Individuale – Raportul de remunerare al organului de conducere al Băncii Transilvania](#) – completează [Raportul Consilului de Administrație](#), incluzând detalii cu privire la politica de remunerare și mecanismele acesteia, principiile și criteriile privind remunerarea (inclusiv în ceea ce privește sustenabilitatea ca obiectiv de performanță) și aduce clarificări cu privire la remunerația organului de conducere 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](#) - Banca asumându-și angajamentul ferm de a trata performanța non-financiară la fel de important ca și performanța financiară;

- [impactul asupra mediului înconjurător, oameni & comunitate și guvernanta corporativă](#);

- [Cadrul de Finanțare Durabilă](#), cu detalii cu privire la strategia de sustenabilitate a GFBT și cadrul de finanțare durabilă, opinia terților (Morningstar Sustainalytics), raportul de asigurare – din partea auditorilor externi, autoevaluarea Băncii cu privire la implementarea principiilor de banking responsabil, [Raportul de Alocare și Impact](#) cu privire la finanțările obținute prin intermediul cadrului de finanțare durabilă, precum și aspecte cu privire la emisiunile de obligațiuni ESG ale Băncii;

- [premii și recunoașteri](#) (detalii cu privire la valoarea brandului, ratinguri acordate de diverse agenții de rating, comunicarea cu investitorii, recunoaștere la nivelul comunității, etc);

- rapoarte (ex: [Raportul de sustenabilitate](#), Raport cu privire la impactul creditelor acordate IMM-urilor de Banca Transilvania, 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](#).

✓ <https://www.bancatransilvania.ro/news/> - locație unde sunt publicate informații relevante cu privire la acțiunile întreprinse de Bancă/ Grup (ex: comunicate de presă, noutăți, anunțuri, infografice, etc) cele mai multe dintre acestea conținând și factori ESG.

SCHIMBĂRI LEGISLATIVE ÎN PERIOADA DE REFERINȚĂ (Ian – Iun 2025)

În ultimii ani autoritățile europene de supraveghere (ESAs) – EBA (*European Banking Authority*)/ EIOPA (*European Insurance and Occupational Pensions Authority*)/ ESMA (*European Securities and Markets Authority*) și cele mai importante organisme internaționale au conlucrat îndeaproape pentru a preveni/ reduce impactul negativ pe care noi crize și riscuri l-ar putea avea asupra sectorului financiar; cu titlu de exemplu, cele mai reprezentative inițiative legislative de la ultimul [Raport de transparență aferent Decembrie 2024](#) cu impact asupra activității instituțiilor de credit în zona riscurilor ESG sunt:

i) *Ianuarie 2025* – EBA a publicat *EBA/GL/2025/01 Ghidul privind administrarea riscurilor de mediu, sociale și de guvernanta (ESG)*, cu recomandări referitoare la: (a) identificarea, măsurarea, administrarea și monitorizarea

ESG; (b) evaluarea impactului riscurilor ESG asupra profilului de risc și solvabilității instituțiilor; (c) conținutul planurilor de tranziție (termene specifice, ținte și obiective intermediare cuantificabile), care să permită monitorizarea riscurilor financiare care decurg din factorii ESG, inclusiv cele legate de tranziția către neutralitatea climatică până în 2050. Ghidul vine să completeze acțiunile ECB anterioare (Noiembrie 2020 - *Ghidul privind riscurile legate de climă și de mediu*; Noiembrie 2022 - *Ghid de bune practici pentru gestionarea riscurilor legate de climă și mediu*, cu mențiunea că până la finalul anului 2025 se așteaptă un nou ghid pe acest topic) și BIS (*Bank for International Settlements/ Banca Reglementărilor Internaționale*) (Aprilie 2021 - *Riscul climatic și canalele de transmisie*). EBA/GL/2025/01 urmează să intre în vigoare începând cu 11.01.2026;

ii) *Ianuarie 2025* - EBA a lansat spre consultare publică EBA/CP/2025/02 *Ghid privind analiza de scenarii ESG* în completarea ghidului mai sus amintit, vizând rolul analizei de scenarii în consolidarea rezilienței instituțiilor la riscurile de mediu, pornind de la scenariile climatice și continuând cu scenarii al căror scop vizează testarea instituției la șocuri severe pe termen scurt, mediu și lung. Documentul va intra în vigoare 11.01.2026;

iii) *Februarie 2025* - EBA a publicat EBA/REP/2025/06 *Raport privind disponibilitatea datelor și fezabilitatea adoptării unei metodologii standard pentru expunerile ESG*. Documentul evidențiază provocările actuale în colectarea și standardizarea datelor ESG, în special în ceea ce privește calitatea, granularitatea, comparabilitatea și transparența acestora. Metodologiile de evaluare a riscurilor de mediu, în special a riscurilor climatice, sunt cele mai avansate, pentru riscurile sociale și de guvernare fiind în cea mai mare parte calitative. Scorurile ESG sunt cele mai frecvent utilizate, existând însă provocări semnificative în utilizarea lor ca bază potențială pentru o metodologie standardizată, datorită complexității și variabilității generate de abordări/ surse de date/ metodologii diferite. Chiar și între agențiile de rating (ECAI) există diferențe semnificative de abordare, atât în ceea ce privește metodologiile, cât și domeniul de aplicare a riscurilor ESG, existând propuneri din partea ESMA pentru alinierea în viitor a acestora. În ceea ce privește disponibilitatea și accesibilitatea datelor, EBA concluzionează că în prezent nu sunt încă suficiente elemente pentru a dezvolta o metodologie standardizată, care să ajute la identificarea și calificarea riscurilor ESG, urmărind demersuri pentru alinierea acestora în viitor;

iv) *Iunie 2025* - ESAs au lansat o consultare publică comună, JC/2025/30 *Orientări comune pentru a asigura consecvența, considerații pe termen lung și standarde comune la nivelul simulărilor de criză aferente riscurilor ESG*, pentru care se așteaptă feedback până în 19.09.2025, urmând ca forma finală să intre în vigoare tot la 11.01.2026; documentul se adresează autorităților competente, precizând necesitatea integrării în mod consecvent a riscurilor ESG în activitățile de simulare la criză în materie de supraveghere. Principalele recomandări vizează: (a) asigurarea unor resurse umane și materiale suficiente pentru pregătirea testelor de stres ESG și pentru dezvoltarea capacităților de gestionare, colectare și analizare a datelor; (b) efectuarea de teste de stres ESG prin testarea rezilienței pozițiilor de capital și lichiditate și a capacității de a absorbi pierderile în cazul șocurilor economice și financiare, pe termen scurt și mediu și testarea rezilienței strategiei și a modelului de afaceri la o serie de scenarii legate de ESG pe termen mediu și lung; (c) integrarea rezultatelor analizei de semnificație; evaluare dinamică, care să permită ajustări pe măsură ce riscurile ESG evoluează, devin disponibile noi date și instituția își perfecționează propriul proces de identificare a riscurilor, recomandându-se o abordare etapizată, cu prioritizare inițială a riscurilor climatice și de mediu; (d) dezvoltarea testelor de stres pe termen scurt, mediu și lung, luând în considerare mai multe niveluri de granularitate și aplicând principiul proporționalității;

v) *Iulie 2025* - EBA a lansat spre consultare publică EBA/CP/2025/13 *Ghidul privind mecanismele de supraveghere și guvernare a produselor bancare de retail pentru a lua în considerare produsele cu caracteristicile*

ESG și riscurile de greenwashing, propunerea vizând modificarea EBA/GL/2015/18 Ghidului privind supravegherea produselor și mecanismele de guvernanță pentru produsele bancare de retail, urmărind modalitatea de reglementare a proceselor, funcțiilor și strategiilor interne în legătură cu proiectarea produselor bancare, lansarea pe piață și revizuirea de-a lungul ciclului lor de viață, integrând totodată caracteristici ESG, prin abordare proporțională și specifică; ghidul intră în vigoare la 01.12.2026;

v) Iulie 2025 - în demersul de simplificare a complexității raportărilor în cadrul *Directivei privind raportarea referitoare la sustenabilitatea corporativă (CSRD)*, Comisia Europeană a adoptat standardul VSME (Voluntary standard for non-listed micro-, small- and medium-sized undertakings) elaborat de EFRAG, care vizează raportarea voluntară privind durabilitatea IMM-urilor, încurajând totodată companiile mari și instituțiile financiare care solicită informații privind durabilitatea de la IMM-uri să își bazeze cererile pe standardul voluntar, pe cât posibil;

vi) Iulie 2025 - EFRAG (European Financial Reporting Advisory Group) - a publicat un draft de raport privind revizuirea și simplificarea *Standardelor europene de raportare a durabilității (ESRS)*, ca parte a reformelor mai ample lansate de inițiativele *Omnibus*. Principalele revizuii vizează: (a) simplificarea evaluării *dublei materialități* (DMA) și flexibilitate în evaluarea impactului, riscurilor și oportunităților (IRO); (b) o mai bună lizibilitate și concizie a declarațiilor de sustenabilitate, precum și o conectivitate mai mare cu raportarea corporativă, permițând rezumate, utilizarea anexelor și dezvăluirea informațiilor conexe, urmărind nu numai îmbunătățirea clarității informațiilor prezentate, ci și evitarea efortului de duplicare a informațiilor; (c) reducerea punctelor de date obligatorii (*data-points*) în standardele tematice și centralizarea narativelor PAT (Politici, Acțiuni, Ținte) numai la nivelul *ESRS 2 – General Disclosures*; (d) îmbunătățirea înțelegerii, clarității și accesibilității standardelor, precum și clarificarea structurii, prin separarea conținutului obligatoriu de cel voluntar, inclusiv eliminarea data-point-urilor ne semnificative și realocarea cerințelor în conformitate cu cerințele relevante de divulgare (DR); (e) introducerea unor scutiri, inclusiv bazate pe "*costul nejustificat al efortului*", aplicarea parțială a unui domeniu în situația în care datele sunt limitate, permițând totodată flexibilitate în definirea limitelor având ca efect reducerea gazelor cu efect de seră (GHG); (f) interoperabilitate crescută cu standardele ISSB (*International Sustainability Standards Board*), urmărind alinierea GHG cu prevederile ISSB și GHG Protocol, etc. Perioada de consultare publică este deschisă până la finalul lunii Noiembrie 2025. Corelat cu aceste acțiuni, până la finalul anului 2025 se preconizează că va fi publicată de către Comisia Europeană și o propunere de revizuire a cadrului SFDR (*Sustainable Finance Disclosure Regulation*);

vii) Iulie 2025 - SBTi (*Science Based Targets Initiatives*) - a lansat *Standardul Net-Zero pentru instituțiile financiare*, care stabilește criterii cu privire la finanțarea responsabilă din punct de vedere climatic. Îndeplinirea criteriilor SBTi impune instituțiilor financiare: (a) oprirea imediată a finanțării de noi proiecte pe cărbune; (b) eliminarea treptată a finanțării companiilor din sectorul producției de petrol și gaze până în 2030; (c) publicarea unei politici privind combustibilii fosili care să acopere explorarea, extinderea și finanțarea viitoare a acestui sector; (d) evaluarea expunerii la defrișări și solicitarea planurilor de redresare; (e) alinierea piețelor imobiliare, de asigurări și de capital la Net-Zero; (f) solicitarea planurilor de tranziție de la clienți. Acesta este primul standard Net-Zero care vizează activitatea instituțiilor financiare;

viii) Iulie 2025 - ECB (*European Central Bank*) - și-a actualizat cadrul de guvernanță privind colateralele, pentru a include considerații de natură climatică; de la jumătatea anului 2026 garanțiile urmează să fie evaluate prin aplicarea unui factor climatic, ajustând valoarea pe baza unui "*scor de incertitudine*" legat de climă ce vizează un factor de stres specific sectorului, expunerea specifică emitentului și o vulnerabilitate specifică activelor.

