



# **INFORMAȚII SUPUSE CERINȚELOR DE PUBLICARE**

---

**Grupul Financiar Banca Transilvania**

**S1 2024**

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

## Introducere

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

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

Cuprins:

<b>RISCU DE LICHIDITATE ȘI DE FINANȚARE .....</b>	<b>4</b>
<b>FONDURI PROPRII .....</b>	<b>11</b>
<b>CERINȚA MINIMĂ DE FONDURI PROPRII ȘI DATORII ELIGIBILE (MREL).....</b>	<b>23</b>
<b>CERINȚE DE CAPITAL .....</b>	<b>29</b>
<b>EXPUNEREA LA RISCU DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII .....</b>	<b>33</b>
<b>AJUSTĂRI PENTRU RISCU DE CREDIT .....</b>	<b>37</b>
<b>UTILIZAREA ABORDĂRII IRB ÎN CEEA CE PRIVEȘTE RISCU DE CREDIT .....</b>	<b>49</b>
<b>UTILIZAREA TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCU DE CREDIT.....</b>	<b>49</b>
<b>EXPUNEREA LA POZIȚIILE DE SECURITIZARE.....</b>	<b>54</b>
<b>EXPUNEREA LA RISCU DE PIAȚĂ.....</b>	<b>57</b>
<b>EXPUNEREA LA RISCU DE RATĂ A DOBÂNZII AFERENT POZIȚIILOR NEINCLUSE ÎN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE .....</b>	<b>57</b>
<b>EFFECTUL DE LEVIER .....</b>	<b>58</b>
<b>RISCU DE MEDIU, SOCIAL ȘI GUVERNANȚĂ (RISCU ESG).....</b>	<b>62</b>

## **RISUL DE LICHIDITATE ȘI DE FINANȚARE**

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

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

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

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

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

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

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

Managementul operativ al lichidității se realizează pe mai multe orizonturi intraday, zilnic și pe perioade mai lungi de timp, printr-o politică de administrare a lichidității care cuprinde administrarea activelor prin prisma capacității de tranzacționare pe piață și componența pasivelor, administrarea lichidității pe principalele valute, definirea unor indicatori de lichiditate monitorizați zilnic, inclusiv a unor indicatori de avertizare timpurie, evaluarea fluxurilor de numerar viitoare și a neconcordanțelor dintre acestea și a capacității de contrabalansare, elaborarea unui plan alternativ de administrare a lichidității, astfel încât să

se asigure toate decontările/plățile asumate de bancă, în nume propriu sau în numele clienților, în lei sau valută, pe cont sau în numerar în limitele interne, legale, obligatorii.

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

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

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

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

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

Media LCR la 30 iunie 2024 a înregistrat valoarea de 382%%.

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

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

LCR		a				b			
Domeniul de aplicare al consolidării individual		Valoarea totală neponderată (medie)				Valoarea totală ponderată (medie)			
EqRon (milioane)									
Trimestru care se încheie la (ZZ luna AAAA)		30 iunie 2024	31 martie 2024	31 decembrie 2023	30 septembrie 2023	30 iunie 2024	31 martie 2024	31 decembrie 2023	30 septembrie 2023
Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor		12	12	12	12	12	12	12	12
<b>ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATĂ</b>									
1	Total active lichide de calitate ridicata (HQLA)					60,054	49,427	44,429	43,176
<b>NUMERAR -IESIRI</b>									
2	Depozite retail si depozite ale clientilor intreprinderi mici , din care:	119,312	113,808	111,831	106,032	10,163	9,840	9,091	8,597
3	<i>Depozite stabile</i>	72,185	68,971	67,970	64,332	3,609	3,449	3,399	3,217
4	<i>Depozite mai puțin stabile</i>	45,747	43,496	43,183	41,091	5,174	5,051	5,014	4,772
5	Finantare de tip wholesale negarantata	27,344	31,104	28,380	26,248	15,057	16,217	14,458	14,206
6	<i>Depozite operationale (toate contrapartile ) si depozite in retele cooperatiste</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
7	<i>Depozite neoperationale ( toate contrapartile)</i>	27,344	31,104	28,380	26,248	15,057	16,217	14,458	14,206
8	<i>Creante negarantate</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Finantare de tip wholesale garantata					-	-	-	-
10	Cerinte suplimentare	4,019	3,648	4,051		272	250	226	220
11	<i>leşiri de lichiditati aferente expunerilor din operatiuni cu instrumente financiare derivate si alte cerinte privind garantii reale</i>	56	65	-	-	56	65	-	-
12	<i>leşiri aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanta</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>Facilitati de credit si de lichiditate</i>	3,963	3,583	4,051	3,933	217	185	226	220
14	Alte obligații de finantare contractuale	1,442	968	872	1,778	202	18	9	17
15	Alte obligații de finantare contingente	45	1	1	1	-	-	-	-
16	<b>TOTAL IESIRI DE NUMERAR</b>					<b>25,693</b>	<b>26,324</b>	<b>23,783</b>	<b>23,040</b>
<b>NUMERAR - INTRARI</b>									
17	Operațiuni de creditare garantată (de exemplu acorduri reverse repo)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Intrari ca urmare a expunerilor pe deplin performante	11,176	20,032	23,031	13,967	9,908	19,022	21,265	12,869
19	Alte intrari de numerar	176	2,453	622	2,451	176	2,453	622	2,451
EU-19a	(Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țări terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile)					-			
EU-19b	(Intrări excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)					-			
20	<b>TOTAL INTRARI DE NUMERAR</b>	<b>11,353</b>	<b>22,485</b>	<b>23,653</b>	<b>16,418</b>	<b>10,085</b>	<b>21,475</b>	<b>21,887</b>	<b>15,320</b>
EU-20a	<i>Intrări exceptate integral</i>	-				-			
EU-20b	<i>Intrări care fac obiectul plafonului de 90 %</i>	-				-			
EU-20b	<i>Intrări care fac obiectul plafonului de 75 %</i>	11,353	22,485	23,653	16,418	10,085	21,475	21,887	15,320
<b>VALOAREA AJUSTATĂ TOTALĂ</b>									
EU-21	<b>REZERVA DE LICHIDITATE</b>					<b>60,054</b>	<b>49,427</b>	<b>44,429</b>	<b>43,176</b>
22	<b>TOTAL IESIRI NETE DE NUMERAR</b>					<b>15,717</b>	<b>6,581</b>	<b>5,946</b>	<b>7,720</b>
23	<b>INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)</b>					<b>382%</b>	<b>751%</b>	<b>747%</b>	<b>559%</b>

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

		30.06.2024					31.03.2024				
		a	b	c	d	e	a	b	c	d	e
		Valoare neponderată în funcție de scadența reziduală				Valoare ponderată	Valoare neponderată în funcție de scadența reziduală				Valoare ponderată
		Fără scadență	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an		Fără scadență	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an	
<b>Elemente de finanțare stabilă disponibilă ( ASF)</b>											
1	Elemente și instrumente de capital	15,362,583			17,483,899	17,483,899	12,033,975			14,276,030	14,276,030
2	Fonduri proprii	15,362,583			2,121,316	2,262,063	12,033,975			2,242,055	2,242,055
3	Alte instrumente de capital										
4	Depozite retail		97,578,451	7,943,632	12,324,523	110,578,132		91,668,713	8,918,341	11,902,287	105,571,611
5	Depozite stabile		60,750,536	4,924,146	6,491,928	68,882,876		57,200,838	5,618,676	6,151,719	65,830,257
6	Depozite mai puțin stabile		36,827,915	3,019,486	5,832,596	41,695,256		34,467,875	3,299,664	5,750,568	39,741,353
7	Finanțare interbancară		27,349,843	1,844,899	9,635,015	19,553,630		33,403,024	2,447,709	11,141,036	24,606,147
8	Depozite operaționale										
9	Alte tipuri de finanțare interbancară		27,349,843	1,844,899	9,635,015	19,553,630		33,403,024	2,447,709	11,141,036	24,606,147
10	Datorii interdependente										
11	Alte datorii	9,357,513	44,926	56	13	41	8,920,511	109,095	30,323	314,506	329,667
12	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR	9,357,513					8,920,511				
13	Toate celelalte datorii și instrumente de capital care nu sunt		44,926	56	13	41		109,095	30,323	314,506	329,667

	<i>incluse in categoriile de mai sus</i>										
<b>14</b>	<b>Finantare stabila disponibila ( ASF) totala</b>					<b>147,615,701.84</b>					<b>144,783,454.79</b>
<b>Elemente necesare de finantare stabila (RST)</b>											
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					1,507,614.98					1,300,449.24
EU-15 a	Active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire										
16	Depozite deținute la alte instituții financiare în scopuri operaționale										
17	Imprumuturi și titluri de valoare performante:		16,824,827	9,247,896	56,723,195	55,127,751		22,848,633	8,677,679	56,862,106	55,667,586
18	<i>Efectuarea de operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari garantate cu active lichide de calitate ridicată de nivel 1 care fac obiectul unei marje de ajustare de 0 %</i>										
19	<i>Efectuarea de operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari garantate cu alte active și alte credite și avansuri pentru instituții financiare</i>		6,228,930.90	75,521.75	370,310.19	1,030,964.15		12,283,357.80	494,227.19	892,959.65	2,368,409.02



20	<i>Împrumuturi performante către clienți corporativi nefinancieri, împrumuturi către clienți de retail și întreprinderi mici, precum și împrumuturi către entități suverane și entități din sectorul public, din care:</i>		8,435,018.16	7,324,629.01	31,519,949.92	49,837,041.87		8,285,613.22	7,371,545.75	30,139,888.53	48,580,049.90
21	<i>Cu o pondere de risc mai mică sau egală cu 35 % în conformitate cu abordarea standardizată Basel II pentru riscul de credit</i>		137,669.25	52,914.11	789,949.95	12,581,012.88		108,586.58	52,415.48	732,122.04	12,237,647.03
22	<i>Ipoteци performante asupra bunurilor imobile locative, din care:</i>		872,111.72	746,252.97	21,224,686.48			858,263.37	725,853.29	21,161,553.93	
23	<i>Cu o pondere de risc mai mică sau egală cu 35 % în conformitate cu abordarea standardizată Basel II pentru riscul de credit</i>		542,062.23	477,497.67	17,634,575.05			523,613.66	462,435.16	17,212,680.41	
24	<i>Alte împrumuturi și titluri de valoare care nu se află în stare de nerambursare și care îndeplinesc criteriile pentru a fi considerate HQLA, inclusiv titlurile de capital tranzacționate la bursă și produsele bilanțiere aferente finanțării comerțului</i>		1,288,766.29	1,101,492.69	3,608,248.00	4,259,745.29		1,421,399.00	86,053.21	4,667,704.14	4,719,127.19
25	Active interdependente										
26	Alte active:		14,909,278	223,435	1,560,334	3,277,807		11,726,126	230,397	1,566,550	3,256,206
27	Mărfuri fizice tranzacționate										

28	Active furnizate ca marjă inițială pentru contracte derivate și contribuții la fondurile de garantare ale CPC										
29	NSFR – active derivate										
30	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR înainte de deducerea marjei de variație furnizate										
31	Alte active care nu au fost incluse în categoriile de mai sus		14,909,277.93	223,435.15	1,560,334.41	3,277,806.96		11,726,125.88	230,396.93	1,566,549.82	3,256,205.88
32	Elemente extrabilanțiere		1,927,254.15	1,861,958.13	4,893,451.22	546,735.26		2,145,180.11	1,599,340.96	4,461,586.98	518,162.13
<b>33</b>	<b>Total RSF</b>					<b>60,459,908.51</b>					<b>60,742,403.36</b>
<b>34</b>	<b>Indicatorul de finanțare stabilă netă (%)</b>					<b>244.15%</b>					<b>238.36%</b>

## FONDURI PROPRII

### CERINȚE REFERITOARE LA FONDURILE PROPRII

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

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

### Formularul privind caracteristicile principale ale instrumentelor de capital

Mil. RON

1	Emitent	Banca Transilvania	Banca Transilvania	Salt Bank
2	Identificator unic (de exemplu, identificator CUSIP, ISI sau Bloomberg pentru plasamentele private)	ROTLVADBC023	XS2641792465	ROD3LSDKONG6
3	Legislație aplicabilă instrumentului	OUG nr.99/2006, CRR	OUG nr.99/2006, CRR	OUG nr.99/2006, CRR
	<b>Reglementare</b>			
4	Norme CRR tranzitorii	Nivel 2	Nivel 2	Nivel 2
5	Norme CRR post-tranzitorii	Nivel 2	Nivel 2	Nivel 2
6	Eligibil la nivel individual/(sub)consolidat/individual și (sub)consolidat	individual și consolidat	individual și consolidat	consolidat
7	Tip de instrument (tipurile urmează a fi specificate de fiecare jurisdicție)	Titluri subordonate (obligatiuni)	Titluri subordonate (obligatiuni)	Titluri subordonate (obligatiuni)
8	Valoarea recunoscută în cadrul capitalului reglementat (moneda în milioane, la cea mai recentă dată de raportare)	€ 227.32	€ 198.81	€ 0.09
9	Valoarea nominală a instrumentului	€ 285.00	€ 200.00	€ 5.00
9a	Pret de emisiune	€ 285.00	€ 200.00	€ 5.00
9b	Pret de rascumpărare	€ 285.00	€ 200.00	€ 5.00
10	Clasificare contabilă	datorii la cost amortizat	datorii la cost amortizat	datorii la cost amortizat
11	Data inițială a emiterii	26/06/2018	29/06/2023	26/02/2019
12	Perpetuu sau cu durată nedeterminată	cu scadență	cu scadență	cu scadență
13	Scadența inițială	26/06/2028	29/06/2033	18/12/2024

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

35	Pozitia in ierarhia de subordonare in caz de lichidare (specificati tipul de instrument de nivelul imediat superior)	subordonate tuturilor celorlalte datorii	subordonate tuturilor celorlalte datorii	subordonate tuturilor celorlalte datorii
36	Caracteristici neconforme pentru care exista dispozitii tranzitorii	nu	nu	nu
37	In caz afirmativ, specificati caracteristicile neconforme	-	-	-

## Reconcilierea elementelor fondurilor proprii cu situația poziției financiare

Mii Ron

Fonduri proprii în mii lei	30.06.2024
Capitaluri proprii conform situației poziției financiare a Grupului	14,211,928
Interese minoritare	780,154
Dividend anticipat	-
Alte ajustări de valoare	(42,625)
Fondul comercial	(154,363)
Creanțe privind impozitul amânat	-
Imobilizări necorporale	(394,845)
Alte ajustări	962,334
<b>Fonduri proprii la nivel I de baza</b>	<b>15,362,583</b>
<b>Total fonduri proprii de nivel I</b>	<b>15,362,583</b>
Intrumente de fonduri proprii de nivel II	2,411,832
Alte ajustări	(290,516)
<b>Total fonduri proprii la nivel II</b>	<b>2,121,316</b>
<b>Total fonduri proprii</b>	<b>17,483,899</b>

## Situația poziției financiare

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

Mii Ron

		a	b	c
Active - Defalcare pe clase de active conform bilanțului din situațiile financiare publicate		IFRS S1 2024	Prudential S1 2024	Referinta
1	Numerar și conturi curente la bănci centrale	27,131,184	27,131,184	
2	Instrumente derivate	151,444	151,444	
3	Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	364,003	24,791	
4	Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	1,313,430	1,877,279	
5	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	40,409,630	40,409,630	
6	Active financiare evaluate la cost amortizat - din care:	100,423,066	100,546,071	
7	- Plasamente la bănci	5,104,958	5,086,463	
8	- Credite și avansuri acordate clienților	74,205,293	74,350,106	
9	- Instrumente de datorie	18,805,432	18,805,432	
10	- Alte active financiare	2,307,383	2,304,070	
11	Creanțe din contracte de leasing financiar	4,583,067	4,583,067	
12	Investiții în participații			
13	Investiții în asociați		18,963	
14	Imobilizări corporale și investiții imobiliare	1,375,501	954,720	
15	Imobilizări necorporale	776,081	776,007	CC1 randul 8
16	Fondul comercial	154,363	154,363	CC1 randul 8
17	Active aferente dreptului de utilizare	499,785	748,690	
18	Creanțe privind impozitul curent			
19	Creanțe privind impozitul amânat	367,107	339,022	
20	Alte active nefinanciare	345,030	344,929	
21	<b>Total active</b>	<b>177,893,691</b>	<b>178,060,160</b>	
<b>Datorii - Defalcare pe clase de datorii conform bilanțului din situațiile financiare publicate</b>				
22	Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	142,524	142,524	
23	Depozite de la bănci	610,968	610,968	
24	Depozite de la clienți	142,671,139	142,689,782	
25	Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	10,132,577	10,069,516	
26	Datorii subordonate	2,411,832	2,411,832	
27	Datorii cu impozit curent	186,323	186,003	
28	Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	610,886	610,886	

29	Datorii din contracte de leasing	523,567	726,099	
30	Alte datorii financiare	5,128,888	5,128,699	
31	Alte datorii nefinanciare	451,860	456,172	
32	<b>Total datorii excluzând datoriile financiare către deținătorii de unități de fond</b>	<b>162,870,564</b>	<b>163,032,481</b>	
33	Datorii financiare către deținătorii de unități de fond	31,045		
34	<b>Total datorii</b>	<b>162,901,609</b>	<b>163,032,481</b>	
<b>Capitaluri proprii - Defalcare pe clase de capitaluri proprii conform bilanțului din situațiile financiare publicate</b>				
35	Capital social	8,073,083	8,073,083	CC1 randul 1
36	Acțiuni proprii	(15,287)		CC1 randul 16
37	Prime de capital	31,235	31,235	CC1 randul 1
38	Rezultat reportat	6,480,793	6,498,707	CC1 randul 2 + CC1 randul 3 + CC1 randul EU-3a
39	Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale	41,338	44,230	
40	Rezerve privind activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	(1,547,503)	(1,547,503)	
41	Alte rezerve	1,148,269	1,147,773	
42	<b>Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii</b>	<b>14,211,928</b>	<b>14,247,525</b>	
43	Interese care nu controlează	780,154	780,154	
44	<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>14,992,082</b>	<b>15,027,679</b>	
45	<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>177,893,691</b>	<b>178,060,160</b>	

## Fonduri proprii (prudențial)

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

		(a)	(b)
		Cuquantumuri	Sursa bazată pe numerele/ literele de referință ale bilanțului în conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat
	<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1): instrumente și rezerve</b>	<b>30.06.2024</b>	
1	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	8,104,318	CC2 randul 35+ CC2 randul 37
2	Rezultatul reportat	3,373,869	CC2 randul 38 + CC2 randul 39 + CC2 randul 40 + CC2 randul 41
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve)	2,552,547	
EU-3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	77,893	
4	Cuquantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (3) și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 de baza		
5	Interese minoritare (cuquantumul care poate fi inclus în fondurile proprii de nivel 1 de baza consolidate)		

EU-5a	Profiturile interimare verificate in mod independent, dupa deducerea oricaror obligatii sau dividende previzibile		
6	<b>Fondurile proprii de nivel 1 de baza (CET1) inainte de ajustarile de reglementare</b>	<b>14,108,627</b>	
	<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza ( CET1): ajustari de reglementare</b>	<b>30.06.2024</b>	
7	Ajustari de valoare suplimentare ( valoare negativa)	(42,625)	
8	Imobilizari necorporale ( excluzand obligatiile fiscale aferente)(valoarea negativa)	(549,208)	CC2 randul 15+ CC2 randul 16
9	Nu se aplica		
10	Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferențe temporare [fără obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoarea negativă)		
11	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justă, reprezentând câștiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de numerar ale instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă		
12	Valorile negative care rezulta din calcularea cuantumurilor pierderilor asteptate		
13	Orice creștere a capitalului propriu care rezultă din activele securitizate (valoarea negativă)		
14	Câștigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justă a datoriilor și care rezultă din modificarea propriei calități a creditului		
15	Activele fondului de pensii cu beneficii determinate ( valoare negativa)		
16	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază (valoarea negativă)	(83,585)	CC2 randul 36 (partial) - actiuni proprii
17	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participării reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoarea negativă)		
18	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoarea negativă)		
19	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoarea negativă)		
20	Nu se aplica		
EU-20a	Cuantumul expunerii aferent următoarelor elemente care se califică pentru o pondere de risc de 1 250 %, atunci când instituția optează pentru alternativa deducerii	(55,131)	
EU-20b	din care: dețineri calificate din afara sectorului financiar (valoarea negativă)		
EU-20c	din care: poziții din securitizare (valoarea negativă)	(55,131)	
EU-20d	din care: tranzacții incomplete (valoarea negativă)		
21	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [cuantumul peste pragul de 10 %, cu deducerea obligațiilor fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoarea negativă)		
22	Cuantumul peste pragul de 17,65 % (valoarea negativă)		
23	din care: dețineri directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă		
24	Nu se aplica		
25	din care: creante privind impozitul amanat rezultate din diferente temporare		



EU-25 a	Pierderile exercitiului financiar in curs (valoare negativa)		
EU-25b	Impozitele previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivelul 1 de baza, cu exceptia cazului in care institutia ajusteaza corespunzator cuantumul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de baza, in masura in care astfel de impozite reduc cuantumul pana la care aceste elemente pot fi utilizate pentru acoperirea riscurilor sau a pierderilor (valoare negativa)		
26	Nu se aplica		
27	Deducerile eligibile din fondurie proprii de nivel 1 suplimentar ( AT1) care depasesc elementele de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar ale institutiei (valoare negativa)		
27a	Alte ajustari de reglementare	1,984,505	
<b>28</b>	<b>Ajustari reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza ( CET1)</b>	<b>1,253,956</b>	
<b>29</b>	<b>Fonduri proprii de nivel 1 de baza ( CET1)</b>	<b>15,362,583</b>	
	<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente</b>	<b>30.06.2024</b>	
30	Instrumentele de capital si conturile de prime de emisiune aferente		
31	din care: clasificate drept capotal propriu in conformitate cu standardele contabile aplicabile		
32	din care: clasificate drept datorii in conformitate cu standardele contabile aplicabile		
33	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (4) din CRR și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar		
EU-33a	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494a alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar		
EU-33b	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494b alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar		
34	Fondurile proprii de nivel 1 de bază eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse pe rândul 5) emise de filiale și deținute de părți terțe		
35	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive		
<b>36</b>	<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) înainte de ajustările de reglementare</b>		
	<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustări de reglementare</b>	<b>30.06.2024</b>	
37	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (valoare negativă)		
38	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participatii reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)		
39	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (valoarea peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)		
40	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)		
41	Nu se aplică		
42	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 2 (T2) care depășesc elementele de fonduri proprii de nivel 2 ale instituției (valoare negativă)		
42a	Alte ajustări de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar		

43	Ajustări de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)		
44	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)		
45	Fondurile proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	15,362,583	
	<b>Fonduri proprii de nivel 2 (T2) : instrumente</b>	<b>30.06.2024</b>	
46	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	2,121,316	
47	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (5) din CRR și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2, astfel cum se descrie la articolul 486 alineatul (4) din CRR EU		
EU-47a	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494a alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2		
EU-47b	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494b alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2		
48	Instrumentele de fonduri proprii eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare și instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar neincluse pe rândul 5 sau 34) emise de filiale și deținute de părți terțe		
49	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive		
50	Ajustările pentru riscul de credit		
51	<b>Fonduri proprii de nivel 2 (T2) înainte de ajustările de reglementare</b>	<b>2,121,316</b>	
52	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate (valoare negativă)		
53	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participării reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)		
54	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)		
54a	Nu se aplică		
55	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)		
56	Nu se aplică		
EU-56a	Deducerile eligibile din datoriile eligibile care depășesc elementele de datorii eligibile ale instituției (valoare negativă)		
EU-56b	Alte ajustări de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 2		
57	<b>Ajustările de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)</b>		
58	<b>Fondurile proprii de nivel 2 (T2)</b>	<b>2,121,316</b>	
59	<b>Fondurile proprii totale (TC = T1 + T2)</b>	<b>17,483,899</b>	
60	<b>Cuantumul total al expunerii la risc</b>	<b>66,853,108</b>	
	<b>Ratele de adecvarea a capitalului și cerințele de capital, inclusiv amortizoarele</b>	<b>30.06.2024</b>	
61	Fondurile proprii de nivel 1 de bază	22.98%	
62	Fondurile proprii de nivel 1	22.98%	
63	Fonduri proprii totale	26.15%	

64	Cerințele globale de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituției	9.59%	
65	din care: cerința privind amortizorul de conservare a capitalului	2.50%	
66	din care: cerința privind amortizorul anticiclic de capital	1.00%	
67	din care: cerința privind amortizorul de risc sistemic		
EU-67a	din care: cerința privind amortizorul pentru instituții globale de importanță sistemic (G-SII) sau alte instituții de importanță sistemică (O-SII)	2.00%	
EU-67b	din care: cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier		
<b>68</b>	<b>Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procentaj din cuantumul expunerii la risc) disponibile după îndeplinirea cerințelor de capital minim</b>	<b>14.86%</b>	
	<b>Minime nationale ( dacă difera de Basel III)</b>	<b>30.06.2024</b>	
69	Nu se aplica		
70	Nu se aplica		
71	Nu se aplica		
	<b>Cuquantumi sub pragurile pentru deducere ( înainte de ponderea la riscuri)</b>	<b>30.06.2024</b>	
72	Deținerile directe și indirecte de fonduri proprii și datorii eligibile ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantum sub pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)		
73	Deținerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (cuantum sub pragul de 17,65 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)		
74	Nu se aplică		
75	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [cuantum sub pragul de 17,65 %, excluzând obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR]		
	<b>Plafone aplicabile pentru includerea provizioanelor în fondurile proprii de nivel 2</b>	<b>30.06.2024</b>	
76	Ajustările pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării standardizate (înainte de aplicarea plafonului)		
77	Plafonul pentru includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării standardizate		
78	Ajustările pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării bazate pe modele interne de rating (înainte de aplicarea plafonului)		
79	Plafonul pentru includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării bazate pe modele interne de rating		
	<b>Instrumente de capital care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresiva ( aplicabile numai între 1 ianuarie 2014 și 1 ianuarie 2022)</b>	<b>30.06.2024</b>	
80	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă		
81	Cuquantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 de bază din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)		
82	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă		
83	Cuquantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)		
84	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă		
85	Cuquantumul exclus din fondurile proprii de nivel 2 din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)		

## Formularul KM1 - Model pentru indicatorii- cheie

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

Mii Ron

		a	b	c	d	e
		30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023
	<b>Fonduri proprii disponibile ( cuantumuri)</b>					
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	15,362,583	12,033,975	12,692,053	11,044,602	11,668,469
	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	14,874,006	11,551,616	11,729,764	10,121,907	10,808,274
	Fondurile proprii de nivel 1 de bază, ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	13,702,156	12,033,975	12,692,053	11,044,602	11,668,469
2	Fonduri proprii de nivel 1	15,362,583	12,033,975	12,692,053	11,044,602	11,668,469
	Fonduri proprii de nivel 1, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	14,874,006	11,551,616	11,729,764	10,121,907	10,808,274
	Fondurile proprii de nivel 1, ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	13,702,156	12,033,975	12,692,053	11,044,602	11,668,469
3	Fonduri proprii totale	17,483,899	14,276,030	14,954,116	13,453,395	14,064,122
	Fonduri proprii totale, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	16,995,322	13,793,670	13,991,827	12,530,700	13,203,927
	Fonduri proprii totale, ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	15,823,472	14,276,030	14,954,116	13,453,395	14,064,122
	<b>Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor</b>					
4	Cuantumul total al expunerii la risc	66,853,108	72,303,237	69,383,159	64,431,266	62,839,571
	<b>Ratele fondurilor proprii ( ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)</b>					
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (%)	22.98%	16.64%	18.29%	17.14%	18.57%
	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	22.25%	15.98%	16.91%	15.71%	17.20%

	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	20.50%	16.64%	18.29%	17.14%	18.57%
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	22.98%	16.64%	18.29%	17.14%	18.57%
	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	22.25%	15.98%	16.91%	15.71%	17.20%
	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	20.50%	16.64%	18.29%	17.14%	18.57%
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	26.15%	19.74%	21.55%	20.88%	22.38%
	Fonduri proprii totale (ca procent din cuantumul expunerii la risc), ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	25.42%	19.08%	20.17%	19.45%	21.01%
	Fonduri proprii totale (ca procent din valoarea expunerii la risc), ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	23.67%	19.74%	21.55%	20.88%	22.38%
	<b>Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)</b>					
EU 7a	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	2.83%	2.83%	2.83%	2.83%	2.83%
EU 7b	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază (%)	1.59%	1.59%	1.59%	1.59%	1.59%
EU 7c	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 (%)	2.12%	2.12%	2.12%	2.12%	2.12%
EU 7d	Cerințe totale de fonduri proprii SREP (%)	10.83%	10.83%	10.83%	10.83%	10.83%
	<b>Cerința amortizorului combinat și cerința globală de capital (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)</b>					
8	Amortizorul de conservare a capitalului (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
EU 8a	Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudențial sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru (%)					
9	Amortizorul anticiclic de capital specific instituției (%)	1.00%	1.00%	1.00%	0.50%	0.50%
EU 9a	Amortizorul de risc sistemic (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
10	Amortizorul instituțiilor de importanță sistemică globală (%)	-	-	-	-	-
EU 10a	Amortizorul altor instituții de importanță sistemică (%)	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
11	Cerința de amortizor combinat (%)	5.50%	5.50%	5.50%	5.00%	5.00%
EU 11a	Cerințele globale de capital (%)	16.33%	16.33%	16.33%	15.83%	15.83%

12	Fondurile proprii de nivel 1 de bază după îndeplinirea cerințelor totale de fonduri proprii SREP (%)	14.86%	8.52%	10.17%	9.02%	10.45%
	<b>Indicatorul efectului de levier</b>					
13	Indicatorul de măsurare a expunerii totale	185,703,160	182,875,058	177,000,695	165,744,944	160,794,207
14	Indicatorul efectului de levier	8.27%	6.58%	7.17%	6.66%	7.26%
	Indicatorul efectului de levier, ca și cum măsurile tranzitorii privind IFRS 9 sau ECL analoage nu ar fi fost aplicate	8.03%	6.33%	6.66%	6.14%	6.76%
	Indicatorul efectului de levier, ca și cum tratamentul temporar al câștigurilor și pierderilor nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu articolul 468 din CRR nu ar fi fost aplicat	7.45%	6.58%	7.17%	6.66%	7.26%
	<b>Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de măsurare a expunerii totale)</b>					
EU 14a	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)			-	-	-
EU 14b	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază (puncte procentuale)			-	-	-
EU 14c	Cerințele totale privind indicatorul efectului de levier din cadrul SREP (%)			-	-	-
	<b>Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier și cerința globală privind indicatorul efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de măsurare a expunerii totale)</b>					
EU 14d	Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)					
EU 14e	Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (%)					
	<b>Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate</b>					
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea ponderată - medie)	60,054	49,427	44,429	43,176	46,113
EU 16a	leșiri de numerar - Valoare ponderată totală	25,693	26,324	23,783	23,040	22,772
EU 16b	Intrări de numerar - Valoare ponderată totală	10,085	21,475	21,887	15,320	12,492
16	leșiri de numerar nete totale (valoarea ajustată)	15,717	6,581	5,946	7,720	10,281
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	382%	751%	747%	559%	449%
	<b>Indicatorul de finanțare stabilă net</b>					
18	Finanțarea stabilă disponibilă totală	147,615,702	144,783,455	141,759,838	132,820,368	127,126,026
19	Finanțarea stabilă necesară totală	60,459,909	60,742,403	61,132,908	58,790,858	55,958,667
20	Indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR) (%)	244.15%	238.36%	231.89%	225.92%	227.18%

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## Emisiuni de obligațiuni 2023:

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

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

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

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

BT a emis obligațiuni de tip Senior Non-Preferred, pe o perioadă 4 ani, cu o rată a cuponului de 8.875, în valoare de **500 milioane EUR**, în cadrul primei emisiuni, cu investitori plasând ordine de peste 850 de milioane de EUR. Sumele atrase din această primă emisiune au fost tratate ca fiind instrumente de datorie eligibile MREL. Peste 80% din totalul emisiunii a fost subscris de investitori din aproape 20 de țări, **BERD** fiind investitorul principal, cu o subscriere în valoare de **90 de milioane EUR**. Ca urmare a interesului ridicat din partea investitorilor instituționali pentru prima emisiune, banca a decis să suplimenteze emisiunea cu **100 de milioane EUR**, în **iunie 2023** și cu **190 milioane EUR** în **august 2023**. Coordonatorul global al Programului (*aranjorul*) a fost *Morgan Stanley*, iar *co-managerii (dealerii)* au fost *BT Capital Partners* și *ING Bank*, selectați de Banca Transilvania pe baza reputației, experienței și istoricului relevant în domeniul obligațiunilor.

