

Grupul Financiar Banca Transilvania

Politica de comunicare cu investitorii

Noțiuni generale

Această politică de comunicare a Băncii Transilvania cu investitorii stabilește cadrul general pentru comunicarea dintre bancă și participanții la piețele de capital: investitori, acționari, deținători de obligațiuni, analiști buy-side, analiști sell-side etc.

Politica ține cont de legislația română, reglementările europene și de cerințele Bursei de Valori București. De asemenea, politica urmărește implementarea celor mai bune practici de comunicare cu investitorii, în conformitate cu cerințele, metodologiile și rigorile pieței de capital din România și a diverselor organizații de profil din domeniul Relațiilor cu Investitorii.

Scopul politicii de comunicare cu investitorii este de a asigura transparența și consecvența în comunicarea cu entitățile participante la piețele de capital, de a descrie principiile care guvernează interacțiunile cu acestea și de a detalia modalitățile de comunicare în vederea protejării intereselor investitorilor și consolidării încrederii acestora. Această politică reflectă angajamentul băncii de a comunica informații relevante părților interesate din piața de capital și de a fi un exemplu de bune practici din acest punct de vedere.

Banca Transilvania nu va comenta evoluția prețului acțiunilor TLV pe termen scurt și nu va face niciun fel de comentarii cu privire la orice anchetă speculativă sau zvon de pe piață.

BT este prima bancă din România listată la Bursa de Valori București, cu aproape 30 de ani de know-how în domeniul comunicării cu investitorii.

1 Cadrul legislativ și de reglementare

- Legea nr. 24/2017 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață;
- Regulamentul UE nr. 596/2014 privind abuzul de piață;
- Codul Bursei de Valori București, inclusiv Codul de Governanță Corporativă;
- Alte reglementări emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară și Bursa de Valori București.

2 Domeniul de aplicare

Politica se aplică tuturor persoanelor din echipa Băncii Transilvania care comunică sau contribuie la comunicarea BT cu participanții la piața de capital: membrii Consiliului de Administrație și ai Comitetului Conducătorilor, alte persoane din cadrul băncii etc.

Banca asigură distribuirea uniformă a informațiilor pe toate canalele oficiale de comunicare, evitând astfel divulgarea selectivă sau preferențială a acestora. Pentru a asigura coerența și conformitatea, toate solicitările din partea comunității de investitori, acționari, analiști sau orice alte părți interesate participante la piața de capital trebuie trimise către echipa de Relații cu Investitorii a BT, Investor.Relations@btrl.ro.

3 Principii de bază în comunicarea cu investitorii

3.1. Transparența

BT recunoaște importanța oferirii de informații clare, corecte, complete și în timp util, astfel încât investitorii să poată lua decizii bine informate. Transparența este esențială pentru menținerea încrederii în companie și în piața de capital.

Pentru a asigura transparența, banca ține cont de următoarele:

- **Periodicitate:** publică rapoarte financiare trimestriale, semestriale și anuale, conform calendarului de raportare comunicat către BVB (calendar disponibil [aici](#)), precum și pe [site-ul BT/Relații investitori](#).
- **Relevanță:** comunică public toate evenimentele și informațiile care pot influența prețul valorilor mobiliare emise, cum ar fi: modificări în conducere, decizii strategice, achiziții sau fuziuni, litigii semnificative sau alte situații relevante.
- **Accesibilitate:** informațiile financiare sunt disponibile publicului pe site-ul BT, pagina oficială BT de pe site-ul BVB și prin intermediul altor canale oficiale de comunicare.

De asemenea, BT facilitează accesul la întrebări, întâlniri și clarificări prin intermediul echipei de Relații cu Investitorii. Acționarii, investitorii, analiștii sau alte părți interesate la piața de capital pot contacta echipa de Relații cu Investitorii la adresa de e-mail Investor.Relations@btrl.ro.

3.2. Egalitatea de tratament

Banca asigură acces egal la informații tuturor investitorilor, indiferent de cota acestora de participare în acționariat sau orice alte criterii. Acest principiu este esențial pentru prevenirea discriminării și pentru protejarea integrității pieței de capital.

