



Banca oamenilor
întreprinzători



Raport de alocare și impact



Septembrie



Introducere

Mesajul CEO
Strategia de afaceri și
de dezvoltare durabilă
Suita de raportare durabilă

Cadrul de finanțare durabilă

Prezentare generală a
cadrului de finanțare durabilă

Obligațiuni sustenabile emise

Sumarul alocărilor și al impactului

Portofoliu de împrumuturi verzi eligibile

Clădiri comerciale verzi
Energie regenerabilă
Clădiri rezidențiale verzi

Portofoliu de împrumuturi sociale eligibile

Împrumuturi către IMM
Acces la asistență medicală
Acces la educație

RAPORT INDEPENDENT DE ASIGURARE LIMITATĂ

cuprins



Introducere

Mesajul CEO

Strategia de afaceri și de dezvoltare durabilă

Suita de raportare durabilă

Mesajul CEO

Reflectând asupra angajamentului nostru neclintit față de dezvoltarea durabilă a economiei locale, am plăcerea de a vă prezenta **Raportul de alocare și impact al Cadrului nostru financiar durabil 2023**.

Banca Transilvania a devenit cea mai mare bancă din România concentrându-și strategia și modelul de afaceri pe creșterea economiei naționale și a comunităților. Sprijinirea micilor afaceri pentru a atinge nivelul standard bancabil și susținerea mediului antreprenorial au fost în ADN-ul BT încă de la începuturile sale. Primul nostru raport privind alocarea și impactul reflectă angajamentul nostru de a avea un impact economic, de mediu și social pozitiv.

Emisiunea de obligațiuni sustenabile 2023 reprezintă o etapă semnificativă, dar naturală, în călătoria și strategia noastră de sustenabilitate. Finanțarea durabilă în BT a depășit și continuă să depășească un cuvânt la modă sau o simplă preocupare pentru respectarea reglementărilor. Ea se bazează pe un profund simț al responsabilității și datoriei pe care o avem față de clienții noștri, bunăstarea economiei și comunităților noastre, conservarea mediului nostru și responsabilizarea generațiilor viitoare.

Prin acest raport, ne propunem să oferim părților interesate o imagine de ansamblu cuprinzătoare a alocării fondurilor strânse prin emisiunea de obligațiuni sustenabile 2023 și a impactului social și de mediu pozitiv generat. Vă invit să explorați informațiile și datele prezentate în acest raport, care prezintă rezultatele tangibile ale abordării noastre de finanțare durabilă a BT.

Continuăm să vedem apetitul investitorilor de a-și plasa activele acolo unde acestea pot să genereze beneficii societale mai ample. Vă mulțumim pentru sprijinul și colaborarea dumneavoastră continuă, în timp ce lucrăm împreună pentru a crea un viitor mai durabil și mai rezilient pentru toți.



Ömer Tetik
CEO, Banca Transilvania

Strategia de afaceri și de dezvoltare durabilă

Misiunea Băncii Transilvania, ca bancă privată cu capital majoritar românesc, este de a sprijini mediul de afaceri și publicul larg prin servicii și produse financiare inovatoare. Ca bancă locală, BT și-a concentrat strategia pe dezvoltarea economiei naționale și a comunităților.

BT urmărește un model bancar universal, care cuprinde operațiuni dedicate persoanelor fizice, clienților corporate, precum și IMM-urilor oferind servicii unei baze largi de clienți. Activitatea bancară și oferta de produse se concentrează pe clienții retail și IMM-uri. Cu 511 sucursale, agenții și sucursale în România, 1.865 ATM-uri și peste 120.000 terminale POS la sfârșitul anului 2023, BT asigură o acoperire bună și are una dintre cele mai mari rețele fizice din România. Prezența fizică a BT îi permite să ofere acces, suport și asistență imediată clienților săi și este, de asemenea, valorificată de celelalte entități ale Grupului BT pentru o ofertă integrată serviciilor financiare cu multiple fațete.

Creșterea Băncii Transilvania a fost puternic interconectată cu dezvoltarea economiei românești. Banca a contribuit și va continua să sprijine o economie locală mai incluzivă. Prin modelul său de business, prin acoperirea geografică la nivel național și prin oferirea de puncte de acces chiar și în zonele subdezvoltate economic sau mai puțin populate, Banca Transilvania pune la dispoziția clienților săi o gamă de soluții dedicate care vin în sprijinul antreprenorilor români, al micilor afaceri și al IMM-urilor, indiferent de locația sau dimensiunea afacerii, facilitând accesul la finanțare și la informații legate de produse și servicii financiare.

Deservind milioane de clienți prin rețeaua sa de sucursale și multiple canale digitale, BT este principalul finanțator al economiei românești și rulează o treime din plățile efectuate de populație și companii.

Prin integrarea strategiei noastre axată pe trei piloni - performanță, oameni și mediu - suntem dedicați să promovăm schimbări pozitive și să creăm un impact de durată în comunitățile pe care le deservim.

Pilonii noștri de sustenabilitate sunt înrădăcinați în bune practici de governanță corporativă și în adoptarea celor mai eficiente procese de sustenabilitate.

Performanța noastră, obiectivele, progresele, realizările, gestionarea riscurilor și identificarea oportunităților sunt prezentate în detaliu în Suita noastră de rapoarte durabile.

Performanță



Ne-am angajat să creăm un sistem bancar și financiar echitabil, care să ofere acces la servicii financiare tuturor companiilor și persoanelor și să promoveze incluziunea financiară.

Angajamentele noastre de performanță:

sprijinirea creșterii sectorului financiar românesc

investiții în digitalizare pentru a extinde incluziunea financiară

contribuția la educația financiară a întreprinderilor și antreprenorilor

concentrarea pe dezvoltarea portofoliului nostru de credite și avansuri acordate clienților în sectoare sustenabile în care putem stimula inovarea și putem avea un impact pozitiv asupra comunităților noastre

Oameni



Angajații sunt cheia pentru atingerea obiectivelor noastre de afaceri într-un mod durabil.

Prin urmare, facem din bunăstarea și dezvoltarea lor profesională o prioritate, promovând în același timp un loc de muncă divers și incluziv.

Mediul înconjurător



Scopul nostru este să ne reducem impactul asupra mediului, atât direct, cât și prin rolul nostru de bancă în ceea ce privește alocarea capitalului.

Suntem angajați în tranziția către o economie cu emisii reduse de carbon și căutăm să implementăm soluții care să sprijine utilizarea responsabilă a resurselor.

Suita de raportare durabilă

Secțiune dedicată inițiativelor de comunicare, precum și a angajamentelor de sustenabilitate pe site-ul BT: [Impact - Mediu Social Guvernanță](#) | Banca Transilvania

Rapoarte de sustenabilitate



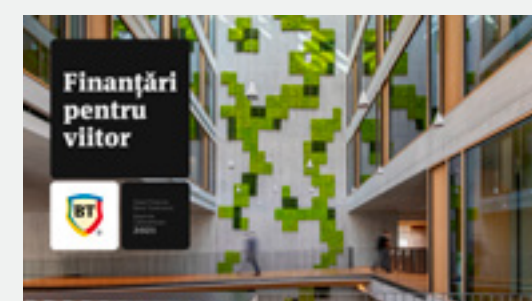
2023 principalele repere:

- am finalizat inventarul emisiilor de gaze cu efect de seră generate
- am reușit să extindem calculul amprentei de carbon la toate categoriile relevante ale propriilor noastre activități, inclusiv la achiziționarea de bunuri și servicii
- în ceea ce privește impactul generat de alocarea de capital prin finanțare și investiții, am calculat emisiile finanțate pentru al doilea an consecutiv
- calculul emisiilor finanțate a fost inclus în raportul de asigurare limitată al auditorilor noștri
- am emis prima noastră obligațiune sustenabilă în valoare de 500 de milioane EUR, ca parte a angajamentului nostru față de finanțarea responsabilă
- am emis obligațiuni subordonate în valoare de 200 de milioane EUR cu o utilizare a încasărilor dedicată ipotecilor verzi



2022 principalele repere:

- BT a calculat pentru prima dată emisiile finanțate în conformitate cu metodologia PCAF
- Stabilirea unei ținte de 3,5 miliarde de RON pentru creditele verzi care urmează să fie acordate în perioada 2023-2025, ca parte a definirii unor obiective clare de sustenabilitate
- BT s-a alăturat Inițiativei Financiare a Programului Națiunilor Unite pentru Mediu (UNEP-FI) și a semnat Principiile pentru o activitate bancară responsabilă
- Prima finanțare pentru împrumuturi albastre în Europa Centrală și de Est de EUR 100 de milioane



2021 principalele repere:

- Pentru prima dată, o selecție a informațiilor nefinanciare a fost supusă unui proces de asigurare efectuat de auditorul nostru în conformitate cu Standardul internațional privind misiunile de asigurare 3000
- Consolidarea finanțării noastre cu impact prin implementarea CAFI - Evaluarea climatică pentru instituțiile financiare, o aplicație furnizată de IFC pentru a ajuta la determinarea eligibilității climatice a proiectelor finanțate și la măsurarea impactului acestora asupra mediului
- Punerea în aplicare a orientărilor EBA privind inițierea și monitorizarea împrumuturilor, care introduc includerea factorilor de mediu, sociali și de guvernanță corporativă (ESG) în analiza creditelor și a riscurilor

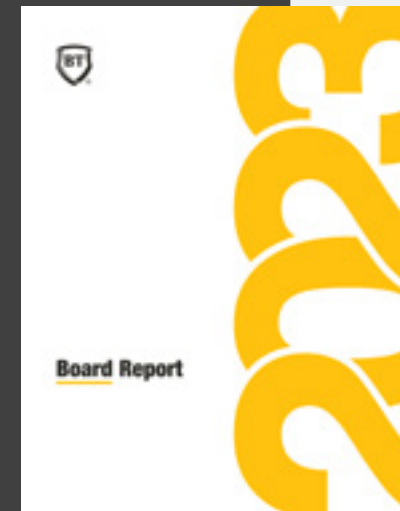


2020 principalele repere:

- BT pregătește și publică primul său Raport de Sustenabilitate în conformitate cu Global Reporting Initiative (GRI), prezentând progresul nostru în materie de sustenabilitate și oferind detalii despre ceea ce facem, dincolo de activitatea bancară, pentru România, oameni, afaceri și mediu

Rapoarte anuale și informații financiare

Raportul
Consiliului de
administrație



Situații
financiare



Reglementările noastre de referință

Aceste reglementări de referință sunt esențiale pentru demonstrarea angajamentului băncii față de responsabilitatea socială și de mediu, precum și față de transparența raportării. Prin integrarea acestora în activitatea noastră, ne asigurăm că deciziile privind alocarea și impactul sunt conforme cu principiile transparenței, integrității și impactului social.

Îndrumați de acestea, putem oferi investitorilor și părților interesate un cadru clar și responsabil pentru utilizarea încasărilor din obligațiuni sustenabile și ne putem asigura că deciziile noastre de alocare iau în considerare obiectivele de sustenabilitate pe termen lung, gestionarea riscurilor și implicarea părților interesate, contribuind la o strategie de investiții mai solidă și mai sustenabilă.

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



Inițiativa globală de raportare (GRI)

Raportul de sustenabilitate al Grupului BT este aliniat la standardele GRI

[mai multe detalii aici](#)



Grupul operativ privind informațiile financiare legate de climă (TCFD)

Banca Transilvania și subsidiarele sale urmează recomandările voluntare ale TCFD

[mai multe detalii aici](#)



Carbon Disclosure Project (CDP)

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

[mai multe detalii aici](#)



Obiectivele de dezvoltare durabilă

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

[mai multe detalii aici](#)



Principiile ONU pentru o activitate bancară responsabilă (UN PRB)

În 2022, Banca Transilvania a aderat la UNEP FI PRB

[mai multe detalii aici](#)



Parteneriatul pentru contabilitatea financiară a carbonului (PCAF)

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

[mai multe detalii aici](#)



Cadrul de finanțare durabilă

Prezentare generală a
cadrului de finanțare durabilă

Pe măsură ce ne apropiem cu pași repezi de 2030, este clar că peisajul financiar european va fi profund transformat de principiile conceptului de finanțare durabilă, care va deveni treptat o parte intrinsecă a structurii sale. Această transformare este susținută de cadre de reglementare, inclusiv Taxonomia UE (Regulamentul 852/2020) și Regulamentul privind informațiile referitoare la finanțarea durabilă, Directiva privind raportarea durabilității a întreprinderilor, care includ sau sprijină integrarea treptată a criteriilor de mediu, sociale și de guvernare (ESG) în activitatea de bază a instituțiilor financiare. Ambițiosul European Green Deal, care își propune să facă din Europa primul continent neutru din punct de vedere al emisiilor de carbon, a generat un flux fără precedent de capital în investiții verzi, energie regenerabilă și infrastructură durabilă în ultimii ani.