Corelat cu prezentul document – *Pillar 3 – Raport de transparență - secțiunea ESG-* , în Mai 2025 - EBA a lansat spre consultare publică pachetul legislativ aferent *Standardelor tehnice de implementare (ITS) privind cerințele de publicare modificate pentru riscurile ESG, expunerile la acțiuni și expunerea agregată față de entități bancare paralele (shadow-banking entities)*. Cu privire la ESG, revizuirea cadrului de reglementare urmărește: (a) implementarea unor seturi de rapoarte diferențiate, în funcție de tipologia și mărimea instituțiilor; (b) alinierea informațiilor incluse în cadrul *Raportului de Transparență*, cu cele ce vizează *Raportarea privind Taxonomia UE*; (c) dispoziții tranzitorii care vin în sprijinul instituțiilor, urmând ca instituțiile mari, cotate la bursă – cum este și cazul BT- , să aplice normele de publicare existente până la sfârșitul anului 2026, *cu excepția acelor legate de rata activelor verzi (GAR) și de Regulamentul privind Taxonomia UE* (ex: Template-urile de la 6 la 10, precum și coloane specifice din Template-urile 1 și 4); (d) orientări intermediare privind aplicarea prevederilor până la intrarea în vigoare a respectivelor ITS, EBA încurajând autoritățile competente să ofere instituțiilor flexibilitatea necesară – în data de 05.08.2025 fiind emisă și comunicată autorităților competente *No-action letter* în acest sens; (e) noi recomandări cu privire la frecvența de întocmire a unora dintre rapoarte, având în vedere aplicarea principiului proporționalității și a rezultatelor analizelor de semnificație. Consultarea publică s-a desfășurat până la data de 22.08.2025, Banca adresând pe site-ul dedicat EBA o serie de întrebări prin intermediu cărora a solicitat clarificarea unora dintre aspectele menționate în noul draft ITS, având în vedere identificarea unor inconsistențe/ necorelări între template-uri, sau cu alte rapoarte prudențiale sau paragrafe din textul aceluiași document.

Considerând noile prevederi ale ITS-ului aflat în consultare publică, precum și prevederile *No-action letter*, Template-urile de la 6 la 10 nu vor fi publicate în cadrul prezentului raport - **secțiunea cantitativă**.

CERINȚE CALITATIVE

1. 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

Strategiile de afaceri ale entităților GFBT se concentrează pe susținerea economiei private românești, creditarea responsabilă prin care se direcționează fonduri către investițiile cu impact pozitiv asupra mediului și comunităților și se exclud de la finanțare sectoarele cu impact negativ, presupunând 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 educarea financiară a populației, întreprinzătorilor și IMM-urilor.

În contextul eforturilor recente ale autorităților și organismelor europene de a reduce complexitatea/ povara diverselor raportări din domeniul ESG, Grupul își menține angajamentul ferm de a continua să ofere un nivel ridicat de transparență ESG și de a respecta obligațiile asumate în domeniul sustenabilității, protecției mediului și comunităților.

O evaluare cel puțin anuală a factorilor ESG și implicațiilor acestora este efectuată la nivelul fiecărei subsidiare a Grupului, prin aplicarea principiului proporționalității, avându-se în vedere obiectul de activitate ale fiecărei entități membre GFBT, strategiile de afaceri și de risc ale acestora și mecanismele de transmisie ale factorilor ESG către riscurile tradiționale. Rezultatele analizelor, riscurile și oportunitățile identificate, sunt ulterior translate în strategii și decizii de business, implementarea acestora urmărindu-se conform prevederilor cadrului normativ intern al fiecărei subsidiare, păstrându-se o frecvență de informare recurentă a managementului și a entităților relevante de la Banca-mamă.

Notă: mai multe detalii se regăsesc în [Raportul Consiliului de Administrație/ Raportului de sustenabilitate/ Anexa 1 la Situațiile Financiare Consolidate și Individuale – Declarația de durabilitate](#).

(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](#), 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*;
- 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.

Notă: mai multe detalii se regăsesc în [Raportul Consiliului de Administrație](#), [Anexa 1 la Situațiile Financiare Consolidate și Individuale – Declarația de durabilitate](#) și [Raportul de sustenabilitate](#) (care includ secțiuni distincte cu privire la *Strategia și modelul de afaceri al companiei*), precum și în [Raportul de Alocare și Impact](#) – iunie 2025.

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

Dintre acțiunile intensificate *la nivelul activității proprii pentru reducerea amprente de carbon* de către entitățile GFBT exemplificăm: investiții în infrastructură IT (infrastructura digitală reduce dependența de operațiuni bazate pe combustibili fosili, iar Cloud computing optimizează consumul de energie), RPA (Robotic Process Automation), soluții automatizate gen Chatbot și platforme și aplicații de colaborare digital și access documente de la distanță, reducerea consumului de resurse (energie electrică, hârtie, combustibil), coroborat cu creșterea ponderii energiei regenerabile în consumul propriu de energie, consumuri responsabile (limitarea printului, coroborat cu utilizarea hârtiei reciclabile, achiziție de aparate eficiente energetic, folosirea de aparatură electronică cu consum redus de energie, utilizarea de monitoare și calculatoare cu standarde ecologice înalte în ceea ce privește protecția mediului, desfășurarea celei mai mari părți din activități în clădiri eficiente energetic, menținerea vehiculelor din flota proprie în zona celor cu consum și grad de poluare cât mai mic, precum și optimizarea consumului de carburanți aferent acestora), gestionarea eficientă a deșeurilor, realizarea unor materiale informative interne pentru a crește gradul de conștientizare pentru diminuarea amprente de carbon și reducerea emisiilor cu efect de seră, continuarea inițiativelor de împădurire cu implicarea angajaților și colaboratorilor noștri, etc.

În ceea ce privește *acțiunile de reducere a amprente de carbon în activitatea finanțată*, amintim cu titlu de exemplu: revizuirea strategiilor pe industrii, cu promovarea, limitarea, sau după caz, stoparea finanțărilor anumitor sectoare de activitate, dezvoltarea și promovarea produselor sustenabile, sau care încurajează un consum mai responsabil, continuarea colaborărilor cu instituțiile financiare internaționale și naționale care promovează inițiativele ESG, etc.

Angamentul GFBT către o economie sustenabilă se reflectă totodată și prin acțiunile întreprinse, în 25.05.2025 având loc prima emisiune de obligațiuni sustenabile în Lei a Băncii Transilvania, în valoare de 1,5 miliarde lei (prima emisiune în lei a băncii, listată la Bursa de Valori București (BVB)- simbol TLV32, care marchează, datorită valorii și tipului emisiunii de obligațiuni, un record pe piața bancară românească). Emisiunea constă în 2.500 de obligațiuni corporative, sustenabile, eligibile (în linie cu cerințele MREL), nepreferențiale, cu valoarea nominală de 600.000 de lei, cu scadența în anul 2032 și cu o dobândă anuală de 8,875%. Suma atrasă în urma emisiunii de obligațiuni va fi folosită de către de Bancă pentru finanțarea proiectelor durabile, conform criteriilor de eligibilitate din [Cadrul BT de finanțare sustenabilă](#).

În ceea ce privește colaborarea cu instituțiile care promovează inițiativele ESG, suplimentar colaborărilor deja existente, în semestrul 1 al anului 2025 BT a purtat discuții cu BID (*Banca de Investiții și Dezvoltare* – singura bancă de dezvoltare a statului român, creată pentru a stimula dezvoltarea economică sustenabilă, creșterea competitivității și inovarea) și a elaborat documentația necesară (care a inclus și considerente de ordin ESG) pentru a fi inclusă în lista de intermediari financiari selectați (bănci și alte instituții nebancare) pentru distribuirea de garanții din partea BID. Prin acordarea acestor garanții (garanțiile individuale pentru mediul public, respectiv garanții de portofoliu pentru IMM) se urmărește: (a) îmbunătățirea accesului la finanțare pentru microîntreprinderi și IMM-uri, pentru întreprinderile nou-înființate, întreprinderile inovatoare, întreprinderile agricole și fermieri; (b) promovarea unui acces mai bun la finanțare pentru proiectele de infrastructură viabile din punct de vedere economic, proiectele de dezvoltare locală și regională; (c) susținerea unei economii neutre din punct de vedere climatic și energetic și promovarea

dezvoltării durabile; (d) oferirea serviciilor de consultanță și asistență tehnică pentru susținerea investițiilor (despre produsele BID aici: <https://www.bidromania.eu/produse/garantii/garantii-de-portofoliu-pentru-imm-uri>).