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

Cel de-al doilea Program de obligațiuni a fost aprobat în cadrul Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor din **29 septembrie 2023**. În cadrul acestui nou program, BT a emis **primele obligațiuni cu o etichetă de tip ESG**, cu o componentă de social (minim 50%) și o componentă verde, și este listată la **Bursa**



**din Dublin.** Obligațiunile sunt de tip MREL, contribuind, conform standardelor europene, la asigurarea unui nivel optim de fonduri eligibile MREL.

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

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

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

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

Mii Ron

		Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)	Cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII (TLAC)				
			a	b	c	d	e
		30.06.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2023	30.06.2023
<b>Fonduri proprii și pasive eligibile, procente și componente</b>							
1	Fonduri proprii și pasive eligibile	25,182,474					
EU-1a	Din care fonduri proprii și pasive subordonate	24,684,764					
2	Valoarea totală a expunerii la risc a grupului de rezoluție (TREA)	66,853,108					
3	Fonduri proprii și pasive eligibile ca procent din TREA	37.67%					
EU-3a	Din care fonduri proprii și pasive subordonate	36.92%					
4	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (TEM) al grupului de rezoluție	186,304,491					
5	Fonduri proprii și pasive eligibile ca procent din TEM	13.52%					
EU-5a	Din care fonduri proprii sau pasive subordonate	13.25%					

6a	Se aplică scutirea de subordonare de la articolul 72b alineatul (4) din CRR? (5% scutire)						
6b	Cuantumul agregat al instrumentelor de datorii eligibile nesubordonate permise dacă se aplică opțiunea de subordonare prevăzută la articolul 72b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (derogare de maximum 3,5 %)						
6c	Dacă se aplică derogarea plafonată privind subordonarea prevăzută la articolul 72b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cuantumul finanțării emise care este de rang egal cu datoriile excluse și care este recunoscut pe rândul 1, împărțit la finanțarea emisă care este de rang egal cu datoriile excluse și care ar fi recunoscută pe rândul 1 dacă nu s-ar aplica niciun plafon (%)						
<b>Cerința minimă pentru fonduri proprii și pasive eligibile (MREL)</b>							
EU-7	Cerința MREL exprimată ca procent din valoarea totală a expunerii la risc	24.60%					
EU-8	Din care să fie acoperite cu fonduri proprii sau pasive subordonate	21.10%					
EU-9	Cerința MREL exprimată ca procent din măsura totală a expunerii	5.81%					
EU-10	Din care să fie acoperite cu fonduri proprii sau pasive subordonate	4.37%					

### Formularul EU TLAC1 - Componentă – MREL și, după caz, cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile

		Mii ron
		a
		Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)
		30.06.2024
<b>Fonduri proprii și datorii eligibile, precum și ajustări</b>		
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază	15,362,583
2	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	-
6	Fonduri proprii de nivel 2	2,120,888
9	Alte ajustari	
11	Fonduri proprii în sensul articolului 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și al articolului 45 din Directiva 2014/59/UE	17,483,471
<b>Fonduri proprii și datorii eligibile: elemente de capital nereglementate</b>		

12	Instrumente de datorii eligibile emise direct de entitatea de rezoluție care sunt subordonate datoriilor excluse (care nu își păstrează drepturile obținute)	6,918,169
EU 12a	Instrumente de datorii eligibile emise de alte entități din cadrul grupului de rezoluție care sunt subordonate pasivelor excluse (nu au fost acordate obligații)	-
EU12b	Instrumente de datorii eligibile care sunt subordonate pasivelor excluse, emise înainte de 27 iunie 2019 (subordonate cu drepturi convenționale)	-
EU12c	Instrumente de rangul 2 cu o scadență reziduală de cel puțin un an, în măsura în care nu se califică drept elemente de rangul 2	283,124
13	Datorii eligibile nesubordonate datoriilor excluse (care nu își păstrează drepturile obținute înainte de plafonare)	497,710
EU-13a	Datorii eligibile care nu sunt subordonate pasivelor excluse emise înainte de 27 iunie 2019 (pre-cap)	
14	Cuantumul instrumentelor de datorii eligibile nesubordonate, dacă este cazul după aplicarea articolului 72b alineatul (3) din CRR	-
17	Elemente de datorii eligibile înainte de ajustări	7,699,003
EU-17a	Din care: elemente de datorii subordonate	7,201,293
<b>Fonduri proprii și datorii eligibile: ajustări aduse elementelor de capital nereglementate</b>		
18	Fonduri proprii și elemente de datorii eligibile înainte de ajustări	25,182,474
19	(Deducerea expunerilor între grupurile de rezoluție cu mai multe puncte de intrare)	
20	(Deducerea investițiilor în alte instrumente de datorii eligibile)	
22	Fonduri proprii și datorii eligibile după efectuarea ajustărilor	25,182,474
EU-22a	Din care fonduri proprii și subordonate	24,684,764
<b>Cuantumul ponderat la risc al expunerii și indicatorul de măsurare a expunerii pentru calcularea efectului de levier ale grupului de rezoluție</b>		
23	Cuantumul total al expunerii la risc (TREA)	66,853,108
24	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (TEM)	185,703,160
<b>Rata fondurilor proprii eligibile și datoriilor eligibile</b>		
25	Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TREA	37.67%
EU-25a	Din care fonduri proprii și subordonate	36.92%
26	Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TEM	13.52%

EU-26a	Din care fonduri proprii si subordonate	13.25%
27	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din TREA) disponibile după îndeplinirea cerințelor grupului de rezoluție	13.07%
28	Cerința amortizorului combinat specifică instituției	
29	Din care: cerința amortizorului de conservare a capitalului	
30	Din care: cerința amortizorului anticiclic	
31	Din care: cerința amortizorului de risc sistemic	
EU-31a	din care: amortizorul de risc sistemic global (G-SII) sau alte instituții cu importanță sistemică (O-SII)	
<b>Memorandum items</b>		
EU-32	Valoarea totală a pasivelor excluse menționate la articolul 72a alineatul (2) CRR	

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

Mii Ron

		Ordinea de prioritate în caz de insolvență				TOTAL
		1	2	3	5	
1	Descrierea rangului de prioritate în caz de insolvență	Capital și rezerve (i.e. instrumente de capital, prime de emisiune, rezultatul reportat, alte rezerve, fonduri pentru riscuri bancare generale)	Fonduri proprii de nivel 2	Creanțele negarantate care rezultă din instrumente de datorie care îndeplinesc toate condițiile prevăzute la art. 234 <sup>1</sup> din Legea 85/2014	Creanțele decurgând din operațiuni de trezorerie, din operațiuni interbancare, din operațiuni cu clientelă, operațiuni cu titluri, alte operațiuni bancare, precum și cele rezultate din livrări de produse, prestări de servicii, sau alte lucrări, din chirii, precum și alte creanțe chirografare	
2	Fonduri proprii și datorii care ar putea fi eligibile pentru îndeplinirea MREL	12,569,149	2,404,012	6,918,169	497,710	22,389,041
3	Din care: scadența reziduală ≥ 1 an < 2 ani	-	-	-	497,710	497,710
4	Din care: scadența reziduală ≥ 2 ani < 5 ani	-	1,414,512	6,420,459	-	7,834,971
5	Din care: scadența reziduală ≥ 5 ani < 10 ani	-	989,500	497,710	-	1,487,210
6	Din care: scadența reziduală ≥ 10 ani, însă fără titlurile de valoare perpetue	-	-	-	-	0
7	Din care: titluri de valoare perpetue	12,569,149	-	-	-	12,569,149

## CERINȚE DE CAPITAL

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania este o componentă a procesului de administrare și de conducere al Grupului, a culturii decizionale a acestuia, care vizează ca organul de conducere să asigure identificarea, măsurarea, agregarea și monitorizarea în mod adecvat a riscurilor Grupului, deținerea unui capital intern adecvat la profilul de risc și utilizarea și dezvoltarea unor sisteme solide de administrare a riscurilor.

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

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

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

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

## CERINȚE REFERITOARE LA CAPITAL

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

		Mii Ron		
		a	b	c
Prezentare generala a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc		RWA		Cerinte minime de capital
		30.06.2024	31.03.2024	30.06.2024
1	Riscul de credit (excluzând CCR)	51,744,673	56,790,325	4,139,574
2	Din care abordarea standardizată	51,744,673	56,790,325	4,139,574
3	Din care abordarea IRB (FIRB) de bază			
4	Din care abordarea bazata pe incadrare			
4a	Din care titluri de capital care fac obiectul metodei simple de ponderare la risc			
5	Din care abordarea IRB (AIRB) avansată			
6	CCR	269,264	232,318	21,541
7	Din care metoda standardizată	121,836	96,444	9,747
8	Din care metoda modelului intern (MMI)			
8a	Din care expuneri fata de o CPC			
8b	Din care ajustarea evaluării creditului (CVA)	147,428	135,874	11,794
9	Din care alte CCR			
10	Nu se aplica			

11	Nu se aplica			
12	Nu se aplica			
13	Nu se aplica			
14	Nu se aplica			
15	Risc de decontare			
16	Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare (după plafon)			
17	Din care abordarea SEC-IRBA			
18	Din care SEC_ERBA ( incusiv IAA)			
19	Din care abordarea SEC-SA			
19a	Din care 1 250%/deducere			
20	Riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa ( riscul de piata)	2,540,055	2,981,479	203,204
21	Din care abordarea standardizată	2,540,055	2,981,479	203,204
22	Din care AMI			
22a	Expuneri mari	12,299,116	12,299,116	983,929
23	Risc operațional			
23a	Din care abordarea de bază			
23b	Din care abordarea standardizată			
23c	Din care abordarea avansată de evaluare			
24	Cuquanturi sub pragurile pentru deducere ( supuseunei ponderide risc 250%)			
25	Nu se aplica			
26	Nu se aplica			
27	Nu se aplica			
28	Nu se aplica			
29	<b>Total</b>	<b>66,853,108</b>	<b>72,303,237</b>	<b>5,348,249</b>

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

Mii Ron

		a	b	c	d
		RWA			
		RWA pentru abordări modelate pe care băncile au aprobarea de supraveghere să le utilizeze	RWA pentru portofoliile în care sunt utilizate abordări standardizate	Total RWA real (a + b) (adică RWA pe care băncile raportează ca cerințe curente)	RWA calculat folosind abordarea complet standardizată (adică folosit la baza pragului de ieșire)
1	Riscul de credit (excluzând riscul de credit al contrapartidei)			51,744,673	
2	Riscul de credit al contrapartidei			121,836	
3	Ajustarea evaluării creditului			147,428	
4	Expunerile din securitizare în portofoliul bancar				
5	Riscul de piata			2,540,055	
6	Risc operational			12,299,116	
7	RWA rezidual			-	
8	<b>Total</b>			<b>66,853,108</b>	

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

Mii Ron

		a	b	c		d
		RWA pentru abordări modelate pe care băncile au aprobarea de supraveghere să le utilizeze	RWA pentru coloana (a) dacă este recalculat utilizând abordarea standardizată	RWA Total RWA real (adică RWA pe care băncile raportează ca cerințe curente)		RWA calculat folosind abordarea complet standardizată (adică RWA utilizat la baza pragului de ieșire)
1	Administratii centrale	-	-	2,001,932	-	-
	Din care: clasificate ca MDB/PSE în SA	-	-	-	-	-
2	Bănci și alte instituții financiare	-	-	3,297,142	-	-
3	Capitaluri proprii[1]	-	-	-	-	-
4	Creante achiziționate	-	-	-	-	-
5	Corporate	-	-	16,463,669	-	-
	Din care: se aplică F-IRB	-	-	-	-	-
	Din care: se aplică A-IRB	-	-	-	-	-
6	Cu amănuntul	-	-	25,936,363	-	-
	Din care: comerț cu amănuntul revolving calificat	-	-	-	-	-
	Din care: alte vânzări cu amănuntul	-	-	-	-	-
	Din care: credite ipotecare rezidențiale cu amănuntul	-	-	-	-	-
7	Credite specializate	-	-	-	-	-
	Din care: bunuri imobiliare care produc venituri și imobile comerciale	-	-	-	-	-
8	Alții	-	-	4,045,567	-	-
9	<b>Total</b>			<b>51,744,673</b>		

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

Mii Ron

		a	b
		Componente	BA-CVA RWA
1	Agregarea componentelor sistematice ale riscului CVA		
2	Agregarea componentelor idiosincratice ale riscului CVA		
3	<b>Total</b>		<b>38,831</b>

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

Mii Ron

		a
		BA-CVA RWA
1	K Redus	38,831
2	K Acoperit	
3	<b>Total</b>	<b>38,831</b>

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

Mii Ron

		a	b
		SA-CVA RWA	Numărul de contrapărți
1	Riscul ratei dobânzii	-	
2	Riscul valutar	-	
3	Riscul de credit spread de referință	147,428	
4	Riscul capitalurilor proprii	-	
5	Riscul mărfurilor	-	
6	Riscul de marja de credit al contrapartidei	-	
7	<b>Total (sum of rows 1 to 6)</b>	<b>147,428</b>	<b>14</b>

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

		Mii Ron
		a
		<b>30.06.2024</b>
1	Total RWA pentru CVA la sfârșitul trimestrului anterior	135,874
2	Total RWA pentru CVA la sfârșitul perioadei de raportare	147,428

### Cerința de capital pentru riscul de credit

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

Mii Ron

CERINȚA MINIMĂ DE CAPITAL PENTRU RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPARTIDEI și RISCUL DE DILUȚIE – abordare standard	Riscul de credit și riscul de diluție	Riscul de credit al contrapartidei
<b>Total</b>	<b>4,139,574</b>	<b>9,747</b>
Administrații centrale sau bănci centrale	120,118	-
Administrații regionale sau autorități locale	32,390	-
Entități din sectorul public	7,646	-
Bănci de dezvoltare multilaterală	-	-
Organizații internaționale		
Instituții	263,771	9,436
Societăți	1,317,094	311
Retail	1,417,927	-
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	534,537	-
Expuneri în stare de nerambursare	122,445	-
Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat		
Obligațiunilor garantate		
Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt		
Unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv (OPC)		
Titluri de capital	23,954	-
Alte elemente	299,692	-

### Cerința de capital pentru riscul de piață

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

Mii Ron

<b>Cerinta de capital pentru riscul de pozitie, riscul valutar și riscul de marfă conform abordării standard</b>	<b>30.06.2024</b>
Riscul de poziție aferent titlurilor de creanță tranzacționate	28,595
Riscul de poziție aferent titlurilor de capital	14,657
Riscul valutar	0
Riscul de marfă	0
Abordare specială pentru riscul de poziție la OPC-uri	159,953



## Cerința de capital pentru riscul operațional

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

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

## EXPUNEREA LA RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII

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

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

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

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

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

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

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

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

Mii Ron

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Costul de inlocuire (RC)	Expunerea din credite viitoare potențială (PEE)	EEP E	Alfa utilizat pentru calcularea valorii expunerii reglementate	Valoarea expunerii înainte de aplicarea tehnicilor CRM	Valoarea expunerii după aplicarea tehnicilor CRM	Valoarea expunerii	RWEA
EU -1	EU - Metoda expunerii inițiale (pentru instrumente financiare derivate)	-	-		-	-	-	-	-
EU -2	EU - SA-CCR simplificată (pentru instrumente financiare derivate)	-	-		-	-	-	-	-
1	SA-CCR simplificată (pentru instrumente financiare derivate)	44,764	205,610		1.4	11,168,450	350,524	350,524	121,836
2	IMM (pentru instrumente financiare derivate și SFT)			-	-	-	-	-	-
2a	<i>Din care seturi de compensare pentru operațiuni de finanțare prin instrumente financiare</i>			-					
2b	<i>Din care seturi de compensare pentru instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare</i>			-					
2c	<i>Din care din seturi de compensare contractuală între produse diferite</i>			-					
3	Metoda simplă a garanțiilor financiare (pentru SFT)					-	-	-	-
4	Metoda extinsă a garanțiilor financiare (pentru SFT)					-	-	-	-
5	VaR pentru SFT					-	-	-	-
<b>6</b>	<b>Total</b>	<b>44,764</b>	<b>205,610</b>		<b>1.4</b>	<b>11,168,450</b>	<b>350,524</b>	<b>350,524</b>	<b>121,836</b>

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

Mii Ron

		a	b
		Valoarea expunerii	RWAs
1	Total tranzacții care fac obiectul metodei avansate	-	-
2	(i) componenta VaR (inclusiv multiplicatorul x3)	-	-
3	(ii) componenta VaR în situații de criză (inclusiv multiplicatorul x3)	-	-
4	Tranzacțiile care fac obiectul metodei standardizate	346,634	147,428
EU4	Tranzacțiile care fac obiectul abordării alternative (pe baza metodei expunerii inițiale)	-	-
<b>5</b>	<b>Total tranzacții supuse cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA</b>	<b>346,634</b>	<b>147,428</b>

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

Mii Ron

	a	b	c	d	e
	Valoarea justă pozitivă brută sau valoarea contabilă netă	Beneficii din compensare	Expunere de credit curentă după compensare Garanții reale deținute	Garanții reale deținute	Expunere de credit netă
1 Instrumente financiare derivate	11,168,450		11,168,450		11,083,585
2 SFT	2,541,652		1,719	973,031	
3 Compensare între produse diferite					
<b>4 Total</b>	<b>13,710,102</b>		<b>11,170,170</b>	<b>973,031</b>	<b>11,083,585</b>

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

Mii Ron

Tipul de garanție reală		a		b		c		d		e		f		g		h	
		Garanții reale utilizate în tranzacții cu instrumente financiare derivate								Garanții reale utilizate în SFT							
		Valoarea justă a garanțiilor reale primite				Valoarea justă a garanțiilor reale furnizate				Valoarea justă a garanțiilor reale primite				Valoarea justă a garanțiilor reale furnizate			
		Segregată		Nesegregată		Segregată		Nesegregată		Segregată		Nesegregată		Segregată		Nesegregată	
1	Numerar - monedă națională	-	84,866	-	34,193	-	973,031	-	1,572,571								
2	Numerar - alte monede	-	-	-	-	-	-	-	-								
3	Titluri de datorie suverană naționale	-	-	-	-	-	-	-	-								
4	Alte titluri de datorie suverană	-	-	-	-	-	-	-	-								
5	Titluri de datorie ale agențiilor guvernamentale	-	-	-	-	-	-	-	-								
6	Obligațiuni corporative	-	-	-	-	-	-	-	-								
7	Titluri de stat	-	-	-	-	-	-	-	-								887,388
8	Alte garanții reale	-	-	-	-	-	-	-	-								-
<b>9</b>	<b>Total</b>	-	<b>84,866</b>	-	<b>34,193</b>	-	<b>973,031</b>	-	<b>2,459,959</b>								

**Formularul CCR8- Expuneri față de CPCC**

Mii Ron

		a	b
		Valoarea Expunerii	RWA
<b>1</b>	<b>Expuneri față de CPCC (total)</b>		
2	Expuneri pentru tranzacții la CPCC (excluzând marja inițială și contribuțiile la fondul de garantare) ; din care		
3	(i) Instrumente financiare derivate extrabursiere		
4	(ii) Instrumente financiare derivate tranzacționate la bursă		
5	(iii) SFT-uri		

6	(iv) Seturi de compensare în cazul cărora a fost aprobată compensarea între produse diferite		
7	Marja inițială segregată		
8	Marja inițială nesegregată		
9	Contribuții prefinanțate la fondul de garantare		
10	Contribuții nefinanțate la fondul de garantare		
<b>11</b>	<b>Expuneri față de non-CPCC (total)</b>		
12	Expuneri pentru tranzacții la non-CPCC (excluzând marja inițială și contribuțiile la fondul de garantare); din care		
13	(i) Instrumente financiare derivate extrabursiere	350,524	121,836
14	(ii) Instrumente financiare derivate tranzacționate la bursă	-	-
15	(iii) SFT-uri	887,388	373,798
16	(iv) Seturi de compensare în cazul cărora a fost aprobată compensarea între produse diferite		
17	Marja inițială segregată		
18	Marja inițială nesegregată		
19	Contribuții prefinanțate la fondul de garantare		
20	Contribuții nefinanțate la fondul de garantare		

## RISCURI FINANCIARE PRIVIND OPERAȚIUNILE CU INSTRUMENTE FINANCIARE

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

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

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

## AJUSTĂRI PENTRU RISCUL DE CREDIT

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

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

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

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

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

#### Ajustări pentru depreciere

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

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

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

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

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

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

- Stabilirea grupurilor de active financiare în scopul măsurării ECL;
- Determinarea criteriilor pentru creșterea semnificativă a riscului de credit;

- Alegerea modelelor și ipotezelor adecvate pentru măsurarea ECL;
- Stabilirea numărului și ponderilor relative ale scenariilor viitoare pentru ECL.

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

- Un instrument financiar care nu este depreciat la recunoașterea inițială, sau pentru activele respective pentru care nu există indicatori care să indice „creșterea riscului de credit”, sunt clasificate în "Stadiul 1";
- Dacă se identifică o creștere semnificativă a riscului de credit ("SICR") de la recunoașterea inițială, instrumentul financiar este mutat în "Stadiul 2", dar nu este încă considerat a fi depreciat ca urmare a riscului de credit;
- Dacă instrumentul financiar este depreciat ca urmare a riscului de credit, acesta va fi reclasificat în "Stadiul 3".

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

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

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

- Activele financiare sunt achiziționate sau inițiate la un discount semnificativ care reflectă pierderi de credit.

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

Un instrument e considerat că nu mai e în *stare de nerambursare* (că “s-a însănătoșit”) când nu mai îndeplinește niciuna din criteriile de nerambursare pentru o perioadă consistentă din timp, în funcție de principalul declanșator al clasificării inițiale în starea de nerambursare. Această perioadă a fost determinată în funcție de analiza care ia în considerare probabilitatea ca un instrument financiar să se întoarcă în starea de nerambursare după “însănătoșire” folosind diferite definiții posibile ale “însănătoșirii” și de asemenea opinia experților. De exemplu perioada de ‘însănătoșire’ pentru criteriul de restanțe începe la 3 luni, iar perioada de ‘însănătoșire’ pentru activele restructurate începe la 1 an.

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

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

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

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

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

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

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

- Pentru produsele care se amortizează și pentru creditele de tip “bullet”, acesta se bazează pe rambursările contractuale datorate de debitor pe o perioadă de 12 luni sau pe durata totală de viață a obligației de plată.

- Pentru produsele revolving, expunerea în caz de neplată se estimează prin însumarea soldului utilizat curent cu un “factor de conversie credit” folosit pentru tragerile așteptate în limita de credit rămasă până la momentul nerambursării.

