Raportul

CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE

2025

CAPITOLUL 1: LEADERSHIP ȘI DIRECȚIE STRATEGICĂ

- Modelul de afaceri BT, construit pe scalare și impact
- Consiliul de Administrație
- Comitetul Conducătorilor

CAPITOLUL 2: 2025, ANUL IMPACTULUI ȘI AL ACCELERĂRII

- Brandul Banca Transilvania – magnetism, relevanță și vizibilitate
- Banca Transilvania & comunitate: implicare și responsabilitate socială
- Inteligența artificială @BT, integrare accelerată în 2025

CAPITOLUL 3: ROMÂNIA – ECONOMIE ȘI BANKING DINAMIC ÎN 2025

- Tendințele macroeconomice care au definit anul
- Cum a evoluat sistemul bancar în România
- Informații la îndemână, prin platforma online BT Research

CAPITOLUL 4: ACȚIONARI, INVESTITORI ȘI RELAȚIA BT CU PIAȚA DE CAPITAL

- Structura acționariatului
- Performanța acțiunilor BT pe piața de capital în 2025
- Relația și comunicarea cu investitorii și acționarii
- Calendarul de comunicare financiară pentru 2026
- Propuneri privind repartizarea profitului pentru exercițiul financiar 2025

CAPITOLUL 5: 2025 ÎN RETROSPECTIVĂ CONSOLIDARE, REZILIENȚĂ ȘI IMPACT

Rezultate financiare

Achiziții, integrări, fuziuni – cel mai dinamic an din istoria Grupului BT

Grupul Financiar Banca Transilvania

România:

- Banca Transilvania
- Salt Bank
- BT Capital Partners
- BT Asset Management
- INNO Investments
- BT Pensii
- BT Leasing Transilvania
- BT Broker de Asigurare
- BT Microfinanțare (BT Mic)
- BT Direct
- Improvement Credit Collection

Republica Moldova:

- Victoriabank
- BT Leasing MD
- Microinvest

Premii și recunoașteri, validarea unui an foarte dinamic

CAPITOLUL 6: RAPORTUL DE MANAGEMENT. PERFORMANȚĂ FINANCIARĂ ȘI OPERAȚIONALĂ, EXECUȚIE, DIRECȚIE

Strategia BT în 2025 – execuție, rezultate, impact

Poziția financiară a Băncii Transilvania și a Grupului Financiar BT

Programele de obligațiuni lansate în 2025

Contul de profit și pierdere – dinamica anului

Indicatori de prudență – stabilitate și disciplină financiară

Performanța liniilor de business ale băncii – creștere pe toate verticalele

CAPITOLUL 7:
OAMENII DE LA BT. MANAGEMENTUL RESURSELOR UMANE

Oamenii în centrul numerelor
Cultură și climat organizațional. BT Employee Experience Index
Dezvoltarea și creșterea angajaților
Managementul performanței
Atragere și recrutare de talente
Prevenirea hărțuirii și a discriminării
Politici și beneficii de remunerare
Bunăstarea, siguranța și protecția angajaților
Wellbeing & acțiuni interne

CAPITOLUL 8: MANAGEMENTUL RISCULUI. DISCIPLINĂ, CONTROL ȘI REZILIENȚĂ

Ratinguri de credit
Riscul de credit
Riscul de lichiditate și de finanțare
Riscul operațional
Riscul de piață
Riscul de rată a dobânzii din portofoliul bancar
Riscul de credit al contrapartidei
Riscul reputațional
Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier
Riscul strategic
Riscul de capital
Adecvarea capitalului
Riscul de conformitate
Auditul intern și extern
Riscurile ESG (environmental, social and governance – mediu, social și guvernanță)