Practicile pentru garantarea egalității de tratament includ:

- **Distribuirea simultană a informațiilor:** Orice anunț oficial este publicat în același timp pe platforma dedicată a emitentului pe website-ul BVB (disponibilă [aici](#)), site-ul BT (disponibil [aici](#)), cât și prin intermediul altor canale oficiale.
- **Accesibilitate în limbile relevante:** Pentru a facilita accesul unui public larg, compania publică documentele în limba română și engleză.
- **Interacțiuni directe și echitabile:** Videoconferințele cu investitorii pentru prezentarea rezultatelor financiare sunt organizate transparent, trimestrial, conform calendarului publicat la începutul fiecărui an pe pagina BT de pe site-ul BVB și pe site-ul BT/Relații investitori iar informațiile diseminate în cadrul acestora sunt publicate ulterior pe [site-ul BT](#).

Banca interzice orice practici care ar putea favoriza anumite grupuri de investitori în detrimentul altora, cum ar fi furnizarea de informații privilegiate unui investitor specific.

3.3. Confidențialitatea informațiilor privilegiate

Protecția informațiilor privilegiate este esențială pentru respectarea Regulamentului UE nr. 596/2014 privind abuzul de piață. Informațiile privilegiate sunt datele precise care nu sunt încă publice, dar care ar putea influența semnificativ prețul instrumentelor financiare ale companiei dacă ar deveni cunoscute.

conform reglementării menționate mai sus) în mod selectiv. Informațiile de acest tip vor fi transmise către toate părțile interesate simultan, sub formă de anunțuri sau rapoarte publicate pe site-ul BT, pe platforma BVB și/sau pe orice alte canale oficiale, pentru a asigura informarea egală a tuturor părților interesate.

Pentru a stabili dacă anumite informații pot fi considerate drept informații privilegiate sau nu, analiza acestora se realizează de la caz la caz prin referire la prevederile Regulamentului UE nr. 596/2014 privind abuzul de piață, dar și la alte regulamente relevante ale pieței de capital din România și ale Uniunii Europene, luând în considerare acele situații enumerate ca fiind informații privilegiate în regulamentele relevante, pragurile, precum și toate circumstanțele și impactul potențial pe care astfel de evenimente l-ar putea avea asupra prețului instrumentelor financiare ale BT.

4 Canalele de comunicare

Pentru a asigura un dialog eficient cu părțile interesate din piața de capital, un acces facil și simultan al acestora la informații, banca transmite informațiile prin următoarele canale oficiale de comunicare:

- **Platforma raportării oficiale a BVB**, pagina dedicată [TLV](#).
- **Site-ul companiei, secțiunea Relații investitori:** pentru publicarea rapoartelor periodice și a altor comunicări care privesc participanții la piața de capital (prezentarea companiei, rating-uri, informații legate de tranzacționare, capitalizare și istoric dividende, calendar de evenimente, lista analiștilor financiari, rapoarte curente emise de BT, datele de contact ale echipei Relații cu Investitorii și alte informații relevante pentru acționari și investitori). Aceasta este disponibilă [aici](#).
- **Videoconferințe pentru prezentarea trimestrială a rezultatelor financiare:** conducerea băncii (cel puțin doi participanți dintre CEO, CFO și CRO), precum și membri ai echipei de Relații cu Investitorii și Comunicare & PR organizează videoconferințe trimestrial pentru participanții la piața de capital, imediat după publicarea rezultatelor financiare. Aceste videoconferințe sunt publicate pe

site-ul BT, împreună cu prezentarea suport și transcrierea discursurilor, [aici](#). Analistii și investitorii instituționali care participă la eveniment au posibilitatea de a adresa întrebări; investitorii retail pot participa la aceste videoconferințe prin accesarea linkului de conexiune pus la dispoziție de echipa de Relații cu Investitorii (la solicitarea acestora).

- **Adunarea Generală a Acționarilor:** informații detaliate și istorice pentru adunările generale ale acționarilor (convocatoare, materiale, hotărâri etc.) sunt disponibile pe site-ul BT, [aici](#).
- **Informații dedicate deținătorilor de obligațiuni:** BT centralizează pe site-ul său, în această [secțiune](#), toate informațiile și documentele necesare deținătorilor de obligațiuni, inclusiv prospecte de emisiune, termenii finali ai fiecărei emisiune de obligațiuni, acordurile și contractele cu agenții de plată etc.
- **Publicarea de raportări și comunicarea informației nefinanciare (ESG):** pagina dedicată secțiunii ESG a Băncii Transilvania ([aici](#)) centralizează informațiile publicate de BT cu privire la sustenabilitate, atât raportări periodice (rapoarte de sustenabilitate, informări cu privire la rating-urile ESG etc.), cât și alte informări sau angajamente din acest domeniu publicate în mod regulat sau ad-hoc.
- **Evenimentul "Investor Day":** organizat anual, este o ocazie cu care conducerea băncii prezintă strategia și planurile de dezvoltare și pune în context mai larg rezultatele de business, operaționale și/sau financiare. Participanții au ocazia de a urmări prezentări ale echipei de management, inclusiv membrii din conducerea executivă care nu participă în mod recurent la videoconferințele trimestriale, pentru a facilita accesul investitorilor la un dialog direct cu aceștia și de a răspunde nevoii de interacțiune nemijlocită.