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

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

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

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

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

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

Alte evenimente care duc la derecunoaștere sunt:

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

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

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

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

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

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

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



Mii Ron

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

Mii Ron

	a	b	c	d	e	f	g
	Valori contabile brute pentru		Ajustări specifice pentru riscul de credit	Ajustări generale pentru riscul de credit	Eliminări cumulate din bilanț	Cheltuieli aferente ajustărilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete  (a+b-c-d)
	Expuneri în stare de nerambursare	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare					
1 Administrații centrale sau bănci centrale	-	87,318,335	52,614	-	-	20,521	87,265,721
2 Administrații regionale sau autorități locale	-	2,198,230	37,023	-	-	4,446	2,161,207
3 Entități din sectorul public	-	125,881	2,124	-	-	(595)	123,757
4 Bănci multilaterale de dezvoltare	-	156,765	-	-	-	-	156,765
5 Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-
6 Instituții	-	7,971,087	4,257	-	-	(535)	7,966,830
7 Societăți	-	31,441,336	1,174,234	-	-	118,585	30,267,102
8 <i>Din care: IMM-uri</i>	-	16,116,640	725,256	-	-	161,816	15,391,384
9 Expuneri de tip retail	-	43,209,606	1,678,548	-	-	105,696	41,531,058
10 <i>Din care: IMM-uri</i>	-	19,363,835	667,435	-	-	(17,293)	18,696,400
11 Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	20,086,494	161,434	-	-	10,672	19,925,060
12 <i>Din care: IMM-uri</i>	-	1,188,517	35,049	-	-	439	1,153,468
13 Expuneri în stare de nerambursare	3,433,608	-	1,982,681	-	2,918,593	231,825	1,450,927
14 Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-
15 Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-
16 Instituții și societăți cu evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-
17 Unități sau acțiuni deținute de organisme de plasament colective	-	-	-	-	-	-	-
18 Titluri de capital	-	299,421	-	-	-	-	299,421
19 Alte elemente	-	12,431,225	2,322,956	-	-	134,655	10,108,269
<b>20 Total</b>	<b>3,433,608</b>	<b>205,238,379</b>	<b>7,415,870</b>	<b>-</b>	<b>2,918,593</b>	<b>625,271</b>	<b>201,256,117</b>
21 <i>din care: Împrumuturi</i>	3,277,807	118,546,411	7,063,196	-	2,918,593	599,688	114,761,021
22 <i>din care: Titluri de creanță</i>	-	60,133,794	41,444	-	-	15,494	60,092,351
23 <i>din care: Expuneri extrabilanțiere</i>	155,801	26,558,174	311,230	-	-	10,089	26,402,745

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

Mii Ron

	a
	Valoarea contabilă brută a expunerilor aflate în stare de nerambursare
<b>1 Sold de deschidere</b>	<b>3,333,560</b>
2 Credite și titluri de creanță care se află în stare de nerambursare sau sunt depreciate față de ultima perioadă de raportare	948,090
3 Readuse la statutul de neafare în stare de nerambursare	152,134
4 Valorile eliminate din bilanț	23,135
5 Alte modificări (conturi închise, rambursari, impact Fx)	672,773
<b>6 Sold de închidere</b>	<b>3,433,608</b>

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

Mii Ron

	a	b
	Ajustări specifice pentru riscul de credit cumulate	Ajustări generale pentru riscul de credit cumulate
<b>1 Sold de deschidere</b>	<b>(1,780,356)</b>	-
2 Majorări datorate inițierii și achiziției	(58,578)	-
3 Diminuări datorate derecunoașterii	177,154	-
4 Variații datorate modificării riscului de credit (net)	(274,233)	-
5 Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	55,041	-
6 Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)	-	-
7 Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	35,827	-
8 Alte ajustări	2,955	-
<b>9 Sold de închidere</b>	<b>(1,842,190)</b>	-
10 Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii	121,597	-
11 Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii	-	-

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

Mii Ron

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală						Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului	Garanțiile reale și garanțiile financiare primite	
	Expuneri performante			Expuneri neperformante			Expuneri performante – depreciere cumulată și provizioane			Expuneri neperformante – depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				La expuneri performante	La expuneri neperformante
	Din care stadiul 1	Din care stadiul 2		Din care stadiul 2	Din care stadiul 3		Din care stadiul 1	Din care stadiul 2		Din care stadiul 2	Din care stadiul 3				
<b>00 Solduri de numerar la banci centrale și alte deposite la vedere</b>	<b>23,799,344</b>	<b>23,799,344</b>	-	-	-	-	(4,554)	(4,554)	-	-	-	-	-	-	-
<b>1 Credite și avansuri</b>	<b>87,729,288</b>	<b>74,403,534</b>	<b>13,325,754</b>	<b>2,937,112</b>	-	<b>2,937,112</b>	<b>(3,228,753)</b>	<b>(1,249,158)</b>	<b>(1,979,595)</b>	<b>(1,813,234)</b>	-	<b>(1,813,234)</b>	<b>(2,918,593)</b>	<b>40,293,426</b>	<b>750,477</b>
2 Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Administrații publice	9,894,438	9,816,824	77,614	141	-	141	(55,609)	(54,203)	(1,406)	(70)	-	(70)	(3,909)	9,447	38
4 Instituții de credit	5,846,421	5,845,359	1,062	-	-	-	(1,439)	(1,428)	(11)	-	-	-	(364)	-	-
5 Alte societăți financiare	651,080	640,730	10,350	5,080	-	5,080	(22,341)	(19,657)	(2,684)	(2,202)	-	(2,202)	(7,594)	51,853	2,239
6 Societăți nefinanciare	36,196,478	28,566,259	7,630,219	1,578,582	-	1,578,582	(2,088,116)	(868,858)	(1,219,258)	(857,117)	-	(857,117)	(2,046,971)	18,749,643	438,596
7 Din care IMM-uri	25,600,193	19,931,372	5,668,821	1,180,580	-	1,180,580	(1,464,197)	(539,367)	(924,830)	(591,892)	-	(591,892)	(443,541)	14,405,882	343,555
8 Gospodării	35,140,871	29,534,362	5,606,509	1,353,309	-	1,353,309	(1,061,248)	(305,012)	(756,236)	(953,845)	-	(953,845)	(859,755)	21,482,483	309,604
<b>9 Titluri de datorie</b>	<b>59,069,893</b>	<b>59,069,893</b>	-	<b>144,750</b>	-	<b>144,750</b>	<b>(117,678)</b>	<b>(117,678)</b>	-	<b>(72,375)</b>	-	<b>(72,375)</b>	-	-	-
10 Bănci centrale	570,353	570,353	-	-	-	-	(611)	(611)	-	-	-	-	-	-	-
11 Administrații publice	54,547,446	54,547,446	-	-	-	-	(107,341)	(107,341)	-	-	-	-	-	-	-
12 Instituții de credit	2,123,941	2,123,941	-	144,750	-	144,750	(2,456)	(2,456)	-	(72,375)	-	(72,375)	-	-	-
13 Alte societăți financiare	1,758,569	1,758,569	-	-	-	-	(921)	(921)	-	-	-	-	-	-	-
14 Societăți nefinanciare	69,584	69,584	-	-	-	-	(6,349)	(6,349)	-	-	-	-	-	-	-
<b>15 Expuneri extrabilanțiere</b>	<b>29,090,632</b>	<b>26,409,165</b>	<b>2,681,467</b>	<b>171,770</b>	-	<b>171,770</b>	<b>259,700</b>	<b>174,118</b>	<b>85,582</b>	<b>81,008</b>	-	<b>81,008</b>	-	<b>6,177,744</b>	<b>41,414</b>
16 Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Administrații publice	1,146,188	1,118,625	27,563	57	-	57	4,814	4,678	136	-	-	-	-	3,219	-
18 Instituții de credit	2,605,641	2,598,991	6,650	-	-	-	23	16	7	-	-	-	-	-	-
19 Alte societăți financiare	290,101	289,905	196	1,049	-	1,049	1,613	1,606	7	747	-	747	-	9,178	302
20 Societăți nefinanciare	20,238,436	18,618,444	1,619,992	160,034	-	160,034	198,957	143,819	55,138	75,072	-	75,072	-	5,928,844	40,685
21 Gospodării	4,810,266	3,783,200	1,027,066	10,630	-	10,630	54,293	23,999	30,294	5,189	-	5,189	-	236,503	427
<b>22 Total</b>	<b>199,689,157</b>	<b>183,681,936</b>	<b>16,007,221</b>	<b>3,253,632</b>	-	<b>3,253,632</b>	<b>(3,091,285)</b>	<b>(1,197,272)</b>	<b>(1,894,013)</b>	<b>(1,804,601)</b>	-	<b>(1,804,601)</b>	<b>(2,918,593)</b>	<b>46,471,170</b>	<b>791,891</b>

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

Mii Ron

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare				Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane		Garanții reale primite și garanții financiare primite pentru expuneri restructurate în urma dificultăților financiare	
	Performanțe restructurate în urma dificultăților financiare	Neperformante restructurate în urma dificultăților financiare		Din care depreciate	La expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare	La expuneri neperformante restructurate în urma dificultăților financiare		Din care garanții reale și financiare primite pentru expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
			Din care în stare de nerambursare					
005 Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere								
1 Credite și avansuri	497,303	814,907	814,907	814,907	(102,249)	(436,684)	581,561	345,745
2 Bănci centrale								
3 Administrații publice		65	65	65		(26)	38	38
4 Instituții de credit								
5 Alte societăți financiare	4,126	174	174	174	(225)	(171)		
6 Societăți nefinanciare	412,027	597,128	597,128	597,128	(86,195)	(324,067)	442,494	245,089
7 Gospodării	81,151	217,540	217,540	217,540	(15,828)	(112,420)	139,029	100,618
8 Titluri de datorie								
9 Angajamente de creditare date	6,535	11,626	11,626	11,626	452	5,818	10,092	5,658
<b>10 Total</b>	<b>503,838</b>	<b>826,533</b>	<b>826,533</b>	<b>826,533</b>	<b>(101,797)</b>	<b>(430,866)</b>	<b>591,652</b>	<b>351,403</b>

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

Mii Ron

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală											
	Expuneri performante			Expuneri neperformante								
		Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile		Cu plată improbabilă, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care în stare de nerambursare
<b>005 Solduri de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere</b>	<b>23,799,344</b>	<b>23,799,344</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>1 Credite și avansuri</b>	<b>87,729,288</b>	<b>87,415,828</b>	<b>313,460</b>	<b>2,937,112</b>	<b>1,499,507</b>	<b>252,068</b>	<b>338,246</b>	<b>435,424</b>	<b>308,881</b>	<b>58,583</b>	<b>44,403</b>	<b>2,937,112</b>
2 Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Administrații publice	9,894,438	9,894,438	-	141	120	-	-	-	21	-	-	141
4 Instituții de credit	5,846,421	5,846,421	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Alte societăți financiare	651,080	650,805	275	5,080	1,280	2,536	344	787	133	-	-	5,080
6 Societăți nefinanciare	36,196,478	36,112,001	84,477	1,578,582	911,203	114,929	158,855	182,533	172,570	30,129	8,363	1,578,582
7 Din care IMM-uri	25,600,193	25,528,432	71,761	1,180,580	724,541	103,622	126,920	91,821	102,608	25,832	5,236	1,180,580
8 Gospodării	35,140,871	34,912,163	228,708	1,353,309	586,904	134,603	179,047	252,104	136,157	28,454	36,040	1,353,309
<b>9 Titluri de datorie</b>	<b>60,647,751</b>	<b>60,647,751</b>	-	<b>144,750</b>	-	-	<b>144,750</b>	-	-	-	-	<b>144,750</b>
10 Bănci centrale	570,353	570,353	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Administrații publice	54,547,446	54,547,446	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Instituții de credit	2,123,941	2,123,941	-	144,750	-	-	144,750	-	-	-	-	144,750
13 Alte societăți financiare	3,336,427	3,336,427	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Societăți nefinanciare	69,584	69,584	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>15 Expuneri extrabilanțiere</b>	<b>29,090,633</b>			171,770								171,770
16 Bănci centrale	-			-								-
17 Administrații publice	1,146,187			57								57
18 Instituții de credit	2,605,641			-								-
19 Alte societăți financiare	290,101			1,049								1,049
20 Societăți nefinanciare	20,238,438			160,034								160,034
21 Gospodării	4,810,266			10,630								10,630
<b>22 Total</b>	<b>201,267,016</b>	<b>171,862,923</b>	<b>313,460</b>	<b>3,253,632</b>	<b>1,499,507</b>	<b>252,068</b>	<b>482,996</b>	<b>435,424</b>	<b>308,881</b>	<b>58,583</b>	<b>44,403</b>	<b>3,253,632</b>

Formularul EUCQ4 – Calitatea expunerilor neperformante în funcție de localizarea geografică

Mii Ron

	a	b	c	d	e	f	g			
	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală							Deprecierea cumulat	Provizioane pentru angajamentele extrabilanțiere și garanțiile financiare extrabilanțiere date	Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
	Din care neperformante		Din care supuse deprecierii							
			Din care în stare de nerambursare							
<b>1 Expuneri bilanțiere</b>	<b>90,666,400</b>	<b>2,937,112</b>	<b>2,937,112</b>		<b>90,666,400</b>	<b>(5,041,989)</b>		-		
2 Romania	85,977,986	2,851,001	2,851,001		85,977,986	(4,910,428)		-		
3 Spain	662,206	1	1		662,206	(1,016)		-		
4 Austria	335,985	2,026	2,026		335,985	(1,484)		-		
5 Germany	712,628	75	75		712,628	(564)		-		
6 Other countries	2,977,595	84,009	84,009		2,977,595	(128,497)		-		
<b>7 Expuneri extrabilanțiere</b>	<b>29,262,404</b>	<b>171,771</b>	<b>171,771</b>				<b>340,708</b>			
8 Romania	28,887,283	171,370	171,370				330,284			
9 Germany	33,582	-	-				42			
10 Portugal	29,472	-	-				0			
11 Republic of Moldova	298,066	400	400				10,330			
12 Other countries	14,001	1	1				53			
<b>13 Total</b>	<b>119,928,803</b>	<b>3,108,882</b>	<b>3,108,882</b>		<b>90,666,400</b>	<b>(5,041,989)</b>	<b>340,708</b>	-		

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

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

Mii Ron

		a	b	c	d	e	f
		Valoarea contabilă brută				Deprecierea cumulată	Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
			Din care neperformante		Din care credite și avansuri care fac obiectul deprecierei		
				Din care în stare de nerambursare			
1	Agricultură, silvicultură și pescuit	3,553,637	115,080	115,080	3,553,637	(291,781)	-
2	Industria miniera și extractivă	109,637	5,533	5,533	109,637	(7,076)	-
3	Industria prelucrătoare	6,179,121	274,485	274,485	6,179,121	(609,083)	-
4	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și aerului condiționat	1,205,659	1,942	1,942	1,205,659	(82,381)	-
5	Aprovizionare cu apă	352,791	15,996	15,996	352,791	(28,994)	-
6	Construcții	4,533,071	297,863	297,863	4,533,071	(404,062)	-
7	Comerț cu ridicata și cu amănuntul	9,639,327	304,351	304,351	9,639,327	(599,870)	-
8	Transporturi și stocare	3,620,433	220,863	220,863	3,620,433	(334,999)	-
9	Servicii de cazare și alimentație	1,494,195	60,165	60,165	1,494,195	(116,811)	-
10	Informare și comunicare	568,582	17,006	17,006	568,582	(37,294)	-
11	Activități financiare și de asigurare	83,223	13	13	83,223	(6,141)	-
12	Activități imobiliare	2,156,423	106,441	106,441	2,156,423	(124,948)	-
13	Activități specializate, științifice și tehnice	1,003,698	47,346	47,346	1,003,698	(74,199)	-
14	Servicii administrative și de sprijin	771,287	34,901	34,901	771,287	(61,012)	-
15	Administrare publică și de apărare, asigurări sociale obligatorii	2,226	92	92	2,226	(82)	-
16	Invatamant	97,844	3,172	3,172	97,844	(7,506)	-
17	Activități privind sănătatea umană și de asistență socială	1,701,131	40,213	40,213	1,701,131	(104,691)	-
18	Arte, spectacole și activități recreative	509,950	22,378	22,378	509,950	(35,409)	-
19	Alte servicii	192,826	10,741	10,741	192,826	(18,895)	-
<b>20</b>	<b>Total</b>	<b>37,775,060</b>	<b>1,578,582</b>	<b>1,578,582</b>	<b>37,775,060</b>	<b>(2,945,234)</b>	<b>-</b>

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

Mii Ron

		a	b
		<b>Garanții reale obținute prin intrarea în posesie</b>	
		<b>Valoare la recunoașterea inițială</b>	<b>Modificări negative cumulate</b>
1	Imobilizări corporale		
2	Altele decât imobilizările corporale	13,745	(231)
3	<i>Bunuri imobile locative</i>	2,368	
4	<i>Bunuri imobile comerciale</i>		
5	<i>Bunuri mobile (auto, transport maritim etc.)</i>	11,376	(231)
6	<i>Instrumente de capital și instrumente de datorie</i>		
7	<i>Altele</i>		
<b>8</b>	<b>Total</b>	<b>13,745</b>	<b>(231)</b>



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

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

## UTILIZAREA TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT

### TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT

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

Ne referim aici în principal la următoarele aspecte:

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

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

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

- Modul de garantare practicat de BT se particularizează în funcție de profilul de risc al clientului, tipul de credit sau alte considerente, conform precizărilor din normele de creditare;
- Stabilirea valorii bunurilor evaluabile propuse a se constitui garanție la creditele solicitate se realizează prin evaluarea pe baza expertizelor efectuate în principal de evaluatori externi autorizați ANEVAR și agreați de Bancă, prin proceduri specifice de agreere și consemnată în rapoartele de evaluare/alte documente asimilabile anexate la documentația de credit, dar și prin rapoarte de evaluare întocmite de alți evaluatori autorizați ANEVAR în conformitate cu prevederile *OUG52/2016*, privind contractele de credit oferite consumatorilor pentru bunuri imobile, numai după trecerea prin procedura internă de verificare, în scopul determinării unei opinii referitoare la conformitatea raportului de evaluare cu standardele de evaluare, precum și cu prevederile legale aplicabile și alinierea acestor rapoarte la cerințele specifice suplimentare ale Băncii. Prin rapoartele de evaluare se stabilește valoarea de piață a bunurilor;
- Rapoartele de evaluare vor fi elaborate în baza Standardelor de Evaluare a Bunurilor și a Ghidului de Evaluare pentru Garantarea Împrumutului – GEV520, conform prevederilor Regulamentelor BNR și a cerințelor specifice cuprinse în Norma privind administrarea riscului rezidual.
- În evidențele contabile ale băncii, garanțiile se înscriu la valoarea de garanție stabilită prin ponderarea valorii de piață stabilită în rapoartele de evaluare cu indicatorii de ajustare la risc a garanțiilor.
- Toate bunurile propuse a fi luate în garanție trebuie să îndeplinească un set de criterii stabilite prin Reglementările interne incidente.
- Banca va implementa metodologii de backtesting pentru evaluarea garanțiilor periodic, cel puțin anual.

În vederea gestionării garanțiilor acceptate în cadrul procesului de creditare și a diminuării riscurilor conexe asociate acestora, Banca Transilvania a implementat aplicația *GarantiiBT* în care sunt administrate, într-un

mod uniform și structurat toate datele referitoare la garanțiile acceptate. Calitatea corespunzătoare a datelor este asigurată de procese, controale și alte măsuri similare conform prevederilor interne specifice.

## PRINCIPALELE TIPURI DE GARANȚII REALE ACCEPTATE

Grupul acceptă următoarele tipuri de garanții reale:

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

Bunurile susceptibile de a face obiectul ipotecii imobiliare:

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

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

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

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

Mii Ron

		a	b	c	d	e
		Valoarea contabilă negarantată	Valoarea contabilă garantată			
				Din care: garantată cu garanții reale	Din care garantată cu garanții financiare	Din care garantată cu instrumente financiare derivate de credit
1	Credite și avansuri	49,622,496	41,043,904	33,457,418	7,586,486	-
2	Titluri de datorie	60,792,500				
3	Total	165,054,602	41,043,904	33,457,418	7,586,486	-
EU-5	<i>Din care în stare de nerambursare</i>					

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

Mii Ron

	Clase de expunere	a	b	c	d	e	f
		Expuneri înainte de CCF și de CRM		Expuneri după CCF și CRM		RWA și densitatea RWA	
		Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	RWAs	Densitatea RWA
1	Administrații centrale sau bănci centrale	87,265,721	-	94,718,472	8,160	1,501,481	2%
2	Administrații regionale sau autorități locale	1,051,210	1,109,997	1,051,210	6	404,879	39%
3	Entități din sectorul public	83,567	40,190	83,567	12,005	95,572	100%
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	117,886	-	2,790,161	-	-	0%
5	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	0%
6	Instituții	7,177,952	481,122	7,659,501	176,500	3,415,088	44%
7	Societăți	18,876,788	11,386,424	16,584,733	1,832,068	16,467,559	89%
8	Expuneri de tip retail	28,502,151	13,028,908	22,675,765	3,023,229	17,724,092	69%
9	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	19,650,550	274,511	19,230,206	103,508	6,681,707	35%
10	Expuneri în stare de nerambursare	1,369,334	81,593	1,369,334	56,644	1,530,564	107%
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	0%
12	Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	0%
13	Instituii și societăți cu e evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	0%
14	Unități sau acțiuni deținute de organisme de plasament colective	-	-	-	-	-	0%
15	Titluri de capital	299,421	-	299,421	-	299,421	100%
16	Alte elemente	10,108,269	-	10,294,786	239,249	3,746,145	36%
<b>17</b>	<b>Total</b>	<b>174,502,848</b>	<b>26,402,745</b>	<b>176,757,156</b>	<b>5,451,369</b>	<b>51,866,509</b>	<b>28%</b>

**Formularul 20: UE CR5 – Abordarea standardizată**

Mii Ron

Clase de expunere	Pondere de risc															Total	Din care nu beneficiază de rating
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Altele		
1 Administrații centrale sau bănci centrale	92,226,549	-	-	-	-	-	1,997,206	-	-	502,878	-	-	-	-	-	94,726,632	7,460,911
2 Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-	807,921	-	-	-	-	243,295	-	-	-	-	-	1,051,216	907,866
3 Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95,572	-	-	-	-	-	95,572	95,572
4 Bănci multilaterale de dezvoltare	2,790,161	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,790,161	2,751,282
5 Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Instituții	282,457	-	-	-	2,686,242	-	3,978,926	-	-	888,377	-	-	-	-	-	7,836,001	-
7 Societăți	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,353,083	63,719	-	-	-	-	18,416,801	18,286,733
8 Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-	25,698,993	-	-	-	-	-	-	25,698,993	25,698,993
9 Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	-	-	-	-	19,333,714	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,333,714	19,333,714
10 Expuneri în stare de nerambursare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,216,804	209,173	-	-	-	-	1,425,977	1,425,977
11 Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	299,421	-	-	-	-	-	299,421	299,421
16 Alte elemente	6,787,890	-	-	-	-	-	-	-	-	3,746,145	-	-	-	-	-	10,534,035	10,534,035
<b>17 Total</b>	<b>102,087,056</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,494,162</b>	<b>19,333,714</b>	<b>5,976,132</b>	<b>-</b>	<b>25,698,993</b>	<b>25,345,576</b>	<b>272,892</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>182,208,525</b>	<b>86,794,506</b>

## **EXPUNEREA LA POZIȚIILE DE SECURITIZARE**

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

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

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

Monitorizarea și raportarea tranzacției de securitizare se realizează conform fluxului intern aferent care acoperă guvernanta și organizarea procesului de securitizare sintetică în cadrul Băncii Transilvania.

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

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

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

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

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

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

Sumele menționate mai jos reprezintă structura portofoliului securitizat la 30-06-2024:

					RON mil.	30-Iun-24		
Data contractului	Maturitate	Tip portofoliu	Suma maximă a portofoliului securitizat	Portofoliul securitizat (Nr. credite)	Valoarea națională a portofoliului securitizat detaliat la nivel de tranșă	Caracteristica tranșei		
FEI securitizare sintetică	2023	2039	SME & CO	2.027,5	14,710	<b>2.025,2</b>		
					<i>Tranșa senior</i>	1,668.7	Garantată	
					<i>Tranșa mezanin</i>	324.0	Garantată	
					<i>Tranșa junior</i>	32.4	Reținută	
					<i>Marja sintetică în exces</i>	24.1		

## Formularul EU- SEC1 - Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare

Mii ron

	Instituitia actioneaza in calitate de initiator												Instituitia actioneaza in calitate de sponsor				Instituitia actioneaza in calitate de investitor				
	Traditionale						Sintetice						Traditionale		Sintetice		Traditionale		Sintetice		
	STS			Non - SRT			din care SRT			Subtotal			STS	Non - STS	Sintetice	Subtotal	STS	Non - STS	Sintetice	Subtotal	
	din care SRT			din care SRT			din care SRT			Subtotal			STS	Non - STS	Sintetice	Subtotal	STS	Non - STS	Sintetice	Subtotal	
1	Expuneri totale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Retail ( total)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	ipoteci rezidentiale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	carti de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	alte expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	resecurizari	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Wholesales ( total)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	credite catre societati	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	ipoteci comerciale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	leasing si creante	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	alte expuneri de tip wholesales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	resecurizari	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## Formularul EU- SEC2 - Expunerile din securitizare din portofoliului de tranzactionare

Mii ron

	Instituitia actioneaza in calitate de initiator						Instituitia actioneaza in calitate de sponsor						Instituitia actioneaza in calitate de investitor								
	Traditionale			Sintetice			Traditionale			Sintetice			Traditionale		Sintetice		Traditionale		Sintetice		
	STS			Non - SRT			STS			Non - STS			STS	Non - STS	STS	Non - STS	STS	Non - STS	STS	Non - STS	
	STS			Non - SRT			STS			Non - STS			STS	Non - STS	STS	Non - STS	STS	Non - STS	STS	Non - STS	
1	Expuneri totale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Retail ( total)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	ipoteci rezidentiale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	carti de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	alte expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	resecurizari	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Wholesales ( total)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	credite catre societati	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	ipoteci comerciale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	leasing si creante	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	alte expuneri de tip wholesales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	resecurizari	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Mii ron

	Valorile expunerilor ( in functie de benzile ponderii de risc / deduceri)					Valorile expunerilor ( in functie de abordarea in materie de reglementare)				RWEA ( in functie de abordarea in materie de reglementare)				Cerinta de capital dupa aplicarea plafonului				
	Pondere de risc < 20%	Pondere de risc > 20% pana la 50%	Pondere de risc > 50% pana la 100%	Pondere de risc > 100% pana la 1.250%	Pondere de risc de 1.250% / deduceri	SEC-IRBA	SEC-ERBA ( inclusiv IAA)	SEC-SA	Pondere de risc de 1.250% / deduceri	SEC-IRBA	SEC-ERBA ( inclusiv IAA)	SEC-SA	Pondere de risc de 1.250% / deduceri	SEC-IRBA	SEC-ERBA ( inclusiv IAA)	SEC-SA	Pondere de risc de 1.250% / deduceri	
1	Expuneri totale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Tranzactii traditionale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Securizate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Retail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Din care STS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Wholesales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Din care STS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Resecurizate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Tranzactii sintetice	1.903.784	-	-	-	55.131	-	-	1.903.784	55.131	-	-	55.131	-	-	-	-	55.131
10	Securizate	1.903.784	-	-	-	55.131	-	-	1.903.784	55.131	-	-	55.131	-	-	-	-	55.131
11	Supari retail	1.488.264	-	-	-	43.332	-	-	1.488.264	43.332	-	-	43.332	-	-	-	-	43.332
12	Wholesales	415.520	-	-	-	11.999	-	-	415.520	11.999	-	-	11.999	-	-	-	-	11.999
13	Resecurizate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**Formularul EU- SEC4 - Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare si cerinte de capital reglementat asociate - institutia actioneaza in calitate de investitor**

Mii ron

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

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

Mii ron

	a	b	c	
	Expuneri securitizate de institutie - Institutia actioneaza in calitate de initiator sau sponsor			
	Cuantumul nominal total ramas de rambursat	Cuantumul total al ajustarilor specifice pentru riscul de credit efectuate in cursul perioadei		
		din care expuneri in stare de nerambursare		
1	Expuneri totale	2,025,162	4,151	13,899
2	Retail (total)	1,585,987	3,206	14,518
3	ipoteci rezidentiale	44,850	-	157
4	carti de credit	-	-	-
5	alte expuneri de tip retail	1,541,137	3,206	14,361
6	resecuritizari	-	-	-
7	Wholesale (total)	439,175	945	(619)
8	credite catre societati	439,175	945	(619)
9	ipoteci comerciale	-	-	-
10	leasing si creante	-	-	-
11	alte expuneri de tip wholesales	-	-	-
12	resecuritizari	-	-	-



## EXPUNEREA LA RISCUL DE PIAȚĂ

Modificările survenite în anul 2024 fata de anul 2023 s-au datorat scăderii valorii portofoliului de tranzacționare ca urmare a strategiei de reorganizare a portofoliilor băncii. Valoarea portofoliului de tranzacționare a scăzut în principal datorită scăderii portofoliului de titluri aferent trading book, la nivelul unităților de fond și titlurilor de capital neînregistrându-se modificări semnificative.

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

Mii Ron

	a	b
Riscul de piață conform abordării standardizate	RWAs	Cerințe de capital
<b>Produse definitive</b>	<b>540,647</b>	<b>43,252</b>
1 Riscul de rată a dobânzii (general și specific)	357,441	28,595
2 Riscul aferent titlurilor de capital (general și specific)	183,207	14,657
3 Riscul valutar	-	-
4 Riscul de marfă	-	-
<b>Opțiuni</b>	-	-
5 Abordare simplificată	-	-
6 Metoda delta plus	-	-
7 Abordare pe bază de scenarii	-	-
8 <b>Securitzare (risc specific)</b>	-	-
<b>9 Total</b>	<b>540,647</b>	<b>43,252</b>

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

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

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

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

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

Banca măsoară riscul ratei dobânzii dn portofoliul bancar calculând săptămânal/ lunar o serie de indicatori bine diversificati prezentati in rapoartele interne.

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

Modificări potențiale a valorii economice	Mii Ron
Fonduri proprii	17,483,899
Declinul potențial al valorii ec +/-200bp	-
Valoare absolută	1,274,460
Impact în fonduri proprii	7.29%

## EFECTUL DE LEVIER

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

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

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

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

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

La 30.06.2024, indicatorul efectului de levier tranzitoriu se află la 8.27%, comparativ cu 31.12.2023 când valoarea acestuia era de 7.17%.