Notă: mai multe detalii se regăsesc în [Raportul Consilului de Administrație, Anexa 1 la Situațiile Financiare Consolidate și Individuale – Declarația de durabilitate](#) și [Raportul de sustenabilitate](#) (care includ secțiuni distincte cu privire la *Strategia și modelul de afaceri al companiei*), precum și în [Raportul de Alocare și Impact](#) – iunie 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

La nivelul entităților GFBT, aspecte ESG sunt avute în vedere atât la nivelul strategiei de afaceri/ strategiei de risc, existând totodată, în cazul unora dintre subsidiare și strategii distincte ESG/ strategii de durabilitate (în funcție de semnificația riscurilor ESG la nivelul respectivelor subsidiare). În cadrul acestora sunt asumate obiectivele privind finanțarea sustenabilă, iar specific sunt elaborate politici/ norme de cunoaștere a clientelei și de creditare, care prevăd distinct acțiuni de urmărit în relația cu contrapărți noi sau existente. De exemplu, în cazul subsidiarelor bancare, pentru orice inițiere de relații de afaceri cu clienți, este efectuat due-diligence legat de zona geografică din care provin aceștia și de sectoarele în care își desfășoară activitatea, existând o serie de restricții atât prin prisma riscului AML (Anti Money Laundering), cât și a riscului de credit (aplicându-se o lista excluderi, urmărindu-se promovarea cu prioritate a creditării sustenabile).

De asemenea, factorii ESG ai contrapărții sunt avuți în vedere la nivelul proceselor GFBT, în fluxul destinat selecției furnizorilor și soluțiilor, în deciziile de finanțare și proiectele de responsabilitate socială.

Notă: mai multe detalii se regăsesc în [Raportul Consilului de Administrație](#) (Capitolul Managementul Riscului), [Anexa 1 la Situațiile Financiare Consolidate și Individuale – Declarația de durabilitate](#) și [Raportul de sustenabilitate](#) (care include secțiuni distincte (E1-2) cu privire la *Politicile legate de atenuarea schimbărilor climatice și adaptarea la acestea*).

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.

Notă: mai multe detalii se regăsesc atât în secțiunea dedicată riscului de guvernanță a prezentului raport de transparență, cât și în [Raportul Consilului de Administrație, Anexa 1 la Situațiile Financiare Consolidate și Individuale – Declarația de durabilitate](#) și [Raportul de sustenabilitate](#).

(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

Similar observației de la punctul e), 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;

Notă: mai multe detalii se regăsesc în secțiunea dedicată *riscului de guvernanță* a prezentului raport de transparență, cât și în [Raportul Consilului de Administrație, Anexa 1 la Situațiile Financiare Consolidate și Individuale – Declarația de durabilitate](#) și [Raportul de sustenabilitate](#).

(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/ Comitetul Conducătorilor (CC) sau Consiliul de Administrație (CA)*. După revizuire, documentele sunt postate pe Intranet (cu drepturi de acces specifice), în unele cazuri existând prevederi comune, aplicabile întregului Grup.

Notă: mai multe detalii se regăsesc în secțiunea dedicată *riscului de guvernanță* a prezentului raport de transparență, cât și în [Raportul Consilului de Administrație, Anexa 1 la Situațiile Financiare Consolidate și Individuale – Declarația de durabilitate](#) și [Raportul de sustenabilitate](#).

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*, sau *ad-hoc*. 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.

Notă: mai multe detalii se regăsesc în secțiunea dedicată *riscului de guvernanță* a prezentului raport de transparență, cât și în [Raportul Consilului de Administrație](#) (secțiunile *managementul riscurilor*, respectiv *guvernanță corporativă*), [Anexa 1 la Situațiile Financiare Consolidate și Individuale – Declarația de durabilitate](#)

(secțiunea *Guvernanță și responsabilități* și Capitolul *Informații privind guvernanța*) și [Raportul de sustenabilitate](#).

(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 [Raportul Consiliului de Administrație](#) (Capitolul *Managementul resurselor umane*), [Anexa 1 la Situațiile Financiare Consolidate și Individuale – Declarația de durabilitate](#) (Capitolul *Informații privind guvernanța*), [Anexa 2 la Situațiile Financiare Consolidate și Individuale – Raportul de remunerare al organului de conducere al Băncii Transilvania](#) și [Raportul de sustenabilitate](#).

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 specifice, iar pentru implementarea limitelor de risc se urmărește o abordare graduală, avându-se în vedere aplicarea principiului proporționalității, 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 activitățile desfășurate de fiecare dintre subsidiare și de portofoliile și activele vizate de acestea. 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, metodele și instrumentele aplicate fiind dezvoltate în baza celor mai bune practici din domeniu, aplicând atât experiența proprie la nivelul Grupului și, după caz, know-how furnizat de consultanți externi (companii specializate din domeniu), urmărindu-se în permanență evoluția cadrului de reglementare și recomandările/ metodologiile organismelor abilitate.

(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, avându-se în vedere totodată aplicarea principiului proporționalității.

În ceea ce privește procesele de identificare, măsurare și monitorizare a activităților și expunerilor sensibile la riscurile ESG, Banca a demarat o analiză GAP cu ocazia publicării noilor Ghiduri EBA și documentelor aflate în prezent în consultare publică, reflectând o abordare prudentă a Grupului, comparativ cu prevederile noului cadru de reglementare, proporțional cu activitățile desfășurate de fiecare dintre subsidiare, corelat cu activitățile și strategiile proprii. În prezent Banca a inclus riscul ESG în cadrul analizei ICAAP (*Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri*), având în vedere un posibil impact în solvabilitate, pe un orizont de timp similar evaluării riscurilor tradiționale (la determinarea simulărilor de criză asociate riscului de credit avându-se în vedere și estimarea ajustărilor pentru depreciere, simulându-se creșterea *ECL (expected credit loss)* ținând cont atât de ratingul clientului utilizat la data raportării, cât și de scorul ESG. Banca urmărește o abordare etapizată a dezvoltării scenariilor de stress-test, așa cum se recomandă și de către ESAs în cadrul documentului *JC/2025/30 Orientări comune pentru a asigura consecvența, considerații pe termen lung și standarde comune la nivelul simulărilor de criză aferente riscurilor*, publicat în Iunie 2025 și menționat mai sus, în secțiunea dedicată modificărilor legislative.

Totodată, 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. În prezent, analiștii solicită clienților completarea unor *Chestionare* a căror structură diferă, în funcție de nivelul expunerii 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 proporțional cu nivelul expunerii (de la un formular simplificat, care conține întrebări privind respectarea cerințelor legale în materie de ESG – protecția muncii și a mediului, la 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). Pe baza informațiilor colectate de la clienți, sursele externe publice și de sensibilitatea/ vulnerabilitatea la riscurile ESG, se evaluează natura și severitatea riscurilor ESG la care este expus clientul.

Pentru determinarea riscurilor climatice, fizice și de tranziție, Banca a implementat un sistem de cartografiere implicită (prin utilizarea aplicației *Heat-map*), în baza căreia se alocă un nivel de risc pe o scală de 7 trepte, care variază de la "*foarte scăzut*", la "*foarte ridicat*", *riscul implicit* fiind atribuit în funcție de sectorul în care activează compania și de 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. Analiștii de risc ESG pot ajusta nivelul de risc rezultat (în sensul creșterii sau diminuării acestuia), 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). 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. Decizia de aprobare include astfel și condițiile non-financiare stabilite și eventualele recomandări.

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.

Nu în ultimul rând, continuă procesul de instruire atât al angajaților, cât și al clienților/ potențialilor clienți (prin participare la conferințe, webinarii, vizite și sesiuni de training).

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, angajându-se să identifice zonele de vulnerabilitate potențială și prioritățile strategice în cadrul evaluării semnificației pentru riscul de mediu (similar riscurilor climatice, aspectele privind *biodiversitatea* fiind analizate în activitatea de creditare, având în vedere legislația națională cu privire la siturile *Natura 2000*, ariile protejate din România, etc., în concordanță cu lista de excluderi asumată, urmărind totodată, după caz, și solicitarea unor studii de impact asupra biodiversității).

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. Mentionam cu titlu de exemplu, faptul ca BTAM (*BT Asset Management*) promovează și fonduri cu caracteristici de mediu și sociale (CSM), sau o combinație a acestora (3 astfel de fonduri), cu respectarea unor limite impuse privind scorul de risc ESG furnizat de Morningstar Sustainalytics, iar emitenții din cadrul acestor fonduri trebuie să respecte un nivel minim al cerințelor CSM, conform prevederilor din prospect. Limitele ESG au fost în așa fel stabilite încât să vizeze atât proporția de emitenți din portofoliu care au rating Morningstar Sustainalytics, cât și o distribuție a acestora în funcție de scorul acordat (urmărindu-se limitarea numărului de emitenți în situația în care aceștia obțin rating sub un anumit scor, sau eliminarea totală din compoziția fondului, în situația în care aceștia nu intrunesc criteriile minime de scor ESG).

Notă: informații suplimentare se regăsesc în [Raportul Consiliului de Administrație](#) (Capitolul *Managementul Riscului*, respectiv *Guvernanță corporativă*), [Anexa 1 la Situațiile Financiare Consolidate și Individuale – Declarația de durabilitate](#) (Capitolul *Informații despre mediu*, respectiv *Informații privind guvernanța*) și [Raportul de sustenabilitate](#).

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

Grupul GFBT recunoaște contribuția pe care o poate avea la dezvoltarea sistemului financiar și al economiei naționale, asumându-și un [angajament](#) ferm de creștere responsabilă, performanța nefinanciară fiind considerată la fel de importantă ca și cea financiară.

În relația cu clienții săi instituțiile din cadrul GFBT aplică o *Listă de excludere ESG* în procesul de creditare, listă care definește activități și comportamente a căror natură controversată și impact le fac incompatibile cu valorile companiilor din Grup. 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).

Acțiunile întreprinse de GFBT pentru reducerea emisiilor de carbon au fost descrise la pct c).

Notă: mai multe informații se regăsesc în [Anexa 1 la Situațiile Financiare Consolidate și Individuale – Declarația de durabilitate](#) (secțiunile: *Impacturi, riscuri, oportunități și Finanțare sustenabilă*, respectiv capitolul *Informații despre mediu*), precum și în cadrul [Raportului de sustenabilitate](#), respectiv [Raportului de Alocare și Impact](#).

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

Evaluarea materialității riscului ESG este un proces ce urmează a se realiza cu frecvență anuală și presupune analiza tuturor factorilor care ar putea impacta activitatea entităților GFBT, fiind definiți o serie de indicatori relevanți pentru stabilirea apetitului și toleranței la risc ESG, care definesc profilul de risc ESG; totodată, la nivel strategic se definesc acțiuni specifice de mitigare a acestor riscuri și se stabilesc o serie de acțiuni de natură operativă, având ca scop reducerea impactului negativ atât asupra activităților proprii, cât și asupra economiei și mediului înconjurător. Cu privire la planul de tranziție către Net-Zero target, a se avea în vedere aspectele suplimentare precizate în cadrul prezentului raport.