Evenimentul este promovat către toate părțile interesate de pe piața de capital, prin intermediul unei informări publicate pe site-ul BVB, pagina dedicată emitentului TLV, secțiunea "Știri", disponibilă [aici](#). Evenimentul se desfășoară prin transmisiune live în mediul online, iar înregistrarea evenimentului, prezentările suport și transcrierea acestuia sunt publicate pe site-ul BT, [aici](#).

- **Roadshow-uri, conferințe și evenimente cu investitorii:** BT comunică și

interacționează periodic cu analiști și investitori instituționali prin intermediul roadshow-urilor, evenimentelor și conferințelor cu investitorii. Evenimentele la care Banca a participat și la care va participa în viitor sunt disponibile pe site-ul companiei, [aici](#). Aceste evenimente pot fi organizate atât de BT, dar pot fi facilitate de intermediari la piața de capital. Banca nu va refuza accesul niciunui analist sau investitor instituțional la aceste evenimente pe baza unei recomandări negative emise de analiști sau a deciziei investitorilor de a nu mai deține acțiuni BT, participarea la aceste evenimente fiind deschisă acestui tip de participant la piața de capital fără discriminare, la solicitarea și în funcție de interesul fiecăruia. Aceste evenimente nu sunt organizate în perioadele închise, iar toate interacțiunile se vor desfășura întotdeauna în conformitate cu normele și reglementările aplicabile, în special cu cele privind divulgarea selectivă, informațiile materiale nepublice și tratamentul egal.

Obiectivul principal al acestor interacțiuni este de a explica strategia și rezultatele financiare sau de business ale băncii sau ale companiilor Grupului Financiar Banca Transilvania, tendințele observate la nivel macroeconomic și în piața financiar-bancară, progresul și performanța de sustenabilitate și de a răspunde la eventuale întrebări pe aceste teme, pe baza informației deja disponibile publicului larg.

Aspectele strategice și preocupările analiștilor sau investitorilor sunt comunicate conducerii executive de către echipa de Relații cu Investitorii la finalul fiecărui eveniment.

- **Contact și corepondență cu echipa Relații cu Investitorii:** investitorii, analiștii sau orice participant la piața de capital poate contacta echipa Relații cu Investitorii, prin accesarea secțiunii Contact de pe pagina [Relații Investitori](#), pe site-ul BT. Întrebările și solicitările adresate prin telefon sau e-mail sunt tratate, de asemenea, în timp util. Nu au loc întâlniri individuale în perioadele închise.

De asemenea, aceste interacțiuni se vor desfășura întotdeauna în conformitate cu normele și reglementările aplicabile, în special cu cele privind divulgarea selectivă, informațiile materiale nepublice și tratamentul egal. De regulă, cel puțin un membru al echipei Relații cu Investitorii este prezent în aceste interacțiuni, putând fi prezenți de asemenea unul sau mai mulți membri ai

conducerii executive. Orice explicații și discuții se bazează pe informații care sunt deja în domeniul public.

- **Comunicate de presă:** cu ocazia unor informații importante inclusiv pentru publicul larg, compania transmite comunicate de presă, publicate, de asemenea, pe site-ul BT/Newsroom, [aici](#).
- **LinkedIn** ([aici](#)) este canalul social media cel mai potrivit pentru comunicarea BT cu investitorii, în scopul mediatizării unor informații de interes public.