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

Mii Ron

		a
		Suma aplicabila 30.06.2024
1	Total active conform situațiilor financiare publicate	177,893,691
2	Ajustare pentru entitățile consolidate în scopuri contabile, dar care nu intră în domeniul de aplicare al consolidării prudențiale	590,856
3	(Ajustare pentru expunerile securizate care îndeplinesc cerințele operaționale pentru recunoașterea transferului riscului)	
4	[Ajustare pentru exceptarea temporară a expunerilor față de băncile centrale (dacă este cazul)]	
5	[Ajustare pentru activele fiduciare recunoscute în bilanț în temeiul cadrului contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (i) din CRR]	
6	Ajustare pentru achizițiile și vânzările standard de active financiare care fac obiectul contabilizării la data tranzacționării	
7	Ajustare pentru tranzacțiile de tipul „cash pooling” eligibile	
8	Ajustare pentru instrumentele financiare derivate	350,524
9	Ajustare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare (SFT)	-
10	Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)	7,397,987
11	(Ajustare pentru ajustările prudente ale evaluării și provizioanele specifice și generale care au redus fondurile proprii de nivel 1	
EU-11a	[Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR]	
EU-11b	[Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR]	
12	Alte ajustări	(529,898)
13	<b>Indicatorul de măsurare a expunerii total</b>	<b>185,703,160</b>

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

Mii Ron

		a	a
		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform CRR	Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform CRR
	<b>Expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT)</b>	<b>Suma aplicabila 30.06.2024</b>	<b>Suma aplicabila 31.03.2024</b>
1	Elementele bilanțiere (excluzând instrumentele financiare derivate și SFT-urile, dar incluzând garanțiile reale)	178,484,547	176,272,066
2	Majorarea pentru garanțiile reale constituite pentru instrumentele financiare derivate în cazul în care au fost deduse din activele din bilanț, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil		
3	(Deducerea creanțelor înregistrate ca active pentru marja de variație în numerar constituită pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate)		
4	(Ajustarea pentru titlurile de valoare primite în cadrul operațiunilor de finanțare prin instrumente financiare recunoscute ca active)		
5	(Ajustări generale pentru riscul de credit aferente elementelor bilanțiere)		
6	(Cuantumurile activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	(529,898)	(823,784)
7	<b>Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT-urilor)</b>	<b>177,954,649</b>	<b>175,448,282</b>
	<b>Expuneri la instrumente financiare derivate</b>		
8	Costul de înlocuire a tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR (și anume fără marja de variație în numerar eligibilă)	62,670	59,666
EU-8a	Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contribuția la costurile de înlocuire în cadrul abordării standardizate simplificate		
9	Cuantumurile majorărilor pentru expunerea viitoare potențială aferentă tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR	287,854	224,479
EU-9a	Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contribuția la expunerea viitoare potențială în cadrul abordării standardizate simplificate		
EU-9b	Expunerea stabilită în conformitate cu metoda expunerii inițiale		
10	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (SA-CCR)		
EU-10a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (abordarea standar dizată simplificată)		
EU-10b	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (metoda expunerii inițiale)		
11	Valoarea noțională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise		
12	(Compensările valorilor noționale efective ajustate și deducerile suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise		
13	<b>Total expuneri din instrumente financiare derivat</b>	<b>350,524</b>	<b>284,145</b>
14	Active SFT brute (fără recunoașterea compensării), după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări		
15	(Cuantumurile compensate ale sumelor de plătit și de încasat în numerar ale activelor SFT brute)		
16	Expunerea la riscul de credit al contrapărții aferentă activelor SFT		
EU-16a	Derogarea pentru SFT-uri: expunerea la riscul de credit al contrapărții în conformitate cu articolul 429e alineatul (5) și cu articolul 222 din CRR		

17	Expunerile la tranzacțiile instituției în calitate de agent		
EU-17a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente SFT-urilor compensate pentru clienți		
<b>18</b>	<b>Totalul expunerilor din operațiuni de finanțare prin instrumente financiar</b>		
19	Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea noțională brută	26,713,975	25,865,767
20	(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	(19,315,988)	(18,723,136)
21	(Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 și provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilanțiere		
<b>22</b>	<b>Expuneri extrabilanțiere</b>	<b>7,397,987</b>	<b>7,142,632</b>
EU-22a	[Expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR]		
EU-22b	[Expunerile exceptate în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR (bilanțiere și extrabilanțiere)]		
EU-22c	[Expunerile excluse ale băncilor (sau ale unităților) publice de dezvoltare – investiții în sectorul public]		
EU-22d	[Expunerile excluse ale băncilor (sau ale unităților) publice de dezvoltare – credite promoționale]		
EU-22e	[Expuneri excluse care decurg din creditele promoționale de tipul „pass through” acordate de instituții care nu sunt bănci (sau unități) publice de dezvoltare]		
EU-22f	(Părțile garantate excluse ale expunerilor care decurg din credite de export)		
EU-22g	(Garanțiile reale excedentare depuse la agenți tripartiti excluse)		
EU-22h	[Serviciile legate de CSD-uri ale CSD-urilor/instituțiilor, excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (o) din CRR]		
EU-22i	[Servicii legate de CSD-uri ale instituțiilor desemnate, excluse în conformitate cu articolul 429a alineatului (1) litera (p) din CRR]		
EU-22j	(Reducerea valorii expunerii împrumuturilor de prefinanțare sau a împrumuturilor intermediare)		
<b>EU-22K</b>	<b>(Total expuneri excluse)</b>		
23	Fondurile proprii de nivel 1	15,362,583	12,033,975
24	Indicatorul de măsurare a expunerii total	185,703,160	182,875,058
<b>25</b>	<b>Indicatorul efectului de levier (%)</b>	<b>8.27%</b>	<b>6.58%</b>
EU-25	Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul exceptării investițiilor în sectorul public și al creditelor promoționale) (%)		
25a	Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) (%)		
26	Cerința privind indicatorul minim al efectului de levier reglementată (%)		
EU-26a	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)		
EU-26b	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază		
27	Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)		
EU-27a	Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (%)		
EU-27b	Alegerea privind dispozițiile tranzitorii în scopul definirii indicatorului de măsurare a capitalului		
28	Media valorilor zilnice ale activelor SFT brute, după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar		
29	Valoarea de sfârșit de trimestru a activelor SFT brute, după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar		

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

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

Mii Ron

		a
		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform CRR
		30.06.2024
<b>EU-1</b>	<b>Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate), din care:</b>	<b>178,484,547</b>
EU-2	Expuneri incluse în portofoliul de tranzacționare	2,059,468
EU-3	Expuneri incluse în portofoliul bancar, din care:	176,425,078
EU-4	Obligațiuni garantate	
EU-5	Expuneri tratate ca suverane	87,265,721
EU-6	Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public, care nu sunt tratate ca entități suverane	1,252,663
EU-7	Instituții	7,177,952
EU-8	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	19,650,550
EU-9	Expuneri de tip retail	28,502,151
EU-10	Societăți	18,876,788
EU-11	Expuneri în stare de nerambursare	1,369,334
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit	12,329,920

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

Publicarea informațiilor privind riscurile de mediu, sociale și de guvernare ("ESG" = environmental, social, and governance) se realizează în conformitate cu prevederile articolului 449a din Regulamentul UE Nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții, cu modificările și completările ulterioare ("CRR"). CRR impune instituțiilor mari care au emis valori mobiliare admise la tranzacționare pe o piață reglementată a unui stat membru să publice informații privind riscurile ESG, inclusiv în ceea ce privește riscurile fizice și riscurile de tranziție. În plus, Regulamentele de punere în aplicare UE Nr. 637/2021 sau UE Nr. 2453/2022 stabilesc standardele tehnice de implementare în ceea ce privește publicarea informațiilor cu privire la riscurile de mediu, sociale și de guvernare (care presupune publicarea de informații atât calitative, cât și cantitative, inclusiv formulare de raportare predefinite). Publicarea informațiilor are o frecvență semestrială și presupune implementare etapizată, primele tabele și formulare de raportare fiind efectuate începând cu 31 decembrie 2022.

Începând cu această raportare (aferentă 30 iunie 2024), instituțiile trebuie să publice în cadrul **Formularului 1 – Portofoliul bancar – indicatori ai riscului potențial al tranziției legate de schimbările climatice – Calitatea creditului expunerilor în funcție de sector, emisii și scadența reziduală** informații privind emisiile din categoriile 1, 2 și 3 ale contrapărților lor, incluzând informații calitative privind metodologia și sursele utilizate la calcularea emisiilor respective, iar în cazul în care acestea nu estimează încă emisiile contrapărților asociate cu activitățile de finanțare, creditare și investiții, este necesar să publice informații cu privire la planurile pe care le au pentru punerea în aplicare a unor metodologii de estimare/ publicare a informațiilor respective. Totodată, începând cu această raportare instituțiile trebuie să publice **Formularul 3 – Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului potențial al tranziției legate de schimbările climatice: indicatori de aliniere**, incluzând informații cu privire la alinierea sectorială la Acordul de la Paris, explicând metoda utilizată și sursa datelor, iar în cazul în care nu estimează încă alinierea sectorială, trebuie publicate informații cu privire la planurile pentru punerea în aplicare a unei metode de estimare/ publicare a informațiilor respective.

Suplimentar informațiilor din cadrul acestui document pot fi găsite informații utile în legătură cu gestionarea riscurilor ESG și în rapoartele realizate în conformitate cu standardele internaționale (inclusiv CSR, TCFD, GRI, etc) și *publicate pe site-ul propriu*, dintre care amintim: (i) [Cadru de finanțare durabilă](#) – incluzând detalii privind strategia de sustenabilitate a Grupului Financiar Banca Transilvania ("GFBT") și cadrul de finanțare durabilă a GFBT; (ii) *Raport Consiliu de Administrație* (inclus în secțiunea AGA/ Situații Financiare Consolidate și Individuale - <https://www.bancatransilvania.ro/relatii-investitori/aga>); (iii) *Guvernarea BT/ Politica de implicare socială și de mediu/ Politica de remunerare privind organul de conducere BT/ Politica de mediu/ Codul de etică și conduită al GFBT/ Politica împotriva mitei și corupției* (incluse în secțiunea Guvernare Corporativă/ Principii de guvernare corporativă <https://www.bancatransilvania.ro/relatii-investitori/guvernanta-corporativa>).

## STRATEGIE

Aderarea României la UE în 2007 a condus la o schimbare a priorităților naționale, materializată în [Strategia Națională pentru Orizonturi de Dezvoltare Durabilă 2013-2020-2030 a României](#), adoptată de Guvern în 2008, urmărind reducerea decalajului față de statele membre ale UE. Aceasta a fost urmată de [Strategia de Dezvoltare Durabilă a României 2030](#), elaborată în urma semnării de către România a *Acordului de la Paris* și a adoptării celor 17 Obiective de Dezvoltare Durabile ("ODD") și adoptată de Guvern în 2018. Strategia reprezintă cadrul național pentru implementarea ODD-urilor, ilustrând obiective și ținte cum ar fi: eradicarea sărăciei, dublarea ponderii agriculturii în PIB-ul țării, creșterea alfabetizării financiare, reducerea decalajului

de gen, îmbunătățirea reciclării și reducerea plasticului, conectarea gospodăriilor la apă curată, îmbunătățirea calității aerului, etc.

Inițiativele în sectorul bancar din România includ printre altele și înființarea *grupului de lucru la nivelul Comitetului Național pentru Supraveghere Macroprudențială (“CNSM”) pentru sprijinirea finanțării verzi*; grupul este alcătuit din reprezentanți ai ministerelor de resort, Administrației Prezidențiale, Băncii Naționale a României (“BNR”), Autorității de Supraveghere Financiară (“ASF”), instituțiilor de credit, finanțatorilor internaționali (“BERD” – Banca Europeană de Reconstrucție și Dezvoltare- , “BEI” - Banca Europeană pentru Investiții- , “BM” - Banca Mondială), sectorului privat și asociațiilor de profil (*Banca Transilvania având reprezentanți în cadrul acestui grup de lucru*). Grupul a identificat necesitatea propunerilor unor recomandări care vizează domeniul precum: (i) creșterea în mod sustenabil a accesului la finanțare pentru proiectele legate de agenda schimbării climatice; (ii) sprijinirea schimbării structurale a economiei spre una cu valoare adăugată superioară și (iii) îmbunătățirea transparenței, raportărilor și a disponibilității informațiilor legate de schimbarea climatică, precum și creșterea gradului de conștientizare cu privire la impactul schimbării climatice în societate și în cadrul sistemului financiar. Grupul comunică recomandările către Guvern, BNR și ASF, care trebuie să se asigure de implementare, inclusiv prin propuneri de politici adecvate și monitorizare aferentă. Astfel, dintre acțiunile realizate/ coordonate de BNR urmare a emiterii acestor recomandări amintim:

1. Realizarea cu o frecvență anuală (începând cu anul 2021) a unui [Tablou de monitorizare a riscurilor climatice asupra sectorului bancar din Romania](#), document actualizat și diseminat periodic (inclusiv rularea anuală a unui exercițiu de testare la stres pe aspecte asociate riscurilor climatice, cu diseminarea rezultatelor). Tabloul surprinde principalele evoluții în domeniul schimbărilor climatice și al finanțării verzi prin prisma unor indicatori grupați în categorii precum:

- (i) economia reală;
- (ii) riscul fizic;
- (iii) riscul de tranziție;
- (iv) finanțarea verde și
- (v) politicile guvernamentale.

2. Demararea (începând cu luna mai 2022) procesului de raportare al creditelor verzi în Centrala Riscului de Credit (CRC).

3. Derularea (iulie 2023) unui chestionar în rândul instituțiilor din aria de supraveghere pentru a evalua nivelul de pregătire pentru o tranziție verde și pentru a crește nivelul de conștientizare cu privire la implicațiile riscurilor climatice și de mediu asupra activității lor.

Grupul Financiar Banca Transilvania (“GFBT”/ “Grupul”) este ghidat de Obiectivele de Dezvoltare Durabilă ale Națiunilor Unite relevante pentru aceasta și de Principiile UNEPFI (“United Nations Environment Programme Finance Initiative”) pentru activități bancare responsabile. Misiunea GFBT este aceea de a sprijini afacerile și comunitățile deservite (oriunde și oricând/ online și prin rețeaua dedicată), oferind clienților experiențe pozitive, contribuind totodată la dezvoltarea sustenabilă a României, prin banking responsabil și finanțare de impact, respectul, curajul și responsabilitatea față de mediul din care facem parte și față de oameni și aspirațiile lor, fiind valori adânc înrădăcinate în cultura și tradiția GFBT. Grupul înțelege modul în care agenda de sustenabilitate coboară de la prioritățile globale, la realitățile locale, oferind o perspectivă obiectivă asupra modului în care acțiunile și activitățile se raportează la agenda globală de dezvoltare

durabilă și asupra modului în care operațiunile și afacerile joacă un rol în tranziția României către o economie mai durabilă. De exemplu, încă de la înființarea Băncii Transilvania (“Banca”/ “BT”) strategia de afaceri s-a concentrat pe susținerea economiei private românești, incluziunea financiară fiind un pilon al dezvoltării în legătură directă cu dezvoltarea sectorului IMM și formarea antreprenorilor români (ex: direcționând fonduri către investițiile cu impact pozitiv asupra mediului și comunităților și excluzând de la finanțare sectoarele cu impact negativ, educând totodată clienții pentru facilitarea scalării unor modele de business responsabile). În calitate de jucător local, care are grijă de mediul înconjurător și de comunitate, definiția sustenabilității a fost inclusă în ADN-ul BT, activitățile conexe creditării urmărind de asemenea mitigarea efectelor negative ale riscului de mediu, prin eforturi de diminuare a amprenteii de carbon la nivelul întregului Grup, creșterii ponderii energiei regenerabile în consumul propriu de energie, implementării unei proceduri de selecție a partenerilor pe criterii de sustenabilitate, introducerea în portofoliu a cardului din plastic reciclat, reducerea consumului de hârtie, crescând comunicarea prin canale digitale și interacțiunea online, utilizarea hârtiei din surse responsabile (hârtie reciclată), etc. Deși conceptul de sustenabilitate a evoluat, câștigând mai multă complexitate de la un an la altul, principiile de bază au fost întotdeauna încorporate în prioritățile strategice ale BT și transpuse la nivelul subsidiarelor GFBT.

În perioada *ianuarie - iunie 2024* dintre acțiunile cele mai importante desfășurate la nivelul GFBT amintim:

i) semnarea unui acord (în februarie 2024) pentru achiziția subsidiarelor din România a OTP Group, astfel că numărul de sucursale și agenții va crește, iar portofoliul de produse va continua să se diversifice; integrarea urmează a se finaliza până la finalul trimestrului I din 2025;

ii) semnarea unui acord (în mai 2024) pentru achiziția BRD Pensii, companie cu activitate în România, în domeniul pensiilor private obligatorii (Pilonul II – FPAP BRD) și a celor facultative (Pilonul III – FPF BRD Medio). Peste 560.000 de participanți contribuie la fondul de pensii administrat privat BRD Pensii, fondul de pensii facultative BRD Medio având peste 37.500 participanți, înregistrând una dintre cele mai ridicate contribuții medii per participant;

iii) lansarea (în martie 2024) primei platforme bancare 100% digitală - Salt Bank - un *neobank* “made in Romania” și o *premieră în sistemul bancar românesc*, oferind o experiență digitală completă clienților care doresc să-și facă toate operațiunile bancare direct din smartphone-urile lor, punându-le la dispoziție un card tip multivalută (cu 17 valute ce pot fi atașate contului), permițând efectuarea schimbului valutar la un curs foarte bun.

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



Corelat cu *Strategia de afaceri* și cu demersurile mai sus menționate, *Strategia de sustenabilitate a BT* se bazează pe 3 piloni principali:

1. *Performanță* - din poziția de lider în sectorul bancar și principalul finanțator al economiei românești, Banca cunoaște responsabilitatea vis a vis de așteptările oamenilor, contribuie la creșterea sectorului financiar românesc, investește în digitalizare, pentru a extinde incluziunea financiară, contribuie la educația financiară a companiilor și antreprenorilor, politicile și procedurile de creditare bazându-se pe principii financiare responsabile, cu accent pe dezvoltarea unui portofoliu de credite și investiții în sectoare sustenabile, în care poate stimula inovația și poate avea un impact pozitiv asupra comunităților.

2. *Oameni* – diversitate, drepturile omului, șanse egale, recrutare și remunerare.

3. *Mediu* – Banca evaluează atât impactul asupra mediului generat de proiectele pe care le finanțează și obiectivele legate de finanțarea sustenabilă, cât și activitatea administrativă din cadrul operațiunilor de zi cu zi, care generează impact asupra naturii. Pilonii de sustenabilitate sunt supravegheați printr-o guvernare corporativă robustă și adoptarea celor mai bune practici. *Principalii factori ai unei agende adecvate de sustenabilitate* sunt preocupările cu privire la reducerea efectelor negative asupra mediului înconjurător și a schimbărilor climatice determinate de producția de energie nucleară sau din combustibili fosili, de prospecțiunile maritime sau de despăduriri agresive. La fel de important, creditarea responsabilă înseamnă o misiune de a îmbunătăți accesul populației la finanțare, creșterea gradului de intermediere financiară și de a sprijini incluziunea socială și economică, prin implicarea activă în educația financiară a populației, a întreprinzătorilor și a întreprinderilor mici, mijlocii și mari.

În calitate de lider în sistemul bancar românesc, BT înțelege importanța crucială a sustenabilității și a planificării pe termen lung în fața provocărilor sociale și de mediu. În conformitate cu strategia sa extinsă de sustenabilitate, GFBT a stabilit în noiembrie 2023 un *Cadru de finanțare durabilă*, pentru a-i permite să emită instrumente financiare sustenabile menite a finanța și refinanța proiecte care permit tranziția către o economie cu emisii reduse de CO<sub>2</sub> și rezilientă la schimbările climatice și/ sau care au un impact social pozitiv și ameliorează problemele sociale. Tot în noiembrie 2023 BT a emis primele sale obligațiuni sustenabile pe baza principiilor enunțate în *Cadrul de finanțare durabilă*. Astfel, Banca a atras 500 de mil EUR, având o componentă socială și o componentă verde. În acest sens, o sumă egală cu încasările din Instrumentele de Finanțare Durabilă emise de BT va fi utilizată pentru finanțarea și/ sau refinanțarea unui portofoliu de *Credite Eligibile*, așa cum sunt definite criteriile de eligibilitate în *Cadrul de Finanțare Durabilă*.

Nu în ultimul rând, preocupările sociale (ex: diversitatea, drepturile omului sau protecția consumatorului), precum și preocupările de guvernare corporativă (ex: structura de conducere, recrutarea, remunerarea personalului și a organelor de conducere), sunt luate în considerare în detaliu în fiecare dintre obiectivele de afaceri. Promovarea transparenței și a gândirii pe termen lung în sectorul financiar devine esențială pentru propria afacere, iar pentru prosperitatea societății în ansamblu, aceasta este atent monitorizată de acționari. La fel de important, creditarea responsabilă presupune misiunea de a îmbunătăți accesul populației la finanțare, creșterea gradului de intermediere financiară și de a sprijini incluziunea socială și economică, prin implicarea activă în educația financiară a populației, a întreprinzătorilor și a întreprinderilor mici. Banca a dezvoltat o gamă diversificată de produse, adaptându-le în permanență pentru a surprinde realități în schimbare. Totodată, a inclus analiza factorilor non-financiari, respectiv a riscurilor de mediu, social și guvernare corporativă în procesul de evaluare a clienților, pentru a stabili eligibilitatea la finanțare. Banca are soluții pentru toate sectoarele de activitate, prin produse dedicate, cu scopul de a reflecta specificul domeniului, iar angajații au expertiză sectorială relevantă: agricultură și industrie alimentară, sănătate și educație, industrii creative (artă și cultură), comerț, producție, IT și servicii. Banca este cel mai mare finanțator al agriculturii românești și liderul pieței de finanțare în domeniul sănătății, finanțând nevoi de capital de lucru prin linii de credit, factoring, scontări instrumente, credite pe termen scurt sau facilități

non-cash. De asemenea, Banca susține proiecte ambițioase de investiții, prin credite pe termen scurt sau mediu/ lung (>5 ani) acordate companiilor aflate la început de drum, sau companiilor mature, lideri de piață în domeniile lor de activitate. Totodată, Banca are un portofoliu vast de carduri, deținând cota de piață relevantă pentru cardurile emise pe piața locală. Banca a dezvoltat o platformă de creditare care are în vedere și date tranzacționale și presupune o analiză simplificată, de tip scoring, pentru a permite accesul rapid la produse de finanțare cu valoare limitată pentru toți clienții. Scopul este acela de a susține clienții în toate proiectele lor, sprijinind atât dezvoltarea lor, cât și adaptarea la un mediu în schimbare permanentă. Banca este conștientă că nu poate dobândi încrederea partenerilor, fără a genera valoare adăugată prin activitatea desfășurată și fără să contribuie la binele comunității. *Suntem mai mult decât o bancă, suntem parte din comunitate.* Banca este membru UNPRB (“United Nations Principles for Responsible Banking”), asumându-și implementarea principiilor de creditare responsabilă.

Raportarea de sustenabilitate presupune o *analiză a pragului de semnificație* a fiecărui factor din activitatea și relațiile de afaceri, ce ar putea avea un impact (impactul fiind efectul pe care o organizație îl are sau l-ar putea avea asupra economiei, mediului sau oamenilor, din cauza activităților sau relațiilor sale de afaceri, putând fi atât negativ, cât și pozitiv/ real sau potențial/ pe termen scurt sau lung/ intenționat sau neintenționat/ reversibil sau ireversibil). Lista potențialelor subiecte materiale este concepută pe baza unei analize a activităților tuturor entităților GFBT, a relațiilor de afaceri, a celor mai recente studii și rapoarte privind tendințele de sustenabilitate (ex. rapoarte – IFC, IPCC („Intergovernmental Panel on Climate Change”), Banca Mondială, UNEP-FI, WWF („World Wide Fund”), Forumul Economic Mondial), contextul legislativ național și european (CSRD, SFDR, TCFD, Taxonomia UE), precum și cele mai bune practici din industrie și alte standarde de raportare. Astfel, au fost avute în vedere aspecte precum: (i) valoarea economică generată; (ii) conformitate, etică și responsabilitate în afaceri; (iii) finanțare sustenabilă; (iv) politica privind achizițiile; (v) managementul riscului; (vi) consumul de resurse și gestionarea deșeurilor; (vii) impactul de mediu al portofoliului; (viii) acțiuni pentru combaterea/ adaptarea la schimbările climatice; (ix) accesul la servicii financiare, incluziune și educație financiară; (x) digitalizare și securitate cibernetică; (xi) angajator responsabil; (xii) investiții pentru comunitate; (xiii) implicarea părților interesate. Conform proceselor interne implementate, lista potențialelor subiecte materiale este supusă evaluării de către părțile interesate și specialiștii interni, din perspectiva impactului, la stabilirea materialității fiind consultate mai multe categorii de părți interesate (stakeholder), dintre care amintim: angajații GFBT, clienții, acționarii, agenții guvernamentale, autorități de reglementare, organizații neguvernamentale, instituții financiare, investitori, analiști, furnizori, parteneri de afaceri, asociații industriale, etc. Procesul de stabilire a obiectivelor vizează creșterea impactului pozitiv și reducerea impactului negativ, furnizarea de servicii responsabile și sprijinirea clienților în mod responsabil, implicarea și cooperarea cu părțile interesate, dezvoltarea unei culturi și guvernante bancare responsabile și asumarea unor angajamente specifice și publice, asigurând în același timp transparența cu privire la realizări. Aspectele materiale astfel determinate sunt detaliate în cadrul *Raportului de sustenabilitate*, publicat pe site în [secțiunea dedicată ESG](#).

Suplimentar, în cadrul *Raportului Consiliului de Administrație*, printre secțiunile incluse în document se regasesc și secțiuni dedicate sustenabilității & ESG, managementului resurselor umane, managementul riscului, guvernanta corporativă. Astfel, în secțiunea dedicată sustenabilității & ESG sunt avute în vedere aspecte cu privire la recunoașterea BT în domeniul ESG și al sustenabilității, angajamentul BT pentru creștere responsabilă, precum și analiza de materialitate. Sunt avute în vedere aspecte cu privire la ESG (ex: protecția mediului, societate/ oameni; guvernanta corporativă), fiind detaliate și aspecte în legătură cu finanțarea sustenabilă, trecerea în revistă a creditelor verzi acordate de BT, informații cu privire la consumul de energie, deșeurile, etc; totodată, este evaluat managementul riscurilor și oportunităților asociate schimbărilor climatice. În ceea ce privește riscul social, printre informațiile furnizate se regăsesc și cele în legătură cu diversitatea echipei GFBT, dezvoltarea angajaților, politica de recrutare și remunerare, implicarea în comunitate, achiziții, cheltuieli cu furnizorii, etc. Secțiunea aferentă managementului resurselor umane vine

și completează cu aspecte privind evaluarea performanței și beneficiile acordate, iar secțiunea dedicată guvernancei corporative detaliază aspecte cu privire la comitetele înființate la nivelul BT, componența și rolul acestora, precum și procesul de organizare/ decizional. Totodată, sunt avute în vedere aspecte cu privire la *Politica GFBT privind diversitatea, Principii privind respectarea drepturilor omului, Practici privind combaterea corupției și a dării de mită, protecția împotriva activităților de spălare a banilor*. Raportul conține totodată și informații privind componența organelor de conducere în ceea ce privește diversitatea, vechimea, experiența, formarea, performanța și remunerarea.

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

## **ORGANUL DE CONDUCERE, STRUCTURA ORGANIZATORICĂ ȘI ASPECTE PRIVIND REMUNERAREA**

Încă din anul 2020 Banca a demarat un proces de adaptare a alinierii guvernancei corporative la cerințele ESG, prin furnizarea de responsabilități specifice, începând cu Consiliul de Administrație (“CA”), sarcini în domeniul ESG fiind atribuite atât membrilor CA, cât și comitetelor CA (ex: Comitetul de Audit, Comitetul de Remunerare, Comitetul de Nominalizare, Comitetul de Administrare a Riscurilor) și comitetelor specifice (ex: Comitetul ESG, Comitetul de Politică și Aprobare Credite, Comitetul de Achiziții, etc), lista acestora și atribuțiile fiind prezentate succint pe site-ul BT, inclusiv la nivelul rapoartelor non-financiare.

Atribuțiile membrilor CA includ în mod expres, așa cum este secificat în *Regulamentul de Organizare și Administrare al Băncii Transilvania* (“ROA”), supravegherea implementării și respectarea unor standarde înalte de sustenabilitate, atât din prisma activității de creditare, cât și în activitatea curentă. La nivelul CA se stabilește *Strategia de dezvoltare durabilă a GFBT* pentru un orizont de cel puțin 3 ani, în corelare strânsă cu strategia de afaceri. Totodată, ROA prevede că verificarea îndeplinirii reglementărilor interne referitoare la standardele ESG cade în sarcina Comitetului de Audit, în timp ce Comitetul de Remunerare și Comitetul de Nominalizare aprobă politicile de remunerare și nominalizare în acord cu principiile și standardele ESG, asigurându-se că principiile generale și politicile de remunerare și de beneficii a personalului corespund cu strategia de afaceri, valorile și obiectivele pe termen lung ale BT. Similar, și Comitetul de Administrare a Riscurilor are competențe de aliniere a politicilor sănătoase privind administrarea riscurilor, cu standardele ESG.

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

i) *Elaborarea unui cadru de reglementare și cooperare ESG*: Comitetul creează un cadru solid care să integreze factorii ESG în gestionarea riscurilor, în practicile de finanțare și în strategiile de implicare a clienților;

ii) *Elaborarea și supravegherea punerii în aplicare a strategiei de sustenabilitate a Băncii*, astfel încât să asigure integrarea adecvată în modelul de afaceri, a riscurilor și oportunităților de sustenabilitate;

iii) *Monitorizarea evoluțiilor de reglementare*: Comitetul urmărește îndeaproape evoluția reglementărilor ESG globale și locale, asigurându-se că Banca rămâne conformă și se adaptează în mod proactiv noilor cerințe (urmând a evalua oportunitatea de a implementa o tehnologie de colectare a datelor ESG pentru a asigura conformitatea cu cerințele dinamice ale reglementărilor);

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

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

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

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

Comitetul de Audit (comitet din cadrul CA) – supraveghează performanța auditorilor externi, face recomandări cu privire la numirea și remunerarea acestora, evaluează sistemul de audit intern dezvoltat de conducătorul Direcției Audit Intern - responsabil în fața CA pentru acest sistem. Comitetul de Audit are dreptul să facă

recomandări CA referitor la eficacitatea performanței Direcției Audit Intern, precum și cu privire la remunerarea directorului și a personalului acesteia. Membrii comitetului se întâlnesc în mod regulat cu auditorul extern al Băncii pentru subiecte care apar în cursul activităților de auditare, fiind evaluat și gradul de obiectivitate și de independență a opiniilor exprimate de auditorii externi. Printre responsabilitățile Direcției Audit Intern sunt și responsabilități cu privire la aspecte de sustenabilitate și ESG, acestea fiind urmărite atât în cadrul unor misiuni specifice incluse în *Planul anual de audit*, cât și în cadrul misiunilor dedicate altor zone de responsabilitate, care presupun aplicarea unor principii ESG în activitatea desfășurată, în fluxurile și procesele coordonate (ex: corelat cu misiuni de audit din zona guvernantă, resurse umane, administrarea riscurilor, raportări, achiziții, marketing, securitate în muncă, etc).

În ceea ce privește responsabilitățile celorlalte comitete mai sus amintite, în cadrul ședințelor desfășurate, Comitetul de Remunerare (comitet consultativ, în subordinea CA, care se întrunește cel puțin de două ori pe an, sau ori de câte ori este nevoie, la solicitarea unuia dintre membrii săi, sau a conducătorilor Băncii) analizează și se asigură că principiile generale și politicile de remunerare și de beneficii ale personalului corespund cu strategia de afaceri, obiectivele, valorile și interesele pe termen lung ale GFBT, urmărind analizarea și avizarea *Politicii de remunerare a personalului GFBT*, precum și a cerințelor legate de: (i) implicarea personalului funcțiilor sistemului de control intern (audit, risc și conformare) și personalului Direcției Resurse Umane în elaborarea politicii de remunerare; (ii) asigurarea condițiilor ca angajații să aibă acces la politica de remunerare, iar procesul de evaluare a personalului să fie formalizat în mod corespunzător și transparent pentru angajați; (iii) promovarea unei politici de remunerare prin care să se asigure o administrare sănătoasă și eficientă a riscurilor; (iv) corelarea politicii de remunerare cu strategia de afaceri, obiectivele, valorile și interesele pe termen lung, inclusiv implementarea de măsuri pentru a evita conflictul de interese; (v) evaluarea mecanismelor și sistemelor adoptate pentru asigurarea că sistemul de remunerare ia în considerare în mod corespunzător toate tipurile de riscuri, nivelurile de lichiditate și capital și că politica de remunerare este în concordanță cu strategia Băncii și promovează o administrare a riscurilor solidă și eficientă și este aliniată cu strategia de afaceri, obiectivele, cultura și valorile corporative și cu interesele pe termen lung ale instituției. Totodată, Comitetul de Remunerare: (i) analizează principiile generale ale *Politicii de remunerare GFBT* și informează CA asupra modului de implementare, asigurându-se de realizarea evaluării interne independente la nivel centralizat; (ii) supraveghează direct nivelul remunerării coordonatorilor funcțiilor de administrare a riscurilor, de conformitate și audit (director și directori adjuncți ai direcției de management al riscului, audit intern și conformitate); (iii) pregătește deciziile privind remunerarea, inclusiv decizii care au implicații din perspectiva riscului și administrării riscului în BT; (iv) supraveghează procesul de întocmire, avizare internă și supunere spre aprobare a Adunării Generale Extraordinare a politicii de remunerare privind organul de conducere al Băncii; (v) avizează raportul de remunerare anual, remunerația anuală totală a membrilor Comitetului Conducătorilor și aprobă remunerația directorilor executivi.