Notă: mai multe informații se regăsesc în [Anexa 1 la Situațiile Financiare Consolidate și Individuale – Declarația de durabilitate](#) (secțiunile: *Bazele pregătirii declarației de sustenabilitate, Impacturi, riscuri, oportunități, Clienții și utilizatorii produselor și serviciilor GFBT, Finanțare sustenabilă*, respectiv *Schimbări climatice*, cu privire la implementarea metodologiei PCAF (*Partnership for Carbon Accounting Financials*) și calculul amprente de carbon), precum și în cadrul [Raportului de sustenabilitate](#), respectiv [Raportului de Alocare și Impact](#).

(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). Suplimentar precizăm că având în vedere noile ghiduri emise de EBA/ ESAs ce urmează a intra în vigoare în perioada următoare, Banca este în plin proces de efectuare a analizelor GAP pentru toate noile reglementări elaborate/ aflate în consultare publică, urmând a identifica măsurile suplimentare necesare pentru asigurarea implementării prevederilor acestora (după caz, și eventuale modificări la nivelul sistemelor, fluxurilor și metodologiilor de lucru).

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

Grupul acordă o deosebită atenție dezvoltării de capacități de gestionare și colectare a datelor care să sprijine atât accesul la date ESG de înaltă calitate, cât și procesul de prelucrare al acestora, fiind inițiate mai multe proiecte în acest sens, avându-se totodată în vedere propunerile de modificări recente ale cadrului de reglementare ce urmează a intra în vigoare în următorii 1-2 ani. Utilizarea unei varietăți de surse (externe, interne), precum și creșterea cunoștințelor privind indicatorii relevanți în sfera ESG, permit rafinarea și îmbunătățirea setului de informații disponibile în timp. Banca se angajează să-și îmbunătățească continuu baza de date prin operațiunile sale și relația cu stakeholderii, extinzând eforturile de colectare și la nivelul subsidiarelor GFBT, având în vedere aplicarea principiului proporționalității, conform recomandărilor autorităților competente. De la data efectuării ultimului raport de transparență și până în prezent, dintre acțiunile implementate/ aflate în desfășurare amintim:

- *În legătură cu analiza de credite* – Banca vizează îmbunătățirea continua a aplicației *Heat Map* (mai sus amintită), pentru a răspunde mai bine cerințelor de raportare aflate în prezent în discuție la nivelul EBA; totodată, a inițiat acțiuni care urmăresc dezvoltarea unor câmpuri dedicate în sistem, care să permită colectarea voluntară de la clienți a datelor cu privire la emisiile de carbon - acțiunea vine cu atât mai mult în sprijinul îmbunătățirii procesului de colectare a datelor, având în vedere că informațiile de această natură necesită o monitorizare distinctă, pentru a reflecta expunerea din portofoliu ce derivă din raportarea specifică companiei, date fiind propunerile de modificare recente ale cadrului de raportare aflat în revizuire,;
- *În ceea ce privește zona de garanții/ colaterale* - a fost inițiat *Proiectul Collateral Management Framework*, care presupune o dezvoltare a aplicației integrate de management a garanțiilor (*Collateral Management System*), având ca scop, o creștere a capacității de individualizare și eficientizare a structurilor de garanții, urmărindu-se structuri cu o calitate ridicată și o mai bună operaționalizare a informației la nivel de sistem. Proiectul urmărește totodată și colectarea de informații pentru un management adecvat al garanțiilor și din prisma riscului ESG, îndeosebi pentru cuantificarea riscului fizic în procesul de evaluare a garanțiilor (cu propunerea ECB în legătură cu aplicarea în viitor a unor factori climatici atunci când se evaluează garanțiile, care să aiba în vedere și vulnerabilitatea dată de locația colateralului). Suplimentar, tot în zona de colaterale, menționăm implementarea unui tool care asigura ocerizarea zilnică și continuă a tuturor certificatelor energetice (CPE-uri) care intră în Bancă via aplicația de colaterale;
- *În efortul de reducere a amprentei de carbon din activitatea proprie* – la nivelul zonei de Achiziții au fost inițiate discuții pentru dezvoltarea unei aplicații care să permită raportarea volumelor de CO₂ direct pe baza facturilor; de asemenea, continuă acțiunile de digitalizare și proiectele ce vizează reducerea consumului de resurse;
- *O nouă aplicație pentru alerte de integritate (Whistlelink)* - în spiritul angajamentului de a susține standarde etice cât mai înalte în activitatea profesională și de a integra soluții moderne în organizație, a fost implementată o nouă aplicație pentru alerte de integritate, la nivelul GFBT; aplicația este disponibilă pentru sesizări atât din intern, cât și din extern, fiind menționată și pe site, în secțiunea <https://bancatransilvania.whistlelink.com>.
- Banca Transilvania este prima instituție bancară din România care a integrat inteligența artificială în comunicarea online, în serviciile și procesele sale, folosind atât Robotic Process Automation (RPA), cât și Large Language Model (LLM)).

(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

Procesele privind stabilirea limitelor și declanșarea escaladării și excluderii în cazul încălcării acestor limite urmăresc prevederile cadrului de reglementare, astfel că se aplică o serie de limite strategice și/sau operative ce pot varia în funcție de apetitul și toleranța la risc a fiecărei entități a GFBT, stabilite atât cu privire la riscurile ESG, cât și vis a vis de riscurile tradiționale pe care le influențează, 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, acțiunile specifice care vizează limitarea riscurilor ESG, în special în ceea ce privește sectoarele cu cea mai mare expunere la aceste riscuri, incluzând totodată și 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.

În demersul către o economie cu emisii reduse, Grupul avansează în definirea cadrului de tranziție, iar la nivelul BT este în derulare un program etapizat de elaborare a strategiilor sectoriale, cu aliniere, acolo unde este relevant, la Taxonomia UE. Astfel, pe baza profilului de risc al fiecărui sector se stabilesc criterii și limite prudentiale, iar, după caz, pot fi aplicate condiții specifice de finanțare ori restricții. Aceste strategii sunt revizuite periodic (cel puțin anual) și sunt monitorizate în cadrul proceselor interne de management al riscului. Banca a finalizat și implementat *Strategia pentru sectorul energetic* și este în proces de elaborare a *Strategiei pentru sectorul construcțiilor*. În cazul sectorului energetic abordarea este diferențiată pe sub-segmente (energie electrică, petrol și gaze, cărbune), urmărindu-se alinierea graduală la obiectivele climatice și continuarea reducerii expunerilor la activități cu intensitate ridicată a emisiilor, în special în cazul activității de extracție și prelucrare a cărbunelui. Aceste inițiative sunt corelate cu acțiunile necesare pe care SBTi le recomandă pentru atingerea Net-Zero target (ex: *Standardul Net-Zero pentru instituțiile financiare*, lansat în Iulie 2025).

(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*

O reprezentare succintă a canalelor de transmisie între riscul de mediu și riscurile tradiționale:

	Riscul Fizic	Riscul de tranziție
	• în legătură cu clima (evenimente meteorologice extreme, evoluții meteorologice cronice) • în legătură cu mediul (stres hidric, deficit de resurse, pierderea biodiversității, poluare, etc)	• în legătură cu clima (politică și reglementări, tehnologie, percepția consumatorilor) • în legătură cu mediul (politică și reglementări, tehnologie, percepția consumatorilor)
Risc de credit	Probabilitățile de neplată (PD) și pierderea în caz de nerambursare (LGD) a expunerilor din sectoare sau zone geografice vulnerabile la risc fizic pot fi afectate, de exemplu, de evaluări mai mici ale garanțiilor din portofoliile imobiliare, ca urmare a creșterii riscului de inundații, alunecări de teren, valuri de căldură care	Standardele de eficiență energetică pot declanșa costuri substanțiale de adaptare și o profitabilitate mai mică, ceea ce poate duce la o probabilitate de nerambursare mai mare, precum și la valori mai mici ale garanțiilor. De asemenea, comportamentul consumatorilor poate impacta atât deciziile de dezvoltare produse noi, cât și devalorizarea activelor existente, nealiniat cu noile tehnologii, fapt ce

	pot provoca incendii, zone seismice, etc. De asemenea, activitățile companiilor pot fi grav afectate de risc fizic, mai ales dacă își desfășoară activitatea în zone de secetă (îndeosebi afectat sectorul agricol), alunecări de teren, etc.	conduce la creșterea cheltuielilor companiei și decizii de revizuire a bugetelor pentru îndeplinirea strategiei de afaceri.
Risc de piață	Evenimentele fizice severe pot duce la modificări ale așteptărilor pieței și ar putea duce la reevaluări bruște, o volatilitate mai mare și pierderi ale valorii activelor pe anumite piețe.	Factorii determinanți ai riscului de tranziție pot genera o reevaluare bruscă a valorilor mobiliare și a instrumentelor derivate, de exemplu pentru produsele asociate industriilor afectate de blocarea activelor.
Risc operațional	Operațiunile instituției pot fi perturbate din cauza daunelor aduse proprietăților, sucursalelor și centrelor de date, ca urmare a fenomenelor meteorologice extreme și/ sau pot crește costurile de operare.	Schimbarea percepției consumatorilor cu privire la problemele climatice poate duce la riscuri de reputație și răspundere pentru instituție, ca urmare a scandalurilor cauzate de finanțarea activităților controversate din punct de vedere ecologic. Simpla asociere a numelui instituției cu proiecte sau companii cu practici de mediu dăunătoare poate afecta percepția publicului și a clienților asupra instituției, reducând încrederea în aceasta.
Alte tipuri de risc (risc de lichiditate, risc de model, risc de afaceri)	Riscul de lichiditate poate fi afectat în cazul în care clienții retrag bani din conturile lor pentru a finanța repararea daunelor.	Factorii de risc de tranziție pot afecta viabilitatea anumitor linii de afaceri și pot duce la un risc strategic pentru anumite modele de afaceri, dacă adaptarea sau diversificarea necesară nu este implementată. O reevaluare bruscă a valorilor mobiliare, de exemplu din cauza blocării activelor, poate reduce valoarea activelor lichide de înaltă calitate, afectând astfel rezervele de lichiditate. De asemenea, schimbările în reglementările de mediu pot afecta accesul la surse de finanțare, sau pot modifica costurile asociate acestora.

2. RISCURILE SOCIALE

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

Suplimentar pilonului care vizează mediul, *Strategia de dezvoltare durabilă a GFBT* se bazează și pe performanță și oameni. În ceea ce privește *performanța*, Grupul vizează 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.