5 Tipuri de informații comunicate

Comunicarea eficientă și conformă cu reglementările în vigoare implică transmiterea promptă și corectă a informațiilor care pot influența deciziile investitorilor. În cadrul politicii de comunicare cu investitorii, BT clasifică informațiile comunicate investitorilor în mai multe categorii, în funcție de natura și relevanța acestora:

5.1. Rapoarte financiare periodice

Banca publică rapoarte financiare care oferă o imagine clară asupra performanței economice și poziției financiare:

- **Rapoarte trimestriale:** situații financiare interimare (consolidate și individuale) neauditate, revizuite, împreună cu un comunicat de presă, sinteze ale principalilor indicatori și evoluții în activitatea BT, prezentarea suport utilizată în cadrul videoconferințelor trimestriale, raportul ASF, pozițiile bilanțiere și ale contului de profit și pierdere.
- **Rapoarte semestriale:** situații financiare interimare revizuite, împreună cu un comunicat de presă, sinteză a principalilor indicatori și evoluții în activitatea BT, prezentarea suport utilizată în cadrul videoconferințelor trimestriale, raportul ASF, fișier Excel cuprinzând pozițiile bilanțiere și ale contului de profit și pierdere.
- **Rapoarte anuale:** situații financiare (consolidate și individuale) auditate, raportul auditorilor, raportul Consiliului de Administrație, împreună cu un comunicat de presă, sinteză a principalilor indicatori și evoluții în activitatea BT,

prezentarea suport utilizată în cadrul videoconferințelor trimestriale, raportul ASF, fișier Excel cuprinzând pozițiile bilanțiere și ale contului de profit și pierdere, cât și alte informații relevante.

Aceste rapoarte sunt publicate conform calendarului financiar aprobat de Consiliul de Administrație și comunicat anterior către BVB, disponibil [aici](#), precum și pe site-ul BT/Relații investitori. Rapoartele anuale sunt publicate în maxim 120 de zile de la data încheierii exercițiului financiar, iar cele semestriale și trimestriale în maximum 45 de zile de la data încheierii semestrului/trimestrului pentru care se face raportarea.

5.2. Evenimente importante și decizii corporative

Conform obligațiilor legale, banca raportează orice eveniment sau decizie care poate influența prețul instrumentelor financiare emise:

- **Evenimente strategice:** fuziuni, achiziții, cesionări, restructurări semnificative sau alte modificări care pot avea impact asupra valorii BT.
- **Decizii ale Adunării Generale a Acționarilor:** rezultatele voturilor asupra propunerilor, cum ar fi: distribuirea de dividende, majorările de capital sau modificările statutare.
- **Modificări în conducerea companiei:** numirea sau revocarea membrilor Consiliului de Administrație sau a conducerii executive.
- **Anunțarea oricăror dispute legale** care ar putea avea un impact financiar sau reputațional asupra băncii.
- **Evenimente negative (crize):** incidente precum întreruperi operaționale majore, sancțiuni sau alte situații neprevăzute care afectează/pot afecta activitatea și imaginea BT.

Aceste comunicări au loc prin intermediul rapoartelor curente, în concordanță cu reglementările aplicabile și a regulilor statutare interne, fiind publicate atât pe [site-ul BT](#), cât și pe pagina oficială a emitentului de la BVB (disponibilă [aici](#)).

5.3. Informații despre structura acționariatului

BT comunică orice schimbări semnificative în structura acționariatului, conform cerințelor Autorității de Supraveghere Financiară și ale Bursei de Valori București.

5.4. Comunicate privind operațiuni pe piață

Conform Codului Bursei de Valori București, banca va raporta:

- Emisiunile noi de instrumente financiare;
- Rezultatele ofertelor publice de cumpărare, subscriere sau vânzare;
- Anunțuri privind tranzacțiile efectuate de persoanele care dețin funcții de conducere sau persoanele apropiate acestora (conform Regulamentului UE nr. 596/2014 privind abuzul de piață).

5.5. Alte informații relevante

Banca poate comunica și alte tipuri de informații relevante pentru investitori, inclusiv:

- **Proiecții și perspective financiare:** anunțarea unor obiective sau previziuni financiare, dacă sunt fundamentate și relevante.
- **Informații ESG (mediu, social, guvernare):** raportarea progreselor în domeniul sustenabilității, responsabilității sociale și bunelor practici de guvernare corporativă.
- **Inovații și parteneriate:** lansarea de produse/servicii, soluții digitale, parteneriate sau alianțe strategice.

6 Responsabilitatea echipei Relații cu Investitorii

Implementarea eficientă a politicii de comunicare cu investitorii implică definirea clară a responsabilităților în cadrul băncii. Această structură de responsabilități asigură că toate activitățile legate de comunicarea cu investitorii sunt coordonate

și conforme cu reglementările aplicabile și principiile de bază în comunicarea cu investitorii. Direcția ESG Integration & Investor Relations (DESGIR) este principala structură responsabilă pentru gestionarea comunicării cu părțile interesate de pe piața de capital.