De asemenea, Comitetul de Nominalizare (comitet consultativ, în subordinea CA, care se întrunește cel puțin de două ori pe an, sau ori de câte ori este nevoie, la solicitarea unuia dintre membrii săi, sau a conducătorilor Băncii) emite opinii independente asupra politicilor de nominalizare și în legătură cu exercitarea atribuțiilor mandatate de CA pe acest segment de activitate, asigurându-se că principiile generale și politicile de adecvare și nominalizare corespund cu structura organului de conducere, strategia de afaceri, valorile și obiectivele pe termen lung ale BT. În cadrul ședințelor desfășurate, Comitetul de Nominalizare se asigură că principiile generale și politicile de nominalizare a personalului corespund cu strategia de afaceri, obiectivele, valorile și interesele pe termen lung ale Băncii Transilvania, iar în acest sens: (i) identifică și recomandă spre aprobarea conducerii, după caz, prelungirea mandatelor membrilor din cadrul organului de conducere care urmează să ajungă la termen (inclusiv din prisma noilor durate a mandatelor acestora); (ii) evaluează cunoștințele, competențele și experiența fiecărui membru al conducerii și raportează rezultatele obținute; (iii) evaluează structura, mărimea, componența și performanța organului de conducere și face recomandări

de modificare, după caz (având în vedere totodată echilibrul de cunoștințe, competențe, diversitate și experiență în cadrul organului de conducere), în cadrul procesului de evaluare a adecvării fiind avute în vedere și cunoștințele referitoare la principiile și practicile solide de ESG; (iv) monitorizează și analizează procesul de selecție și planificare a succesiunii funcțiilor cheie și a membrilor organului de conducere.

Referitor la cadrul de guvernare corelat cu responsabilitățile amintite, la nivelul GFBT a fost elaborată *Politica de remunerare GFBT*, document aprobat de CA, care are în vedere asigurarea unei remunerări corecte și competitive, în concordanță cu nivelul competențelor și performanțelor, fiind vizate atât componenta fixă, cât și componenta variabilă, echilibrat acordate. Remunerația fixă reflectă experiența profesională relevantă și responsabilitatea organizațională, astfel cum sunt prevăzute în fișa postului unui angajat, ca parte a termenilor de angajare, fiind suficient de consistentă și reprezentând o proporție suficient de mare în remunerația totală, astfel încât să permită aplicarea unei politici complet flexibile privind componentele remunerației variabile, inclusiv posibilitatea de a nu plăti nicio componentă a acesteia. Remunerația variabilă reflectă o performanță sustenabilă și ajustată la risc, precum și performanță care excede performanța necesară pentru a îndeplini atribuțiile prevăzute în fișa postului angajatului, ca parte a termenilor de angajare. Remunerația variabilă nu este garantată sau reportată în mod automat de la un an la altul, iar mecanismele de distribuire a componentei variabile nu garantează acordarea de sume pe parcursul a mai multor ani. Remunerarea variabilă este supusă unui proces anual, echitabil, de revizuire.

Cu privire la integrarea factorilor ESG în evaluarea caracterului adecvat al organelor de conducere, în managementul performanței și în remunerare, mai multe detalii se regăsesc în *Raportul Consiliului de Administrație*, inclus [în secțiunea AGA/ Situații Financiare Consolidate și Individuale](#). Pentru evaluarea adecvării performanței organului de conducere, inclusiv la nivelul comitetelor CA, pe lângă obiectivele specifice au fost integrate și criteriile de ESG (KPIs – Key Performance Indicators) care vizează atât îndeplinirea unor obiective, cât și procesul de raportare. Suplimentarea cu noi obiective în cadrul acestei evaluări asigură o mai bună verificare continuă a expertizei organului de conducere, astfel încât să reflecte schimbările relevante produse la nivelul activităților economice, strategiilor privind sustenabilitatea/ ESG și profilului de risc ale instituției. Acordarea remunerației depinde de îndeplinirea acestora, stabilite ca și KPIs în acest sens. Practicile de afaceri sustenabile sunt legate de operațiunile de zi cu zi, cum ar fi digitalizarea proceselor de afaceri, reducerea consumului de hârtie, campanii pentru clienți cu o componentă socială, metodologia privind diferențele de remunerare între femei și bărbați, inventarierea emisiilor de carbon din portofoliul de credite și emiterea de obligațiuni eligibile MREL cu o componentă socială și de mediu, instalarea de panouri fotovoltaice la sediul Băncii, etc.

Comitetul de Administrare a Riscurilor, organism în subordinea CA, este responsabil cu revizuirea independentă, evaluarea și recomandarea acțiunilor cu privire la strategia de risc, profilul, apetitul și toleranța la risc, la sistemul de gestiune a riscurilor, politicile de risc, adecvarea capitalului la riscurile asumate, etc., președintele comitetului având responsabilități și pe linia ESG. Printre responsabilitățile acestui comitet se numără și monitorizarea respectării reglementărilor BNR/ recomandărilor cu privire la funcțiile de administrare a riscurilor și de conformare în Bancă, ambele fiind în subordinea Directorului General Adjunct, responsabil cu gestiunea riscurilor (“CRO” – Chief Risk Officer). În cadrul ședințelor desfășurate CAR acoperă în general subiecte precum: (i) revizuirea și evaluarea robusteții, adecvării, eficacității sistemului de gestiune a riscurilor în BT/ GFBT, concentrându-se pe strategiile și politicile de administrare a riscurilor, pe baza rapoartelor pregătite de funcțiunile responsabile cu administrarea riscurilor în cadrul Băncii; (ii) supervizarea și emiterea de recomandări cu privire la implementarea strategiei propuse de Comitetul Conducătorilor privind administrarea riscurilor; (iii) analiza rapoartelor de gestiune a riscurilor; (iv) supervizarea și evaluarea principiilor de alocare internă de capital, respectând prevederile EBA și cele ale BNR; (v) evaluarea rapoartelor cu privire la creditele neperformante și restructurate, precum și rezultatele obținute de departamentele responsabile cu recuperarea și colectarea; (vi) monitorizarea

îndeaproape a mediului macroeconomic, solicitând, după caz, revizii ale parametrilor de calcul a pierderii estimate conform IFRS9, cu o frecvență mai mare; (vii) supervizarea, evaluarea și emiterea de recomandări cu privire la remodelarea funcțiilor de gestiune a riscurilor și a conformării, pentru adaptarea structurilor la dimensiunea actuală a Băncii; (viii) gestionarea riscurilor IT&C inerente eforturilor de adaptare tehnologică și digitalizare, pentru a oferi clienților soluții digitale cât mai sigure; (ix) conlucrarea îndeaproape cu celelalte organe interne, pentru asigurarea concordanței politicii de remunerare cu strategia Băncii, respectiv de promovare a unei administrări solide și eficiente a riscurilor, etc.

De asemenea, în subordinea Directorului General Adjunct COO (Chief Operations Officer) se regăsește structura dedicată care gestionează activitatea de achiziții, investiții și logistică, având responsabilități din ce în ce mai complexe cu privire la gestionarea impactului activității Băncii asupra mediului, inclusiv prin maniera de selectare a furnizorilor GFBT, prin încorporarea în metodologia și reglementările de achiziții a aspectelor ESG, asigurându-se totodată resursele externe necesare activității BT care îndeplinesc condițiile de colaborare prevăzute, inclusiv criteriile ESG. Suplimentar, tot sub coordonarea COO este și activitatea Direcției Securitate Fizică/ Biroul de Securitate și Sănătate în Muncă și Situații de Urgență (până în mai 2024 această activitate fiind coordonată de CRO). La nivelul GFBT în România, aspectele legate de sănătatea și securitatea în muncă a angajaților sunt reglementate intern în *Normele privind sănătatea, securitatea în muncă (SSM) și situațiile de urgență (SU)*, elaborate în conformitate cu legislația în vigoare și actualizate în conformitate cu prevederile cadrului de reglementare; toți angajații GFBT efectuează cursuri obligatorii de instruire SSM/ SU, care includ și secțiuni de testare aferente.

La nivelul conducerii executive Directorul General este responsabil de coordonarea implementării strategiei ESG la nivelul Băncii Transilvania prin Direcția ESG Integrations & Investors Relationship, în colaborare cu direcțiile implicate în acest proces pe fiecare linie de activitate, ca de ex: (i) Departamentul Guvernare Corporativă Sustenabilă și Piețe Financiare Internaționale (prin intermediul Serviciului Guvernare Corporativă și Piețe Financiare Internaționale, prin 2 birouri dedicate - Biroul Guvernare Corporativă Sustenabilă și Biroul Monitorizare ABC - Anti-Bribery and Corruption); (ii) Departamentul Analiză Risc ESG și Finanțări Sustenabile; (iii) Direcția Programe și Credite Sustenabile/ Departamentul Credite Verzi și Sustenabile; (iv) Direcția Resurse Umane – Serviciul Guvernare HR și Managementul Performanței; (v) Direcția Administrarea Riscurilor – Direcția Guvernare și Administrare Riscuri Nefinanciare, respectiv Direcția Administrare Riscuri Financiare; (vi) Direcția Risc de Garanție și Evaluări; (vii) Direcția Marketing, Comunicare și PR; (viii) Direcția Achiziții, Investiții și Logistică; (ix) Direcția Securitate Fizică, etc. Responsabilitățile acestor structuri sunt descrise detaliat în ROA, iar în rapoartele postate pe site se regăsesc și precizări cu privire la aceste responsabilități.

Prin cooperare inter-departamentală la nivelul Băncii se desfășoară mai multe acțiuni ce vizează domeniul ESG (identificarea și mitigarea riscurilor de reglementare și de raportare privind domeniul ESG, inclusiv în ceea ce privește integrarea acestora/ efectelor acestor riscuri în cadrul de administrare a riscurilor). Astfel, aferent perioadei de raportare (ianuarie – iunie 2024) au avut loc mai multe inițiative inter-departamentale, coordonate intern și/ sau de către autoritățile competente naționale și internaționale, sau de echipele de consultanți/ auditori externi; dintre acestea amintim cu titlu de exemplu, fără ca lista să fie exhaustivă:

- (i) [exercitiul Fit for 55](#) coordonat de Autoritatea Bancară Europeană (“ABE”/ „EBA”) – ce a

presupus o analiză unică a scenariilor de risc climatic, fiind vizată evaluarea rezilienței sectorului financiar și obținerea de informații cu privire la capacitatea sistemului financiar de a sprijini tranziția către o economie cu emisii mai scăzute de CO2 în condiții de criză. *Din partea României, Banca Transilvania a fost singura instituție inclusă în eșantionul instituțiilor participante la acest exercițiu* (exercițiul s-a desfășurat în colaborare și coordonarea celorlalte Autorități Europene de Supraveghere (“AES”), a Băncii Centrale Europene (“BCE”) și

a Comitetului European pentru Risc Sistemic (“CERS”), rezultatele acestui exercițiu urmând a fi comunicate până cel târziu în trimestrul 1 al anului 2025).

- (ii) participare la consultări publice organizate de EBA cu privire la *Ghidul privind*

*managementul riscurilor ESG* (corelat cu prevederile noului pachet legislativ CRR3/ CRD VI (modificarea [Regulamentului privind cerințele de capital \(Regulamentul UE Nr. 575/2013\)](#), respectiv modificarea [Directivei privind cerințele de capital \(Directiva UE Nr. 36/2013\)](#)), ce include și aspecte privind administrarea riscurilor ESG); noile norme CRR se aplică începând cu 1 ianuarie 2025, iar dispozițiile incluse în CRD vor fi transpuse în legislația națională de fiecare din statele membre;

- (iii) chestionar lansat de EBA privind clasificarea expunerilor la riscurile ESG (inclusiv

participare în cadrul atelierelor de lucru organizate de autoritate pentru a discuta rezultatele sondajului, în vederea elaborării unor ghiduri ulterioare, conform prevederilor CRR3/ CRD VI);

- (iv) chestionar lansat de KPMG privind riscurile ESG (2024);

- (v) participare în cadrul atelierelor de lucru organizate de consultanți externi sau organisme

naționale relevante (ex: Ambasada Sustenabilității din România), în vederea pregătirii noilor cerințe de raportare;

- (vi) inițiative/ discuții cu diverși furnizori de aplicații în vederea identificării celor mai bune

soluții de gestionare a riscurilor ESG pentru determinare emisii de carbon S1, S2 și S3; evaluare proxy certificate de performanță energetică a colateralelor aflate în portofoliu, pentru care la data acordării creditului nu a fost colectată informația, date fiind prevederile legislative de la acea vreme; efectuare teste de stress, etc;

- (vii) inițiative cu privire la elaborarea planului de tranziție;

- (viii) re-evaluarea riscului fizic – acut și cronic și a hărții termice - corelat cu rezultatele anuale

ale exercițiilor realizate de BNR;

- (ix) elaborarea/ revizuirea reglementărilor interne și/sau la nivel GFBT (strategii/ politici/

proceduri/ documente postate pe site-ul Băncii, etc) ce includ aspecte cu privire la riscuri relevante pentru domeniul ESG, în colaborare cu direcțiile de specialitate;

- (x) inițiative/ discuții la nivelul GFBT cu privire la evaluarea și integrarea riscurilor ESG în

acțiunile întreprinse/ de urmat pe viitor de entitățile grupului.

## **1. RISCUL DE MEDIU**

### **1.1 Riscul climatic**

Riscurile climatice tranzitorii apar ca urmare a tranziției către un sistem economic cu emisii mai reduse și mai durabil, de exemplu ca urmare a modificărilor legislative sau de reglementare ale politicii energetice, a modificărilor percepției și preferințelor pieței, a inovațiilor tehnologice sau a riscurilor de dezinformare ecologică. Riscurile climatice fizice, pe de altă parte, apar din cauza schimbărilor condițiilor climatice și a evenimentelor meteorologice acute/ cronice, precum inundațiile, alunecările de teren, valuri de caldură sau creșterea temperaturii medii, uragane, cicloane, etc. Riscurile de tranziție sunt foarte specifice industriei, cu



unele diferențe semnificative între subsectoarele din cadrul unui sector (de exemplu, fabricarea/ prelucrarea - fabricarea produselor metalice, de exemplu, este semnificativ mai afectată decât fabricarea produselor farmaceutice). Există, de asemenea, o corelație inversă între gradul de adaptare al unei companii, adică progresul acesteia în tranziție, și risc, astfel încât pot fi diferențe între companii care activează în cadrul aceluiași sector. În cazul riscurilor fizice, distribuția regională/ geografică a portofoliului este, de asemenea, relevantă. Datorită concentrării geografice a portofoliului, suntem mai puțin afectați de riscurile climatice fizice, cum ar fi uraganele sau creșterea nivelului mării, decât alte regiuni din lume, astfel încât riscurile climatice tranzitorii și cele fizice sunt considerate semnificative îndeosebi pentru riscul de credit pe termen lung (putând exista însă și situații în care sa fie semnificativ și pe termen scurt/ mediu - de ex: industria plasticului).

Ca urmare a analizei efectuată de Bancă, a fost identificat că riscurile climatice au un impact mai mare îndeosebi în gestionarea riscului de credit (inclusiv natura comercială, impactată de efectele secundare ale riscului reputațional) și de conformitate; în ceea ce privește riscul de piață, impactul este determinat de promoții ce vizează reduceri de comisioane pentru creditele verzi acordate/ marje de credit/ dobânzi diferențiate între produse cu componenta ESG, sau fără o astfel de componentă - ex: credite acordate persoanelor fizice pentru achiziția de imobile cu certificate energetice de categorie ridicată etc. Rezultatele analizei sunt încorporate în pregătirea strategiei de afaceri, a strategiei generale de risc, a strategiei ESG și a politicilor de creditare, în raportarea internă a riscurilor și în alte elemente esențiale ale procesului intern al Băncii pentru asigurarea unei capitalizări adecvate (procesul de evaluare a adecvării capitalului intern - ICAAP). Rezultatele sunt luate în considerare la determinarea adecvării capitalului intern.

Dintre obiectivele din cadrul *Strategiei de sustenabilitate BT*, cu privire la riscul climatic amintim:

### **Actualizarea cadrului de gestionare a riscurilor cu riscurile legate de ESG**

Riscurile ESG afectează atât Banca, cât și clienții săi. Dintre acțiunile de mitigare pe care Banca le are în vedere exemplificăm:

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

(ii) **evaluarea riscului ESG**. Avizele de risc ESG emise de Departamentul de Analiză și Risc ESG și Finanțări Sustenabile sunt integrate în procesul de analiză a creditului. Nivelul de risc este structurat pe o scală care variază de la "foarte scăzut", la "foarte ridicat". Se atribuie un risc implicit în funcție de sectorul în care activează compania și expunerea sediului acesteia/ locației proiectului finanțat la riscurile climatice. Analistii de risc ESG pot ajusta în sensul creșterii sau diminuării riscului rezultat, prin luarea în considerare a abordării managementului în vederea diminuării acestor riscuri (ex: o expunere pe sectorul agricultură dintr-o zonă cu risc ridicat de secetă este încadrată într-o situație de risc climatic ridicat, care poate fi diminuat dacă există investiții în echipamente de adaptare la aceste riscuri). Alocarea implicită a unei expuneri la riscul climatic se realizează pe baza unei hărți de materialitate (*climate heat map*) dezvoltate intern de Bancă și actualizată cel puțin anual, prin luarea în considerare a unor factori precum: precipitațiile (riscul de inundații), viteza vântului, temperatura (risc de secetă) și riscul seismic. Pentru alocarea unui grad de risc implicit aferent riscului de tranziție se iau în calcul factori precum: riscul reputațional, riscul legislativ, emisiile CO<sub>2</sub>, riscul de piață și riscul tehnologic. Orizontul de timp avut în vedere de GFBT pentru evaluarea riscurilor climatice este mediu/ lung, impactul riscului climatic fizic nefiind considerat material pe termen scurt. În urma analizei ESG a clientului/ tranzacției, se alocă un scor ESG asupra căruia este informat operativ

comitetul de aprobare, decizia de creditare luând în considerare aceste riscuri, inclusiv posibilitatea de impunere a unor condiții/ planuri de măsuri companiilor finanțate, pentru mitigarea riscurilor. Ratingul intern al clientului poate fi de asemenea influențat de o performanță slabă a clientului în gestionarea riscurilor ESG (de exemplu, un grad de risc ESG ridicat atribuit unei activități care presupune emisii ridicate, poate conduce la declasificarea ratingului intern al companiei, cu impact direct în posibilitatea de finanțare a acesteia). Asigurarea asupra îndeplinirii condițiilor ESG/ planurilor de măsuri agreeate se realizează în cadrul procesului standard de monitorizare a clienților (cel puțin anual pentru expunerile care depășesc o anumită limită), pe lângă verificările curente (care presupun inclusiv informații despre clienți din surse externe, inclusiv de pe site-urile acestora, pentru asigurarea conformității cu recomandările și cadrul de reglementare aplicabil în sectorul de activitate aferent), realizându-se și vizite ale echipei de analiști ESG la sediul companiilor.

(iii) **examinarea portofoliului pentru identificarea expunerilor acordate entităților care intră sub incidența obligațiilor de raportare nefinanciară (NFRD) ale UE pentru raportarea inițială a alinierii taxonomiei UE** (YE 2023 fiind primul an de raportare). GFBT susține eforturile UE de elaborare și continuă îmbunătățirea Taxonomiei privind clasificarea activităților economice, acestea aducând consistență în ceea ce privește definirea unei activități sustenabile economic, impunând în același timp cerințe de raportare atât pentru companii, cât și pentru instituții financiare, în vederea îmbunătățirii disponibilității și comparabilității datelor ESG. Utilizarea Taxonomiei UE este totodată și o metodă de angajament față de clienți, având în vedere ca prin intermediul acestui instrument se evaluează și progresul realizat în materia decarbonizării activității desfășurate. Banca a organizat în 2023 evenimente cu clienții în cadrul cărora, pe lângă promovarea finanțărilor sustenabile, a insistat asupra importanței unei raportări non-financiare detaliate și a realizării analizei alinierii activităților desfășurate cu prevederile Taxonomiei UE. Stadiul de raportare al clienților noștri cu privire la alinierea cu Taxonomia UE este extrem de redus (sub 20% din companiile în scop de raportare NFRD incluzând date privind alinierea în rapoartele de la decembrie 2022), însă este aliniat cu observațiile de la nivel național și european (a se vedea totodată *Raportul de sustenabilitate financiară* elaborat de BNR și publicat pe site-ul autorității), eforturile de educare a pieței fiind importante, fiind așteptată îmbunătățirea, pe măsura extinderii aplicabilității cadrului de raportare non-financiară (aplicarea CSRD începând cu 2025, pentru anul 2024). BT a încorporat prevederile Taxonomiei UE în procesul de creditare a persoanelor juridice, având în vedere: (i) criteriile tehnice în originarea și stabilirea eligibilității creditelor verzi; (ii) evaluarea riscurilor de mediu și sociale; (iii) analiza planurilor de tranziție ale companiilor către o activitate sustenabilă. Astfel, Banca utilizează aplicația dezvoltată de IFC, *Climate Assessment for Financial Institutions* ("CAFI") în vederea evaluării eligibilității unei tranzacții pentru încadrarea verde, fiind în prezent preocupată de alinierea criteriilor CAFI cu criteriile tehnice prevăzute în Taxonomia UE. De asemenea, în 2023 Banca a semnat cu Fondul European de Investiții ("FEI") un program care permite acordarea de finanțări sustenabile (fie capital de lucru acordat companiilor sustenabile, fie credite de investiții acordate în baza criteriilor tehnice din Taxonomia UE), în cazul finanțărilor verzi din această sursă criteriile de eligibilitate fiind aliniate cu cele prevăzute de Taxonomie. În ceea ce privește evaluarea E&S generată de activitatea clienților, pe lângă evaluarea criteriilor tehnice pentru asigurarea existenței unei contribuții semnificative la obiectivele climatice UE, stabilirea alinierii unei expuneri cu prevederile Taxonomiei presupune și evaluarea neafectării celorlalte obiective de mediu ("DNSH" – *do not significant harm*), precum și a respectării cerințelor minime de securitate socială ("MSS" – *minimum social safeguards*), Banca fiind în prezent în proces de încorporare a prevederilor Taxonomiei pentru aceste 2 criterii în cadrul analizei interne ESG a clienților noștri.

(iv) **determinarea și monitorizarea sectoarelor cu emisii ridicate de carbon.** Dintre acțiunile avute în vedere enumerăm: (i) monitorizarea expunerii împrumuturilor la proiecte cu impact negativ asupra mediului (risc ridicat), cum ar fi combustibilii fosili, defrișările, petrolul și gazele etc.; (ii) revizuirea emisiilor pentru a identifica sectoarele cu emisii ridicate de CO<sub>2</sub> și sectoarele cu intensitate scăzută a emisiilor de CO<sub>2</sub>, pentru a oferi o înțelegere a modului în care se pot reduce emisiile; (iii) efectuarea unui inventar al emisiilor indirecte.

Pentru a avea un impact pozitiv asupra schimbărilor climatice urmărim, printre altele, obiectivul strategic de reducere a emisiilor de CO2 (ex: actual, peste 95% din emisiile Băncii derivă din emisiile portofoliului de credite). Pentru a atinge acest obiectiv, demersurile efectuate până în prezent de către Bancă constau în identificarea expunerilor cu valoarea absolută/ relativă a emisiilor de CO2 cele mai ridicate, urmând a se analiza disponibilitatea/ relevanța planurilor de tranziție ale acestora și promovarea finanțării verzi și a celor de tranziție care generează premise pentru reducerea emisiilor companiilor finanțate, și în consecință a portofoliului. Banca intenționează să stabilească ținte de reducere a emisiilor, care vor fi propuse pentru validare SBTi (Science Based Target Initiative).

Realizarea căilor de reducere a țăintelor SBTi este atât o provocare necesară, cât și o oportunitate pe care Banca ar dori să o abordeze împreună cu clienții săi. Pentru a reduce intensitățile emisiilor specifice sectorului, clienții din portofoliul Băncii vor trebui să facă ei înșiși eforturi majore de transformare, dar, în cele din urmă, transformarea ecologică este o sarcină comună pentru întreaga economie reală și financiară, politică și societate. Este de așteptat ca activitățile din portofoliu să se îmbunătățească, de asemenea, prin creșterea modernizării și a utilizării surselor durabile de energie, deși cu un orizont de timp pe termen lung și care nu pot fi controlate în mod activ de către Bancă.

În colaborarea cu clienții noștri existenți și noi, ne propunem să ne atingem obiectivele, având în vedere acțiuni precum: (i) dialog intens cu clienții, în special în sectoarele care sunt afectate în mod deosebit; (ii) furnizarea fondurilor necesare pentru tranziție, inclusiv extinderea în continuare a portofoliului de energii regenerabile și finanțarea construcțiilor verzi; (iii) extinderea gamei de produse durabile; etc. Suplimentar, Banca ia măsuri pentru determinarea și reducerea amprentei de carbon (din activitate proprie), urmărind minimizarea amprentei de carbon și eficientizarea consumului de energie, aceasta reprezentând principala sursă de emisii directe de gaze cu efect de seră din operațiunile proprii. Dintre acțiunile avute în vedere enumerăm: (i) îmbunătățirea parcului auto din perspectiva emisiilor de gaze, prin utilizarea sistemului de monitorizare a consumului de combustibil și reînnoirea flotei auto cu vehicule electrice sau hibride; (ii) monitorizarea și reducerea zborurilor de afaceri; (iii) continuarea colaborării cu auditorii energetici; (iv) reducerea consumului de hârtie, prin creșterea comunicării digitale și a interacțiunii online, inclusiv a semnăturii digitale (acolo unde este posibil din punct de vedere legal, operarea unei arhive electronice complete pentru a reduce impactul asupra mediului); (v) îmbunătățirea/ optimizarea colectării și reciclării deșeurilor; (vi) reducerea utilizării plasticului (carduri); (vii) realizarea unor materiale informative interne pentru a crește gradul de conștientizare a amprentei ecologice; (viii) continuarea inițiativelor de împădurire cu implicarea angajaților și colaboratorilor noștri, etc.

### **Creșterea și promovarea finanțării de impact (împrumuturi verzi, sociale sau legate de durabilitate)**

GFBT se angajează să promoveze activități de afaceri sustenabile în sectoarele industriale și regiunile în care operează. Astfel, s-a instituit un cadru de finanțare durabilă, pentru a putea emite instrumente de finanțare durabilă pentru finanțarea și refinanțarea proiectelor care permit tranziția către o economie cu emisii scăzute de CO2 și rezistentă la schimbările climatice și/sau care au un impact social pozitiv și atenuază problemele sociale. În acest sens Banca are în vedere cel puțin acțiuni precum: (i) lansarea anuală a campaniilor de implicare pentru dezvoltarea conștientizării și educației antreprenoriale pe teme ESG prin evenimente dedicate finanțării verzi, eficienței energetice și gestionării riscurilor climatice; (ii) pregătirea și promovarea împrumuturilor și produselor ecologice și ESG pentru a sprijini investițiile realizate de autoritățile corporative și publice în cadrul *Planului național de finanțare a redresării și rezilienței* – incluzând totodată și lansarea de produse dedicate și/ sau adăugarea componentelor de finanțare verde, educație financiară și impact social pozitiv la gama actuală de produse; (iii) consolidarea colaborării cu instituțiile financiare internaționale în cadrul european; (iv) intensificarea accentului pe proiectele de eficiență energetică, agricultură inteligentă și adaptare, pe transportul eficient și pe eficiența utilizării apei; (v) continuarea parteneriatului cu principalele instituții pentru împrumuturi durabile (IFC, BERD, BEI, FEI etc.), inclusiv în domeniul finanțării combaterii schimbărilor climatice, al tranziției digitale, al finanțării albastre/ verzi, al garanției de sustenabilitate; (vi) continuarea produselor și inițiativelor dedicate vehiculelor electrice

și hibride (prețuri și comisioane mai mici decât cele standard) prin intermediul filialei de leasing. În anul 2023 au fost introduse creditele albastre (*blue loan*), prin finanțarea IFC către Bancă (*reprezentând prima finanțare din Europa Centrală și de Est din categoria împrumuturi blue*), care se adresează proiectelor ce au ca scop/ destinație eficientizarea consumului de apă și s-au stabilit criteriile de eligibilitate a creditelor sociale.

### **Investiții în activități sustenabile**

Investițiile financiare la nivelul GFBT reprezintă o pondere importantă în bilanțul consolidat. Astfel, se au în vedere cel puțin acțiuni precum: (i) analize a portofoliului de investiții din perspectiva aspectelor ESG; (ii) asigurarea conformității cu cerințele legislative relevante (SFDR) și alinierea la practicile pieței; (iii) monitorizarea și îmbunătățirea principalilor indicatori nefavorabili legați de portofoliul de investiții, etc.