Ca urmare, ecosistemul de produse și servicii financiare beneficiază de un aflux de inovare și de dezvoltarea de noi soluții, cum ar fi obligațiunile sustenabile, toate susținute de progresele în digitalizare și tehnologie care promet transparență și eficiență.

Presiunea părților interesate se accelerează, reflectând o cerere socială ridicată de transparență și responsabilitate în ceea ce privește modul în care instituțiile financiare generează efecte asupra mediului și comunităților. Prin urmărirea obiectivelor sale ambițioase, Europa nu numai că își remodelează sistemul financiar, dar stabilește și un standard global, promovează cooperarea internațională și armonizează reglementările privind durabilitatea.

Prin urmare, recunoaștem că rolul nostru în calitate de cea mai mare bancă și grup financiar din România este fundamental în modelarea viitorului finanțelor sustenabile la nivel național și în contribuția la obiectivele de sustenabilitate ale Europei.

Primul nostru **cadru de finanțare durabilă** a fost publicat în 2023 și reprezintă angajamentul nostru față de finanțarea responsabilă și dezvoltarea durabilă. În concordanță cu strategia noastră mai largă privind durabilitatea, obiectivul nostru este de a emite instrumente financiare durabile pentru a finanța și refinanța proiecte care permit tranziția către o economie cu emisii reduse de carbon și rezistentă la schimbările climatice și/sau au un impact social pozitiv și care atenuează problemele sociale.

Prin alocări strategice și prin concentrarea pe evaluarea impactului, credem că putem declanșa schimbări pozitive în țară și putem contribui la abordarea provocărilor sociale și de mediu ale României.

Concentrarea noastră pe alinierea la prioritățile sociale și de mediu ale României demonstrează o înțelegere profundă a provocărilor prezente cu care se confruntă țara.

Problemele de mediu precum poluarea, defrișările și schimbările climatice necesită o atenție urgentă, în timp ce provocările sociale precum accesul la finanțare, sărăcia, inegalitatea și accesul la asistență medicală necesită, de asemenea, soluții inovatoare.



Prin cadrul nostru de finanțare durabilă, nu oferim doar sprijin financiar, ci încurajăm și întreprinderile și organizațiile să acorde prioritate practicilor durabile și responsabilității sociale în operațiunile lor. Acest lucru va contribui în cele din urmă la construirea unei societăți mai reziliente și mai incluzive în România.

Prin emiterea de instrumente financiare durabile, BT va oferi transparență suplimentară în ceea ce privește proiectele finanțate care aduc beneficii sociale și de mediu. În plus, instrumentele financiare durabile vor contribui la diversificarea bazei de investitori a băncii, la extinderea dialogului cu investitorii existenți și la dezvoltarea pieței de finanțare durabilă.

Prezentare generală a cadrului de finanțare durabilă

Grupul BT a stabilit Cadrul de Finanțare Durabilă (**Cadrul**) conform căruia Banca Transilvania, BT Mic, BT Leasing, Victoriabank, BT Leasing Moldova pot emite instrumente de finanțare verzi și/sau sociale („Instrumente de Finanțare Durabilă”), care pot include obligațiuni privilegiate senioare (preferențiale și nepriviligiate), obligațiuni subordonate, obligațiuni garantate, obligațiuni pe termen mediu, hârtii comerciale și împrumuturi **pentru finanțarea și/sau refinanțarea împrumuturilor eligibile verzi și/sau sociale** („Împrumuturi Eligibile”) **cu un beneficiu pozitiv de mediu și/sau social.**

Cadrul este reglementat de:

- [ICMA Green Bond Principles 2021](#) (GBP),
- [ICMA Social Bond Principles 2023](#) (SBP),
- [ICMA Sustainability Bond Guidelines 2021](#) (SBG),
- [LMA/APLMA/LSTA Green Loan Principles 2023](#) (GLP),
- [LMA/APLMA/LSTA Social Loan Principles 2023](#) (SLP)

și urmează recomandările [ICMA Guidelines for Green, Social, Sustainability and Sustainability, June 2022](#), în timp ce criteriile de eligibilitate prevăzute în prezentul cadru pot contribui în mod direct la realizarea [ODD-urilor ONU](#) și a [obiectivelor de mediu ale UE](#).

Cadrul a fost evaluat de Sustainalytics. [Avizul celei de-a doua părți](#) reflectă alinierea cadrului la standardele actuale ale pieței și măsura în care categoriile de proiecte eligibile sunt credibile și au impact.

Avizului celei de-a doua părți evaluează:

- Alinierea cadrului la SBG, GBP și SBP, administrate de ICMA, și la GLP și SLP, administrate de LMA, APLMA și LSTA;
- Credibilitatea și impactul pozitiv anticipat al utilizării încasărilor;
- Alinierea strategiei și performanțelor emitentului băncii în materie de durabilitate și gestionarea riscurilor legate de durabilitate în ceea ce privește utilizarea încasărilor.

Sustainalytics este de părere că BT Group prin Cadrul de Finanțare Sustenabil este credibil și cu impact și se aliniază la cele patru componente de bază ale GBP, SBP, GLP și SLP.

Utilizarea resurselor din cadrul finanțării sustenabile se alinează cu valorile noastre fundamentale de susținere a ecosistemului antreprenorial din România, cu propunerea noastră pentru clienți, cu traiectoria noastră ca jucător local, în calitate de banca numărul unu în România și cu angajamentul nostru de a contribui la agenda climatică din România și Europa.

Categoriile noastre de proiecte conform Cadrului se defășoară pe două categorii principale, fiecare ramificându-se către nevoi mai specifice:

Categoriile verzi eligibile

1

care includ:

clădiri verzi

energie regenerabilă

transport curat

gestionarea durabilă a resurselor naturale vii și a utilizării terenurilor

Categoriile sociale eligibile

2

care includ:


creare de locuri de muncă

acces la asistență medicală

accesul la educație

Pentru a asigura conformitatea cu criteriile stabilite, Banca Transilvania a instituit un proces decizional clar care implică un grup de lucru format din experți ESG interdepartamentali și experți în gestionarea datelor. Acest grup are sarcina de a revizui Cadrul, de a evalua portofoliile de credite eligibile și de a supraveghea alocarea încasărilor nete, gestionate în cadrul unei abordări de portofoliu pentru a se asigura că acestea sunt egale sau depășesc sumele din instrumentele emise în termen de 24 de luni de la emiteră.

Raportul privind alocarea și impactul va fi publicat anual, până la alocarea integrală sau până la scadență, și va include informațiile descrise în cadru, aliniind raportarea, pe baza celor mai bune eforturi, la abordarea descrisă în ICMA „Handbook - Harmonized Framework for Impact Reporting (June 2023)” și „Harmonized Framework for Impact Reporting for Social Bonds (June 2023)”.



**Obligațiuni
sustenabile
emise**

Obligațiuni sustenabile emise

[PROGRAMUL DE 1.500.000.000 EUR](#) [OBLIGAȚIUNI PE TEMEN MEDIU](#)

Decizia GMS:	Convocator
ISIN:	XS2724401588
Tip:	obligațiuni eligibile de rang superior nepreferațiale
Etichetă ESG:	sustenabilă
Utilizarea sumelor:	categoria verzi și sociale (minimum 50% în cadrul categoriilor sociale)
Moneda:	EUR
Valoarea emisiunii:	500.000.000
Data emiterii:	7 decembrie 2023
Data scadenței:	7 decembrie 2028
Listat la:	Bursa Irlandeză de Valori / Euronext Dublin
Clearing System (ICSDs):	Clearstream/Euroclear



**Sumarul
alocărilor și al
impactului**

Sumarul alocarilor și al impactului

La 31 decembrie 2023, suma inițială de 500.000.000 EUR a fost alocată integral, deoarece portofoliul de împrumuturi eligibile depășește soldul încasărilor din obligațiunile sustenabile în circulație (XS2724401588).

Structura de alocare a fost stabilită astfel: 40% finanțări verzi (200.000.000 EUR) și 60% finanțări sociale (300.000.000 EUR), în ambele cazuri portofoliul de credite și avansuri acordate clienților depășește aceste sume.

Prezentare generală a alocărilor

Data portofoliului:

31 dec. 2023

Categoría de proiect eligibil	Subcategoría de proiect eligibil	Portofoliu eligibil – subcategoría	Portofoliu eligibil – categoria	Nr. de împrumuturi eligibile
		mil. EUR	mil. EUR*	#
■ Clădiri verzi	Rezidențiale	143,87	293,13	2.584
	Comercial	149,26		15
■ Energie regenerabilă	Energie solară	81,89	81,89	64
■ Transport curat	Vehicule cu emisii zero	0,19	0,19	6
■ Finanțarea IMM-urilor	Regiuni subdezvoltate	2.165,64	2.988,36	58.357
	Deținută de femei	542,31		26.035
	Deținute de tineri	18,26		1.361
	Start-up-uri	192,34		8.413
	Fermieri independenți	69,81		2.539
■ Accesul la asistență medicală	Unități medicale	113,89	146,14	73
	Unități de îngrijire primară	8,63		536
	Centre de îngrijire paliativă	5,89		32
	Centre de dializă și oncologie	17,73		7
■ Accesul la educație	Facilități de învățământ	0,27	0,27	2
Total		3.509,98	3.509,98	100.024

*EUR/RON = 4,9746 la 31.12.2023

Obligațiuni sustenabile în sold

Instrument (CCY / tip)	Instrument (ISIN)	Data emiterii	Maturitate	Suma mil. EUR
EUR / SNP	XS2724401588	07/12/2023	07/12/2028	500
Total				500

Procent din portofoliul de credite și avansuri acordate clienților eligibile alocat

14,25%

Procentul din încasările nete ale obligațiilor sustenabile în sold alocate portofoliului de împrumuturi eligibile

100%

Portofoliul de credite și avansuri acordate clienților eligibile nealocat (milioane EUR)

3.009,98

Credite noi adăugate în portofoliu din decembrie 2022 (milioane EUR)

1.703,12

Credite noi adăugate în portofoliu din decembrie 2020 (milioane EUR)

3.082,31

Portofoliul de credite și avansuri acordate clienților Băncii Transilvania la data de 31 decembrie 2023 a fost filtrat pe baza criteriilor de eligibilitate descrise în Cadru la secțiunea Utilizarea încasărilor.

- Suma în sold pentru portofoliul corporativ este determinată pe baza expunerii brute în conformitate cu IFRS adoptate de UE.
- Suma în sold pentru portofoliul de credite ipotecare verzi reflectă doar principalul, excluzând orice dobândă acumulată sau comisioane aferente asociate portofoliului
- Pentru a evita riscul dublei contabilizări, împrumuturile acordate din alte surse decât sursele proprii au fost excluse pe baza marcajelor înregistrate în sistemele operaționale. Împrumuturile clasificate în cadrul „împrumutului albastru”, cele din programe specifice, cum ar fi Fondul european pentru eficiență energetică și Facilitatea de finanțare a eficienței energetice durabile pentru IMM-uri din România pentru IMM-uri, precum și împrumuturile din diverse alte surse de finanțare sunt marcate individual. Acest lucru permite identificarea precisă și trasabilitatea pentru fiecare dată de raportare.

→ Atunci când un împrumut eligibil îndeplinește criteriile din mai multe categorii eligibile, acesta este alocat doar unei singure categorii (pentru a evita dubla contabilizare), în ordinea de mai jos:

1. Împrumuturi verzi pentru companii
2. Unități de îngrijire primară
3. Asistență medicală
4. Îngrijiri paliative
5. Centre de dializă și oncologie
6. Facilități de învățământ
7. Deținută de femei
8. Deținute de tineri
9. Start-up-uri
10. Fermieri independenți

→ Altele:

- Factoringul fără recurs nu este inclus în rapoartele privind alocarea și impactul
- Alocarea în categoria deținută de tineri nu necesită o participație majoritară.
- Pentru împrumuturile sindicalizate sau cofinanțate, atât alocarea, cât și impactul sunt calculate proporțional pe baza procentului nostru, asigurându-ne că doar ponderea noastră este luată în considerare.
- În ceea ce privește finanțarea pentru transportul curat, subsidiarele de leasing se ocupă de gestionarea acestor fonduri, ceea ce conduce la o expunere minimă a BT în acest sector.