CAPITOLUL 9: GUVERNANȚA CORPORATIVĂ. TRANSPARENȚĂ ȘI RESPONSABILITATE

- Adunarea Generală a Acționarilor – decizii strategice
- Consiliul de Administrație – leadership și direcție strategică
- Comitetele Consiliului de Administrație
  - Comitetul de Audit
  - Comitetul de Remunerare
  - Comitetul de Nominalizare
  - Comitetul de Administrare a Riscurilor
- Comitetele Executive:
  - Comitetul Conducătorilor
  - Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor
  - Comitetul de Achiziții
  - Comitetul de Resurse Umane
  - Comitetele de Politică și Aprobare Credite (CPAC COMPANII, CPAC RETAIL)
  - Comitetele de Credite și Risc din Centrala Băncii (CCR1, CCR2, Nivel 1 competența credite retail/nivel 1 competența servicii post-acordate retail, comitet credite retail)
  - Comitetele specifice activității Direcției Remediere Credite și Direcției Workout, Insolvență și Faliment (CW1, CW2, CRS, CR1, CR2 și CRW)
  - Comitetul de Monitorizare Executări Silite și Valorificare Active
  - Comitetul Special de Aprobare a Declanșării Executării Silite / Trecerii în Litigiu (CAES)
  - Comitetul de Credit Instituții Financiare (CCIF)
  - Comitetul de Credit și Risc – Sucursale (CCRS)
  - Comitetul de Factoring (CF)
  - Comitetul de Management al Datelor (Data Management Steering Committee)
  - Comitetul de Risc Operațional
  - Comitetul ESG
- Politica Grupului BT privind diversitatea și egalitatea de șanse
- Principii privind respectarea drepturilor omului
- Politica împotriva mitei și corupției
- Protecția împotriva activităților de spălare de bani
- Politica de Remunerare - Condiții aplicabile Personalului Identificat

HIGHLIGHTS BT ÎN IANUARIE - MARTIE 2026

Cum am început 2026

- Promovarea oportunităților investiționale ale României la Viena
- Întâlnirea anuală a fondatorilor BT
- Noutăți ale companiilor din Grupul BT: Borne atinse și parteneriate strategice

Resurse suplimentare

Anexa 1 – Declarația de Durabilitate

Anexa 2 – Raport de remunerare a organului de conducere al Băncii Transilvania aferent anului 2025

BANCA TRANSILVANIA ÎN 2025: PERFORMANȚĂ SOLIDĂ, CREŞTERE PESTE MEDIA PIEȚEI ŞI VALOARE PENTRU INVESTITORI ŞI ACȚIONARI

Stimați investitori și acționari,
Vă mulțumim pentru încrederea pe care ne-o acordați și pentru sprijinul constant față de direcția de dezvoltare a Băncii Transilvania. Privind înapoi spre 2025, ne face plăcere să vă prezentăm principalele realizări și evoluții care au definit parcursul BT într-un an intens, marcat de volatilitate economică, dar și cu oportunități pe care am reușit să le valorificăm.

2025 a fost un an în care Banca Transilvania a continuat să performeze peste media pieței, consolidându-și poziția de lider. Profitul net consolidat a ajuns la 4,66 miliarde lei, iar activele au crescut la 224,4 miliarde lei, evoluție care reflectă capacitatea noastră de a susține volume mari de business, menținând în același timp un profil de risc echilibrat.

2025 a fost, de asemenea, un an al execuției strategice. Am finalizat două fuziuni, BT - OTP Bank România și Victoriabank - BCR Chișinău, și am încheiat două achiziții cu impact pe termen lung: BRD Pensii și Microinvest. Acestea întăresc poziția Grupului Banca Transilvania în banking, pensii private și microfinanțare, extind baza de clienți și diversifică sursele de venit – atât în România, cât și în Republica Moldova. Integrarea acestor entități creează premise solide pentru sinergii operaționale și comerciale în anii următori.

Pentru dumneavoastră, investitorii și acționarii noștri, 2025 a fost un an în care am continuat să livrăm valoare. Am distribuit dividende în două etape, în valoare totală de aproape 2,3 miliarde lei, reflectând angajamentul nostru de a recompensa încrederea acordată și, în același timp, de a menține o politică de capital echilibrată. În paralel, am păstrat o poziție solidă de capital, cu o rată a solvabilității de 22,71%, care ne permite să susținem creșterea viitoare.

Performanța financiară a Băncii Transilvania

- Profitul net BT în trimestrul IV 2025 a fost de 1,17 miliarde lei, +2,4% peste nivelul trimestrului al treilea din acest an și +42,6% comparativ cu trimestrul al patrulea din 2024.
- Raportul credite brute/depozite a urcat la 62,6%, cu 5,4 puncte procentuale peste valoarea din decembrie 2024, evoluție determinată atât de portofoliile achiziționate, cât și de creșterea organică pe care am reușit să o generăm într-un context cu provocări multiple.
- Rata creditelor neperformante (conform EBA) este de 2,40%, la 31 decembrie 2025, iar gradul de acoperire cu provizioane totale pentru expunerile neperformante a fost de 178,9%, reflectând menținerea unei poziții prudente și calitatea portofoliului.
- Cheltuielile nete cu ajustările de depreciere și pierderile așteptate pentru active și provizioane pentru alte riscuri şi angajamente de creditare crescut la 622,2 milioane