Atribuțiile DESGIR includ:

- **Gestionarea informațiilor relevante pentru investitori:** asigură completitudinea informațiilor publicate și relevante pentru investitori și participanții la piața de capital. De asemenea, elaborează recomandări cu privire conținutul și relevanța informațiilor dedicată investitorilor.
- **Coordonarea relației cu investitorii:** preia solicitările și răspunde la întrebările investitorilor și analiștilor, organizează și participă la întâlniri cu investitorii și analiștii, organizează videoconferințe dedicate investitorilor și analiștilor, facilitează dialogul deschis cu părțile interesate din piața de capital.
- **Diseminarea rapoartelor și comentariilor analiștilor legate de bancă,** monitorizarea lichidității din piețele de capital; monitorizarea bazei de investitori și analiști activi; informarea conducerii cu privire la informații relevante obținute în urma discuțiilor cu investitorii, analiștii sau agențiile de rating.

Consiliul de Administrație are rolul de a superviza implementarea politicii de comunicare și de a aproba informațiile strategice comunicate publicului.

Conducerea executivă, reprezentată de Directorul General, Director General Adjunct – CFO, Director General Adjunct – CRO, dar și alți membri ai echipei de management este responsabilă pentru implementarea politicii de comunicare.

De asemenea, conducerea executivă asigură sprijin pentru DESGIR în îndeplinirea atribuțiilor sale și verifică implementarea politicii de comunicare cu investitorii, cât și respectarea termenelor de raportare.

Pe lângă DESGIR, alte departamente contribuie la implementarea politicii de comunicare, inclusiv:

- **Departamentul Prelucrare Date și Raportări Financiare, Direcția Controlling și Planning:** prin pregătirea datelor financiare, asigurarea corectitudinii și

acurateții acestora și elaborarea rapoartelor financiare.

- **Direcția Guvernanță Corporativă Sustenabilă și Piețe Financiare**

Internaționale: prin verificarea conformității informațiilor comunicate cu reglementările legale și oferirea de consiliere în ariile de competență specifică. Totodată, această structură verifică periodic cerințele legale și de reglementare pentru a asigura conformitatea documentației și a proceselor de comunicare.

- **Direcția Marketing, Comunicare & PR:** prin coordonarea mesajelor publice, asigurarea comunicatelor de presă și a altor materiale de comunicare oficială, gestionarea platformei BT/Relații investitori, contribuție la organizarea evenimentelor dedicate investitorilor și analiștilor împreună cu DESGIR, gestionarea relației cu mass-media.

7 Perioade închise

Banca a stabilit o perioadă de minim două săptămâni înainte de publicarea rezultatelor financiare, ca fiind o perioadă închisă ("closed period"), și anume intervalul de timp în care banca nu furnizează informații participanților la piața de capital și nu are interacțiuni cu aceștia (participare la evenimente dedicate investitorilor sau întâlniri individuale, cu scopul de a preveni interpretarea dezvăluirii de informații cu privire la rezultatele perioadei pentru care urmează raportarea financiară).

8 Confidențialitate și prevenirea abuzului de piață

Banca aplică măsuri stricte pentru prevenirea utilizării neautorizate a informațiilor privilegiate, în conformitate cu Regulamentul UE nr. 596/2014 și cu alte reglementări relevante.

Tipurile de informații comunicate reflectă angajamentul companiei de a respecta legislația și de a răspunde cerințelor investitorilor privind transparența, relevanța și accesibilitatea datelor. Fiecare categorie de informații este tratată cu seriozitate, iar procedurile interne sunt aliniată pentru a asigura conformitatea și calitatea comunicării.

9 Revizuirea și actualizarea politicii

Această politică va fi revizuită periodic, ori de câte ori va fi considerat necesar, pentru a asigura conformitatea cu modificările legislative și bunele practici în domeniu.

Pentru informații suplimentare sau întrebări, vă rugăm să contactați Direcția ESG Integration & Investor Relations Banca Transilvania, Investor.Relations@btrl.ro.

Disclaimer:

Ne angajăm să respectăm pe deplin și să ne conformăm dispozițiilor acestui angajament, pe care îl vom actualiza periodic. Această declarație reprezintă nivelul minim de angajament pe care vom continua să îl respectăm în conformitate cu dispozițiile legale aplicabile (acolo unde este necesar).