Prezentare generală a impactului

Data portofoliului:

31 dec. 2023

Categoria de proiect eligibil	Subcategoria de proiect eligibil	Portofoliu eligibil mil. EUR*	Eligibilitatea pentru obligațiunile sustenabile	Pondere finanțării totale – pro-rata	Pondere finanțării totale pentru obligațiunea: XS2724401588 - 500m EUR	Estimarea emisiilor anuale de GES reduse/evitate tCO ₂ e/an	Capacitatea totală instalată MW	Estimarea reducerilor anuale de energie MWh/an	Contribuția totală la producția brută a României mil. EUR	Contribuția totală la VAB** din România mil. EUR	Lucrători sprijiniți #	Alți indicatori (sănătate și educație)	Contribuție ODD (Obiective de Dezvoltare Durabilă)
a/	b/	c/	d/	e/	f/	g/	g/	g/	g/	g/	g/	g/	g/
■ Clădiri verzi	Rezidențiale	143,87	100%	4,10%	15,34%	1.644	/	19.145	/	/	/	/	
	Comercial	149,26	100%	4,25%	15,91%	3.221	/	9.071	/	/	/	/	
■ Energie regenerabilă	Energie solară	81,89	100%	2,33%	8,73%	173.216	802	/	/	/	/	/	
■ Transport curat	Vehicule cu emisii zero	0,19	100%	0,00%	0,02%	27	/	/	/	/	/	/	

a/ Categorie eligibilă în temeiul principiilor ICMA privind obligațiunile verzi/ sociale și al principiilor LMA privind împrumuturile verzi/sociale

b/ Subcategorie eligibilă

c/ Reprezintă suma angajată legal de BT pentru portofoliul sau componentele portofoliului eligibile pentru finanțarea prin obligațiuni sustenabile

d/ Pondere din costurile totale ale portofoliului care este eligibilă pentru obligațiunile sustenabile

e/ Pondere din portofoliul total care este finanțată de BT (abordare pro-rata)

f/ Pondere din portofoliul total conform alocării prevăzute (40% pentru finanțarea verde și 60% pentru finanțarea socială)

g/ Indicatori de impact:

- Estimarea emisiilor anuale de GES reduse/evitate (în tCO₂e/an)
- Capacitatea totală instalată (MW)
- Estimarea reducerilor anuale de energie (MWh/an)
- Contribuția totală la producția brută a României (milioane EUR)
- Contribuția totală la VAB (valoarea adăugată brută) în România (milioane EUR)
- Lucrători sprijiniți (#)
- Alți indicatori

*EUR/RON = 4,9746 la 31.12.2023

**VAB = valoarea adăugată brută

Prezentare generală a impactului

Data portofoliului:

31 dec. 2023

Categoria de proiect eligibil	Subcategoria de proiect eligibil	Portofoliu eligibil mil. EUR*	Eligibilitatea pentru obligațiunile sustenabile	Ponderea finanțării totale – pro-rata	Ponderea finanțării totale pentru obligațiunea: XS2724401588 - 500m EUR	Estimarea emisiilor anuale de GES reduse/evitate tCO ₂ e/an	Capacitatea totală instalată MW	Estimarea reducerilor anuale de energie MWh/an	Contribuția totală la producția brută a României mil. EUR	Contribuția totală la VAB** din România mil. EUR	Lucrători sprijiniți #	Alți indicatori (sănătate și educație) g/	Contribuție ODD (Obiective de Dezvoltare Durabilă)
a/	b/	c/	d/	e/	f/	g/	g/	g/	g/	g/	g/	g/	
■ Finanțare IMM-uri	Regiuni subdezvoltate	2.165,64	100%	61,70%	41,45%	/	/	/	4.573	1.669	284.658	/	
	Deținută de femei	542,31	100%	15,45%	10,38%	/	/	/	1.146	432	89.230	/	
	Deținute de tineri	18,26	100%	0,52%	0,35%	/	/	/	38	14	3.178	/	
	Start-up-uri	192,34	100%	5,48%	3,68%	/	/	/	398	142	14.461	/	
	Fermieri independenți	69,81	100%	1,99%	1,34%	/	/	/	131	52	1.559	/	

a/ Categorie eligibilă în temeiul principiilor ICMA privind obligațiunile verzi/ sociale și al principiilor LMA privind împrumuturile verzi/sociale

b/ Subcategorii eligibile

c/ Reprezintă suma angajată legal de BT pentru portofoliul sau componentele portofoliului eligibile pentru finanțarea prin obligațiuni sustenabile

d/ Pondere din costurile totale ale portofoliului care este eligibilă pentru obligațiunile sustenabile

e/ Pondere din portofoliul total care este finanțată de BT (abordare pro-rata)

f/ Pondere din portofoliul total conform alocării prevăzute (40% pentru finanțarea verde și 60% pentru finanțarea socială)

g/ Indicatori de impact:

- Estimarea emisiilor anuale de GES reduse/evitate (în tCO₂e/an)
- Capacitatea totală instalată (MW)
- Estimarea reducerilor anuale de energie (MWh/an)
- Contribuția totală la producția brută a României (milioane EUR)
- Contribuția totală la VAB (valoarea adăugată brută) în România (milioane EUR)
- Lucrători sprijiniți (#)
- Alți indicatori




*EUR/RON = 4,9746 la 31.12.2023

**VAB = valoarea adăugată brută

Prezentare generală a impactului

Data portofoliului:

31 dec. 2023

Categoria de proiect eligibil	Subcategoria de proiect eligibil	Portofoliu eligibil mil. EUR*	Eligibilitatea pentru obligațiunile sustenabile	Ponderea finanțării totale – pro-rata	Ponderea finanțării totale pentru obligațiunea: XS2724401588 - 500m EUR	Estimarea emisiilor anuale de GES reduse/evitate tCO ₂ e/an	Capacitatea totală instalată MW	Estimarea reducerilor anuale de energie MWh/an	Contribuția totală la producția brută a României mil. EUR	Contribuția totală la VAB** din România mil. EUR	Lucrători sprijiniți #	Alți indicatori (sănătate și educație) g/	Contribuție ODD (Obiective de Dezvoltare Durabilă)
a/	b/	c/	d/	e/	f/	g/	g/	g/	g/	g/	g/	g/	g/
■ Acces la asistență medicală	Facilități de asistență medicală	113,89	100%	3,24%	2,18%	/	/	/	/	/	/	2.875 paturi	
	Unități de îngrijire primară	8,63	100%	0,25%	0,17%	/	/	/	/	/	/	576.574 pacienți	
	Centre de îngrijire paliativă	5,89	100%	0,17%	0,11%	/	/	/	/	/	/	471 paturi	
	Centre de dializă și oncologie	17,73	100%	0,51%	0,34%	/	/	/	/	/	/	1 unitate	
■ Acces la educație	Facilități de învățământ	0,27	100%	0,01%	0,01%	/	/	/	/	/	/	2 proiecte	 
Total (toate categoriile)		3,509.98	100%	100%	100%	178,108	802	28,216	6,286	2,309	393,086		

a/ Categorie eligibilă în temeiul principiilor ICMA privind obligațiunile verzi/ sociale și al principiilor LMA privind împrumuturile verzi/sociale

b/ Subcategorie eligibilă

c/ Reprezintă suma angajată legal de BT pentru portofoliul sau componentele portofoliului eligibile pentru finanțarea prin obligațiuni sustenabile

d/ Pondere din costurile totale ale portofoliului care este eligibilă pentru obligațiunile sustenabile

e/ Pondere din portofoliul total care este finanțată de BT (abordare pro-rata)

f/ Pondere din portofoliul total conform alocării prevăzute (40% pentru finanțarea verde și 60% pentru finanțarea socială)

g/ Indicatori de impact:

- Estimarea emisiilor anuale de GES reduse/evitate (în tCO₂e/an)
- Capacitatea totală instalată (MW)
- Estimarea reducerilor anuale de energie (MWh/an)
- Contribuția totală la producția brută a României (milioane EUR)
- Contribuția totală la VAB (valoarea adăugată brută) în România (milioane EUR)
- Lucrători sprijiniți (#)
- Alți indicatori

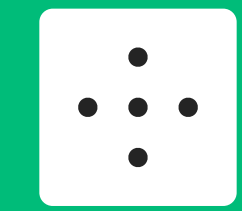
*EUR/RON = 4,9746 la 31.12.2023

**VAB = valoarea adăugată brută

**Impactul /mil EUR /obligațiuni
sustenabile BT în sold
(alocare 40/60 verde/social)**

■ Impact verde	p/€ mln impact tone de CO ₂ /an	189,88
	p/€ mln impact MWh de reduceri de energie/an	30,08
■ Impact social	p/€ mln impact contribuția totală la producția brută a României (milioane EUR)	1,20
	p/€ mln impact contribuția totală la VAB din România (milioane EUR)	0,44
	p/€ mln impact număr de lucrători sprijiniți	75,24
	p/€ mln impact # de pacienți (unități de îngrijire primară)	110,36
	p/€ mln impact # de paturi (Asistență medicală și îngrijiri paliative)	0,64
	p/€ mln impact # de unități de dializă și oncologie	0,0002
	p/€ mln impact # de unități de învățământ	0,0004

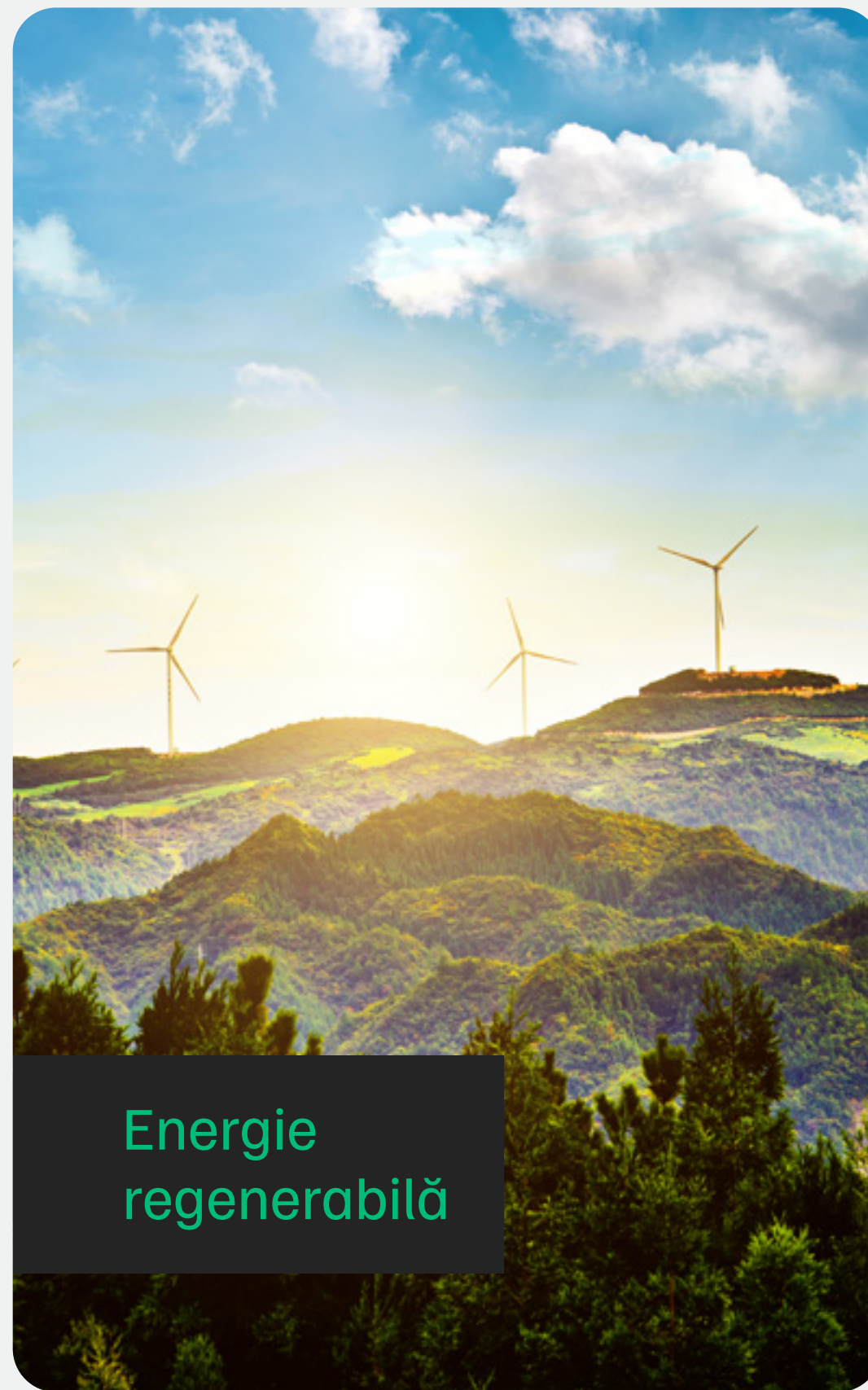




Portofoliu de împrumuturi verzi eligibile

Clădiri comerciale verzi
Energie regenerabilă
Clădiri rezidențiale verzi

Portofoliu de împrumuturi verzi eligibile



Clădiri comerciale verzi

Alocare

Proiect eligibil Categorie	Proiect eligibil Subcategorie	Proiect eligibil Subcategorie Tip	Suma alocată mil. EUR	Număr de clădiri #	Suprafața m ²
■ Clădiri verzi	Comercial	Hotel	5	2	6.496
		Clădire de birouri	58	9	96.740
		Facilitate de producție	10	4	24.037
		Proprietăți imobiliare de retail	77	18	80.090
Total			150	33	207.363

Certificarea clădirilor verzi	Suma alocată mil. EUR	Număr de clădiri #	Suprafața m ²
BREEAM	73	15	127.272
EDGE	77	18	80.090
Total	150	33	207.363

O parte din fondurile obținute prin intermediul cadrului de finanțare durabilă a fost alocată pentru a sprijini dezvoltarea de proiecte de construcții eficiente din punct de vedere energetic și verzi. Aceste clădiri verzi vizează reducerea emisiilor de carbon și promovarea practicilor durabile în sectorul construcțiilor.