Factorii sociali sunt avuți în vedere la elaborarea *Strategiilor de afaceri* la nivelul entităților GFBT, atât în relația cu proprii angajați, cât și vis a vis de clienți și societate. Analiza asupra gradului de îndeplinire a obiectivelor cuprinse în strategia de afaceri are loc anual, rezultatele analizei fiind comunicate structurilor de conducere prin intermediul rapoartelor interne.

Notă: mai multe informații se regăsesc în [Raportul Consiliului de Administrație](#) (Capitolul *Managementul resurselor umane*, respectiv *Guvernanță corporativă*), [Anexa 1 la Situațiile Financiare Consolidate și Individuale – Declarația de durabilitate](#) (secțiunile *Guvernanță și responsabilități*, *Strategia și modelul de afaceri a companiei*, și capitolul *Informații sociale*), precum și în [Raportul de sustenabilitate](#).

(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 autoritățile competente, organismele internaționale și cele mai bune practici din domeniu. Grupul, prin componenta sa socială, continuă să fie lider în oferirea de servicii financiare, inițiativele concentrându-se și către entități vulnerabile digital, oferind 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, GFBT susține comunitatea și prin proiecte antreprenoriale, susținând astfel *Strategia de țară a BERD pentru România*, care vizează dezvoltarea IMM-urilor și consolidarea lanțurilor de aprovizionare locale).

Enumerăm cu titlu de exemplu doar câteva din angajamentele sociale ale GFBT:

Față de angajați

- Atitudine nediscriminatorie și incluzivă (promovarea diversității în rândul angajaților, inclusiv a diversității culturale, de gen sau etnice); locuri de muncă sigure și atractive – existența unui contract colectiv de muncă; sistem echitabil și transparent de remunerare și beneficii bazate pe performanță; oportunități de angajare flexibile; beneficii pentru sănătate, bunăstare și sănătate mintală; promovare programe pentru familii;
- Comunicare clară și transparentă privind oportunitățile de formare și dezvoltare continuă pentru angajați (inclusiv programe de dezvoltare leadership).

La nivelul Grupului s-a continuat demersul de colectare a informațiilor cu privire la gradul de satisfacție al angajaților, prin intermediul *BT Employee Experience Index (BT EEI)* ce se derulează bi-anual (rata de participare fiind de peste 85%, atât la nivelul BT, cât și la nivelul subsidiarelor din Grup). Exercițiul vizează, pe lângă măsurarea scorului *Net Promoter Score (eNPS)* și a calității interacțiunii dintre manageri și membrii echipelor pe care aceștia le coordonează și/sau a colaborării cu alți colegi din cadrul altor departamente, precum și colectarea unor propuneri/ recomandări care pot crește gradul de mulțumire al angajaților.

Față de clienți

- Furnizarea unei game largi de servicii adaptate nevoilor clienților, pe mai multe zone geografice, aplicând tehnologii pentru prevenirea fraudei și administrarea adecvată a incidentelor de securitate (strategie digitală puternică, inclusiv consolidarea securității și inovației în plățile digitale); îmbunătățirea gradului de conștientizare financiară cu privire la serviciile bancare, structura produselor, posibilitățile de finanțare și prevenirea fraudei; acces în sucursală și de la distanță prin canale digitale (extinderea serviciilor online și menținerea opțiunii de servicii personale pentru clienți, consolidarea funcției de consiliere); ATM-uri multifuncționale, etc;
- Implicare activă în acordarea de produse cu beneficii sociale (ex: femeilor antreprenor, tinerilor sau vârstnicilor; susținerea programelor de prevenire și/sau atenuare a șomajului; acces la asistență medicală și acces la educație etc); sprijin pentru inovare (incubator de afaceri etc.); schimbări în sentimentul pieței (schimbarea preferințelor clienților, digitalizare).

Față de comunități

- Implicare activă, prin derularea unei game largi de programe guvernamentale sau de educație financiară (inclusiv cele ale grupurilor defavorizate social); cooperarea cu ONG-uri, organizații profesionale și universități; încurajarea voluntariatului și dezvoltarea unei culturi a donației; sponsorizarea; oferirea de asistență în caz de criză;
- Semnarea de parteneriate cu intermediari care activează în domenii sustenabile și au un impact pozitiv în cadrul comunităților, acordare de premii sustenabile;
- Plata la timp a taxelor și impozitelor și suportarea unor sarcini suplimentare (moratorii, impozite suplimentare pe profit și/sau cifra de afaceri, etc).

Notă: Mai multe informații se regăsesc în [Anexa 1 la Situațiile Financiare Consolidate și Individuale – Declarația de durabilitate](#) (secțiunea *Clienții și utilizatorii produselor și serviciilor GFBT*), precum și în [Raportul de sustenabilitate](#).

(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). 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 GFBT, urmărindu-se echilibrul între viața profesională și viața privată.

Suplimentar, în cadrul relațiilor de afaceri, Banca urmărește măsura în care clienții săi se angajează: (a) 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; (b) 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); (c) să respecte legislația cu privire la Sancțiunile Internaționale aplicabile; (d) 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.

Cu titlu de exemplu enumerăm câteva din acțiunile desfășurate de Bancă în perioada *Ianuarie – Iunie 2025*:

- Campanie donare sânge - organizarea a 2 sesiuni (București și Cluj), în colaborare cu Centrul de Transfuzii, cu participarea a 200 de colegi din ambele sedii unde au avut loc inițiativele;
- Sesiuni de evaluare corporală – organizate împreună cu reprezentanții Enayati în sediul Green Court București (2 zile), unde peste 50 de colegi au beneficiat de o evaluare corporală și de un plan adecvat, recomandat de un specialist în nutriție;
- Târguri de Paște pentru colectare donații – organizarea de evenimente interne tematice în București și Cluj, pentru strângerea de donații pentru cazurile sociale susținute de *Bucureștii are Suflet*, respectiv *Clujul are Suflet*. Suma totală strânsă din vânzări (44.295 ron) a fost dublată de BT pentru susținerea inițiativei;
- Tabăra Urbană – 2 săptămâni organizate în sediile centrale din București, cu participarea a 33 de copii ai angajaților, cu vârste între 7 și 13 ani, care au beneficiat de programe și activități alături de traineri specializați în educație emoțională și abilități practice;
- Continuarea proiectului „*Young and Free*” - dedicat elevilor de clasele a XI-a și a XII-a -, conceput pentru a-i pregăti pe tinerii elevi pentru Bacalaureat, precum și pentru etapele ulterioare din parcursul lor educațional, răspunzând nevoii tinerilor de a-și dezvolta competențele educaționale, personale și financiare, precum și creării unei conexiuni reale între mediul de business și viitorii potențiali candidați. Proiectul a fost realizat în colaborare cu 3 licee din București, implicând 6 meditari care au oferit 120 de ore de meditații, precum și alți parteneri; peste 80% dintre participanți au promovat examenul de bacalaureat cu note între 7.00 și 10.00;
- Continuarea derulării proiectelor inițiate anterior și care au fost menționate și în raportarea precedentă, Banca câștigând 3 proiecte de practică cu finanțare din Fondul Social European (2 adresate studenților - „*Experiențele bune ne țin împreună*” și „*Din bancă, la Bancă – primii pași spre descoperirea carierei*”

*tale” ce se desfășoară pe o perioadă de 2 ani, și 1 proiect adresat elevilor, “Practică și formare pentru profesioniști cu valoare”, desfășurat pe o perioadă de 3 ani). Tot în sprijinul studenților și elevilor, în prima jumătate a anului 2025 a avut loc un program mai amplu de acțiuni, dintre care amintim: *Global Money Week; How to job @ ASB; Job Fair @ CUNBM; Scoala altfel.**

Notă: mai multe informații se regăsesc în [Raportul Consilului de Administrație](#) (Capitolul Managementul resurselor umane, respectiv Guvernanță corporativă), [Anexa 1 la Situațiile Financiare Consolidate și Individuale – Declarația de durabilitate](#) (secțiunile Guvernanță și responsabilități, Strategia și modelul de afaceri a companiei și capitolul Informații sociale), precum și în [Raportul de sustenabilitate](#).

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 (ROA)* 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 riscuriilor 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 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).

Notă: mai multe informații se regăsesc în [Raportul Consilului de Administrație](#) (Capitolul Guvernanță corporativă), [Anexa 1 la Situațiile Financiare Consolidate și Individuale – Declarația de durabilitate](#) (secțiunile Guvernanță și responsabilități, capitolul Informații sociale), precum și în [Raportul de sustenabilitate](#).

(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.

Notă: mai multe informații se regăsesc în [Raportul Consilului de Administrație](#) (Capitolul Guvernanță corporativă), [Anexa 1 la Situațiile Financiare Consolidate și Individuale – Declarația de durabilitate](#) (secțiunile Guvernanță și responsabilități, capitolul Informații sociale), precum și în [Raportul de sustenabilitate](#).

(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.

Notă: mai multe detalii se regăsesc în secțiunea dedicată *riscului de guvernanță* a prezentului raport de transparență, [Raportul Consilului de Administrație](#) (Capitolul Managementul riscurilor, respectiv Guvernanță corporativă), [Anexa 1 la Situațiile Financiare Consolidate și Individuale – Declarația de durabilitate](#) (secțiunea Guvernanță și responsabilități și Capitolul Informații privind guvernanța), precum și în [Raportul de sustenabilitate](#).

(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 criterii de ESG (KPIs – Key Performance Indicators) care vizează atât îndeplinirea unor obiective, cât și procesul de raportare.

Notă: 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 [Raportul Consilului de Administrație](#) (Capitolul Managementul resurselor umane), [Anexa 1 la Situațiile Financiare Consolidate și Individuale – Declarația de durabilitate](#) (Capitolul Informații privind guvernanța), [Anexa 2 la Situațiile Financiare Consolidate și Individuale – Raportul de remunerare al organului de conducere al Băncii Transilvania](#), precum și în [Raportul de sustenabilitate](#).