#### **1.2 Biodiversitatea**

Pe lângă riscurile climatice, Banca ia în considerare și riscurile pentru biodiversitate. Ca și în cazul riscurilor climatice, aspectele privind biodiversitatea sunt analizate în activitatea de creditare, avându-se în vedere legislația națională cu privire la siturile Natura 2000, ariile protejate din România, etc. Impactul asupra biodiversității este avut în vedere pe termen scurt, mediu și lung pentru riscurile fizice și tranzitorii pentru biodiversitate, corelat îndeosebi cu impactul în riscul de credit, riscul reputațional și riscul comercial. De exemplu, riscurile legate de biodiversitatea fizică pot apărea ca urmare a pierderii sau degradării serviciilor ecosistemice de care depind activitățile economice, cum ar fi deteriorarea disponibilității apei sau a calității solului, sau ca urmare a dezastrelor naturale care sunt declanșate sau exacerbate de pierderea biodiversității. Riscurile tranzitorii, pe de altă parte, apar ca urmare a procesului de transformare către un viitor durabil.

Riscurile reputaționale sunt considerate semnificative în ansamblu, din cauza importanței riscurilor tranzitorii legate de biodiversitate în orizontul de timp mediu și lung. Acuzațiile de dezinformare ecologică/controverse inițiate de ONG-uri sunt deosebit de relevante pentru acest tip de risc. De asemenea, deosebit de relevante sunt riscurile generate de schimbările de reglementare și de schimbările de pe piață (de exemplu o schimbare societală către un comportament mai conștient față de mediu), care pot avea un impact asupra modelului de afaceri al Băncii. Banca nu se va angaja în activități cu risc ridicat asupra biodiversității în concordanță cu lista de excluderi asumată și evaluează riscul de biodiversitate în cazul proiectelor finanțate, asigurându-se asupra respectării reglementărilor legale incidente (de ex - *Plan de măsuri în cazul situării proiectelor în zone protejate (Natura 2000)*), solicitarea unor studii de impact asupra biodiversității, etc).

#### **1.3 Produse și servicii cu beneficii ecologice**

Pe lângă un cadru politic adecvat și noi soluții tehnice, eforturile globale de reducere a schimbărilor climatice necesită, de asemenea, resurse financiare suficiente. Acest lucru ne oferă nouă, ca Bancă, numeroase oportunități întrucât tranziția energetică și reducerea emisiilor de CO2 necesită noi tehnologii și produse asociate cu investiții mari. În același timp, clienții noștri se confruntă cu noi provocări non-financiare, de la colectarea datelor și gestionarea propriei amprente de carbon, până la decizii tehnologice direcționale în contextul tranziției energetice. Există, de asemenea, un interes tot mai mare pentru oportunitățile de investiții durabile. Prin urmare, dezvoltăm produse și servicii care susțin aceste schimbări și, în același timp, oferă beneficii ecologice sau sociale. Dezvoltăm aceste produse ținând cont de cerințele de reglementare, analizele de piață și bazându-ne pe expertiza proprie specializată; aceste produse susțin transformarea durabilă a clientelei noastre și, în același timp, stimulează o mai mare sustenabilitate în companii și în rândul persoanelor fizice. Produsele cărora li se acordă prioritate pentru dezvoltare sunt determinate în egală măsură de cerințele strategiei proprii de sustenabilitate a Băncii, de considerentele economice și de cerințele de reglementare.

### **Concentrarea pe incluziunea financiară prin digitalizare și promovarea alegerilor verzi**

În calitate de bancă și jucător local numărul 1, BT are responsabilitatea de a stimula incluziunea financiară. Cu o rețea teritorială extinsă și experimentând dezvoltarea sferei digitale din ultimii ani, Banca continuă

eforturile pentru a asigura accesul facil la produse și servicii financiar-bancare (inclusiv în sfera plăți, carduri, etc). Banca a avut în vedere cel puțin acțiuni precum: (i) dezvoltarea și promovarea produselor de credit verde (ex: promovarea creditelor ipotecare rezidențiale verzi, prin stimulente pozitive de stabilire a prețurilor – rate ale dobânzii mai mici, reducerea comisioanelor, etc); promovarea creditelor de consum care încurajează un consum mai responsabil; campanii dedicate, cu accent pe promovarea ofertelor speciale pentru deținătorii de carduri de credit din magazinele partenere care oferă produse sustenabile; explorarea parteneriatelor (cum ar fi cele cu furnizorii de utilități) pentru a putea sprijini clienții interesați de economii de energie (panouri fotovoltaice, îmbunătățiri ale locuinței), consumuri responsabile (achiziție de aparate eficiente energetic, etc.); (ii) explorarea potențialelor colaborări cu instituțiile financiare internaționale în cadrul programelor UE care vizează inițiativele ESG; (iii) dezvoltarea unor fluxuri și/ sau produse alternative cu impact asupra reducerii utilizării plasticului, cum ar fi: posibilitatea de a alege între emiterea unui card doar în format digital vs emiterea acestuia și în format fizic – Banca își propune înlocuirea cardurilor BT din plastic aflate în circulație cu carduri din materiale reciclate (până la sfârșitul anului 2027) – la finalul anului 2023 approx 60% dintre carduri fiind înlocuite cu carduri din materiale reciclate; (iv) extinderea fluxurilor de inițiere a produselor într-un mediu fără hârtie/ digital; etc.

## 2. RISCURILE SOCIALE

Pe lângă protecția climei și a mediului, preocupările sociale și buna guvernare corporativă sunt, de asemenea, componente cheie ale înțelegerii sustenabilității. Acestea sunt încorporate în activitățile comerciale prin criterii de excludere și standarde minime, precum și reglementări interne, procese de revizuire și controale. Respectarea drepturilor omului în propriile noastre activități de afaceri, dar și de către partenerii de afaceri și clienți, joacă un rol central. Susținem acest lucru printr-o guvernare puternică și orientări obligatorii (ex: *Obiectivele de Dezvoltare Durabilă* și principiile *Pactului Global al ONU* ne oferă îndrumări în sfera socială). De asemenea, convențiile internaționale stipulează un număr mare de drepturi ale omului. Acestea sunt universal aplicabile, indivizibile și inalienabile. Orice încălcare a acestora și a manifestărilor lor este un factor determinant al riscurilor sociale.

Riscurile sociale pot apărea, de asemenea, sau pot fi exacerbate de factori declanșatori indirecti. În special, deteriorarea continuă a condițiilor de mediu duce la creșterea riscurilor sociale. Efectele schimbărilor climatice pot afecta în special o anumită zonă geografică și populația acesteia, iar acest lucru poate duce la dezavantaje sociale, sau le poate exagera și mai mult. Rezultatul poate fi tulburarea politică sau creșterea presiunii migrației, cu consecințe sociale negative. De asemenea, trecerea la o economie decarbonizată poate duce la pierderea de locuri de muncă în anumite sectoare. Prin urmare, prin concentrarea strategică pe sprijinirea transformării durabile și a măsurilor de protecție a climei și a mediului, contribuim, de asemenea, direct la minimizarea apariției riscurilor sociale.

În sfera noastră de influență, aducem o contribuție diferențiată la promovarea și respectarea drepturilor omului. Există în primul rând trei grupuri relevante de părți interesate pentru noi: angajații, partenerii de afaceri și clienții.

### 2.1 Angajații

Respectăm și promovăm drepturile omului pentru angajații noștri. Angajații GFBT lucrează în statele membre ale Uniunii Europene (România și Italia), sau în Republica Moldova, stat care aplică principii solide în ceea ce privește drepturile omului. La nivelul GFBT este implementat *Codul de Etică și Conduită*, care face parte din cultura corporativă și documentează angajamentul la practicarea integrității, documentul aplicându-se tuturor angajaților, fără excepție - de la conducerea superioară, la stagiați.

În ceea ce privește consolidarea culturii organizaționale, abordarea este complexă, începând cu definirea viziunii, crearea obiectivelor comune, ghidarea schimbării organizaționale, motivarea și construirea angajamentului, cultura feed-back-ului pozitiv și eficient, colaborarea, adaptarea continuă la schimbările din

business și, în cele din urmă, efectuarea schimbării. Pilonii principali care creează contextul general al consolidării culturii sunt: autonomie, colaborare, adaptare la schimbare, scop și securitate/ confidențialitate, toate acestea presupunând diverse acțiuni în programul de consolidare a culturii organizaționale. Astfel, acțiunile avute în vedere pentru atingerea obiectivului de a dezvolta angajamentul și de a susține performanța în rândul angajaților cuprind, pe de o parte, creșterea nivelului de transformare digitală în rândul angajaților (ex. experiența fintech), iar pe de altă parte, optimizarea și eficientizarea proceselor și fluxurilor de lucru.

### **Calificare**

Având în vedere schimbările de pe piața muncii, strategia de resurse umane ancorează și inițiative menite să asigure talente, având în vedere un program cuprinzător de formare, măsuri inovatoare de calificare și posibilitatea unor căi diferite de dezvoltare a angajaților. Astfel, pentru a-și califica angajații pentru schimbările aduse de digitalizarea serviciilor bancare și pentru a-și dezvolta continuu abilitățile, Banca oferă module de instruire opționale și obligatorii, cum ar fi seminarii, ateliere și cursuri de e-learning. Managementul personalului oferă un model în care angajații pot alege între orele de lucru variabile, un sistem de muncă hibrid și acordă o mare importanță formării continue a angajaților săi.

### **Asigurarea competențelor adecvate legate de ESG**

Sustenabilitatea face parte din ADN-ul BT; cu toate acestea, multitudinea de cerințe de reglementare și legislația în permanentă transformare necesită o actualizare activă a cunoștințelor și competențelor. În acest sens Banca are în vedere cel puțin lansarea *Think Green*, o mișcare de conștientizare pentru a construi o nouă mentalitate asupra creditării durabile, prin: a) oferirea de cursuri de formare pentru întreg personalul în domeniul sustenabilității; b) încheierea de parteneriate cu furnizori de expertiză foarte tehnică în domeniul energiei regenerabile, eficienței energetice, etc; c) organizare de ateliere care să vizeze o mai bună utilizare a instrumentelor; d) obținerea cât mai multor certificări relevante în domeniul ESG; e) furnizarea de webinarii pentru forța de vânzări pentru a identifica în mod activ afacerile sau investițiile ecologice și pentru a oferi soluții ecologice/ ESG (consultanță privind schemele finanțate de UE și împrumuturile verzi); f) creșterea numărului de echipe de experți dedicați care evaluează proiectele cu risc mediu și ridicat de E&S și emite recomandări în ceea ce privește măsurile de atenuare, etc.

În perioada *ianuarie – iunie 2024* analiștii de risc ESG au efectuat 13 vizite în locații BT și la sediile clienților, pentru verificarea criteriilor ESG analizate, fiind vizate îndeosebi următoarele aspecte: (i) oferirea de suport privind analiza ESG angajaților implicați în procesul de creditare; (ii) vizite împreună cu RM la clienții cu activități cu risc ridicat/ mediu-ridicat, pentru validarea aspectelor de mediu/ sociale identificate în timpul analizelor de credit; (iii) coaching pentru RM/ analiști cu privire la modul de completare/ analiză a riscurilor ESG pentru dosarele aflate în analiză.

De asemenea, reprezentanți ai BT au participat activ în cadrul acțiunilor coordonate de BIG 4 sau alte instituții/ organizații naționale/ internaționale, inclusiv în calitate de invitați/ speakeri sau membri în diverse grupuri de lucru și/ sau mese rotunde. Suplimentar, la nivelul GFBT au loc discuții care vizează implicarea subsidiarelor în domeniul sustenabilității și ESG și demersurile făcute de aceștia, la începutul anului 2024 fiind constituit și un grup de lucru/ adresă de email comună care include reprezentanți ESG din subsidiare, precum și membri ai departamentelor implicate în zona de ESG din Centrala BT, eficientizând astfel comunicarea și informarea rapidă a informațiilor relevante în domeniul ESG la nivelul GFBT.

### **Protecția sănătății**

Sănătatea este baza performanței unei organizații și a angajaților săi deopotrivă. Managementul strategic al sănătății este, prin urmare, o componentă cheie a activității de resurse umane. Promovarea digitalizării și oportunitățile asociate pentru munca mobilă schimbă în mod constant cerințele lumii muncii. Dorim să împuternicim angajații și managerii să facă față acestei schimbări într-o manieră responsabilă și care promovează sănătatea. În acest scop, oferim măsuri preventive, cum ar fi consiliere și informare profesională specializată.

În ceea ce privește serviciile medicale, în plus față de formatele tradiționale față în față, oferta pentru angajații noștri include alternative, cum ar fi webinarii, formate audio și video, consultații cu medici punând la dispoziție angajaților atât programe de screening, cât și pachete medicale (inclusiv pentru membri familie, la costuri avantajoase). În managementul sănătății ocupaționale ne concentrăm în special pe prevenire, informarea și educația jucând un rol esențial în acest sens, în prima jumătate a anului 2024 Banca având mai multe acțiuni în zona de wellbeing în cadrul cărora a invitat medici renumiți pe diverse specializări, adresând întrebări acestora, pentru a clarifica astfel diverse subiecte ridicate de angajați; discuțiile au fost înregistrate și încărcate pe portalul intern al Băncii, astfel încât angajații să poată urmări înregistrările în funcție de interesul și disponibilitatea fiecăruia.

În plus, Banca a organizat campanii de informare și conștientizare cu referire la importanța donării de sânge prin organizarea unor campanii de donare sânge la sediul Băncii împreună cu Centrul de Transfuzie Sanguină București și Cluj-Napoca. S-au organizat 4 campanii de donare de sânge astfel încât 470 de angajați din Cluj-Napoca și București au donat aproape 190 de litri de sânge.

### **Diversitate și oportunități egale; incluziune**

Un mediu de lucru lipsit de prejudecăți, caracterizat prin respect și acceptare reciprocă, este o condiție prealabilă de bază pentru un climat productiv. Nu tolerăm discriminarea, iar orice formă de tratament discriminatoriu al persoanelor pe criterii de gen, naționalitate, origine etnică, religie sau ideologie, handicap, vârstă, orientare sexuală sau identitate de gen constituie o infracțiune împotriva demnității umane și o încălcare a drepturilor personale.

GFBT este preocupat totodată de realizarea egalității de șanse și tratament între femei și bărbați, încă din 2020 fiind în vigoare *Politica privind egalitatea de șanse și tratament între femei și bărbați*, ale cărei principii vizează: (i) înțelegerea discriminării și hărțuirii (roluri, responsabilități și procedure în cazul în care există îngrijorări în acest sens); (ii) corectarea atitudinilor/ comportamentelor care ar putea conduce la excluderea sau marginalizarea persoanelor, de un sex sau altul și promovarea beneficiilor construirii unei societăți incluzive și nediscriminatorii; (iii) stabilirea unor dispoziții pentru aplicarea principiului egalității de șanse în ceea ce privește accesul la muncă, promovare, formarea profesională, condițiile de muncă, remunerarea și sistemele profesionale de securitate socială, precum și măsurile concrete de aplicare ale acestui principiu. Aspecte ce țin de diversitate, incluziune și egalitate de șanse și descriu comportamentul așteptat la nivelul GFBT sunt incluse și în *Regulamentul de Ordine Interioară*, precum și în *Codul de Etică și Conduită al GFBT*. Diversitatea, egalitatea de șanse și incluziunea sunt elemente cheie ale culturii organizaționale BT. Banca dorește să implementeze un mediu de lucru divers, în care toți oamenii din echipă să se simtă incluși, implicați și susținuți în mod egal, indiferent de poziția lor în companie. Dincolo de toate acestea, egalitatea de șanse și de tratament, indiferent de sex, vârstă sau rasă, este unul dintre principiile fundamentale ale drepturilor omului, pe care Banca le respectă cu strictețe în activitatea de zi cu zi. Astfel, de exemplu, sunt avute în vedere acțiuni precum: (i) oferirea de oportunități profesionale categoriilor sociale defavorizate, pentru posturile cu cel mai mare rulaș de personal din Bancă (ex: în zona de front office și call center) și dezvoltarea prin recalificare/ dezvoltare profesională a competențelor angajaților și furnizarea de programe atractive de dezvoltare profesională; totodată, se facilitează recrutarea de personal din comunități prin programe de internship și parteneriate cu instituțiile de învățământ; (ii) furnizarea de instruire online periodice pe teme legate de sănătate și siguranță, etică, combaterea dării și luării de mită, combaterea corupției, spălării banilor și activităților de tip “cărăuși de bani”, etc; (iii) asigurarea unui spațiu de lucru adecvat în ceea ce privește sănătatea și siguranța, adaptarea măsurilor de securitate în conformitate cu politicile de reglementare și interne pentru a include luarea în considerare a criteriilor E&S. *Cum ne văd clienții și angajații contează foarte mult pentru noi*. Prin studii cantitative și calitative, Banca află periodic ce își doresc clienții, pentru ce este apreciată și ce poate face mai bine. Astfel, Banca a continuat să “ia pulsul” și în funcție de experiența cu/ la BT, cunoaște care este NPS-ul (“Net Promoter Score” - gradul de satisfacție și recomandare al Băncii către alte persoane); totodată, Banca efectuează diverse studii, cum ar fi: studiul *BT Employee Experience Index*, studiul *NPS în rândul clienților*, studiul *Imaginea Băncii Transilvania*. De

exemplu, prin intermediul BT Employee Experience Index (studiu desfășurat intern, în rândul angajaților GFBT de două ori pe an) se analizează: (i) calitatea relației dintre manageri și colegii coordonați (ținând cont de criterii precum: Coaching, Communication & Care); (ii) eNPS-ul, indicator care arată gradul de recomandare a Băncii către alte persoane; de asemenea, sunt centralizate idei din partea persoanelor din echipă, așa încât BT să fie un loc de muncă tot mai atractiv (rata de răspuns fiind de peste 90%). Rezultatele studiului efectuat cu clienții externi (în baza colectărilor de feedback prin telefon și email) sunt de asemenea îmbucurătoare, clienții BT menționând ca puncte forte: (i) interacțiunea cu angajații din sucursale și agenții; (ii) reducerea timpului de așteptare în unități; (iii) alternativele de banking online.

### **Echilibru muncă - viață personală**

Pe lângă dezvoltarea profesională, realizarea unui echilibru între viața profesională și cea privată este un obiectiv important pentru a rămâne atractiv ca o companie. Acest lucru se realizează prin concepte orientate spre fazele vieții, cu oferte speciale, cum ar fi modele flexibile de timp de lucru, muncă hibridă (până la 50% din programul de lucru al angajaților), sau o revenire mai ușoară la locul de muncă după concediul parental. De asemenea, angajații GFBT beneficiază de 1- 2 zile libere cu ocazia aniversării zilei de naștere a acestora (oferind flexibilitate în organizarea acestora), iar pentru anumite evenimente importante din viața angajaților (ex: naștere copil, deces rudă de gradul I) se oferă pe lângă zile libere și pachete compensatorii.

### **2.2 Partenerii de afaceri**

Atunci când ne alegem partenerii de afaceri (furnizorii), facem tot posibilul pentru a respecta și promova drepturile omului. Respectarea standardelor privind drepturile omului de către partenerii noștri de afaceri este o parte integrantă a aspectelor ce privesc achizițiile. Standardele de achiziții specifică cerințe de mediu, sociale și etice pentru partenerii de afaceri. Încălcarea acestor standarde de către un partener de afaceri poate duce la încetarea relației de afaceri. Banca a dezvoltat o metodologie de evaluare prin care urmărește respectarea standardelor sociale și de mediu ridicate în colaborări de afaceri cu furnizori sau parteneri de afaceri (governanță solidă, atitudine pozitivă față de societate, protecția drepturilor omului, interes de mediu și certificare) și are în vedere extinderea pe viitor a acestei metodologii și la partenerii de afaceri, alții decât furnizorii (ex: băncile corespondente, ONG-urile susținute de BT, colaboratorii media, consilierii etc). Banca s-a implicat activ în eficientizarea consumurilor (cu suportul tuturor angajaților) și a implementat cu succes proiecte precum: (i) achiziția de mașini electrice/ hibride; (ii) semnarea de contracte de furnizare a energiei electrice din surse regenerabile; (iii) renovarea unor sedii sau relocarea activității în clădiri mai performante din punct de vedere energetic, unele din locațiile în care GFBT activează având certificari de tip BREEAM/ LEED/ WELL, ca de ex: Cluj - sediul central BT (Calea Dorobanților 30-36)/ București - clădirea U Center - sediul BT Mic/ Stup; clădirea Hermes - sediul Idea Bank (redenumită Salt Bank), clădirea Green Court (noua locație în care se găsește Centrala din București, începând cu aprilie 2024); clădirea The Light, sediul Sucursalei București Vest; clădirile unde sunt localizate agențiile Timpuri Noi, respectiv Decebal/ Timișoara - clădirea City Business Center, sediul Sucursalei BT Timișoara); (iv) schimbarea sistemelor de iluminat cu altele noi, mai eficiente din punct de vedere al consumului de energie (ex: LED); (v) sisteme de climatizare noi, centralizate. De asemenea, Banca a dezvoltat un chestionar ESG pentru furnizorii importanți, la data curentă fiind implicată pentru colectarea informațiilor de la aceștia, iar pentru perioada următoare Banca își propune transmiterea chestionarului către un număr mai mare de furnizori și implementarea unui sistem de follow up mai activ. În decembrie 2023 au fost montate în locațiile TETAROM și CP JUCU 2 panouri fotovoltaice pentru reducerea consumului de energie electrică în aceste locații, iar în anul 2024 s-a desfășurat al doilea audit energetic în cadrul Băncii - în prezent fiind în desfășurare etapa finală a acestuia - auditul energetic a vizat îndeosebi sediile mari consumatoare de energie electrică, având ca scop identificarea unor soluții de eficientizare a consumului de energie electrică/ termică, precum și pregătirea proceselor în vederea auditării ISO 50001, ce vizează managementul energiei.



### 2.3 Clienții

Aspectele legate de drepturile omului sunt avute în vedere și în activitățile comerciale cu clienții. Corectitudinea și competența sunt valorile călăuzitoare atunci când ne ocupăm de clienții noștri. În acest scop, am revizuit și aliniat produsele și serviciile noastre la standardele/ cele mai bune practici de corectitudine și competență, precum și de responsabilitate și sustenabilitate. Transparența și trasabilitatea produselor și serviciilor sunt la fel de importante ca respectul, aprecierea și responsabilitatea în relațiile noastre reciproce.

Atât pentru relațiile cu clienții noi, cât și pentru cei existenți, Grupul efectuează verificări și documentații cuprinzătoare ca parte a principiului "Cunoaște-ți clientul" ("KYC"), luând în considerare cerințele legale și de reglementare relevante. De asemenea, aplică măsuri suplimentare de precauție - bazate pe risc - în timpul relației cu clientul. Acestea includ analizarea tranzacțiilor clienților pentru a identifica riscurile de spălare a banilor și finanțare a terorismului, verificarea clienților în raport cu listele de sancțiuni, etc. În ceea ce privește obligațiile de precauție privind clientela se efectuează o evaluare a riscurilor, luând în considerare diferite criterii (ex: informații negative despre client, inclusiv în ceea ce privește acuzațiile sau condamnările penale, măsuri sau sancțiuni civile, administrative sau penale, inclusiv avertismente publice, avându-se în vedere gravitatea acestora și măsura în care acestea au fost remediate). Orientările interne aplicabile pentru punerea în aplicare a acestor măsuri sunt revizuite și actualizate cel puțin o dată pe an (putându-se efectua mai des, dacă acest lucru este necesar din cauza modificărilor legislative). În gestionarea riscurilor reputaționale, tranzacțiile și relațiile de afaceri în care drepturile omului joacă un rol semnificativ (ex: mineritul, extracția materiilor prime, etc), sunt intens cercetate, analizate și evaluate diferențiat. Acest lucru poate duce la respingerea afacerii în cauză, sau la încetarea relației de afaceri. Revizuirea se bazează pe standarde sociale și de mediu, precum și pe criteriile de excludere și criteriile de revizuire corespunzătoare. Atunci când evaluăm în mod regulat relațiile de afaceri, tranzacțiile și finanțarea proiectelor, revizuiem și evaluăm măsura în care aceste standarde sunt îndeplinite în fiecare caz individual. În acest sens, ne bazăm pe informații și rapoarte de la organizații neguvernamentale (ONG-uri) și analiști, precum și pe rapoarte media și publicații ale companiilor. Această evaluare diferențiată poate duce la respingerea produsului, a afacerii sau chiar a relației de afaceri în sine.

Grupul actualizează periodic criteriile de evaluare pentru a reflecta evoluțiile dinamice din diferitele domenii tematice. În acest scop, monitorizează continuu publicațiile mass-media, ale ONG-urilor și ale agențiilor de evaluare a durabilității cu privire la proiecte, companii și subiecte controversate din punct de vedere ecologic sau social.

Totodată, în relația cu clienții săi, Grupul implementează cele mai bune practici și metode de protecție a datelor cu caracter personal, iar prevenirea încălcării securității datelor cu caracter personal reprezintă o prioritate pentru GFBT și este aliniată cu rezultatul exercițiului de materialitate desfășurat începând cu anul 2020, care a evidențiat interesul ridicat al părților interesate pentru protecția datelor. În acest sens, suplimentar instrucțiunilor primite de angajați în pachetul de *Bun venit!*, toți angajații GFBT desfășoară anual un exercițiu de instruire obligatorie privind protecția datelor, urmat de testarea cunoștințelor în materie de protecția datelor.

### 2.4 Dialogul cu clienții

Pentru noi, transparența și corectitudinea față de clienți înseamnă furnizarea de sfaturi cuprinzătoare și ușor de înțeles cu privire la produsele financiare, riscurile acestora și posibilele alternative, în conformitate cu nevoile pe termen lung. Aceasta include, de asemenea, o documentație transparentă și inteligibilă a procesului consultativ.

Sondajele tematice sunt luate în considerare în mod regulat în dezvoltarea ulterioară a gamei de produse. Acest lucru ne permite să obținem informații despre dorințele și cerințele clienților, care sunt încorporate în proiectarea produselor și proceselor.

Odată cu modificarea Directivei MiFID 2 ca parte a planului de acțiune al UE pentru finanțarea creșterii durabile, este obligatoriu să se solicite informații cu privire la preferințele în materie de durabilitate în consultanța de investiții și gestionarea portofoliului financiar. Personalul de consultanță în investiții a beneficiat de formare în acest domeniu, iar prin dialogul cu clienții, aceștia sunt întrebați despre preferințele lor de sustenabilitate.

Pentru a face serviciile GFBT accesibile tuturor părților interesate, acordăm o mare importanță designului fără bariere al sucursalelor și serviciilor noastre online. Ori de câte ori remodelăm o sucursală sau instalăm bancomate, ne asigurăm că acestea sunt accesibile câtor mai multor grupuri de utilizatori.

## 2.5 Produse și servicii cu beneficii sociale

Produsele și serviciile cu o prestație socială specială nu pot fi separate în mod clar de alte produse și servicii, deoarece prestația socială depinde în mare parte de motivele clientului de a cumpăra, pe care nu le putem surprinde cu exactitate. Cu toate acestea, există o serie de oferte care au un beneficiu social. Încă de la înființare, BT a ajutat antreprenorii să se dezvolte prin furnizarea de produse și servicii simple, educație financiară și consultanță, asigurându-se că întreprinderile mici și start-up-urile primesc informații clare și transparente într-o manieră ușor de înțeles. Prin linii de business și filiale dedicate, BT se angajează să continue contribuția pozitivă pe care o aduce ecosistemului antreprenorial, astfel încât să poată, la rândul său, să adauge valoare comunităților în care își desfășoară activitatea. Dintre acțiunile vizate de Bancă în acest scop amintim: (i) continuarea parteneriatelor cu instituțiile financiare internaționale (FEI, IFC) pentru derularea programelor cu o componentă socială, cum ar fi educația, antreprenoriatul feminin; (ii) includerea în cadrul de finanțare socială a categoriilor sociale axate pe accesul la servicii esențiale, generarea de locuri de muncă; (iii) facilitarea accesului la finanțare pentru categoriile care nu sunt sprijinite în mod normal prin ajutoare de stat; (iv) pachete dedicate start-up-urilor și antreprenorilor cu beneficii speciale, inclusiv în ceea ce privește continuarea sprijinirii start-up-urilor și a întreprinderilor mici cu inițiative care depășesc zona de creditare; (v) dezvoltarea de produse incluzive financiar pentru grupurile de clienți dezavantajați, cum ar fi: produse specifice pentru copii cu componente de educație financiară; produse dedicate pentru imigranți etc; (vi) derularea campaniilor de wellness și sănătate în aplicația BTPay; (vii) optimizarea canalelor de comunicare digitală existente (chatbots, canale social media etc.); (viii) menținerea, cel puțin a punctelor de acces (ATM-uri, POS-uri) în zonele subdezvoltate din punct de vedere economic sau mai puțin populate; (ix) furnizarea de soluții de pensii (asigurările de viață și pensiile private fiind alte aspecte relevante urmărite de clienți), etc.

## 2.6 Angajamente față de societate

În calitate de furnizor de produse și servicii financiare, BT joacă un rol important în viața comunității. Dincolo de contribuția directă la susținerea economiei românești, Banca dorește susținerea proiectelor comunitare cu impact pe termen lung, prin resurse financiare proprii și împreună cu clienții noștri. Mai multe detalii cu privire la programele în care Banca s-a implicat pentru sprijinirea comunităților și a societății se regăsesc în *Raportul Consiliului de Administrație* (inclus în secțiunea AGA/ Situații Financiare Consolidate și Individuale). Planul CSR (“Corporate Social Responsibility”) are în vedere implicarea BT în proiecte de anvergură, proiecte aspiraționale care generează vizibilitate și susțin poziționarea generală a BT (inspirăm românii și ne implicăm în comunități). Strategia de implicare în comunitate are la bază 5 direcții: (i) susținerea economiei românești și a antreprenorilor; (ii) oferirea de suport și solidaritate comunităților defavorizate; (iii) susținerea tinerelor talente și dezvoltarea noilor idei; (iv) susținerea sportului de performanță; (v) susținerea mediului cultural & artistic. Politicile și procedurile prin care Banca acordă sponsorizări se află în responsabilitatea Direcției de Marketing, Comunicare și PR, principalele sectoare susținute fiind: cultural, artistic, învățământ, științific – cercetare fundamentală și aplicată, umanitar, religios, filantropic, sportiv, protecția drepturilor omului, medico-sanitar, asistență și servicii sociale, protecția mediului, social și comunitar, reprezentare a

asociațiilor profesionale, precum și întreținere, restaurare, conservare și punere în valoare a monumentelor istorice. Totodată, sucursalele Băncii primesc anual un buget alocat pentru sponsorizări pe care îl pot folosi în concordanță cu normele interne, pentru proiecte și inițiative cu impact pe plan local. Pragurile de sponsorizare și sucursalele care primesc aceste fonduri se aprobă anual, în ședința Comitetului Conducătorilor.