Prin finanțarea proiectelor de construcții eficiente din punct de vedere energetic, putem genera efecte sociale pozitive prin reducerea emisiilor de carbon, îmbunătățirea calității aerului și promovarea conservării resurselor. Investim în mod responsabil, cu rezultate pozitive pe termen lung.



Pentru a evalua eligibilitatea creditelor pentru „finanțarea verde”, Banca Transilvania și sucursalele sale utilizează aplicația CAFI (Climate Assessment for Financial Institutions) dezvoltată de International Finance Corporation (IFC). Această platformă servește ca un instrument valoros pentru evaluarea eligibilității climatice a proiectelor finanțate și pentru măsurarea impactului acestora asupra dezvoltării.

Instrumentul CAFI este o platformă web care permite instituțiilor financiare să determine dacă un proiect respectă criteriile recunoscute la nivel internațional pentru finanțarea combaterii schimbărilor climatice, așa cum sunt definite în [definițiile IFC pentru activitățile legate de climă](#) și de [principiile comune pentru urmărirea finanțării atenuării schimbărilor climatice](#). Acesta facilitează calcularea impactului proiectelor utilizând metodologii standardizate. În prezent, soluția CAFI este utilizată de 254 de instituții financiare partenere din 44 de țări. CAFI utilizează metodologii disponibile în mod public, aliniat între băncile multilaterale de dezvoltare. Cu o istorie operațională de peste zece ani, CAFI a fost supus unei validări riguroase, obținând un certificat de „asigurare rezonabilă” din partea unui auditor extern, care atestă robustețea și acuratețea metodologiei.

Procesul de evaluare a proiectelor începe cu clasificarea acestora în domenii precum adaptarea la schimbările climatice, eficiența energetică, clădirile ecologice, energia regenerabilă, transporturile, eficiența apei și altele. Analiza este efectuată fie cu ajutorul unui algoritm prestabilit, fie de către un grup de specialiști interni și externi, în funcție de caracteristicile fiecărui împrumut. Această echipă de experți stabilește dacă un proiect finanțat poate fi clasificat drept împrumut verde. Peste 60 de angajați ai BT au fost instruiți de specialiștii IFC pentru a accesa platforma CAFI, ceea ce le permite să valideze împrumuturile ca „finanțare verde”.

Odată ce un credit îndeplinește criteriile CAFI pentru categoriile relevante, acesta este marcat în sistemele operaționale ale Băncii Transilvania pentru identificare, monitorizare și raportare.

Platforma CAFI permite raportarea într-o gamă largă de categorii: adaptare, finanțare albastră, eficiență energetică, clădiri verzi, energie regenerabilă, transport, eficiența apei și altele. Cu toate acestea, numai împrumuturile legate de clădirile verzi, energia regenerabilă și transporturi au fost selectate pentru a fi incluse în raportul privind alocarea și impactul, după o analiză atentă a faptului că toate criteriile CAFI se aliniază îndeaproape cu cele descrise în secțiunea privind utilizarea fondurilor din cadru.

Impact

Proiect eligibil Subcategorie Tip	Certificarea clădirilor verzi	Suma alocată mil. EUR	Estimarea emisiilor anuale de GES reduse/evitate tCO ₂ e/an	Estimarea reducerilor anuale de energie MWh/an
Hotel	BREEAM	5	152	458
Clădire de birouri	BREEAM	58	980	2.951
Instalație de producție	BREEAM	10	108	325
Proprietate imobiliară de tip retail	EDGE	77	1.981	5.337
Total		150	3.221	9.071

Energie regenerabilă

Alocare

Ca parte a angajamentului nostru de a combate schimbările climatice, am investit, de asemenea, în proiecte de energie regenerabilă. Aceste investiții vor contribui la accelerarea tranziției către surse de energie nepoluante, precum energia solară, eoliană și hidro, și la reducerea dependenței de combustibilii fosili.

Prin includerea proiectelor de energie regenerabilă în portofoliul nostru de credite, ne-am diversificat riscurile și ne-am redus expunerea la industrii care pot fi afectate negativ de reglementările privind schimbările climatice sau de evoluțiile pieței.

Sprijinirea proiectelor de energie regenerabilă demonstrează angajamentul nostru față de durabilitate și aliniază strategia noastră de creditare cu eforturile globale de combatere a schimbărilor climatice.

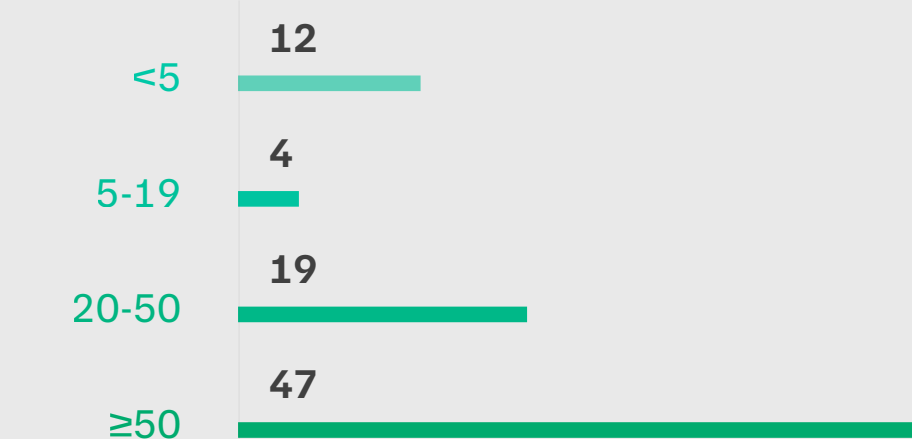
Impact

Clasificare pe baza capacității instalate	Suma alocată	Estimarea emisiilor anuale de GES reduse/evitate	Capacitatea totală instalată
MW	mil. EUR	tCO ₂ e/an	MW
<5	12	15.685	24
5-19	4	16.233	25
20-50	19	64.622	103
≥50	47	76.676	650
Total	82	173.216	802

Clasificare pe baza capacității instalate

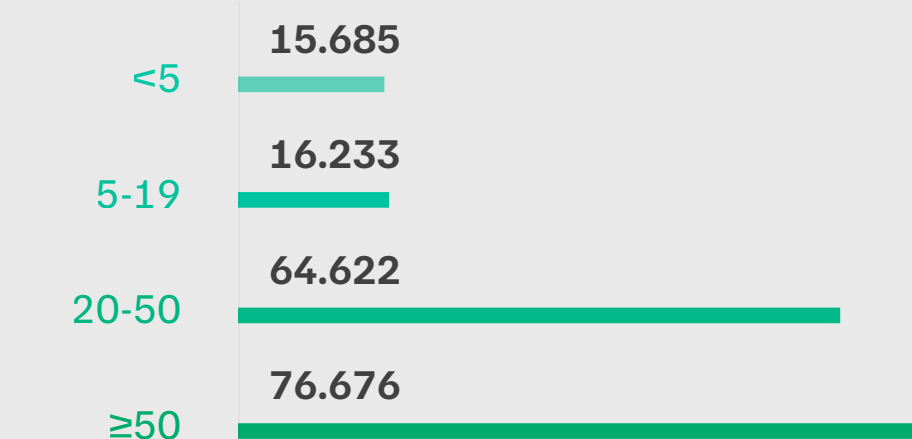
Suma alocată

mil. EUR



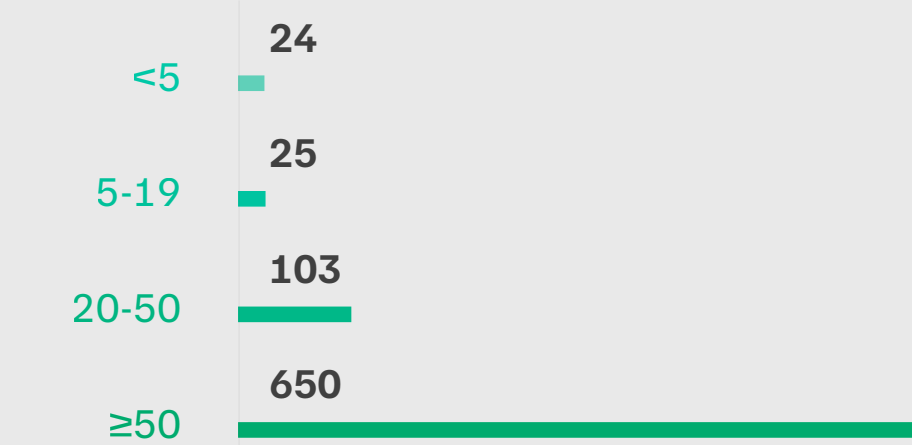
Estimarea emisiilor anuale de GES reduse/evitate

tCO₂e/an



Capacitatea totală instalată

MW



Sistem fotovoltaic Aramis pentru alimentarea cu energie verde a producției unei fabrici de mobilă tapițată

Finanțarea acordată în 2022 constă într-o investiție pentru instalarea unui sistem de panouri fotovoltaice pentru producerea de energie electrică pe acoperișul halei de producție a fabricii Aramis, unul dintre cele mai mari nume europene din sectorul mobilei, care produce anual peste 4 milioane de saltele și mobilier tapițat, livrate în întreaga lume. Acest sistem, care va furniza energie curată, va fi integrat de-a lungul întregului ciclu de producție, începând de la prelucrarea primară a lemnului și a materialelor textile pentru huse, asamblarea semifabricatelor pentru obținerea produselor finite, depozitarea acestora și livrarea către clienți.

Sistemul fotovoltaic va fi format din 8.166 de panouri fotovoltaice, rezultând o putere minimă de 4.451 kW. Compania estimează o reducere a consumului de energie electrică cu aproximativ 4.880 MWH/an, reprezentând 32,73% din consumul anual de energie electrică.

Scopul acestei investiții este de a acoperi baza de consum de energie electrică în timpul zilei, consumul de vârf fiind preluat din rețeaua publică de energie electrică. Obiectivele Aramis sunt ambițioase: reducerea consumului de gaze cu efect de seră cu 50% până în 2030 (comparativ cu 2020) și identificarea materiilor prime din surse regenerabile care pot fi utilizate în produsele marca IKEA cu cel puțin 90%. În urma implementării acestei investiții, o reducere a emisiilor de gaze cu efect de seră în tone de CO₂ echivalent este de 3.015 t/an.



Indicatori de sustenabilitate suplimentari în întreaga prezentare/ [Cadrul armonizat ICMA privind raportarea impactului](#)/ pagina 12 din manual

1. Componente de eficiență energetică produse sau achiziționate (m², m³, tone sau %)

ARAMIS/ Sistemul fotovoltaic va fi format din 8.166 de panouri fotovoltaice, rezultând o putere minimă de 4.451 kW, reprezentând 32,73% din consumul anual de energie electrică.

2. Emisiile anuale de gaze cu efect de seră reduse/evitate în tone de echivalent CO₂

ARAMIS/ În urma punerii în aplicare a acestei investiții, se vor reduce emisiile de gaze cu efect de seră cu 3.015 t/an, în tone echivalent CO₂.

Centrală fotovoltaică Romaqua pentru producerea energiei necesare fabricilor de îmbuteliere a apei Borsec

În 2022, BT a finanțat a doua etapă de construcție a centralei fotovoltaice de 4,44 MW din Sebeș, pentru a produce energia necesară tuturor fabricilor și locațiilor grupului. După finalizarea și integrarea celui de-al doilea proiect, Borsec, partener al Romaqua Group, va avea o capacitate instalată totală de 5,42 MWp, care va genera până la 7.085 MWh/an de energie electrică, reducând astfel costurile cu energia electrică și contribuind la atingerea obiectivelor de reducere a emisiilor de carbon cu peste 1.870 de tone pe an.

Investițiile directe și indirecte realizate de Romaqua Group în ceea ce privește protecția mediului sunt încorporate în tehnologii care conduc la economii de combustibil și energie, reducerea poluării, reducerea deșeurilor, proiecte de mediu, protecția rezervelor naturale sau în procesul de recuperare a deșeurilor de producție.

Indicatori de sustenabilitate suplimentari în întreaga prezentare/ [Cadrul armonizat ICMA privind raportarea impactului/](#) pagina 12 din manual

1. Scăderea factorului de intensitate a carbonului (tCO₂ e/MWh)
Obiective de reducere a CO₂ de peste 1.870 tone/an.
2. Capacitatea centralei (centralelor) de energie regenerabilă construită (construite) sau reabilitată (reabilitate) în MW
După finalizarea și integrarea celui de-al doilea proiect, Borsec, un partener al Romaqua Group, va avea o capacitate instalată totală de 5,42 MWp, care va genera până la 7.085 MWh/an de energie electrică.