Managementul riscului

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

Grupul abordează riscurile/ factorii ESG integrat, încorporându-le în cadrul de management al riscului, corelat cu riscurile tradiționale. Evaluările cu privire la riscul social se concentrează pe aspecte precum capitalul uman, siguranța produselor, asistența clienților, accesibilitatea, lista nefiind limitativă. 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*

Managementul riscului ESG ia în considerare și o evaluare implicită a riscului social pentru toate entitățile juridice; în plus, pentru clienții cu investiții semnificative există un nivel suplimentar de evaluare a riscului social, pe lângă evaluarea implicită, aplicabilă tuturor clienților, incluzând în cadrul chestionarului ESG și aspecte de natură socială (ex: referitor la drepturile omului/ angajaților, munca copiilor și munca forțată, etc). 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 ineficient 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	creșterea și motivarea inadecvată a angajaților; incapacitatea de a atrage și reține talentele; încetarea	nemulțumirea angajaților față de impactul asupra productivității; lipsa de	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

oamenilor Grupului	relațiilor de muncă cu managerii care dețin roluri relevante; concentrarea insuficientă pe problemele de diversitate și incluziune	personal instruit și calificat corespunzător; niveluri inadecvate de servicii pentru clienți; deteriorarea reputației și a mărcii	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 echilibru între viața profesională și cea privată	nemulțumirea angajaților cu privire la impactul asupra productivității; daune aduse persoanelor/bunurilor ca urmare a unor evenimente grave, sau în timpul jafurilor; deteriorarea reputației și a mărcii; pierderea competențelor ca urmare a plecării angajaților	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 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 discuții regulate cu părțile interesate pentru identificarea subiectelor materiale, preum și 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.

Notă: mai multe informații se regăsesc în [Raportul Consiliului de Administrație](#) (Capitolul Guvernanță corporativă), [Anexa 1 la Situațiile Financiare Consolidate și Individuale – Declarația de durabilitate](#) (secțiunile Guvernanță și responsabilități și capitolul Informații sociale), precum și în [Raportul de sustenabilitate](#).

(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, oferindu-le acces la produse financiare și consiliere financiară.

Banca are astfel în vedere factorii de natură socială, așa că cel puțin anual, pentru analiza de materialitate ce precede revizuirea strategiei de risc, analizează factorii sociali, pentru identificarea riscurilor și oportunităților asociate acestora. Procesul de stabilire de limite și de escaladare este similar celui descris în legătură cu riscul de mediu.

Notă: mai multe informații sunt descrise la pct a) și b) de mai sus, precum și în [Raportul Consilului de Administrație](#) (Capitolul Guvernanță corporativă), [Anexa 1 la Situațiile Financiare Consolidate și Individuale – Declarația de durabilitate](#) (secțiunile Guvernanță și responsabilități și capitolul Informații sociale), precum și în [Raportul de sustenabilitate](#).

(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*.

3. RISCUL DE GUVERNANȚĂ

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 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.

Astfel, Grupul a aliniat guvernanța corporativă la cerințele ESG, prin furnizarea de responsabilități specifice, începând cu Consiliul de Administrație 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.

Notă: 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 [Raportul Consilului de Administrație](#) (Capitolul Guvernanță corporativă), [Anexa 1 la Situațiile Financiare Consolidate și Individuale – Declarația de durabilitate](#) (secțiunile Guvernanță și responsabilități), [Anexa 2 la Situațiile Financiare Consolidate și Individuale – Raportul de remunerare al organului de conducere al Băncii Transilvania](#), precum și în [Raportul de sustenabilitate](#).

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.

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. Dintre obiectivele principale ale Comitetului ESG amintim: (a) elaborarea unui cadru de reglementare și cooperare ESG; (b) elaborarea și supravegherea punerii în aplicare a strategiei de sustenabilitate a Băncii; (c) monitorizarea evoluțiilor de reglementare; (d) facilitarea educației și conștientizarea ESG; (e) încurajarea implicării diverselor părți interesate; (f) coordonarea raportării și a publicării exacte și transparente a performanțelor ESG către părțile interesate, autoritățile de reglementare și cadrele de raportare relevante.

În subordinea Directorului General Adjunct - COO (*Chief Operations Officer*) se regăsește structura dedicată care gestionează activitatea de achiziții, investiții și logistică, având responsabilități 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: (a) *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*); (b) *Departamentul Analiză Risc ESG*; (c) *Departamentul Programe și Credite Verzi*; (d) *Departamentul Agribusiness*; (e) *Divizia Resurse Umane*; (f) *Direcția Managementul Riscurilor Nefinanciare și ESG* (prin intermediul *Biroului ESG și Riscuri Emergente*); (g) *Direcția Risc de Garanție și Evaluări*; (h) *Direcția Marketing, Comunicare și PR*; (i) *Direcția Achiziții, Investiții și Logistică*; (j) *Direcția Securitate Fizică*, etc..

Banca și-a asumat [angajamentul](#) ferm de a trata performanța non-financiară la fel de serios ca și performanța financiară.

Similar, la nivelul subsidiarelor a fost desemnat un responsabil ESG, a cărei activitate principală este aceea de a dezvolta, implementa și actualiza măsuri, proceduri și politici pentru gestionarea riscurilor ESG. Totodată, acești responsabili sunt în contact cu membrii departamentelor relevante de la Banca-mamă,

asigurându-se o permanentă legătură în ceea ce privește gestionarea riscurilor 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 guvernanță 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 guvernanță ale instituției a performanței de guvernanță 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 guvernanta 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.

Notă: mai multe informații se regăsesc în [Raportul Consilului de Administrație](#) (Capitolele Managementul resurselor umane, Managementul riscurilor și Guvernanta corporativă), [Anexa 1 la Situațiile Financiare Consolidate și Individuale – Declarația de durabilitate](#), [Anexa 2 la Situațiile Financiare Consolidate și Individuale – Raportul de remunerare al organului de conducere al Băncii Transilvania](#), precum și în [Raportul de sustenabilitate](#).

Managementul riscului

(d) Integrarea în aranjamentele de gestionare a riscurilor ale instituției a performanței de guvernanță 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

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

Notă: mai multe informații se regăsesc în [Raportul Consilului de Administrație](#) (Capitolele Managementul resurselor umane, Managementul riscurilor și Guvernanta corporativă), [Anexa 1 la Situațiile Financiare Consolidate și Individuale – Declarația de durabilitate](#), [Anexa 2 la Situațiile Financiare Consolidate și Individuale – Raportul de remunerare al organului de conducere al Băncii Transilvania](#), precum și în [Raportul de sustenabilitate](#).

CERINȚE CANTITATIVE

Considerații generale

La elaborarea formularelor de raportare Banca a avut în vedere template-urile de rapoarte specifice, precum și aspectele cuprinse în *No-action letter* publicate de EBA în 05.08.2025 și adresate autorităților competente, care prevăd ca începând cu raportarea aferentă lunie 2025, până la intrarea în vigoare a *Standardelor tehnice de implementare (ITS) privind cerințele de publicare modificate pentru riscurile ESG, expunerile la acțiuni și expunerea agregată față de entități bancare paralele (shadow-banking entities)*, pentru alinierea integrală cu Taxonomia UE aflată în revizuire, template-urile de la 6 la 10, precum și anumite coloane specifice din template-urile 1 și 4 nu sunt publicate.