În calitate de "cetățean corporativ", Banca dorește să aducă o contribuție activă societății din vecinătatea sa. În acest scop, donațiile de bani, bunuri și timp sunt mobilizate în fiecare an. De asemenea anual sunt organizate mai multe acțiuni de împădurire. În plus, angajații se organizează în cadrul unor diverse campanii pe parcursul unui an pentru a susține diverse cauze (ex: la începerea anului școlar se pregătesc ghiozdane cu cele necesare copiilor, în perioadă sărbătorilor se pregătesc pachete pentru copii sau familii aflate în dificultate, se colectează îmbrăcăminte/ încălțăminte/ cărți pentru copii/ adulți, etc).

Banca își continuă de asemenea angajamentul față de educația digitală în școli. Astfel, la finalul anului trecut Banca a lansat programul național de educație financiară *FIT – Finanțele pe Înțelesul Tuturor*, prin care dorește să construiască pentru generațiile Alpha, Z și Y o bază solidă în ceea ce privește gestionarea banilor. FIT abordează termeni-cheie despre finanțe și este adaptat copiilor și tinerilor cu vârste între 7 și 20+ de ani. Experiența de învățare oferită este în 360: *online*, prin platforma multimedia, interactivă și animată, *prin intermediul materialelor din sediile băncii*, precum și *prin implicarea echipei BT* în instituții de învățământ din 180 de localități în care Banca este prezentă. Banca și-a propus să transforme FIT în cel mai mare program național de educație financiară, să contribuie la atenuarea deficitului României în raport cu UE în ceea ce privește educația și incluziunea financiară.

### **Programe de Internship**

Banca oferă studenților posibilitate efectuării unor programe de internship în cadrul mai multor Direcții/ Departamente, iar ulterior, în funcție de intersul și performanța identificată, aceștia pot primi oferte de angajare (pe perioadă determinate și/ sau nedeterminată).

### **Susținerea unor fundații**

Prin intermediul programului "Dăruiește ZâmBT" (care presupune redirecționarea a 3.5% din impozitul lunar plătit de angajați la stat, către Fundația de Caritate BT – fundația angajaților din BT), sunt ajutate persoane din familiile angajaților, aflate în diverse momente grele ale vieții.

De asemenea, prin acțiunile întreprinse, Banca redirecționează diverse sume de bani către asociații/ fundații. Mai mult, Banca a dezvoltat prin intermediul aplicației BTPay posibilitatea ca oricine să poată face donații mult mai facil, predefinind o serie de Asociații/ Fundații care ar avea nevoie de ajutor în proiectele sale (inclusiv efectuarea unor donații către acestea cu o anumită recurență).

## **2.7 Dialog constructiv**

Feedback-ul și dialogul cu toate părțile interesate sunt importante pentru GFBT. Căutăm contactul cu principalele noastre grupuri de părți interesate: sub formă de dialog personal, evenimente de discuții, cooperări strategice și numeroase forme publice de comunicare. Folosim aceste formate pentru a oferi informații despre obiectivele noastre de sustenabilitate și progresul în atingerea acestora, dar și pentru a învăța ca organizație din feedback-ul pe care îl primim.

Banca informează frecvent acționarii și investitorii (prin comunicări/ secțiuni dedicate ESG pe site-ul propriu și/sau raportări comunicate prin intermediul site-ului BVB sau ASF), dezvăluind transparent informații legate de activitatea sa și a GFBT, cu respectarea drepturilor tuturor părților interesate și gestionarea corespunzătoare a informațiilor privilegiate; de asemenea, promovează canalele digitale de comunicare și votul prin corespondență, având în vedere eficientizarea procesului de comunicare cu părțile interesate. Totodată, întrebările adresate de acționari și investitori sunt tratate cu cea mai mare atenție și responsabilitate de conducere și structurile dedicate. De exemplu, Banca pune la dispoziția acționarilor și investitorilor o adresă de email dedicată ([investor.relations@btrl.ro](mailto:investor.relations@btrl.ro)), locații specifice în care pot găsi rapid

informații de interes ([www.bancatransilvania.ro/relatii-investitori](http://www.bancatransilvania.ro/relatii-investitori)), precum și nr de tel/ fax dedicate și canale alternative. În urma evaluării Asociației pentru Relații cu Investitorii la Bursă din România (ARIR) BT a primit rating VEKTOR 10. Acest rating este indicatorul performanței în comunicarea cu investitorii pentru companiile din România, listate la BVB, calculat anual, și poate fi consultat atât pe site-ul BVB, cât și pe site-ul BT. Criteriile în baza cărora se acordă ratingul vizează transparența, accesibilitatea și periodicitatea furnizării informațiilor pentru investitori și acționari; de la lansarea acestui rating în 2019, BT a primit consecutiv nota maximă (doar câteva companii înregistrând această performanță).

Totodată, respectând principiul *wistleblowing*, GFBT a implementat un sistem de raportare (atât pentru clienții interni, cât și pentru clienții externi) a tuturor situațiilor de încălcare a reglementărilor interne/prevederilor legale sau neregulilor din cadrul Băncii/ subsidiarelor GFBT (procesul fiind descris și în cadrul normativ intern, încurajând astfel raportarea comportamentelor/ situațiilor care pot avea consecințe grave asupra GFBT, asigurând totodată confidențialitatea și securitatea angajaților care raportează situații de risc pentru Bancă/ subsidiare, în vederea evitării reperiunilor asupra acestora). Canalele puse la dispoziție pentru raportare sunt: (i) [myalert@btrl.ro](mailto:myalert@btrl.ro) – adresa de e-mail dedicată; (ii) *My Alert* – aplicație internă (informațiile fiind incluse și în cadrul *Politicii privind combaterea mitei și corupției*, postată pe site-ul Băncii). Fiecare caz raportat este înregistrat și analizat de un grup de lucru specializat și, dacă conform procedurilor interne sesizarea se califică pentru a fi investigată, este înaintată spre soluționare structurilor organizatorice competente: Director General – CEO/ Director General Adjunct - CRO/ Director Executiv Senior - Guvernanță Corporativă și Contencios. În perioada *ianuarie - iunie 2024*, au fost înregistrate pe canalele de raportare 9 sesizări, dintre care 2 au vizat comportamentul necorespunzător/ neetic (1 din intern și 1 din exterior). Toate sesizările au fost verificate și rezolvate conform procedurilor interne. În 2024 nu au fost primite reclamații/ sesizări pe canalele puse la dispoziția acționarilor. Sesizările/ reclamațiile se pot înregistra și prin intermediul Call Center-ului BT.

Pe lângă dialogul important cu clienții noștri, comunicăm în mod regulat cu investitorii noștri cu privire la aspectele ESG, iar angajamentul față de sustenabilitate este revizuit periodic de agențiile de rating. Practicile solide de afaceri, gestionarea prudentă a riscurilor și guvernanța corporativă robustă, au condus la poziția actuală a Băncii în sistem (*Banca numărul 1 în România*) și la recunoașterea brandului BT. Conform *Brand Finance Banking 500* din martie 2024, Banca ocupă locul 3 în *Top 10 Strongest Banking Brands Worldwide*, cu un brand rating AAA+, fiind prezentă pentru al treilea an consecutiv în acest top; în clasamentul global, BT a urcat până pe poziția 252 (de la poziția 297 în 2023, respectiv 302 în 2022 și 486 în 2018, când a intrat pentru prima dată în acest top), în timp ce principalii competitori ai BT pe piața din România au înregistrat în acest clasament pozițiile 463 (BRD – Banca Română pentru Dezvoltare) și 466 (BCR (Banca Comercială Română)). Totodată, BT este inclusă în indicele *FTSE Russell Global All Cap* dedicat piețelor emergente (alături de alte 6 companii românești listate la Bursa de Valori București (BVB) – aferent decembrie 2023-, fiind singura instituție bancară din România inclusă în acest indice) și în *indicele MSCI pentru piețele de frontieră*. Pentru activitatea desfășurată și practicile solide de afaceri Banca a mai primit o serie de alte premii și recunoașteri de-a lungul timpului (o trecere în revistă a celor mai importante premii putând fi observată în cadrul *Raportului Consiliu de Administrație* revizuit anual, postat pe site, [în secțiunea AGA/ Situații Financiare Consolidate și Individuale](#), precum și în [locația dedicată de pe site](#)). Dintre ultimele recunoașteri ale Băncii pe zona ESG amintim: *iulie 2023* – ESG risk rating – Low Risk - acordat de Sustainalytics (surclasând Banca în top 15% în topul companiilor analizate global de Sustainalytics); *decembrie 2023*: (i) ESG rating acordat de FTSE Russel, care a analizat expunerea Băncii, respectiv modalitatea de gestionare a riscurilor ESG, având în vedere mai mult de 300 indicatori relevanți; (ii) recunoașterea din partea IFC (International Fund Corporation) (“Most GHG Mitigated”), fiind apreciată contribuția la reducerea emisiilor de carbon și finanțarea verde; (iii) recunoașterea pentru raportarea non-financiară efectuată de Bancă (Raportul de Sustenabilitate aferent 2022 primind calificativul „Gold Level Recognition” în baza criteriilor de evaluare CST Index - Romania Corporate Sustainability & Transparency Index - ); *ianuarie 2024* - ESG rating acordat de Refinitiv

(parte a grupului London Stock Exchange), pentru performanța în zona ESG, inclusiv prin prisma aspectelor privind transparența și raportarea de sustenabilitate.

De asemenea, dialogul activ cu ONG-urile este foarte important, pentru a răspunde așteptărilor publicului de la noi. Folosim aceste informații în luarea deciziilor și planificarea strategiei corporative.

### 3. RISCUL DE GUVERNANTA

Înțelegem guvernanta ca fiind un management corporativ responsabil, în conformitate cu interesele stakeholder-ilor interni și externi. Aceasta include atât respectarea legilor naționale și internaționale, cât și luarea în considerare a standardelor etice. Integritatea este baza modelului nostru de afaceri. Acționăm cu grijă, încredere și fiabilitate. *Codul de Etică și Conduită* obligatoriu rezumă imaginea comportamentală din punct de vedere etic și moral, conformitatea cu acesta fiind asigurată printr-un set cuprinzător de reguli interne, procese și controale de audit corespunzătoare, precum și structuri organizaționale adecvate.

Pentru a face față complexității în continuă creștere a legilor și reglementărilor naționale și internaționale, GFBT își dezvoltă în mod constant managementul riscului de conformitate și îl adaptează la evoluțiile și provocările actuale. Principiile "modelului celor 3 linii de apărare" pentru gestionarea riscurilor pentru identificarea, prevenirea și remedierea riscurilor sau încălcărilor se aplică, de asemenea și acestui tip de risc. Activitățile de asigurare a conformității se axează pe prevenirea și detectarea spălării banilor, a finanțării terorismului, a respectării sancțiunilor financiare și a embargourilor, pe combaterea abuzului de piață (utilizarea abuzivă a informațiilor privilegiate și manipularea pieței), a fraudei, a corupției și a altor infracțiuni în contextul activităților comerciale, pe gestionarea conflictelor de interese și pe protecția investitorilor. Așa cum a fost precizat mai sus, Banca operează un sistem de avertizare care permite, de asemenea, raportării anonime din partea angajaților, clienților și persoanelor terțe cu privire la potențiale încălcări ale reglementărilor, urmărind în mod consecvent astfel de informații, inclusiv prin intermediul investigațiilor interne.

În plus, asigurăm protecția informațiilor privilegiate și a altor date confidențiale despre clienții noștri și afacerea lor, în conformitate cu principiul necesității de a cunoaște. În special clienții noi și existenți sunt verificați ca parte a screening-ului de știri negative pentru a determina dacă există informații negative despre client (ex: condamnări legate de infracțiuni împotriva mediului sau încălcări ale drepturilor omului). Prin *Politica globală anti-mită și corupție (ABC Policy)*, Banca se opune în mod activ mitei, acceptării avantajelor și altor forme de corupție. În plus, partenerii noștri de afaceri sunt verificați continuu pentru rezultate pozitive relevante pentru corupție în bazele de date comerciale, pe baza riscurilor, în timpul inițierii afacerii și, de asemenea, în cursul relației de afaceri. Banca organizează sesiuni regulate de instruire cu angajații, astfel încât aceștia să poată implementa orientări competente și consecvente.

#### 3.1 Sistem de raportare a situațiilor necorespunzătoare

O procedură adecvată și eficientă de depunere a plângerilor este o parte importantă a proceselor de diligență necesare pentru a preveni și remedia în mod eficient potențialele efecte negative asupra drepturilor omului și asupra mediului în propriile noastre operațiuni comerciale și în lanțul nostru de aprovizionare (mai multe detalii se regăsesc în secțiunea 2.7 *Dialog constructiv*).

#### 3.2. Furnizarea de rapoarte de sustenabilitate în conformitate cu standardele de renume

Dintre acțiunile pe care Banca și le-a propus exemplificăm: (i) discuții regulate cu părțile interesate pentru identificarea subiectelor materiale; (ii) revizuirea continuă a conținutului rapoartelor, în conformitate cu evoluția cadrelor/ reglementărilor/ orientărilor aplicabile, precum și pentru a furniza informații privind durabilitatea într-un mod eficient; (iii) creșterea nivelului de asigurare (de la limitat, la rezonabil), corelat cu evoluțiile reglementărilor în domeniu; etc.

### 3.3 Menținerea unor ratinguri bune legate de ESG

Bancare are în vedere: (i) oferirea unei imagini transparente către investitori/ potențiali investitori despre modul în care BT gestionează riscurile ESG și despre modul în care abordează aspectele ESG; (ii) asigurarea unui nivel de rating/ certificare care permite evaluări comparabile cu alte companii (din industrie și/sau alte industrii); (iii) evaluarea progresului durabilității de la o perioadă la alta; (iv) posibilitatea de accesare a noi surse de finanțare (ex: existența unui rating ESG fiind o condiție prealabilă pentru emisiuni de finanțare verde, durabile sau legate de durabilitate); (v) confirmarea reputației Băncii, inclusiv angajamentul de a contribui la dezvoltarea durabilă. Creșterea capacităților de sustenabilitate poate fi obținută prin afilierea la diverse organizații naționale și internaționale, pe baza compatibilității cu strategia de afaceri, a poziționării pe piață și a interesului de sustenabilitate, afilierea voluntară oferind access la know-how și cele mai bune practici. BT este afiliată UNEPFI – PRB (“Principles for Responsible Banking”) - realizat în 2022.

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

Potrivit prevederilor *Regulamentului UE Nr. 2453/2022 de modificare a standardelor tehnice de punere în aplicare prevăzute în Regulamentul de punere în aplicare UE Nr. 637/2021 în ceea ce privește publicarea informațiilor privind riscurile de mediu, sociale și de guvernare*, în cadrul acestui formular sunt prezentate informații privind expunerile față de societăți nefinanciare (“NFC” = Non-financial corporations) care își desfășoară activitatea în sectoare cu emisii ridicate de CO<sub>2</sub>. Informațiile vizează calitatea acestor expuneri, inclusiv statutul de “expuneri neperformante” și clasificarea de nivel 2, precum și benzile de scadență; informațiile cu privire la expunerile față de societăți excluse de la indicii de referință aliniați la Acordul de la Paris în conformitate cu articolul 12 alineatul (1) literele (d) – (g) și cu articolul 12 alineatul (2) din Regulamentul UE Nr. 1818/2020 (Regulamentul UE privind indicii de referință) sunt prezentate distinct în cadrul acestui formular. În plus, elementele care sunt considerate durabile din punctul de vedere al mediului în conformitate cu clasificarea privind atenuarea schimbărilor climatice (CCM – „Climate Change Mitigation”) sunt de asemenea prezentate în cadrul acestui formular (coloana (c)). Începând cu raportarea curentă (aferentă 30 iunie 2024), se publică informații cu privire la emisiile de carbon finanțate (din categoria 1, 2 și 3), precum și metodologia și sursele utilizate pentru calcularea acestora.

Având în vedere clarificările aduse în taxonomia EBA cu privire la structura de rapoarte DPM 3.3 - publicată pe site-ul autorității la sfârșitul anului 2023 - care a inclus și secțiune privind riscurile ESG, inclusiv tipologia clienților necesar a fi raportați (ex: formularul D 01.00 din raportarea *Annotated Table Layout 330-P1-ESG 3.3*, respectiv formularul K 41.00 din raportarea *Annotated Table Layout 330-P1-PILLAR3 3.3*), precum și clarificările din cadrul exercițiului *Fit for 55* (desfășurat în perioada decembrie 2023 – martie 2024), începând cu raportarea curentă Banca a revizuit specificațiile aferente acestui formular, după cum urmează: i) pentru secțiunea cu privire la *Expunerile față de sectoare care contribuie în mare măsură la schimbările climatice* – au fost avute în vedere doar expunerile față de societățile nefinanciare, în baza listei coduri NACE specificată în formular; ii) în ceea ce privește categoria *Expuneri față de alte sectoare care contribuie în mare măsură la schimbările climatice* – au fost avute în vedere celelalte categorii de expuneri din cadrul raportării FINREP, cu excepția expunerii față de Gospodării; expunerile prezentate în formularul 1 sunt alocate sectoarelor NACE pe baza activității principale a partenerului de afaceri (“natura contrapărții directe”); iii) totodată, față de raportarea precedentă, informațiile cu privire la provizioane au fost reflectate în formular cu semnul negativ (-).

Rezultatele calculului emisiilor servesc la identificarea industriilor care sunt foarte expuse riscului de tranziție (sectoarele cu emisii ridicate de CO<sub>2</sub>) și la definirea acțiunilor de atenuare a impactului acestor riscuri, respectiv la reducerea emisiilor finanțate din portofoliul de credite. În anul 2024 BT a continuat eforturile pentru calculul și monitorizarea amprentei de carbon a portofoliului în conformitate cu standardul PCAF (emisii Scope 3 – Emisii finanțate) (exercitiu demarat pentru prima dată în anul 2023, pentru anul de raportare 2022, în parteneriat cu Klima.Metrix). În anul 2024 amprenta de carbon a portofoliului s-a calculat

în parteneriat cu EY România. Banca nu colectează încă informații privind amprenta de carbon de la clienți (cea mai mare parte a portofoliului fiind formată din clienți SME, pentru care calculul amprentei de carbon nu este încă impusă prin cerințe de reglementare, datele fiind indisponibile pentru mulți dintre clienții noștri). În analizele efectuate, pentru împărțirea între cele 3 domenii de emisii (S1/S2 și S3), Banca utilizează ca suport informațiile incluse în documentul *Nota tehnică CDP: Relevanța categoriilor de domeniu 3 pe sectoare*. Banca are în vedere îmbunătățirea calității datelor colectate, pentru a determina cu mai multă precizie amprenta de carbon a emisiilor finanțate.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	Valoarea contabilă brută (Mln EUR)					Deprecieri acumulate, modificări negative acumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizionelor (Mln EUR)			Emisi finanțate de GES (sfera 1, sfera 2 și 3 emisiile contrașăși) (în tone echivalente CO2)		Emisiile de GES (coloana l); procentul valorii contabile brute din portofoliul detinut din raportarea specifică companiei	<= 5 ani	> 5 ani <= 10 ani	> 10 ani <= 20 ani	> 20 ani	Maturitatea medie ponderată
	Din care expuneri față de societăți excluse din Indicele de referință aliniat) la UE la Paris, în conformitate cu articolul 12.1.1 (treilea și) și în conformitate cu articolul 12.2 din Regulamentul privind standardele de referință climatice	Din care sustenabili din punct de vedere ecologic (COM)	Din care expuneri din stage 2	Din care expuneri neperformante	Din care expuneri din stage 2	Din care expuneri neperformante	Din care expuneri finanțate de sfera 3									
1) <b>Expunerea față de sectoare care contribuie în mare măsură la schimbările climatice*</b>	6.557	229	11	1.368	209	(471)	(209)	(129)	2.732.911	1.909.044	-	5.072	1.315	171	0	3
2 A - Agricultură, silvicultură și pescuit	714	-	-	170	25	(58)	(27)	(12)	502.139	461.968	-	574	98	41	-	3
3 B - Exploatarea minieră și a carierelor	22	-	-	6	1	(1)	(1)	(0)	36.111	35.222	-	20	2	-	-	4
4 B05 - Exploatarea cărbunelui și a lignitului	0	-	-	0	0	(0)	(0)	(0)	45	41	-	0	-	-	-	-
5 B06 - Extracția petrolului și a gazelor naturale	1	-	-	0	-	(0)	-	-	976	898	-	1	-	-	-	0
6 B07 - Exploatarea minieră metalice	0	-	-	0	0	(0)	(0)	(0)	20	19	-	0	-	-	-	-
7 B08 - Alte exploantări miniere și cariere	20	-	-	5	1	(1)	(1)	(0)	32.315	29.729	-	18	2	-	-	3
8 B09 - Activități de servicii de săpătură	2	1	-	1	0	(0)	(0)	(0)	2.755	2.555	-	2	-	-	-	1
9 C - Fabricare	1.241	-	-	426	55	(122)	(63)	(30)	548.489	423.438	-	926	323	2	0	70
10 C10 - Fabricarea produselor alimentare	256	-	-	63	15	(25)	(13)	(6)	112.955	98.271	-	215	41	0	-	3
11 C11 - Fabricarea băuturilor	66	-	-	7	0	(2)	(0)	(0)	29.236	25.455	-	46	21	-	-	4
12 C12 - Fabricarea produselor din tutun	0	-	-	0	-	(0)	(0)	(0)	6	5	-	0	-	-	-	-
13 C13 - Fabricarea textilelor	19	-	-	12	0	(3)	(2)	(0)	8.211	8.097	-	11	7	-	-	4
14 C14 - Fabricarea articolelor de îmbrăcăminte	40	-	-	9	3	(4)	(2)	(1)	17.699	17.345	-	38	2	-	-	1
15 C15 - Fabricarea de piele și produse conexe	7	-	-	2	0	(1)	(0)	(0)	3.134	3.071	-	6	1	-	-	2
16 C16 - Fabricarea laminatului și produselor din lemn și plută, cu excepția mobilă; fabricarea articolelor din paie și materii	55	-	-	20	8	(9)	(4)	(4)	24.399	23.911	-	53	2	-	-	2
17 C17 - Fabricarea pâinii, băuturilor și cartonașului	20	-	-	10	0	(2)	(2)	(0)	8.705	8.530	-	13	7	-	-	4
18 C18 - Activități de tipărire și servicii legate de tipărire	16	-	-	7	0	(1)	(1)	(0)	7.265	7.120	-	13	3	-	-	3
19 C19 - Fabricarea produselor pentru captarea de căldură	30	30	0	0	0	(4)	(0)	(0)	13.574	12.081	-	31	0	-	-	0
20 C20 - Producția de produse chimice	35	-	-	15	1	(3)	(1)	(0)	15.608	11.862	-	35	1	-	-	3
21 C21 - Fabricarea preparatelor farmaceutice	10	-	-	3	0	(1)	(0)	(0)	4.740	3.689	-	9	-	-	0	1
22 C22 - Fabricarea produselor din cauciuc	104	-	-	51	1	(8)	(6)	(0)	45.846	39.886	-	62	41	-	-	4
23 C23 - Fabricarea altor produse chimice nemetalice	102	-	-	41	2	(11)	(7)	(1)	45.300	33.590	-	69	33	-	-	4
24 C24 - Fabricarea metalelor de bază	25	-	-	15	1	(4)	(1)	(0)	11.254	3.039	-	23	2	-	-	2
25 C25 - Fabricarea produselor din metal, cu excepția mașinilor și echipamentelor	97	-	-	39	4	(10)	(6)	(3)	42.791	11.554	-	70	27	-	-	3
26 C26 - Fabricarea de produse informaționale, electronice și optice	25	-	-	2	0	(1)	(0)	(0)	10.949	10.730	-	8	16	-	-	6
27 C27 - Fabricarea echipamentelor electrice	64	-	-	50	2	(5)	(2)	(1)	28.366	27.799	-	62	2	-	-	1
28 C28 - Fabricarea de mașini și echipamente n.c.a.	17	-	-	6	1	(1)	(1)	(0)	7.472	7.322	-	16	1	-	-	2
29 C29 - Fabricarea de autovehicule, remorci și semioraci	101	-	-	12	11	(2)	(2)	(6)	44.838	43.941	-	18	84	-	-	6
30 C30 - Fabricarea altor echipamente de transport	48	-	-	20	2	(4)	(2)	(1)	21.169	20.746	-	36	12	-	-	3
31 C31 - Fabricarea mobilă	73	-	-	37	5	(12)	(9)	(3)	32.286	18.080	-	58	15	-	-	3
32 C32 - Alte manufacturi	18	-	-	5	1	(1)	(1)	(0)	8.000	4.480	-	13	4	1	0	5
33 C33 - Reparații și instalarea de mașini și echipamente	12	-	-	2	0	(1)	(0)	(0)	5.188	2.905	-	10	2	-	-	3
34 D - Furnizare de energie electrică, gaz, abur și aer condiționat	313	-	-	67	3	(22)	(8)	(1)	386.275	189.275	-	238	66	9	-	16
35 D05.1 - Producerea, transportul și distribuția energiei electrice	74	9	3	1	0	(0)	(0)	(0)	194.955	95.528	-	69	5	-	-	1
36 D05.11 - Producția de energie electrică	61	61	-	17	0	(0)	(0)	(0)	73.494	36.012	-	18	49	-	-	8
37 D05.2 - Fabricarea gazelor, distribuția combustibililor gazei prin rețeaua	104	9	9	32	0	(5)	(2)	(0)	115.860	55.791	-	92	4	9	-	3
38 D05.3 - Alimentație cu abur și aer condiționat	3	-	-	3	0	(1)	(1)	(0)	3.966	1.943	-	3	-	-	-	1
39 E - Alimentație cu apă caldă, canalizare, managementul deșeurilor și activități de remediere	71	-	-	15	3	(6)	(2)	(1)	279.365	36.698	-	56	15	-	-	3
40 F - Construcții	2.258	-	-	353	93	(157)	(54)	(5)	142.570	132.590	-	2.042	206	11	-	7
41 F41 - Construcții civile	582	-	-	73	25	(42)	(15)	(1)	91.331	84.938	-	318	189	75	-	6
42 F42 - Construcții civile	148	-	-	20	25	(24)	(8)	(7)	23.290	21.659	-	137	11	-	-	2
43 F43 - Activități de construcții specializate	178	-	-	33	10	(14)	(6)	(5)	27.949	25.993	-	170	8	-	-	2
44 G - Comerț cu ridicata și cu amănuntul, reparări de autovehicule și motociclete	1.932	23	-	299	99	(119)	(45)	(15)	489.216	435.749	-	1.735	187	10	-	2
45 H - Transport și depozitare	723	-	-	187	41	(65)	(33)	(20)	417.523	177.159	-	(20)	(20)	(20)	(20)	(20)
46 H49 - Transport terestru și transport prin conducte	547	-	-	129	36	(50)	(26)	(16)	315.869	104.237	-	527	20	-	-	2
47 H50 - Transport pe apă	3	-	-	4	0	(0)	(0)	(0)	3.034	1.001	-	3	2	-	-	4
48 H51 - Transport aerian	16	-	-	14	0	(1)	(1)	(0)	9.346	3.084	-	16	-	-	-	3
49 H52 - Activități de depozitare și suport pentru transport	103	-	-	21	4	(8)	(4)	(2)	59.661	59.065	-	73	30	-	-	4
50 H53 - Activități postale și de curier	51	-	-	19	2	(5)	(3)	(2)	29.613	9.772	-	31	20	-	-	5
51 I - Activități de cazare și servicii de alimentație	300	-	-	76	12	(23)	(14)	(5)	113.069	113.710	-	168	116	15	-	6
52 I - Activități imobiliare	404	-	-	28	21	(25)	(12)	(15)	8.146	7.575	-	121	264	18	0	7
53) <b>Expunerea față de alte sectoare decât cele care contribuie în mare măsură la schimbările climatice*</b>	4.443	-	-	165	36	(137)	(79)	(27)	935.236	935.883	-	1.981	315	132	14	2
54 K - Activități financiare și de asigurare	1.398	-	-	5	1	(8)	(1)	(0)	56.421	55.857	-	1.383	15	-	-	2
55) Expunerea la alte sectoare (codurile NACE, M - U)	3.045	-	-	161	35	(131)	(78)	(27)	878.815	870.027	-	2.598	300	132	14	2
56) TOTAL	10.995	229	11	1.533	245	(608)	(234)	(147)	3.668.147	2.834.927	-	9.054	1.628	303	15	2



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

În formularul 2 trebuie prezentate informațiile agregate pentru împrumuturile garantate cu bunuri imobiliare; astfel, trebuie prezentate informații cu privire la colaterale, defalcate pe categorii de consum de energie a proprietăților. Astfel, împrumuturile/ creanțele NFC (“Non-financial Corporations”) sunt defalcate în funcție de tipul de proprietate cu care sunt garantate, făcându-se distincție între proprietățile comerciale și rezidențiale și garanțiile imobiliare obținute prin intrarea în posesie. Informațiile trebuie publicate în funcție de clasele de eficiență energetică, pe baza consumului specific de energie al garanției în kWh/m<sup>2</sup>, astfel cum se menționează în certificatul de performanță energetică (EPC) al garanției, iar dacă nu este disponibil niciun certificat de performanță energetică, instituțiile trebuie să facă demersuri în vederea posibilității de estimare a acestora.