ENGIE România

Grupul ENGIE România este în prezent cel mai mare jucător în distribuția și furnizarea de gaze naturale în România, cu peste 2 milioane de clienți activi, și este prezent și pe segmentul furnizării de energie electrică. Pentru a accelera tranziția către o economie sustenabilă, compania și-a stabilit obiective ambițioase în ceea ce privește capacitatea de producție de energie regenerabilă, urmărind să dezvolte o capacitate de 500 MW până în 2025 și de 1 GW până în 2030.

Suntem mândri să susținem strategia companiei de decarbonizare și aliniere la obiectivele climatice ale UE prin finanțarea proiectului Ariceștii - Rahtivani, care constă într-un parc solar fotovoltaic cu o capacitate instalată de 37 MW.

Parcul va fi dezvoltat pe o suprafață de 57 ha, iar producția estimată este echivalentă cu consumul de energie al aproximativ 31.000 de familii. În plus, creșterea capacității de producție de energie verde va permite companiei să dezvolte produse care, la rândul lor, vor sprijini eforturile de decarbonizare ale clienților săi prin creșterea ponderii energiei regenerabile în totalul energiei furnizate.

Indicatori de sustenabilitate suplimentari în întreaga prezentare/ [Cadrul armonizat ICMA privind raportarea impactului/](#) pagina 12 din manual

1. Componente de eficiență energetică produse sau achiziționate (m², m³, tone sau %)
Engie /Dezvoltarea unei capacități de 500 MW până în 2025 și de 1 GW până în 2030.
2. Numărul de gospodării deservite cu soluții de eficiență energetică, cum ar fi contoarele inteligente
Engie /Producția estimată este echivalentă cu consumul de energie al aproximativ 31.000 de familii.
3. Suprafața de teren remediată/reabilitată (m² / hectare)
Engie/ Parcul va fi dezvoltat pe o suprafață de 57 ha.

Împrumuturi verzi pentru companii – Metodologie de impact

Impactul creditelor noastre verzi acordate companiilor în ceea ce privește reducerea emisiilor de gaze cu efect de seră (GES) și a consumului de energie este calculat în mod sistematic cu ajutorul CAFI (Climate Adaptation Finance Initiative), un instrument dezvoltat de IFC (International Finance Corporation), membră a Grupului Băncii Mondiale.

Instrumentul CAFI se aliniază la „Ghidul instituțiilor financiare internaționale pentru o abordare armonizată a contabilizării GES”. Acest cadru urmărește să standardizeze măsurarea emisiilor de gaze cu efect de seră și a reducerilor de energie în cadrul proiectelor de investiții, sporind comparabilitatea și transparența între diferitele instituții financiare internaționale (IFI) care au adoptat instrumentul, consolidând astfel credibilitatea și transparența inițiativelor noastre în materie de sustenabilitate. Prin această abordare riguroasă, banca încearcă să își demonstreze angajamentul față de atenuarea schimbărilor climatice și promovarea practicilor energetice durabile.

Definiții cheie:

→ **Emisii de referință:**

Emisiile de GES care ar avea loc în absența proiectului, estimate ca medie anuală sau pentru un anumit an.

→ **Limita evaluării:**

Zona fizică care cuprinde sursele semnificative de emisii de GES afectate de proiect, inclusiv sursele directe și indirecte.

→ **Emisiile proiectului:**

Emisiile de gaze cu efect de seră care apar într-un scenariu de proiect, estimate în tone metrice de echivalent CO₂.

→ **Emisii absolute:**

Emisiile anuale totale de gaze cu efect de seră provenite din surse de scop 1 și, după caz, de scop 2 și 3 din perimetrul proiectului.

→ **Emisii relative:**

Diferența dintre emisiile proiectului și emisiile de referință, oferind o măsură a impactului proiectului.

Reducerea emisiilor de gaze cu efect de seră se referă la estimările anualizate ale emisiilor de gaze cu efect de seră (GES) care reflectă diferența dintre emisiile proiectului și emisiile din scenariul de referință în cadrul unei limite de evaluare specificate.

Această măsură cuantifică scăderea emisiilor de GES care rezultă dintr-un proiect de investiții care implementează practici sau tehnologii care sunt mai durabile sau mai eficiente decât cele reprezentate în scenariul de referință.

Reducerea GES este exprimată în tone metrice de echivalent CO₂ (tCO₂e) și se calculează utilizând metodologii stabilite în conformitate cu cele mai recente orientări internaționale, cum ar fi cele furnizate de Grupul interguvernamental de experți privind schimbările climatice (IPCC).

Reducerea de energie se referă la reducerea cuantificată a consumului de energie care rezultă din punerea în aplicare a unui proiect sau a unei inițiative specifice.

Această măsură reflectă diferența dintre nivelurile de utilizare a energiei în cadrul scenariului proiectului comparativ cu un scenariu de referință definit, care reprezintă consumul de energie care ar fi avut loc fără investiție.

Reducerea de energie poate include îmbunătățiri rezultate din creșterea eficienței energetice, adoptarea de surse alternative de energie sau eliminarea cheltuielilor inutile cu energia, ceea ce duce în cele din urmă la o scădere a costurilor operaționale asociate și a epuizării resurselor.

De obicei, energia economisită este exprimată în unități adecvate, cum ar fi kilowați-oră (kWh) sau gigajouli (GJ), în funcție de contextul proiectului.

Impact

Proiect eligibil Subcategorie Tip	Estimarea emisiilor anuale de gaze cu efect de seră reduse/evitate tCO ₂ e/an	Estimarea reducerilor anuale de energie MWh/an
Apartament	1.188,5	14.142,3
Casă	455,4	5.003,1
Total	1.643,9	19.145,4

Consumul final de energie și suprafața clădirilor rezidențiale, incluzând atât apartamentele, cât și casele, au fost obținute din certificatul de performanță energetică (EPC). Emisiile de CO₂ pentru fiecare clădire au fost, de asemenea, extrase din EPC, atunci când au fost disponibile, în caz contrar, acestea au fost derivate din calculele privind amprenta de carbon la 31 decembrie 2023, în conformitate cu metodologia PCAF (detalii suplimentare sunt descrise în [Raportul de sustenabilitate 2023](#)).

Cifrele privind emisiile de CO₂ și consumul final de energie au fost apoi comparate cu valorile de referință privind emisiile și consumul de energie.

Emisia de referință de 39 kg/CO₂/m²/an a fost calculată pe baza datelor din 2021 pentru România din baza de date Odyssee*, prin împărțirea emisiilor de CO₂ pentru clădirile rezidențiale la suprafața medie la nivel național.

Energia de referință de 265 kWh/m²/an a fost extrasă din datele din 2021 pentru România din baza de date Odyssee și reprezintă consumul unității rezidențiale pe m² cu corecții climatice.

Rezultatele au fost ajustate prin aplicarea unui factor de atribuire, care reflectă raportul dintre suma finanțată neachitată (numitor) și valoarea totală a clădirii (numitor).

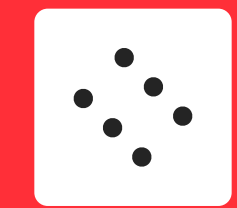
11 tCO₂/ an/ EUR emisii anuale estimate de GES reduse/evitate pentru 1 milion EUR investit.

133 MWh/an/ EUR economii anuale de energie estimate pentru 1 milion EUR investit.

$$\text{Economii CO}_2 \left(\frac{\text{tCO}_2}{\text{an}} \right) = - \frac{1}{1.000} \times \sum \left\{ \left[\text{Emisii CO}_2 \text{ per clădire} \left(\frac{\text{kgCO}_2}{\text{m}^2 \times \text{an}} \right) - \text{Benchmark emisii} \left(\frac{\text{kgCO}_2}{\text{m}^2 \times \text{an}} \right) \right] \times \text{Suprafața totală a clădirii (m}^2\text{)} \times \text{Proporția alocată BT} \right\}$$

$$\text{Economii finale de energie} \left(\frac{\text{MWh}}{\text{an}} \right) = - \frac{1}{1.000} \times \sum \left\{ \left[\text{Consum final de energie per clădire} \left(\frac{\text{kWh}}{\text{m}^2 \times \text{an}} \right) - \text{Benchmark emisii} \left(\frac{\text{kWh}}{\text{m}^2 \times \text{an}} \right) \right] \times \text{Suprafața totală a clădirii (m}^2\text{)} \times \text{Proporția alocată BT} \right\}$$

*Odyssee, the European energy efficiency project | Enerdata



Portofoliu de împrumuturi sociale eligibile

Împrumuturi către IMM

Acces la asistență medicală

Acces la educație

Portofoliu de împrumuturi sociale eligibile



Împrumuturi către IMM

Alocare

În sensul prezentului raport, definiția unui IMM se aliniază cu definiția europeană.

Principalii factori, astfel cum au fost colectați și stocați în sistemele operaționale, care determină dacă o întreprindere este un IMM sunt (i) numărul de angajați și (ii) cifra de afaceri sau totalul bilanțului, sunt următorii:

Categoria companiei	Efectivul de personal	Cifra de afaceri	sau	Total bilanț
De mărime medie	< 250	≤ 50 m €		≤ 43 m €
Mică	< 50	≤ 10 m €		≤ 10 m €
Micro	< 10	≤ 2 m €		≤ 2 m €

În ceea ce privește localizarea geografică a acestora, metodologia ia în considerare țara și regiunea în care a fost constituită societatea, mai degrabă decât locația reală a proiectului finanțat. Aceasta se bazează pe datele colectate și stocate în sistemul operațional din documentele corporative prezentate de clienți.

Zonele defavorizate din punct de vedere socioeconomic sunt identificate ca regiuni NUTS 2 (2021), în care: i) PIB-ul pe cap de locuitor este sub media națională; și ii) standardul puterii de cumpărare a PIB-ului pe cap de locuitor este mai mic de 75% din media UE-27.

Subcategoriile portofoliului de IMM-uri sunt determinate pe baza informațiilor colectate și stocate în sistem referitoare la acționarii IMM-urilor, în special sexul și vârsta acestora (pentru a identifica întreprinderile deținute de femei și de tineri), precum și detalii despre IMM-uri, cum ar fi data de constituire (pentru a clasifica întreprinderile nou înființate), forma juridică de organizare și activitatea economică (pentru a identifica agricultorii care desfășoară activități independente și pentru a valida în raport cu lista de excludere a Băncii Transilvania.

În prezentul raport, agricultorii care desfășoară activități independente sunt identificați ca persoane înregistrate ca lucrători independenți în Registrul Comerțului, clasificate sub statutul juridic de PFA (persoană fizică autorizată) sau II (întreprindere individuală). Este important de subliniat faptul că această clasificarea a IMM-urilor pentru acest grup nu se aliniază pe deplin cu definițiile utilizate în alte contexte de raportare, inclusiv cele folosite pentru raportările efectuate către autoritățile de reglementare. În special, pentru categoria fermierilor care desfășoară activități independente, clasificarea IMM-urilor se bazează pe criterii legate de numărul de angajați și de încasările totale, care provin din date din afara situației financiare a entității.

Impact

Evaluarea impactului portofoliului de credite și avansuri acordate clienților pentru IMM-uri, finanțat prin obligațiuni sociale, a fost realizată de Cambridge Econometrics (CE), consultant expert în analiza de impact. Analiza se concentrează pe împrumuturile acordate IMM-urilor din România la data de 31 decembrie 2023 și estimează valoarea adăugată brută (VAB) și ocuparea forței de muncă susținute de împrumuturile acordate IMM-urilor din România. Pentru metodologia detaliată click [aici](#).

A fost utilizată o abordare bazată pe analiza intrării-ieșiri (input-output) pentru a estima impactul sprijinirii IMM-urilor în economia românească asupra ocupării forței de muncă și a VAB. Aceste efecte rezultă din operațiunile (cheltuielile) IMM-urilor, care generează cheltuieli suplimentare în economia românească. Analiza I-O a evidențiat următoarele:

- Impacturi directe: cele care rezultă în mod specific din creditarea IMM-urilor (și, prin urmare, din cheltuielile IMM-urilor) pe sector.
- Impacturi indirecte: cele generate atunci când furnizorii de bunuri și servicii trebuie să achiziționeze ei înșiși inputuri din alte sectoare ale economiei.
- Impacturi produse: cele produse de angajații din sectoarele în care au loc impacturile directe și indirecte, care își cheltuiesc salariile suplimentare pe produse și servicii de consum.

Analiza s-a bazat pe tabelul I-O al României din 2020, iar rezultatele au fost ajustate pentru inflație și productivitate pe sectoare.

Limitări

Există o distincție între noile locuri de muncă create prin activitatea nouă (suplimentară) susținută de împrumuturile Băncii Transilvania și orice locuri de muncă existente menținute (protejate) prin sprijinul financiar oferit de împrumuturile Băncii Transilvania. În cazurile în care IMM-urile nu ar fi putut supraviețui în absența finanțării Băncii Transilvania, toate locurile de muncă existente ar fi fost pierdute.