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

Sector/subsector	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	Valoarea contabilă brută (milioane EUR)				Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane (milioane EUR)				Emisiile de GES finanțate (emisiile din categoria 1, din categoria 2 și din categoria 3 ale contrapărții) (în tone de echivalent CO2)		Emisiile de GES (coloana l): procentul valorii contabile brute din portofoliu derivat din raportarea specifică societății	≤ 5 ani	> 5 ani ≤ 10 ani	> 10 ani ≤ 20 de ani	> 20 de ani	Scadența medie ponderată
		Din care expuneri față de societăți excluse de la indicii UE de referință aliniați la Acordul de la Paris în conformitate cu articolul 12 alineatul (1) literele (d)-(g) și cu articolul 12 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 2020/1818	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM)	Din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri neperformante		Din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri neperformante		Din care emisiile finanțate din categoria 3						
1 Expuneri față de sectoare care contribuie în mare măsură la schimbările climatice*	8,312.18	341.11	-	1,721.75	436.57	(692.99)	(250.30)	(247.75)	1,852,940.36	1,376,542.63		6,091.43	1,914.05	306.11	0.59	3.64
2 A – Agricultură, silvicultură și pescuit	966.68	-	-	330.48	71.96	(110.80)	(48.78)	(42.44)	416,269.85	371,673.16		767.06	160.13	39.49	-	3.43
3 B – Industria extractivă și exploatarea în cariere	46.61	15.54	-	11.00	0.87	(3.09)	(1.61)	(0.35)	16,997.48	15,501.24		40.76	5.85	-	-	2.44
4 B.05 – Extracția cărbunelui și lignitului	0.02	0.02	-	-	-	-	-	-	3.76	3.46		0.02	-	-	-	2.76
5 B.06 – Extracția țițeiului și a gazelor naturale	14.33	14.33	-	-	-	(0.73)	-	-	5.92	5.45		14.33	-	-	-	0.09
6 B.07 – Extracția minereurilor metalifere	0.09	-	-	-	-	-	-	-	5.13	4.72		0.09	-	-	-	4.44
7 B.08 – Alte activități din industria extractivă	30.86	-	-	9.95	0.79	(2.17)	(1.49)	(0.29)	16,729.81	15,253.91		25.01	5.85	-	-	3.58
8 B.09 – Servicii de sprijinire a industriei extractive	1.30	1.19	-	1.05	0.08	(0.18)	(0.12)	(0.06)	252.86	233.70		1.30	-	-	-	1.26
9 C – Industria prelucrătoare	1,514.12	40.61	-	558.15	68.59	(145.97)	(81.34)	(34.21)	544,364.43	446,681.95		1,094.09	403.89	16.11	0.02	3.10
10 C.10 – Fabricarea produselor alimentare	346.93	-	-	165.52	18.85	(28.20)	(17.71)	(6.08)	100,475.70	88,574.32		261.49	84.87	0.57	-	3.17
11 C.11 – Fabricarea băuturilor	108.19	-	-	14.26	0.30	(4.35)	(2.14)	(0.25)	15,078.20	13,290.89		62.97	31.16	14.05	-	4.34
12 C.12 – Fabricarea produselor din tutun	0.01	-	-	-	-	-	-	-	2.02	1.78		0.01	-	-	-	0.60
13 C.13 – Fabricarea produselor textile	22.54	-	-	11.96	0.69	(2.31)	(1.80)	(0.31)	5,105.52	4,904.16		15.20	7.34	-	-	3.00
14 C.14 – Fabricarea articolelor de îmbrăcăminte	27.68	-	-	5.67	4.19	(3.02)	(0.79)	(1.67)	7,758.76	7,579.21		25.99	1.69	-	-	2.02
15 C.15 – Fabricarea articolelor din piele și a articolelor de încălțăminte	8.14	-	-	2.62	1.00	(0.85)	(0.29)	(0.44)	2,072.04	2,030.36		6.53	1.61	-	-	2.85
16 C.16 – Prelucrarea lemnului și fabricarea produselor din lemn și plută, cu excepția mobilei; fabricarea articolelor din năuile și împletituri	60.12	-	-	21.19	8.12	(9.97)	(4.36)	(4.72)	18,234.62	16,274.75		56.90	3.22	-	-	2.07
17 C.17 – Fabricarea hârtiei și a produselor din hârtie	35.29	-	-	12.23	0.52	(3.00)	(1.94)	(0.17)	5,678.29	5,527.63		21.93	13.36	-	-	3.63
18 C.18 – Tipărirea și reproducerea pe suport a înregistrărilor	21.95	-	-	7.20	0.48	(1.33)	(0.71)	(0.31)	5,027.43	4,923.51		15.46	6.49	-	-	1.19
19 C.19 – Fabricarea produselor de cocserie și a produselor obținute din prelucrarea țițeiului	40.61	40.61	-	0.02	0.26	(4.71)	-	(0.26)	33,702.62	30,237.66		40.53	0.09	-	-	0.01
20 C.20 – Fabricarea substanțelor și a produselor chimice	33.34	-	-	11.75	0.12	(2.50)	(2.05)	(0.08)	5,547.35	4,195.64		30.63	2.71	-	-	3.17
21 C.21 – Fabricarea produselor farmaceutice de bază și a preparatelor farmaceutice	23.08	-	-	2.56	-	(0.80)	(0.09)	-	1,064.03	926.30		22.66	0.27	0.15	-	1.25
22 C.22 – Fabricarea produselor din cauciuc	123.95	-	-	15.33	6.38	(11.03)	(2.39)	(3.48)	188,871.82	164,097.60		86.59	37.36	-	-	3.53
23 C.23 – Fabricarea altor produse minerale nemetale	104.18	-	-	44.72	1.02	(12.22)	(10.20)	(0.62)	13,875.27	6,433.15		63.30	20.89	(0.01)	-	3.41
24 C.24 – Prelucrarea metalelor de bază	56.30	-	-	44.34	1.46	(7.28)	(6.42)	(0.64)	37,127.70	20,236.16		53.58	2.72	-	-	1.62
25 C.25 – Fabricarea produselor metalice cu excepția mașinilor și echipamentelor	103.23	-	-	43.00	5.83	(10.92)	(7.27)	(2.30)	22,725.10	6,548.77		75.21	27.78	0.24	-	3.37
26 C.26 – Fabricarea computerelor, produselor electronice și optice	23.34	-	-	0.63	0.70	(0.72)	(0.04)	(0.23)	5,232.70	5,120.31		8.42	14.91	-	-	5.39
27 C.27 – Fabricarea echipamentelor electrice	73.41	-	-	51.97	3.25	(11.22)	(7.97)	(2.68)	18,537.70	18,152.44		72.44	0.97	-	-	0.67
28 C.28 – Fabricarea altor mașini și echipamente n.a.p.	25.87	-	-	3.31	0.52	(1.56)	(0.64)	(0.33)	4,867.87	4,636.63		25.05	0.82	-	-	1.47
29 C.29 – Fabricarea autovehiculelor, remorcilor și semiremorcilor	143.25	-	-	41.08	7.49	(14.11)	(4.56)	(5.06)	26,114.94	24,937.00		23.02	120.22	-	-	5.08
30 C.30 – Fabricarea altor echipamente de transport	32.71	-	-	17.58	1.64	(2.30)	(1.31)	(0.87)	5,764.14	5,642.40		22.69	10.02	-	-	2.63
31 C.31 – Producția de mobilier	66.91	-	-	36.14	4.96	(11.40)	(7.59)	(3.16)	14,842.30	8,592.59		57.04	9.87	-	-	2.72
32 C.32 – Alte industrii manufacturiere	18.71	-	-	3.61	0.57	(1.32)	(0.71)	(0.36)	3,593.47	2,054.16		13.66	3.92	1.11	0.02	4.45
33 C.33 – Repararea și instalarea mașinilor și echipamentelor	14.38	-	-	1.46	0.25	(0.87)	(0.36)	(0.19)	3,064.84	1,764.53		12.78	1.60	-	-	3.08
34 D – Furnizarea energiei electrice, gazelor naturale, aburului și aerului condiționat	406.02	260.44	-	33.48	0.39	(22.64)	(1.99)	(0.10)	190,245.33	96,281.58		203.92	102.77	99.33	-	5.34
35 D35.1 – Producția, transportul și distribuția energiei electrice	305.62	160.34	-	4.72	0.39	(17.67)	(0.53)	(0.10)	97,371.95	50,254.57		128.12	99.83	77.67	-	6.07
36 D35.11 – Producția energiei electrice	200.27	160.34	-	4.64	0.29	(12.82)	(0.51)	(0.08)	11,499.74	7,690.65		59.50	63.10	77.67	-	7.60
37 D35.2 – Producția gazelor naturale; distribuția combustibililor gazoși prin rețeaua de alimentare	100.19	100.10	-	28.71	-	(4.95)	(1.44)	-	92,779.41	45,980.98		75.59	2.94	21.66	-	3.10
38 D35.3 – Furnizarea aburului și aerului condiționat	0.20	-	-	0.05	-	(0.02)	(0.02)	-	93.97	46.03		0.20	-	-	-	3.85
39 E – Furnizarea apei; lucrări de canalizare, activități de gestionare a deșeurilor și de depoluare	85.67	-	-	33.52	3.09	(7.70)	(3.59)	(1.12)	82,246.56	13,572.01		70.83	14.84	-	-	2.97
40 F – Construcții	825.01	-	-	146.21	90.61	(103.78)	(23.58)	(59.22)	119,738.84	108,737.21		742.13	67.26	15.62	-	2.50
41 F.41 – Construirea de clădiri	386.86	-	-	74.37	33.17	(41.53)	(11.29)	(19.62)	60,536.26	54,414.23		339.66	34.59	12.61	-	2.74
42 F.42 – Construcții civile	216.17	-	-	28.56	46.32	(43.14)	(3.72)	(34.28)	22,335.21	20,516.53		198.32	15.10	2.76	-	1.80
43 F.43 – Lucrări de construcții specializate	221.98	-	-	43.28	11.11	(19.11)	(8.58)	(5.32)	36,867.37	33,806.45		204.15	17.57	0.25	-	2.76
44 G – Comerțul cu ridicata și cu amănuntul; repararea autovehiculelor și motocicletelor	2,195.65	24.52	-	327.05	103.61	(162.38)	(47.81)	(60.45)	160,070.96	143,024.56		1,962.48	222.19	10.83	0.16	2.53
45 H – Transporturi și depozitare	831.81	-	-	170.31	61.44	(77.56)	(29.27)	(31.61)	262,200.57	125,964.68		692.03	91.79	47.98	-	3.43
46 H.49 – Transporturi terestre și transporturi prin conducte	645.67	-	-	123.34	50.52	(62.11)	(23.82)	(25.49)	198,987.77	70,742.05		571.21	26.63	47.83	-	3.34
47 H.50 – Transporturi pe apă	5.53	-	-	2.85	2.03	(0.76)	(0.11)	(0.64)	549.97	282.82		5.20	0.33	-	-	3.79
48 H.51 – Transport aerian	12.67	-	-	10.32	-	(0.68)	(0.62)	-	5,997.70	1,979.26		12.67	-	-	-	1.87
49 H.52 – Antrepozitare și activități auxiliare de transport	110.10	-	-	18.88	5.38	(8.36)	(2.83)	(2.70)	35,804.98	32,401.95		73.54	36.40	0.15	-	3.70
50 H.53 – Activități de poștă și curierat	57.84	-	-	14.93	3.50	(5.64)	(1.89)	(2.77)	20,860.15	20,558.60		29.41	28.43	-	-	4.20
51 I – Servicii de cazare și restaurante	372.37	-	-	71.73	14.55	(24.15)	(9.29)	(7.18)	27,164.44	23,868.43		205.57	151.04	15.76	-	5.13
52 L – Activități imobiliare	1,068.24	-	-	39.81	21.47	(34.92)	(3.04)	(11.08)	33,641.90	31,237.81		312.55	694.29	60.99	0.41	6.88
53 Expuneri față de alte sectoare decât cele care contribuie în mare măsură la schimbările climatice*	5,386.58	-	-	186.94	62.99	(135.56)	(32.03)	(43.77)				4,594.13	465.38	313.12	13.95	2.30
54 K – Activități financiare și de asigurări	1,424.67	-	-	5.57	17.77	(24.28)	(1.03)	(9.73)				1,384.20	29.07	11.40	-	0.68
55 Expuneri față de alte sectoare (coduri NACE J, M-U)	3,961.91	-	-	181.37	45.22	(111.29)	(31.01)	(34.04)				3,209.93	436.31	301.72	13.95	2.88
56 TOTAL	13,698.76	341.11	-	1,908.69	499.56	(828.55)	(282.34)	(291.52)	2,041,300.52	1,529,557.38		10,685.57	2,379.43	619.22	14.54	3.11

Modelul 2 (Formularul 2) - Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului potențial al tranziției legate de schimbările climatice: credite garantate cu bunuri imobile – eficiența energetică a garanției reale

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
Sectorul contrapărții		Valoarea contabilă brută totală (în milioane EUR)															
		Nivelul de eficiență energetică (scorul performanței energetice a garanției reale, în kWh/m²)						Nivelul de eficiență energetică (eticheta EPC a garanției reale)							Fără eticheta EPC a garanției reale energetică estimat (scorul performanței energetice a garanției reale, în kWh/m²)		
		0; ≤ 100	> 100; ≤ 200	> 200; ≤ 300	> 300; ≤ 400	> 400; ≤ 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G			
1	Suprafață totală în UE	8,958.48	702.09	3,353.92	696.15	92.62	25.08	39.03	1,743.59	2,255.62	726.58	114.15	36.48	17.95	14.54	4,049.57	
2	Din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale	3,754.46	217.98	760.79	176.60	40.70	6.22	13.40	481.05	502.06	167.55	44.39	10.91	4.98	4.73	2,538.77	
3	Din care credite garantate cu bunuri imobile locative	5,202.33	484.11	2,593.13	519.56	51.92	18.86	25.63	1,262.53	1,753.56	559.02	69.76	25.57	12.97	9.81	1,509.12	
4	Din care garanții reale obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile locative și comerciale																
5	Din care nivelul de eficiență energetică estimat (scorul performanței energetice a garanției reale, în kWh/m²)																
6	Suprafață totală în afara UE	307.76	0.35	1.76	0.21	0.01	-	-	0.72	1.39	0.21	0.01	-	-	-	305.43	
7	Din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale	160.19	-	0.53	-	-	-	-	-	0.53	-	-	-	-	-	159.67	
8	Din care credite garantate cu bunuri imobile locative	133.72	0.35	1.23	0.21	0.01	-	-	0.72	0.86	0.21	0.01	-	-	-	131.92	
9	Din care garanții reale obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile locative și comerciale																
10	Din care nivelul de eficiență energetică estimat (scorul performanței energetice a garanției reale, în kWh/m²)																