*Monitorizarea și colectarea datelor aferente garanțiilor imobiliare din portofoliu* (ex: adresă, cod poștal, tip localitate, zonă locație, tip zonă, structură constructivă, anul punerii în funcțiune, număr de camere, suprafața utilă, precum și alte detalii specifice, certificate de performanță energetică) sunt informații utilizate la stabilirea valorilor de piață. Grupul colectează certificate de performanță energetică pentru determinarea emisiilor generate de activele respective pentru imobilele în cazul cărora legislația în vigoare în România impune existența acestora; factorii ESG și mediul de reglementare ESG sunt luați în considerare în evaluarea garanțiilor la creditele acordate, în măsura în care sunt măsurabili și pot fi aplicați în mod rezonabil de evaluatorul care aplică raționamentul profesional. În prezent în România nu există o bază de date care să conțină eticheta EPC a proprietăților imobiliare. Mai mult, pentru portofoliul istoric de proprietăți imobiliare acceptate ca și garanție de către Banca, documentația EPC nu a fost necesară ca și document obligatoriu și a fost solicitat doar în cazul unor produse de creditare specifice, după intrarea în vigoare a legislației specifice UE, abordarea aceasta fiind comună pentru băncile românești (deoarece furnizarea acestui document specific necesită un cost suplimentar pentru client, care nu a fost convenit în acordul contractual initial). Din acest motiv, un număr semnificativ de proprietăți din portofoliul istoric nu au încă o etichetă EPC, dar există un proces în lucru pentru a stabili un proxy adecvat, o decizie finală nefiind încă luată în acest sens (Banca a inițiat discuții cu mai mulți furnizori, urmărind obținerea unor rezultate proxy cât mai apropiate de eșantioanele analizate). Suplimentar, având în vedere cerințele de raportare asociate noilor pachete CRR3/CRD VI ce urmează a fi implementate începând cu 1 ianuarie 2025, s-a accentuat necesitatea alinierii bazelor de date cu privire la garanții la nivelul GFBT, în scopul asigurării unei baze unitare de date pentru colectarea informațiilor referitoare la performanța energetică a imobilelor acceptate în garanție, precum și a riscurilor fizice asociate acestora.

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

Având în vedere clarificările aduse în taxonomia EBA cu privire la structura de rapoarte DPM 3.3 care a inclus și secțiune privind riscurile ESG, inclusiv tipologia clienților necesar a fi raportați și modalitatea de alocare pe zone geografice - UE și non-UE - (ex: formularele D 02.00 a & D 02.00 b din raportarea *Annotated Table Layout 330-P1-ESG 3.3*, respectiv formularele K 42.00 a & K 42.00 b din raportarea *Annotated Table Layout 330-P1-PILLAR3 3.3*), Banca a revizuit specificațiile pentru acest formular, incluzând doar creditele cu garanții imobiliare acordate societăților nefinanciare, anterior fiind incluse toate creditele garantate cu garanții imobiliare (rezidențiale și comerciale), indiferent de tipologia clientului – aceasta este și cauza principală pentru care se observă scăderea semnificativă a portofoliului reflectat în cadrul acestui formular, comparativ cu perioadele anterioare raportate. Banca face demersuri pentru evaluarea proxy, având în vedere inclusiv

colectarea informațiilor cu privire la calitatea construcțiilor aduse în garanție (ex: clădiri cu certificat BREEM, LED, etc), informații colectate de la clienți în procesul de acordare/ revizuire credite.

Suplimentar precizăm că au fost revizuite și specificațiile cu privire la încadrarea în zone geografice UE/ non-UE, pentru aliniere cu rapoartele mai sus menționate, publicate pe site-ul EBA. Anterior, pentru elaborarea acestui formular, Banca a avut în vedere locația colateralului adus în garanție (același criteriu fiind menționat de altfel și în ghidul de raportare aferent exercițiului *Fit for 55*), iar începând cu raportarea curentă, încadrarea are în vedere rezidența contrapărții (așa cum e precizat în formularele de raport publicate pe site-ul autorității).

Sectorul contrapartidei	Valoarea totală contabilă brută (în MEUR)															
	Nivel de eficiență energetică (scorul EP în kWh/m <sup>2</sup> de garanție)							Nivel de eficiență energetică (eticheta EPC a garanției)							Fără eticheta EPC de garanție	
	0; <= 100	> 100; <= 200	> 200; <= 300	> 300; <= 400	> 400; <= 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G		Din care nivel de eficiență energetică (scorul EP în kWh/m <sup>2</sup> de garanție) estimat	
<b>1 Suprafața totală a UE</b>	<b>3,918</b>	<b>166</b>	<b>652</b>	<b>178</b>	<b>30</b>	<b>7</b>	<b>10</b>	<b>393</b>	<b>507</b>	<b>173</b>	<b>46</b>	<b>10</b>	<b>5</b>	<b>3</b>	<b>691</b>	-
2 Din care Credite garantate cu bunuri imobiliare comerciale	2,563	146	560	161	26	4	8	351	440	153	39	7	4	2	638	-
3 Din care Credite garantate cu bunuri imobiliare rezidențiale	264	19	83	18	4	3	2	36	64	18	6	3	1	1	2	-
4 Din care Garanții obținute prin luarea în posesie: imobile rezidențiale și comerciale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Din care Nivel de eficiență energetică (scorul EP în kWh/m <sup>2</sup> de garanție) estimat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>6 Suprafața totală non-UE</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Din care Credite garantate cu bunuri imobiliare comerciale	188	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10	-
8 Din care Credite garantate cu bunuri imobiliare rezidențiale	109	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	-
9 Din care Garanții obținute prin luarea în posesie: imobile rezidențiale și comerciale	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-
10 Din care Nivel de eficiență energetică (scorul EP în kWh/m <sup>2</sup> de garanție) estimat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Acest formular de raportare se publică începând cu 30 iunie 2024 și prevede prezentarea emisiilor de gaze cu efect de seră specifice unor sectoare NACE, referindu-se la indicatorii de aliniere definiți ai Agenției Internaționale a Energiei ("AIE") pentru scenariul "zero emisii nete până în 2050". În acest scenariu, se stabilește un obiectiv pentru un indicator al intensității CO2 pentru anul 2030. Calculul distanței până la această țintă este destinat să arate modul în care instituția progresează în timp în gestionarea portofoliilor cheie către ținta zero net. Valorile contabile brute și valorile emisiilor de CO2 trebuie prezentate pentru fiecare portofoliu sectorial și pentru fiecare indicator de aliniere.

Până în prezent Banca a inițiat demersuri pentru elaborarea planului de tranziție; astfel, într-o primă etapă a identificat sectoarele cu cele mai mari emisii de carbon din portofoliu (utilizând recomandările AIE), urmând a stabili obiective concrete de reducere pe baza metodologiei SBTi – inclusiv validarea țintelor de către SBTi și în baza analizei planurilor de tranziție sectoriale/ ale companiilor finanțate. Sectoarele clasificate în prezent în structura formularului de raport ca având un nivel deosebit de ridicat al emisiilor în raport cu societățile nefinanciare includ generarea de energie, aviația, producția de automobile și producția de ciment, fier și oțel, așa cum sunt acestea specificate în tempe-ul de raport. Având în vedere rolul important pe care Banca îl are în finanțarea economiei, la realizarea planului de tranziție va fi avută în vedere activitatea clienților finanțați (astfel încât, de exemplu, doar un anumit procent din CA a clientului să fie generată de activitatea poluatoare și să nu urmărească niciun plan de creștere a acestei activități, să prezinte un plan de reducere/ eliminare treptată a acestora; totodată Banca poate ajusta limitele de expunere pe anumite sectoare de activitate considerate ca având efect negativ asupra mediului).

	a	b	c	d	e	f	g
	Sector	Sector NACE (a minima)	Valoarea contabilă brută a portofoliului (mln EUR)	Valoare de aliniere**	Anul de referință	Distanța până la IEA NZE2050 în % ***	Țintă (an de referință + 3 ani)
1	Putere	Vă rugăm să consultați lista de mai jos*	199				
2	Arderea combustibililor fosili		162				
3	Automobile		99				
4	Aviație		39				
5	Transport maritim		69				
6	Producție de ciment, clincher și var		63				
7	Producția de fier și oțel, cocs și minereu metalic		70				
8	Produce chimice		34				
9	... potențiale completări legate de modelul de afaceri al instituției			-			

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

Formularul 4 prezintă expunerile agregate față de cele 20 de societăți cu emisii ridicate din întreaga lume, în conformitate cu articolul 449a din CRR, la 30 iunie 2024. Definiția companiilor cu cele mai mari emisii de carbon se bazează pe lista disponibilă în prezent a primilor 20 de poluatori din baza de date Carbon Majors a Carbon Disclosure Project (CDP) (Carbon Majors 2018 Data Set lansat în decembrie 2020). La data raportării, GFBT nu are expunere față de primele 20 societăți cu emisii ridicate din întreaga lume.

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

Formularul 5 prezintă informații privind expunerile supuse riscurilor fizice generate de schimbările climatice sau vulnerabile la acestea; astfel, sunt prezentate informații privind expunerile față de societățile nefinanciare ("NFC") pe sectoare specifice, privind creditele garantate cu proprietăți imobiliare. Clasificarea are de asemenea în vedere defalcarea expunerii pe tranșe de scadențe, fiind reflectate expunerile sensibile la impactul unor evenimente cronice și acute legate de schimbările climatice.

Având în vedere activitatea de creditare în cadrul GFBT (corelat cu politicile de creditare implementate și utilizarea hărții termice), precum și rezultatul exercițiului efectuat de BNR ("Tablou de monitorizare a riscurilor climatice asupra sectorului bancar din România"). În ceea ce privește încadrarea în risc cronic/ acut, Banca a utilizat până în prezent informațiile colectate în baza hărții termice (ce a avut în vedere intensitatea vântului, precipitații, temperatură și risc seismic), marcând ca fiind expunere supusă riscului acut/ cronic acele situații pentru care harta termică a reflectat un risc mediu-ridicat/ ridicat și foarte ridicat. În prezent Banca lucrează la actualizarea hărții termice, pentru a evidenția distinct impactul acut/ cronic, așa cum e menționat și de Taxonomia UE.

Similar mențiunilor în legătură cu formulare de raport 1 și 2, Banca a revizuit specificațiile de raportare, incluzând în cadrul acestui formular doar creditele garantate cu garanții imobiliare, acordate societăților nefinanciare (anterior fiind raportată întreaga, pe sectoarele de activitate reflectate în tabel, respectiv total garanții aferente creditelor, fără a se avea în vedere tipologia clienților pentru care au fost acordate aceste garanții). Totodată, față de raportarea precedentă informațiile cu privire la provizioane au fost reflectate în formular cu semnul negativ (-).

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Valoarea contabilă brută (Mn EUR)													
	dintre care expuneri sensibile la impactul evenimentelor fizice ale schimbărilor climatice													
Variabila: Aria geografică supusă riscului fizic de schimbări climatice - evenimente acute și cronice	Defalcare pe intervale de scadență					dintre care expuneri sensibile la impactul evenimentelor cronice ale schimbărilor climatice	dintre care expuneri sensibile la impactul evenimentelor acute ale schimbărilor climatice	dintre care expuneri sensibile la impact atât din cauza schimbărilor climatice cronice, cât și acute	Din care expuneri de Stage 2	Din care expuneri neperformante	Depreciere acumulată, modificări negative acumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și proviziune			
		<= 5 ani	> 5 year <= 10 ani	> 10 year <= 20 ani	> 20 ani						Maturitatea medie ponderată		Din care expuneri de Stage 2	Din care expuneri neperformante
1 A - Agricultură, silvicultură și pescuit	714	574	98	41	-	3	-	-	194	170	23	(58)	(27)	(12)
2 B - Exploatarea minelor și a carierelor	22	20	2	-	-	3	-	-	7	6	1	(1)	(1)	(0)
3 C - Fabricare	1,241	916	323	2	0	3	-	-	404	426	55	(122)	(63)	(30)
4 D - Furnizare de energie electrică, gaz, abur și aer condiționat	242	182	52	9	-	4	-	-	198	52	0	(17)	(5)	(0)
5 E - Alimentare cu apă, canalizare, managementul deșeurilor și activități de remediere	71	56	15	-	-	3	-	-	24	15	3	(6)	(2)	(1)
6 F - Construcții	909	624	208	76	-	5	-	-	363	126	59	(81)	(23)	(35)
7 G - Comerț cu ridicata și cu amănuntul; reparatii de autovehicule și motocicletele	1,932	1,735	187	10	-	2	-	-	130	299	59	(119)	(45)	(33)
8 H - Transport și depozitare	724	651	73	-	-	3	-	-	106	187	41	(65)	(33)	(20)
9 L - Activități imobiliare	404	121	264	18	0	7	-	-	0	28	21	(25)	(2)	(13)
10 Credite garantate cu bunuri imobiliare rezidențiale	289	154	110	17	9	6	-	-	-	67	17	(25)	(12)	(8)
11 Credite garantate cu bunuri imobiliare comerciale	2,672	1,270	1,215	181	6	6	-	-	-	492	97	(197)	(79)	(50)
12 Colaterale reposedate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Alte sectoare relevante (defalcare mai jos, acolo unde este relevant)	1,333	922	342	55	14	5	-	-	105	223	47	(98)	(42)	(22)

**Modelul 6 (Formularul 6) - Sinteza indicatorilor-cheie de performanță (KPI) privind expunerile aliniate la taxonomie**

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

	KPI			% acoperire (peste totalul activelor)*
	Atenuarea schimbărilor climatice	Adaptarea la schimbările climatice	Total (Atenuarea schimbărilor climatice + Adaptarea la schimbările climatice)	
<b>GAR stoc</b>	<b>1.45%</b>	<b>0.00%</b>	<b>1.45%</b>	<b>55.51%</b>
<b>GAR flux</b>	<b>0.24%</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.24%</b>	<b>50.37%</b>



### **Modelul 7 (Formularul 7) - Acțiuni de atenuare: active utilizate la calcularea GAR**

Sunt prezentate detalii privind valorile contabile brute ale portofoliului bancar, făcându-se distincție între grupul de clienți (societăți financiare, societăți nefinanciare, gospodării private, autorități locale) și produse (creanțe, titluri de creanță și instrumente de capitaluri proprii). În plus, sunt furnizate informații privind eligibilitatea și alinierea la Taxonomie, urmărindu-se obiectivele de mediu privind atenuarea schimbărilor climatice și adaptarea la acestea, în conformitate cu articolul 9 literele (a) și (b) din Regulamentul UE Nr. 852/2020 privind Taxonomia. Pe baza informațiilor disponibile, se determină GAR în conformitate cu cerințele Regulamentului UE Nr. 2178/2021. Taxonomia UE acoperă doar anumite părți ale activității noastre (ex: domeniul agriculturii, semnificativ pentru portofoliul BT, nu intră în spectrul activităților eligibile cu Taxonomia). De asemenea unele tranzacții sunt excluse în întregime, cum ar fi portofoliul de tranzacționare și tranzacțiile cu guvernele și băncile centrale. Tranzacțiile cu societățile care trebuie să depună o declarație nefinanciară în conformitate cu Directiva privind prezentarea de informații nefinanciare sunt relevante pentru numărător. În plus, numitorul GAR include portofolii care nu pot fi raportate ca fiind aliniate la taxonomie (astfel că populațiile de bază ale numărătorului și numitorului diferă considerabil). În general, evaluăm alinierea cu Taxonomia pentru tranzacțiile care sunt importante pentru activitățile noastre comerciale și, acolo unde este necesar, introducem noi procese pentru a colecta informații relevante de la clienții noștri. Pentru a stabili dacă o tranzacție poate fi calificată drept aliniată cu Taxonomia, examinăm diverse aspecte care diferă în funcție de activitatea economică, verificând dacă compania are impact semnificativ asupra vreunui obiectiv de mediu, dacă niciunul dintre celelalte obiective de mediu nu este afectat în mod semnificativ și dacă protecția socială minimă este respectată. În situația în care Banca nu dispune de informațiile și dovezile necesare pentru evaluare, și dacă acestea nu au putut fi obținute cu eforturi rezonabile, Banca va considera acele expuneri ca fiind nealiniate cu Taxonomia.

Pentru a analiza eligibilitatea și alinierea cu Taxonomia se are în vedere destinația pentru care au fost acordate facilitățile (ex: împrumuturi cu caracter general, sau împrumuturi cu destinație specifică pentru utilizare) și se urmaresc prevederile din cadrul Regulamentului privind Taxonomia.

Similar cu formularul 1 din Regulamentul privind Taxonomia, formularul 7 se limitează la obiectivele de mediu privind atenuarea schimbărilor climatice și adaptarea la acestea și nu include celelalte obiective de mediu.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	
		Data de referință a publicării T																
Million EUR	Valoarea totală contabilă brută	Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)						Adaptarea la schimbările climatice (CCA)						TOTAL (CCM + CCA)				
		Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)						Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)						Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)				
		Din care durabil din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)						Din care durabil din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)						Din care durabil din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)				
				Din care credite specializată	Din care tranzitorie	Din care abilitare				Din care credite specializată	Din care adaptare	Din care abilitare				Din care credite specializată	Din care tranzitorie/adaptare	Din care abilitare
<b>GAR - Active acoperite atât la numărător, cât și la numitor</b>																		
1	Împrumuturi și avansuri, titluri de creanță și instrumente de capitaluri proprii care nu sunt eligibile HFT pentru calculul GAR	12,734	811	288	-	-	-	198	-	-	-	-	-	1,009	288	-	-	11
2	<b>Corporații financiare</b>	<b>2,190</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Instituii de credit	1,711	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Împrumuturi și avansuri	1,175	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Titluri de creanță, inclusiv UoP	537	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Alte corporații financiare	478	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	dintre care firme de investiții	347	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Împrumuturi și avansuri	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Titluri de creanță, inclusiv UoP	259	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Instrumente de capitaluri proprii	87	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	dintre care societăți de administrare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Împrumuturi și avansuri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Titluri de creanță, inclusiv UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	dintre care societăți de asigurare	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Împrumuturi și avansuri	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Titluri de creanță, inclusiv UoP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	<b>Societăți nefinanciare (sub rezerva obligațiilor de publicare NFRD)</b>	<b>1,194</b>	<b>534</b>	<b>11</b>	-	-	<b>11</b>	<b>2</b>	-	-	-	-	-	536	11	-	-	11
21	Împrumuturi și avansuri	1,181	534	11	-	-	11	2	-	-	-	-	-	536	11	-	-	11
22	Titluri de creanță, inclusiv UoP	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	<b>Gospodăriile</b>	<b>7,332</b>	<b>277</b>	<b>277</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	277	277	-	-	-
25	din care împrumuturi garantate cu bunuri imobile rezidențiale	4,257	277	277	-	-	-	-	-	-	-	-	-	277	277	-	-	-
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	din care împrumuturi pentru autovehicule	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	<b>Finanțarea autorităților locale</b>	<b>2,012</b>	<b>1</b>	-	-	-	-	<b>196</b>	-	-	-	-	-	196	-	-	-	-
29	Finanțarea locuințelor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Finanțarea altor autorități locale	2,012	1	-	-	-	-	196	-	-	-	-	-	196	-	-	-	-
31	Garanții obținute prin luarea în posesie: imobile rezidențiale și comerciale	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	<b>TOTAL ACTIVE GAR</b>	<b>12,734</b>	<b>811</b>	<b>288</b>	-	-	-	<b>198</b>	-	-	-	-	-	<b>1,009</b>	<b>288</b>	-	-	<b>11</b>
<b>Active excluse de la numărător pentru calculul GAR (acoperite la numitor)</b>																		
33	<b>Societăți nefinanciare din UE (nu fac obiectul obligațiilor de publicare NFRD)</b>	<b>5,118</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Împrumuturi și avansuri	5,103	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Titluri de creanță	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	Instrumente de capitaluri proprii	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	<b>Societăți nefinanciare din afara UE (nu fac obiectul obligațiilor de publicare NFRD)</b>	<b>244</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Împrumuturi și avansuri	244	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	Titluri de creanță	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	Derivate	30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	Credite interbancare la cerere	250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	Numerar și active aferente numerarului	814	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	Alte active (de exemplu, fond comercial, mărfuri etc.)	678	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45	<b>TOTAL ACTIVE ÎN DENOMINATOR (GAR)</b>	<b>19,868</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Alte active excluse atât de la numărător, cât și de la numitor pentru calculul GAR</b>																		
46	Administratii Centrale	10,979	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
47	Expunerea băncilor centrale	4,531	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
48	Trading Book	413	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
49	<b>TOTAL ACTIVE EXCLUSE DE LA NUMERATOR ȘI DENOMINATOR</b>	<b>15,923</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
50	<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>35,790</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

### **Modelul 8 (Formularul 8) - GAR (%)**

Pe baza informațiilor incluse în formularul 7, instituțiile publice în acest model rata activelor verzi (“GAR”), în conformitate cu prevederile Regulamentului UE Nr. 2178/ 2021. Scopul acestui formular este de a arăta măsura în care activitățile instituțiilor se califică drept durabile din punct de vedere al mediului în conformitate cu articolele 3 și 9 din Regulamentul UE Nr. 852/ 2020. Astfel, se prezintă informațiile din formularul 7, sub formă procentuală, dezvăluind impactul atât în ceea ce privește afacerile existente în sold, cât și pentru cele noi. În ceea ce privește metodologia pentru determinarea *ratei creditelor verzi* (“GAR”) Banca a avut în vedere următoarele: (i) stabilirea perimetrului de raportare – fiind vizată atât expunerea GAR în sold, cât și GAR flux acordări, la finele sau în perioada de raportare, acordată companiilor cu peste 500 angajați, perimetrul fiind stabilit în baza articolului 8 din Regulamentul UE Nr. 852/ 2020 privind instituirea unui cadru care să faciliteze investițiile durabile; (ii) includerea diferențiată în GAR a expunerii fără destinație precisă, respectiv a creditelor verzi (*known or unknown use of proceeds*); în vederea includerii în GAR au fost aplicate pro-rate asupra expunerii fără o destinație expresă (nevoi corporative generale), avându-se în vedere procentele de aliniere a cifrei de afaceri, respectiv CAPEX, declarate de companii ca fiind aliniată cu Taxonomia; (iii) evaluarea punctuală a alinierii creditelor verzi cu Taxonomia - pentru expunerea cu destinație precisă, care îndeplinește criteriile tehnice de contribuție la obiectivele climatice (credite verzi), au fost efectuate analize distincte de către Banca, în baza prevederilor Regulamentului UE mai sus amintit și a informațiilor furnizate de clienți. Conformitatea raportărilor companiilor cu prevederile regulamentului este încă scăzută fiind identificate de asemenea și erori de interpretare (ex: a fost raportată doar expunerea eligibilă, nu și alinierea cu prevederile Taxonomiei; au fost raportate procente de aliniere 100%, deși în fapt numai un segment de activitate este eligibil și aliniat; doar în foarte puține situații s-au inclus precizări privind respectarea cerințelor DNSH/ MSS); astfel, Banca a decis o abordare prudentă, neincluzând în GAR expunerile fără destinație precisă, pentru care s-au furnizat numai procentele de aliniere la nivel de date financiare ale grupului, sau dacă nu s-a putut verifica cu acuratețe îndeplinirea celor 3 categorii de criterii necesare evaluării alinierii cu Taxonomia (criterii tehnice, DNSH, MSS), în cazul creditelor verzi.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
	Data de referință a publicării TFP-ului pe soc															Data de referință a publicării TFP-ului privind fluxurile																
	Atenuarea schimbărilor climatice (CA)					Adaptarea la schimbările climatice (CA)					TOTAL (CA+CA)					Atenuarea schimbărilor climatice (CA)					Adaptarea la schimbările climatice (CA)					TOTAL (CA+CA)						
	Proportia de active eligibile care finanțează sectoarele relevante pentru taxonomie					Proportia de active eligibile care finanțează sectoarele relevante pentru taxonomie					Proportia de active eligibile care finanțează sectoarele relevante pentru taxonomie					Proportia din activele totale acceptate	Proportia de noi active eligibile care finanțează sectoarele relevante pentru taxonomie					Proportia de noi active eligibile care finanțează sectoarele relevante pentru taxonomie					Proportia de noi active eligibile care finanțează sectoarele relevante pentru taxonomie					Proportia din totalul activelor noi acceptate
% (comparativ cu totalul activelor acceptate la număr)	Din care durabilă din punct de vedere ecologic			Din care durabilă din punct de vedere ecologic			Din care durabilă din punct de vedere ecologic			Din care durabilă din punct de vedere ecologic			Din care durabilă din punct de vedere ecologic				Din care durabilă din punct de vedere ecologic			Din care durabilă din punct de vedere ecologic			Din care durabilă din punct de vedere ecologic									
	Din care credite specializată	Din care tranzitorie	Din care abilitare	Din care credite specializată	Din care tranzitorie	Din care abilitare	Din care credite specializată	Din care tranzitorie	Din care abilitare	Din care credite specializată	Din care tranzitorie	Din care abilitare	Din care credite specializată	Din care tranzitorie	Din care abilitare		Din care credite specializată	Din care tranzitorie	Din care abilitare	Din care credite specializată	Din care tranzitorie	Din care abilitare	Din care credite specializată	Din care tranzitorie	Din care abilitare	Din care credite specializată	Din care tranzitorie	Din care abilitare				
1 GAR	4.09%	1.45%	0.00%	0.00%	0.06%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	4.10%	1.45%	0.00%	0.00%	0.06%	55.51%	2.25%	0.24%	0.00%	0.00%	0.00%	0.10%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	2.35%	0.24%	0.00%	0.00%	0.00%	50.37%
2 Impuneri și avansuri, titluri de creanță și instrumente de capitaluri proprii care nu sunt eligibile HTI pentru calculul GAR	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
3 Corporații financiare	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
4 Instituții de credit	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
5 Alte corporații financiare	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
6 între care firme de investiții	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
7 între care societăți de administrare	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
8 între care societăți de asigurare	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
9 Societățile nefinanciare care fac obiectul obligațiilor de publicare NFRD	2.69%	0.06%	0.00%	0.00%	0.06%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	2.70%	0.06%	0.00%	0.00%	0.06%	0.00%	2.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	2.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
10 Gospodăriile	1.39%	1.39%	0.00%	0.00%	0.00%						1.39%	1.39%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.24%	0.24%	0.00%	0.00%	0.00%						0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
11 din care împrumuturi garantate cu bunuri imobiliare rezidențiale	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%						0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%						0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
12 din care credite pentru renovarea clădirilor	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%						0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%						0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
13 din care împrumuturi pentru autovehicule	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%						0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%						0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
14 Finanțarea administrației locale	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%						0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%						0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
15 Finanțarea locuințelor	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%						0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%						0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
16 Finanțarea altor autorități locale	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.10%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
17 Garanții obținute prin luarea în posesie imobile rezidențiale și comerciale	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%						0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%						0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

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

Instituțiile au obligativitatea de raportare a acestui formular începând cu anul 2025 (prima dată de referință fiind afrentă 31 decembrie 2024).

**Modelul 10 (Formularul 10) - Alte acțiuni de atenuare a schimbărilor climatice care nu sunt vizate de Regulamentul UE nr. 852/ 2020**

Formularul de raportare 10 prezintă elementele de risc care sprijină tranziția și procesul de adaptare în ceea ce privește atenuarea schimbărilor climatice și obiectivele de adaptare și care nu sunt incluse în formularele de raportare 6, 7 și 8 și, prin urmare, în calculul GAR, nefiind aliniate cu Taxonomia UE.

La data curentă de raportare, toate pozițiile de risc care susțin obiectivele de protecție a climei și de adaptare la schimbările climatice datorită caracteristicilor lor, dar care nu sunt deja incluse în GAR (formulare de raportare 6-8), sunt prezentate în formularul 10. Expunerile care contribuie la atenuarea riscurilor tranzitorii generate de schimbările climatice au fost selectate dintre produsele clasificate ca durabile. Au fost analizate creditele sustenabile, precum și obligațiunile sustenabile.

	a	b	c	d	e	f
	Tip de instrument financiar	Tip de contrapartidă	Valoare contabilă brută (milioane EUR)	Tip de risc atenuat (Riscul de tranziție la schimbările climatice)	Tipul de risc atenuat (Riscul fizic de schimbarea climatică)	Informații calitative privind natura acțiunilor de atenuare
1	Obligațiuni (de exemplu, ecologice, durabile, legate de sustenabilitate în conformitate cu alte standarde decât standardele UE)	Corporații financiare	89.96	89.96		
2		Societăți nefinanciare	12.55	12.55		
3		Din care Credite garantate cu bunuri imobiliare comerciale	-	-		
4		Gospodăriile	-	-		
5		Din care Credite garantate cu bunuri imobiliare rezidențiale	-	-		
6		Din care credite pentru renovarea clădirilor	-	-		
7		Alte contrapartide	-	-		
8	Împrumuturi (de exemplu, ecologice, durabile, legate de sustenabilitate în conformitate cu alte standarde decât standardele UE)	Corporații financiare	-	-		
9		Societăți nefinanciare	367.20	-		Finantari speciale de mediu, Eficienta Energetica, Cladiri Verzi, Transportul, Eficienta apei, Energii regenerabile + Finantari speciale de mediu, Adaptarea la schimbarile climatice, Alte activitati cu destinatie climatica
10		Din care Credite garantate cu bunuri imobiliare comerciale	282.58	-		
11		Gospodăriile	82.30	-		Energii regenerabile, Eficienta Energetica, Transportul, Cladiri Verzi, Finantari speciale de mediu
12		Din care Credite garantate cu bunuri imobiliare rezidențiale	77.80	-		
13		Din care credite pentru renovarea clădirilor	-	-		
14		Alte contrapartide	10.32	-		