Estimăm locurile de muncă susținute de valoarea creditelor acordate de Banca Transilvania (adică locurile de muncă create și/sau menținute). Nu putem distinge dacă împrumuturile creează locuri de muncă sau mențin locurile de muncă existente și, de fapt, unele locuri de muncă ar putea fi atât create, cât și menținute.

Sector	CAEN 1-digit	Impactul total brut asupra producției		Impactul VAB total		Impactul total asupra ocupării forței de muncă		Angajații IMM-urilor	
		RON milioane	% din total	RON milioane	% din total	mii	% din total	mii	% din total
Agricultură etc.	A	3,582.2	11.4	1,644.4	14.3	42.0	43.7	24.6	6.3
Activități extractive	B	185.5	0.6	107.2	0.9	0.4	0.4	1.6	0.4
Producție	C	4,651.9	14.9	1,507.6	13.1	10.2	10.7	73.8	18.8
Electricitate, gaz și apă	D-E	1,034.9	3.3	341.8	3.0	1.2	1.3	6.1	1.5
Construcții	F	2,091.6	6.7	615.3	5.4	4.1	4.3	60.1	15.3
Distribuție	G	5,436.5	17.4	2,323.3	20.2	14.3	14.9	88.5	22.5
Transport și depozitare	H	2,127.9	6.8	800.3	7.0	5.0	5.2	47.2	12.0
Servicii de cazare și alimentație publică	I	958.3	3.1	429.8	3.7	5.2	5.4	28.5	7.2
Informații și comunicații	J	959.4	3.1	541.5	4.7	1.2	1.3	5.8	1.5
Servicii profesionale și financiare pentru întreprinderi	K-N	4,107.6	13.1	2,171.2	18.9	4.7	5.0	33.3	8.5
Administrație publică	O-Q	1,207.5	3.8	746.0	6.5	6.0	6.2	16.7	4.3
Alte servicii	R-U	494.0	1.6	256.3	2.2	1.6	1.6	6.9	1.7
Remunerarea angajaților	-	4,435.1	14.2	-	-	-	-	-	-
Total		31,272.4	100.0	11,484.7	100.0	95.9	100.0	393.1	100.0

Impactul	Producția brută	VAB	Ocuparea forței de muncă	PIB
	RON milioane	RON milioane	mii	RON milioane
Direct	14.788,8	5.992,9	61,7	6.564,0
Indirect	8.038,2	3.528,4	21,1	3.864,7
Indus	8.445,4	1.963,4	13,1	2.150,5
Total	31.272,4	11.484,7	95,9	12.579,2

Acces la asistență medicală

Alocare

Banca Transilvania a identificat domeniul sănătății ca fiind unul dintre principalele sale domenii de interes printre diversele sectoare economice. Cu peste 17 ani de implicare activă pe piața de sănătate, Banca Transilvania și-a menținut statutul de creditor lider în sectorul medical, sprijinind peste 70.000 de profesioniști și instituții din domeniul sănătății, ceea ce reprezintă 40% din piață. În 2023, banca a avut o contribuție substanțială la dezvoltarea sistemului privat de sănătate din România prin acordarea de credite în valoare totală de 1,25 miliarde RON.

În scopul acestui raport, creditele au fost selectate de divizia specializată a Băncii Transilvania, Divizia pentru Medici (DPM). Toate creditele acordate unităților sanitare sunt semnalate în sistemele operaționale ca fiind gestionate de DPM. Cu toate acestea, procesul de selecție din prezentul raport a luat în considerare, pe lângă desemnarea DPM, și afilierea la sistemul național de sănătate, astfel cum se subliniază în criteriile descrise în cadru. Prin urmare, sunt incluse numai creditele acordate unităților de asistență medicală afiliate la sistemul național de asistență medicală, indiferent dacă acestea sunt spitale private, centre de îngrijire primară, unități de îngrijire paliativă sau unități de dializă și oncologie. Aceste informații sunt colectate și monitorizate de divizia specializată pe baza documentației furnizate de unitatea de asistență medicală.

Structuri medicale – alocare și impact

Categorie/Distribuție geografică	Sold scadent mil. EUR	Nr. de împrumuturi	Nr. de paturi
Facilități de asistență medicală	113,89	73	2.875
ARAD	1,07	1	96
BACĂU	1,48	3	74
BIHOR	1,76	4	158
BUCUREȘTI	91,79	34	1.953
CLUJ	9,78	11	72
DÂMBOVIȚA	0,98	2	50
DOLJ	1,72	3	103
IAȘI	0,88	6	45
MARAMUREȘ	0,78	6	28
MUREȘ	3,66	3	296

Centre de îngrijire paliativă	5,89	32	471
ARAD	3,81	20	212
BUCUREȘTI	0,36	2	85
MARAMUREȘ	0,55	4	40
SIBIU	1,05	2	50
VÂLCEA	0,13	4	84
Centre de dializă și oncologie	17,73	7	N/A
BRAȘOV	17,73	7	N/A
Total general	137,51	112	3.346

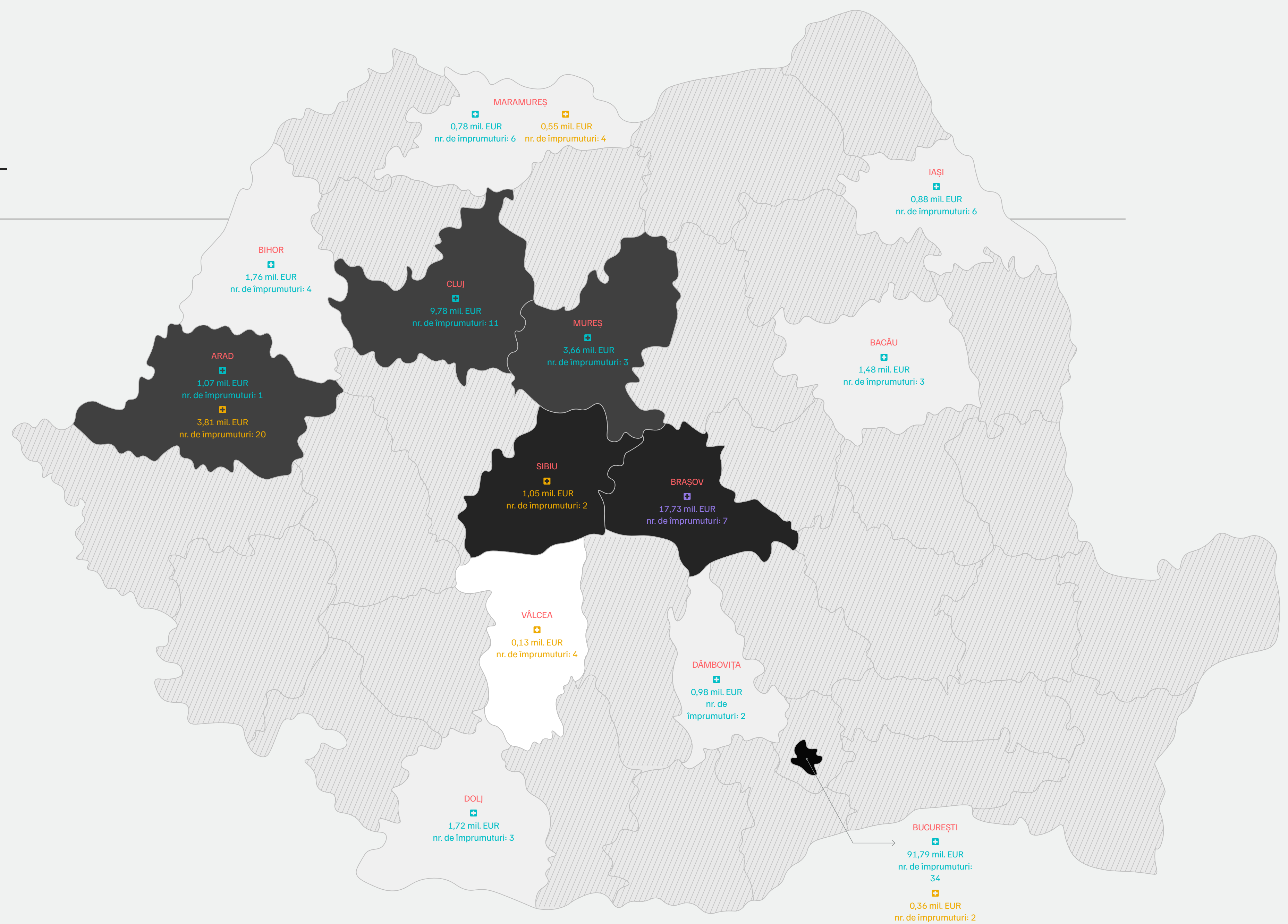
Structuri medicale – alocare

sold scadent
(mil. EUR)

- 0,00 - 0,49
- 0,50 - 1,99
- 2,00 - 9,99
- 10,00 - 19,99
- >20,00

- + Facilități de asistență medicală
- + Centre de îngrijire paliativă
- + Centre de dializă și oncologie

Județ
+ Categorie
 Sold scadent
 Nr. de împrumuturi



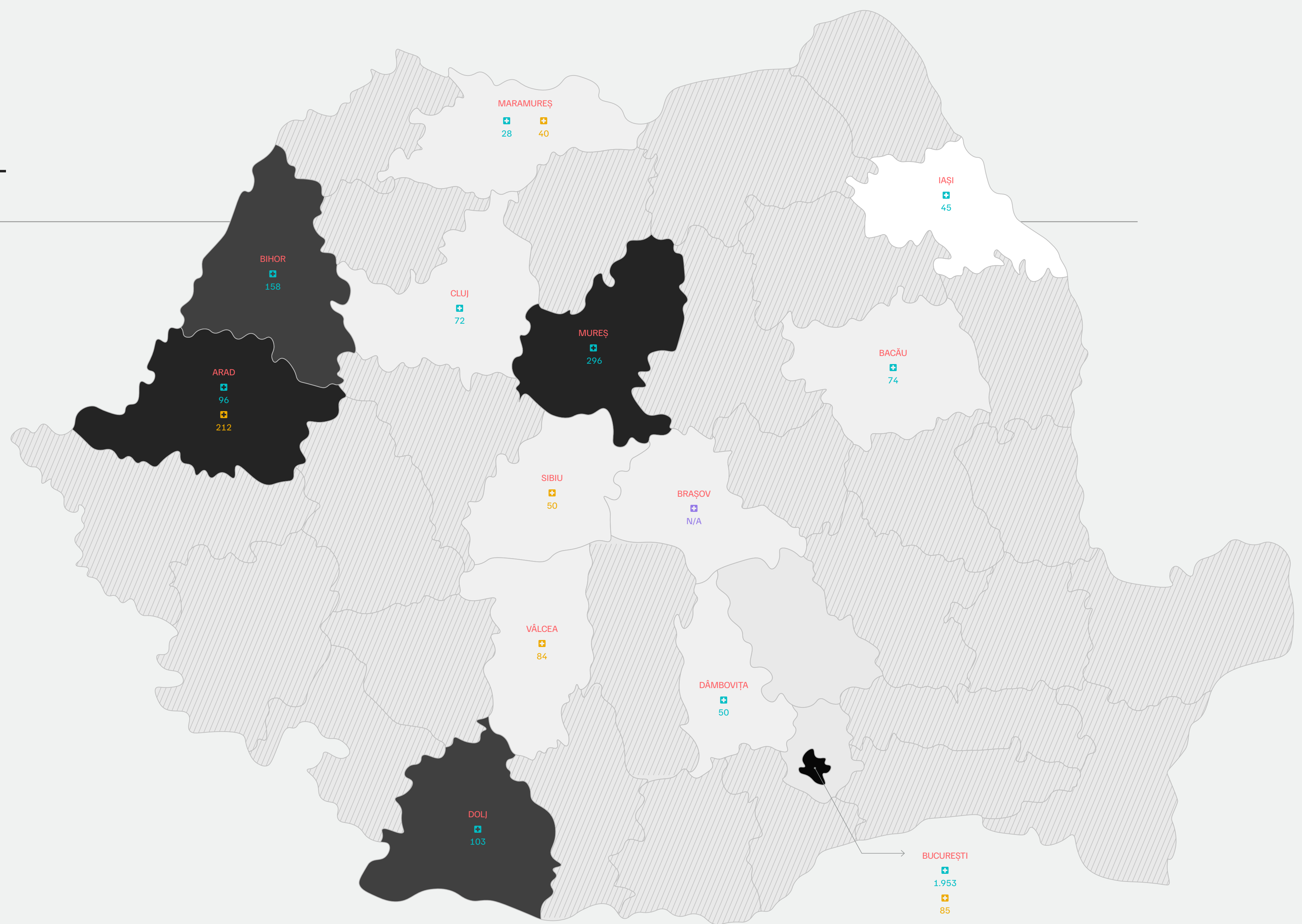
Structuri medicale – impact

nr. paturi

- 0 - 49
- 50 - 99
- 100 - 199
- 200 - 999
- >1.000

- + Facilități de asistență medicală
- + Centre de îngrijire paliativă
- + Centre de dializă și oncologie

Județ
+ Categorie
 Nr. de paturi



Centrul medical Transilvania, Cluj-Napoca

Proiectul a presupus finanțarea unui centru de cercetare și dezvoltare pentru diagnosticul și tratamentul accidentelor cerebrovasculare, inclusiv construirea și dotarea cu echipamente medicale performante (RMN, angiograf), precum și 2 ambulanțe 4x4.