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

	a	b	c	d	e	f	g
	Sectorul	Sectoare NACE (minime)	Valoarea contabilă brută a portofoliului (milioane EUR)	Indicator de aliniere**	Anul de referință	Distanța până la AIE NZE2050 în %***	Ținta (anul de referință + 3 ani)
1	Energie electrică	27	73.41				
1	Energie electrică	2712	7.36				
1	Energie electrică	3314	0.61				
1	Energie electrică	35	406.02				
1	Energie electrică	351	305.62				
1	Energie electrică	3511	200.27				
1	Energie electrică	3513	103.66				
1	Energie electrică	3514	1.69				
1	Energie electrică	4321	82.88				

	a	b	c	d	e	f	g
	Sectorul	Sectoare NACE (minime)	Valoarea contabilă brută a portofoliului (milioane EUR)	Indicator de aliniere**	Anul de referință	Distanța până la AIE NZE2050 în %***	Ținta (anul de referință + 3 ani)
2	Arderea combustibililor fosili	8	14.77				
2	Arderea combustibililor fosili	9	0.12				
2	Arderea combustibililor fosili	91	1.19				
2	Arderea combustibililor fosili	910	1.19				
2	Arderea combustibililor fosili	192	40.61				
2	Arderea combustibililor fosili	1920	40.61				
2	Arderea combustibililor fosili	2014	0.27				
2	Arderea combustibililor fosili	352	100.19				
2	Arderea combustibililor fosili	3521	0.10				
2	Arderea combustibililor fosili	3522	50.33				
2	Arderea combustibililor fosili	3523	49.76				
2	Arderea combustibililor fosili	6	14.33				
2	Arderea combustibililor fosili	61	1.18				
2	Arderea combustibililor fosili	610	1.18				
2	Arderea combustibililor fosili	62	13.15				
2	Arderea combustibililor fosili	620	13.15				
3	Industria auto	2815	1.64				
3	Industria auto	29	143.25				
3	Industria auto	291	84.24				
3	Industria auto	2910	84.24				
3	Industria auto	292	6.13				
3	Industria auto	2920	6.13				
3	Industria auto	293	52.88				
3	Industria auto	2932	48.77				
4	Aviație	3030	7.35				
4	Aviație	3316	0.59				
4	Aviație	511	12.23				
4	Aviație	5110	12.23				
4	Aviație	512	0.45				
4	Aviație	5121	0.45				
4	Aviație	5223	7.92				
5	Transporturi maritime	301	3.33				
5	Transporturi maritime	3011	2.56				
5	Transporturi maritime	3012	0.77				
5	Transporturi maritime	3315	1.88				
5	Transporturi maritime	50	5.53				
5	Transporturi maritime	501	0.08				
5	Transporturi maritime	5010	0.08				
5	Transporturi maritime	502	0.02				
5	Transporturi maritime	5020	0.02				
5	Transporturi maritime	5222	5.37				
5	Transporturi maritime	5224	7.26				
5	Transporturi maritime	5229	53.71				

	a	b	c	d	e	f	g
	Sectorul	Sectoare NACE (minime)	Valoarea contabilă brută a portofoliului (milioane EUR)	Indicator de aliniere**	Anul de referință	Distanța până la AIE NZE2050 în %***	Ținta (anul de referință + 3 ani)
6	Producția de ciment, clincher și var	235	0.24				
6	Producția de ciment, clincher și var	2351	0.17				
6	Producția de ciment, clincher și var	2352	0.08				
6	Producția de ciment, clincher și var	236	59.12				
6	Producția de ciment, clincher și var	2361	34.85				
6	Producția de ciment, clincher și var	2363	19.91				
6	Producția de ciment, clincher și var	2364	0.03				
6	Producția de ciment, clincher și var	811	8.99				
6	Producția de ciment, clincher și var	89	7.03				
7	Producția de fier și oțel, cocs și minereuri metalice	24	56.30				
7	Producția de fier și oțel, cocs și minereuri metalice	242	0.44				
7	Producția de fier și oțel, cocs și minereuri metalice	2420	0.44				
7	Producția de fier și oțel, cocs și minereuri metalice	2434	0.01				
7	Producția de fier și oțel, cocs și minereuri metalice	244	43.59				
7	Producția de fier și oțel, cocs și minereuri metalice	2442	40.44				
7	Producția de fier și oțel, cocs și minereuri metalice	2444	0.01				
7	Producția de fier și oțel, cocs și minereuri metalice	245	3.11				
7	Producția de fier și oțel, cocs și minereuri metalice	2451	0.85				
7	Producția de fier și oțel, cocs și minereuri metalice	2452	0.01				
7	Producția de fier și oțel, cocs și minereuri metalice	25	103.23				
7	Producția de fier și oțel, cocs și minereuri metalice	251	55.85				
7	Producția de fier și oțel, cocs și minereuri metalice	2511	46.82				
7	Producția de fier și oțel, cocs și minereuri metalice	4672	14.00				
7	Producția de fier și oțel, cocs și minereuri metalice	5	0.02				
7	Producția de fier și oțel, cocs și minereuri metalice	52	0.02				
7	Producția de fier și oțel, cocs și minereuri metalice	520	0.02				
7	Producția de fier și oțel, cocs și minereuri metalice	7	0.09				
7	Producția de fier și oțel, cocs și minereuri metalice	72	0.09				
7	Producția de fier și oțel, cocs și minereuri metalice	729	0.09				
8	Produse chimice	2011	1.19				
8	Produse chimice	2013	0.12				
8	Produse chimice	2015	0.09				
8	Produse chimice	2016	0.31				
8	Produse chimice	202	0.22				
8	Produse chimice	2020	0.22				
8	Produse chimice	203	19.56				
8	Produse chimice	2030	19.56				
8	Produse chimice	204	10.64				
8	Produse chimice	2041	3.77				
8	Produse chimice	2042	6.87				
8	Produse chimice	205	0.96				
8	Produse chimice	2059	0.96				
9	... eventuale adăugiri relevante pentru modelul de afaceri al instituției	0	-				

Modelul 4 (Formularul 4) - Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului potențial al tranziției legate de schimbările climatice: expuneri față de cele 20 de firme cu cele mai ridicate emisii de dioxid de carbon

Formularul 4 prezintă expunerile agregate la 30.06.2025 față de cele mai poluante 20 de societăți din întreaga lume, în conformitate cu articolul 449a din CRR. Definiția companiilor cu cele mai mari emisii de carbon se bazează pe lista furnizată cu ocazia realizării exercițiului *Fit for 55* (avându-se în vedere top 50 poluatori, așa cum au fost aceștia comunicați instituțiilor participante la desfășurarea exercițiului). La 30.06.2025 GFBT nu are expunere față de primii poluatori din lume.

Modelul 5 (Formularul 5) - Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului fizic potențial legat de schimbările climatice: expuneri supuse unui risc fizic

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
Variabilă: zona geografică supusă unui risc fizic legat de schimbările climatice – evenimente acute și cronice		Valoarea contabilă brută (milioane EUR)													
		din care expuneri sensibile la impactul unor evenimente fizice legate de schimbările climatice													
		Defalcare pe tranșe de scadență					din care expuneri sensibile la impactul unor evenimente cronice legate de schimbările	din care expuneri sensibile la impactul unor evenimente acute legate de schimbările	din care expuneri sensibile la impactul unor evenimente atât cronice, cât și acute legate de schimbările climatice	Din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri neperformante	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			
															≤ 5 ani
1	A – Agricultură, silvicultură și pescuit	966.68	767.06	160.13	39.49	-	3.52			629.22	330.48	71.96	(110.80)	(48.78)	(42.44)
2	B – Industria extractivă și exploatarea în cariere	46.61	40.76	5.85	-	-	2.51			25.06	11.00	0.87	(3.09)	(1.61)	(0.35)
3	C – Industria prelucrătoare	1,514.12	1,094.09	403.89	16.11	0.02	3.13			256.59	558.15	68.59	(145.97)	(81.34)	(34.21)
4	D – Furnizarea energiei electrice, gazelor naturale, aburului și aerului condiționat	406.02	203.92	102.77	99.33	-	5.40			233.65	33.48	0.39	(22.64)	(1.99)	(0.10)
5	E – Furnizarea apei; lucrări de canalizare, activități de gestionare a deșeurilor și de depoluare	85.67	70.83	14.84	-	-	2.93			4.75	33.52	3.09	(7.70)	(3.59)	(1.12)
6	F – Construcții	825.01	742.13	67.26	15.62	-	2.35			153.21	146.21	90.61	(103.78)	(23.58)	(59.22)
7	G – Comerțul cu ridicata și cu amănuntul; repararea autovehiculelor și motocicletelor	2,195.65	1,962.48	222.19	10.83	0.16	2.45			105.97	327.05	103.61	(162.38)	(47.81)	(60.45)
8	H – Transporturi și depozitare	831.81	692.03	91.79	47.98	-	3.62			116.42	170.31	61.44	(77.56)	(29.27)	(31.61)
9	L – Activități imobiliare	1,068.24	312.55	694.29	60.99	0.41	7.02			78.13	39.81	21.47	(34.92)	(3.04)	(11.08)
10	Credite garantate cu bunuri imobile locative	5,336.06	197.66	650.07	2,044.98	2,443.34	18.36			23.48	640.57	97.44	(58.60)	(21.47)	(26.60)
11	Credite garantate cu bunuri imobile comerciale	3,914.65	1,887.99	1,782.90	237.51	6.25	5.33			773.92	738.42	165.25	(282.36)	(102.31)	(89.42)
12	Garanții reale depozitate														
13	Alte sectoare relevante (defalcate mai jos, dacă este cazul)														