Obiectivul proiectului este dezvoltarea și modernizarea infrastructurii și capacității societății, realizabil prin dezvoltarea unui Centru de Cercetare și Dezvoltare în Sănătate pe una dintre cele mai frecvente cauze de morbiditate și mortalitate în România - accidentul vascular cerebral (AVC), cu departamente de cercetare specializate unde se vor realiza studii privind urgențele neurovasculare.

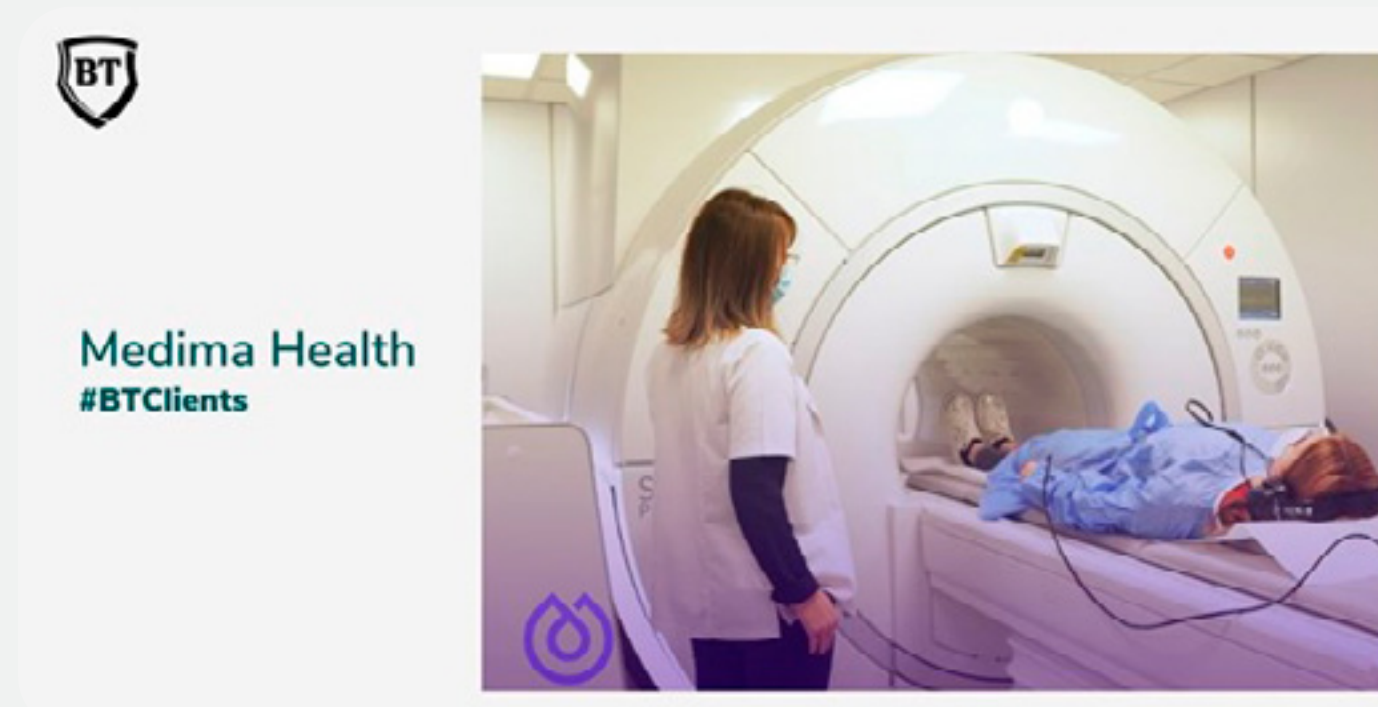
Grupul Medima Health

Centrul de Imagistică Jiu face parte din Medima Health – o rețea națională de clinici de excelență în imagistică medicală și radiologie, care oferă servicii RMN/CT/PETCT. Rețeaua de clinici operează în 18 orașe din România, cu 3 clinici în București.

Medima Health oferă pacienților acces la investigații imagistice de înaltă - performanță, realizate cu tehnologii moderne, la prețuri accesibile și fără timp lungi de așteptare.

Medima Jiului are primul RMN deschis din rețeaua Medima. RMN-ul deschis ajută pacienții care suferă de claustrofobie, mobilitate sau probleme de greutate, deoarece oferă avantajul unei examinări RMN confortabile și rapide. Comparativ cu un RMN convențional, toate laturile sunt deschise și este mai spațios. Acest lucru contribuie la reducerea anxietății pe parcursul investigației imagistice, ceea ce ajută la efectuarea de investigații complexe pentru diferite categorii de pacienți. Cu RMN-ul deschis, investigațiile medicale devin mai ușoare, chiar și în rândul copiilor.

Finanțarea din partea băncii a constat într-un împrumut de investiții pentru achiziționarea de echipamente medicale.



Centrul Medical Laser System SRL

Înființată în 2000, compania operează în sectorul sănătății, oferind activități medicale structurate după cum urmează:

Ambulatoriu – la sediul din Arad, cu 27 de cabinete medicale pentru specialități, precum: alergologie, cardiologie, chirurgie estetică și reparatorie, chirurgie generală, chirurgie orală și maxilo-facială, chirurgie pediatrică, balneoterapie și recuperare medicală, dermatovenerologie, diabet zaharat, nutriție și boli metabolice, gastroenterologie, endocrinologie, medicină internă, medicina muncii, neurochirurgie, medicină internă, medicina muncii, neurochirurgie, neurologie, neuropsihiatrie pediatrică, obstetrică-ginecologie, otorinolaringologie, ortopedie pediatrică, oftalmologie, traumatologie ortopedică, pediatrie, pneumologie, psihiatrie, psihologie, stomatologie, urologie, studii paraclinice).

Examinări paraclinice la laboratorul de analize medicale din Arad. Acesta este un laborator certificat RENAR, aflat în contract cu Casa de Asigurări de Sănătate (CAS)

Intervenții medico-chirurgicale cu spitalizare de zi sau prelungită la spitalul din Arad. Unitatea are o capacitate de 24 de paturi pentru spitalizare permanentă și 12 paturi pentru spitalizare de zi (obstetrică-ginecologie, gastroenterologie).

Reabilitare medicală – în centrul de tratament al Spitalului Arad (reabilitare ortopedică - traumatologie - neurologie, balneologie)

Numărul de pacienți pe zi este de aproximativ 200-250/zi în centrul ambulatoriu și 120/zi în sala de recuperare.

Bătrâni și îngrijiri paliative la centrele din Arad și Oradea. Spitalul de îngrijiri paliative din Arad construit în 2010 are o capacitate de 116 paturi și dispune de farmacie proprie cu circuit închis. În Oradea, spitalul de îngrijiri paliative are o capacitate de 96 de paturi.

Acesta colaborează cu Regina Maria, Medcover, Medsana, Medisystem și cu rețeaua Clinica Polisano. De asemenea, în domeniul asigurărilor de sănătate, are parteneriate contractuale cu Allianz Țiriac, Interamerican, Eureko, Enima, Duna Signal și Omniasig, companii cărora le oferă clienților săi expertiză medicală.

Grupul

Policlinica Laser System, înființată în anul 2009, oferă servicii medicale specializate în ambulatoriu, consultații medicale și analize medicale de laborator. Societatea este în relație contractuală cu Casa de Asigurări de Sănătate și își extinde activitatea în domeniul oncologiei, specializare slab reprezentată în județul Arad, secție cu câteva secții în cadrul spitalului județean.

Laser Hospice - Spital pentru bolnavi cronici - unitate de îngrijiri paliative și recuperare în Drobeta T. Severin, care are o capacitate de 96 de paturi, cu un grad de ocupare de 100% și este în acord cu Casa de Asigurări de Sănătate pentru toate paturile.

Unități de îngrijire primară – alocare

sold scadent
(mil. EUR)

- 0,000 - 0,099
- 0,100 - 0,199
- 0,200 - 0,399
- 0,400 - 0,799
- >0,800

Județ
Sold scadent
Nr. de împrumuturi

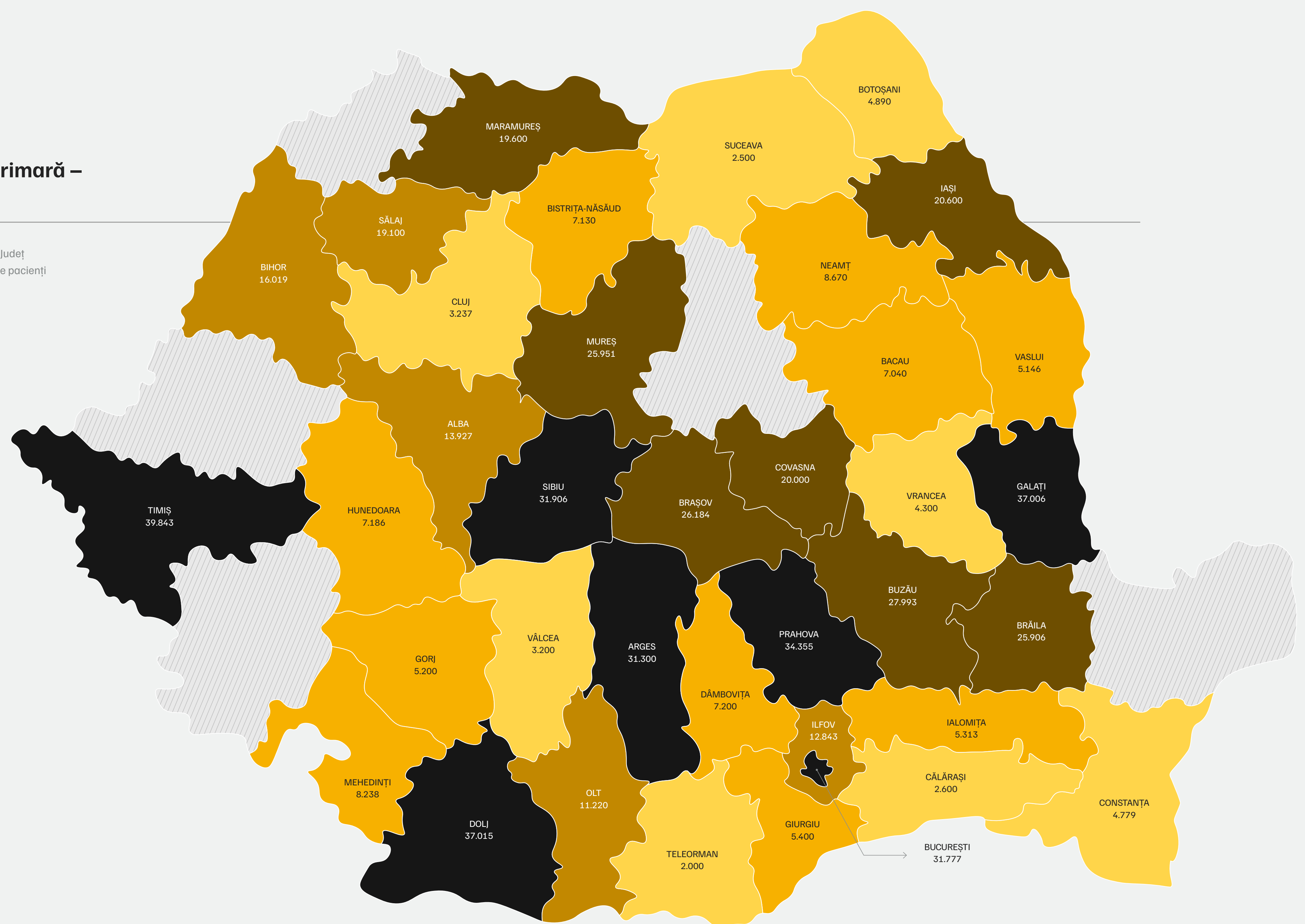


Unități de îngrijire primară – impact

nr. de pacienți

- 0.000 - 4.999
- 5.000 - 9.999
- 10.000 - 19.999
- 20.000 - 29.999
- >30.000

Județ
Nr. de pacienți





Am pus accentul pe ceea ce contează cel mai mult pentru noi, adică asistența medicală primară, subliniind rolul enorm pe care îl au medicii de familie. În România există 11.000 de medici de familie (MG). Aproape 60% dintre medicii de familie se vor pensiona în următorii ani, iar mulți dintre cei tineri au plecat în străinătate. Finanțarea din Fondul de Asigurări de Sănătate este în scădere și prea puțini medici de familie sunt dispuși să investească. Ei simt că nu primesc atenția și respectul pe care le merită, că rolul lor este prea birocratic. O politică de sănătate radicală ar conduce pacienții către asistența medicală primară și ar încuraja medicii să se specializeze și să își dezvolte competențele profesionale și antreprenoriale.

Și aici intervenim noi. Înțelegem că medicii de familie tratează oameni, precum și boli, și că sănătatea noastră depinde de eforturile lor invizibile. Este timpul să ne arătăm recunoștința și sprijinul.

Acces la sănătate – Metodologia de impact

Obiectivul nostru principal prin această finanțare este de a consolida capacitatea sistemului național de sănătate, îmbunătățind în cele din urmă îngrijirea pacienților și accesul la servicii medicale vitale. Ne măsurăm impactul cu ajutorul principalilor indicatori de performanță, cum ar fi numărul de pacienți tratați în unitățile de asistență medicală primară și numărul total de paturi sprijinite în unitățile de asistență medicală și de îngrijire paliativă. Datele privind numărul de pacienți tratați și capacitatea de paturi au fost colectate direct de la clienții noștri.

Finanțarea acordată instalației de dializă și oncologie ne-a permis să aducem o contribuție semnificativă la serviciile de tratament specializate.

Acces la educație

Alocare

Creditele eligibile în categoria Acces la educație sunt filtrate în funcție de activitatea economică (cod CAEN) și de clasificarea ca instituție publică, conform cadrului. Deși instituțiile și facilitățile educaționale private reprezintă un obiectiv cheie al strategiei de afaceri a Băncii Transilvania, acestea nu sunt incluse în acest Raport de alocare și impact. Această excludere se datorează faptului că acestea nu respectă pe deplin condiția conform căreia aceste facilități trebuie să fie accesibile publicului larg, indiferent de capacitatea de plată a indivizilor, și evaluarea conform căreia aceste cheltuieli nu au un impact social semnificativ.

Creditele eligibile care se aliniaza criteriilor menționate mai sus au fost selectate de grupul de lucru desemnat, iar selecția și alocarea acestora au fost aprobate de Grupul de lucru ESG al Băncii Transilvania.

Impact

Banca Transilvania se angajează să ofere soluții complete de finanțare pentru instituțiile de învățământ public, inclusiv școli, universități, locuințe studențești, instituții de învățământ de nivel terțiar și centre de formare profesională, pentru a sprijini dezvoltarea infrastructurii educaționale și a îmbunătăți accesul la educație.

Până la 31 decembrie 2023, au fost alocate fonduri pentru două proiecte de educație publică.

Școala „Ep. Dr. Alexandru Rusu”

Banca a acordat școlii o linie de credit pe 24 de luni în valoare de 400.000 lei, necesară pentru capital de lucru, pentru plata salariilor personalului didactic și nedidactic, a contribuțiilor la bugetul de stat, a utilităților și a altor cheltuieli generate de activitatea didactică.

În anul școlar 2021-2022, școala a avut un număr de 204 copii înscriși, dintre care 91 preșcolari și 113 școlari. 75% dintre copiii înscriși la școală și 80% dintre copiii înscriși la grădiniță frecventează programul after-school.



**RAPORT
INDEPENDENT
DE ASIGURARE
LIMITATĂ**

**RAPORT INDEPENDENT DE ASIGURARE
LIMITATĂ (ISAE 3000 (REVIZUIT))**

Către Consiliul de Administrație

Banca Transilvania S.A.

Am fost contractați pentru a efectua o misiune de asigurare limitată având ca obiect alocarea încasărilor incluse în Raportul de Alocare și Impact din obligațiunea sustenabilă cu ISIN XS2724401588 (denumit în continuare „Raportul de Alocare”) emis de Banca Transilvania S.A. („Banca”), inclusiv informațiile financiare aferente perioadei încheiate la 31 decembrie 2023 în conformitate cu prevederile Cadrului de Finanțare Durabilă emis de Bancă în noiembrie 2023 („Cadrul”).

Responsabilitățile Clientului

Banca este responsabilă pentru întocmirea Raportului de Alocare conform Cadrului.

Pentru întocmirea Raportului de Alocare, consiliul de administrație al Băncii a folosit Cadrul dezvoltat intern al Băncii.

Această responsabilitate a consiliului de administrație al Băncii presupune selectarea și aplicarea metodelor adecvate pentru întocmirea Raportului de Alocare, precum și realizarea de ipoteze și estimări cu privire la informații particulare, care sunt rezonabile în circumstanțele date. Consiliul de administrație este de asemenea responsabil pentru acel control intern pe care acesta îl consideră necesar pentru a permite întocmirea Raportului privind Obligațiunea Sustenabilă lipsit de denaturări semnificative, voluntare sau involuntare.

Deloitte se referă la una sau mai multe dintre societățile Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), rețeaua sa globală de firme membre și entitățile afiliate acestora (colectiv, "organizația Deloitte"). DTTL (denumită și "Deloitte Global") și fiecare dintre societățile sale membre și entitățile afiliate, sunt societăți independente și separate din punct de vedere legal, care nu se pot obliga ori angaja reciproc cu privire la terțe părți. DTTL și fiecare societate membră DTTL și entitate asociată își asumă răspunderea exclusiv în limita propriilor acțiuni și omisiuni, iar nu și pentru cele ale altor entități. DTTL nu furnizează servicii către clienți. Pentru a afla mai multe, vă rugăm să accesați www.deloitte.com/ro/despre.

Responsabilitatea noastră

Misiunea noastră s-a efectuat în conformitate cu Standardul Internațional privind Angajamentele de Asigurare ISAE 3000 (revizuit) aplicabil misiunilor de asigurare, altele decât auditul sau revizuirea informațiilor financiare istorice (ISAE 3000 (revizuit)) emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Audit și Asigurare („IAASB”). În conformitate cu acest standard, am planificat și am desfășurat misiunea de asigurare astfel încât să obținem o asigurare limitată cu privire la obiectul angajamentului.

Am aplicat Standardul Internațional privind Managementul Calității 1, Controlul calității pentru firmele care efectuează audituri și revizuri ale informațiilor financiare istorice, precum și alte misiuni de asigurare și servicii conexe („ISQM1”) și, în consecință, menținem un sistem cuprinzător de control al calității, inclusiv politici și proceduri documentate privind conformitatea cu cerințe etice, standarde profesionale și cerințe legale și de reglementare aplicabile.

Am respectat cerințele de independență și alte cerințe etice ale Codului Etic Internațional pentru Profesioniștii Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili („Codul”). Codul se bazează pe principiile fundamentale de integritate, obiectivitate, competență profesională și atenție cuvenită, confidențialitate și comportament profesional.

Misiunea noastră de asigurare limitată s-a rezumat doar la alocarea încasărilor conform Cadrului, și nu am analizat alte informații incluse în Raportul de Alocare al Băncii la 31 decembrie 2023. Prin urmare, concluzia noastră de mai jos se aplică numai alocării încasărilor și nu se aplică tuturor datelor prezentate sau oricăror altor informații incluse în Raportul de Alocare al Băncii.

Domeniul de aplicare a misiunii noastre

Domeniul de aplicare al misiunii noastre a acoperit, printre altele, următoarele:

- analiza secțiunii 3 a Cadrului și a informațiilor respective prezentate în Prospectul de Emisiune de Obligațiuni din data de 5 decembrie 2023, în special a secțiunilor referitoare la încasările totale obținute din Obligațiuni Verzi și utilizarea acestora;
- realizarea de interviuri cu angajații Băncii care au fost implicați în întocmirea Raportului de Alocare cu privire la procesul de întocmire, măsurile disponibile și măsurile preventive (de sistem) pentru întocmirea Raportului de Alocare;
- înțelegerea procesului de evaluare și selectare a proiectelor eligibile, care ar putea fi finanțate din încasările obținute din Obligațiunea Sustenabilă, și verificarea că acest proces include criteriile de eligibilitate prevăzute de Cadru. Proiectul eligibil, care ar putea fi finanțat din încasările obținute din Obligațiunea Sustenabilă, trebuie să fie conform Cadrului;
- verificarea descrierii proiectelor finanțate și a materialelor aferente proiectului, pe bază de eșantion, pentru a stabili eligibilitatea raportat la Cadru, pentru a evalua măsura în care încasările obținute din Obligațiunea Sustenabilă au fost alocate conform Cadrului;
- evaluarea, pe bază de eșantion, a măsurii în care încasările obținute din Obligațiunea Sustenabilă au fost utilizate în conformitate cu regulile de (re)finanțare a cheltuielilor relevante ale proiectului, conform regulilor prevăzute de Cadru;
- verificarea dacă soldul în valoare nominală al încasărilor obținute din Obligațiunea Sustenabilă corespunde valorii nominale agregate conform Prospectului de Emisiune a Obligațiunii Sustenabile.

Procedurile efectuate în cadrul unui angajament de asigurare limitată diferă ca natură și plasare în timp, și sunt mai restrânse, ca amploare, decât în cadrul unui angajament de asigurare rezonabilă. În consecință, nivelul de asigurare care se obține într-un angajament de asigurare limitată este considerabil mai scăzut decât cel care ar fi fost obținut dacă s-ar fi efectuat un angajament de asigurare rezonabilă.

Procedurile efectuate nu constituie un audit în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit și nici o analiză a eficacității sistemelor de control intern ale Băncii, sau o analiză a conformității cu legi, reglementări sau alte aspecte. În consecință, efectuarea procedurilor de către noi nu are ca rezultat exprimarea unei opinii sau a oricărei alte forme de asigurare cu privire la sistemele de control intern ale Băncii sau respectarea de către aceasta a legilor, reglementărilor sau a altor aspecte.

Procedurile efectuate în cadrul unui angajament de asigurare limitată diferă ca natură și plasare în timp, și sunt mai restrânse ca amploare decât în cadrul unui angajament de asigurare rezonabilă. În consecință, nivelul de asigurare care se obține într-un angajament de asigurare limitată este considerabil mai scăzut decât cel care ar fi fost obținut dacă s-ar fi efectuat un angajament de asigurare rezonabilă.

Considerăm că dovezile pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a oferi o bază pentru concluzia noastră de asigurare limitată.

Limitări inerente

Nu există practici obligatorii recunoscute la nivel global pentru evaluarea și măsurarea informațiilor prezentate în Raportul de Alocare. Absența unui cadru semnificativ de practici stabilite care să servească drept bază pentru evaluarea și măsurarea informațiilor nefinanciare permite utilizarea unor tehnici diferite, dar acceptabile, de evaluare și măsurare, care poate afecta comparabilitatea între entități și în timp. Baza pentru alocarea raportată a încasărilor din Obligațiuni poate varia între diferitele cadre de raportare, inclusiv în ceea ce privește posibilitatea ca încasările să fie alocate proiectelor existente sau doar proiectelor noi, precum și criteriile pe baza cărora este determinată eligibilitatea proiectelor. În plus, procesul adoptat de Bancă pentru a defini, colecta și raporta datele privind performanța sa non-financiară nu este supus proceselor formale adoptate pentru raportarea financiară.

Prin urmare, alocarea raportată de Bancă a încasărilor din Obligațiuni și asigurarea noastră cu privire la acestea trebuie citite și înțelese împreună cu Cadrul.

Concluzie

Pe baza procedurilor efectuate și a probelor obținute, nimic nu ne-a atras atenția în sensul de a ne face să considerăm că alocarea încasărilor incluse în Raportul de Alocare pentru perioada încheiată la 31 decembrie 2023 nu a fost întocmită și prezentată, sub toate aspectele semnificative, în conformitate cu secțiunea 3 din Cadrul de Finanțare Durabilă emis de Bancă în noiembrie 2023.

Scopul raportului și răspunderea

Emitem prezentul raport în baza angajamentului agreat cu Banca Transilvania S.A. Misiunea de asigurare limitată a fost efectuată pentru Banca Transilvania S.A., iar raportul este destinat exclusiv informării Banca Transilvania S.A. cu privire la rezultatele prezentei misiuni de asigurare limitată și nu va fi utilizat în niciun alt scop. Raportul nostru nu trebuie să fie considerat ca fiind adecvat pentru a fi folosit de orice parte care dorește să dobândească drepturi față de noi, altele decât Banca, în niciun scop sau în niciun context.

Prezentul raport nu are prin urmare scopul de a oferi terților asistență în luarea deciziilor investiționale sau financiare. Responsabilitatea noastră față de clientul nostru, Banca Transilvania S.A., este stipulată în Scrisoarea de Angajament din data de 28 august 2024. Nu ne asumăm vreo răspundere față de niciun alt terț.

Orice parte, alta decât Banca, care obține acces la raportul nostru sau o copie a acestuia și alege să se bazeze pe raportul nostru (sau o parte a acestuia), va face acest lucru pe propria răspundere. Angajamentul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta acele aspecte pe care trebuie să le raportăm într-un raport independent de asigurare limitată, și nu în alte scopuri.

În numele:
Deloitte Audit S.R.L.

Irina Dobre



București, România
23 septembrie 2024





Banca oamenilor
întreprinzători



Raport de alocare și impact



Septembrie