de lei, generând un cost al riscului care se menține sub 1% (0,59%). Cifrele confirmă profilul de risc controlat al băncii.
- Eficienţa operaţională a băncii s-a îmbunătățit cu aproape 1 punct procentual (0,99 puncte procentuale), atingând la 44,39% ca urmare a eficientizărilor operaționale implementate de-a lungul anului 2025. Fără impactul taxei pe cifra de afaceri – care adaugă aproape 5 puncte procentuale – raportul cost venit (C/I Ratio) ar fi de 39,41%.
- Rentabilitatea capitalului propriu (ROE, Return on Equity) a atins 25,23% în decembrie 2025. Rata solvabilității BT este de 22,71%, incluzând profitul net interimar pentru primul semestru în fondurile proprii, ceea ce menține banca într-o poziție solidă de capital, capabilă să susțină creșterea viitoare.

Rezultatele reflectă un model de business eficient, disciplină financiară și capacitatea noastră de a genera valoare.

2026, un an al creșterii, dincolo de cifre

Am intrat în acest an cu un model de business robust, o structură de capital puternică și o strategie de creștere bine definită. Suntem pregătiți să valorificăm oportunitățile din piață și să continuăm să construim valoare în mod sustenabil, nu doar prin dimensiune, ci și prin experiența pe care o oferim stakeholderilor noștri. Creșterea în 2026 înseamnă mai mult decât expansiune: execuție disciplinată, decizii responsabile și un angajament ferm față de dumneavoastră, față de clienți și comunitățile din care facem parte.

Rămânem dedicați rolului nostru de principal finanțator al economiei românești, inclusiv în perioade de volatilitate. Continuăm să susținem companiile, populația și proiectele strategice ale României, cu aceeași responsabilitate și rigoare care ne-au definit în ultimii ani.

Apreciem încrederea și parteneriatul dumneavoastră. Știm ce responsabilitate avem în ceea ce privește administrarea capitalului pe care ni-l încredințați și rămânem angajați să construim valoare pe termen lung, cu transparență, disciplină și viziune. Povestea spune că putem.

Horia Ciorcilă
Președinte, Consiliul de Administrație
Banca Transilvania

Ömer Tetik
Director General
Banca Transilvania

1

LEADERSHIP ȘI DIRECȚIE STRATEGICĂ

- Modelul de afaceri BT, construit pe scalare și impact
- Consiliul de Administrație
- Comitetul Conducătorilor

MODELUL DE AFACERI BT, CONSTRUIT PE SCALARE ȘI IMPACT

Valoarea oferită clienţilor	Contribuim la prosperitatea oamenilor și a companiilor. Susținem planuri și idei, prin soluții digitale, proximitate, expertiză, consultanță, produse și servicii personalizate, precum și prin contribuția la incluziune financiară.
Resurse	Angajaţii, capitaluri proprii, venituri din dobânzi, comisioane etc. Parteneriate cu instituţii de finanţare, rețea, bancomate, POS-uri, aplicaţii, brand awareness

Segmente de clienţi

PERSOANE FIZICE | ABORDARE FREEMIUM

Free
produse de bază accesate de marea masă de clienţi (conturi curente, carduri de debit, pachete de produse și servicii de bază). Abordarea asigură o masă critică de clienţi care pot fi ulterior abordați pentru cross/up-selling.

Premium
produse şi servicii solicitate suplimentar, contra cost (carduri de credit, BT24, NeoBT, abonamente la pachetele de soluții financiare).

COMPANII | ABORDARE SEGMENTATĂ

Specializare pe segmente de business în funcţie de mărimea afacerii (Large Corporate, MidCorporate, IMM, micro, start-up-uri) şi de domeniu: medici și agribusiness.

Prin specializare, creştem competenţele, dezoltăm relaţia cu clienţii şi contribuim la construirea celui mai mare ecosistem de susţinere a antreprenorilor din România.

Relaţia cu clienţii	Ofertă integrată: banking, microfinanțare, consumer finance, leasing, asset management, brokeraj etc. Consultanţă & suport în sucursale/agenţii (inclusiv prin agenții BT Dialog, dedicate consultanței) şi call center, suport prin chatboţi, aplicaţii, servicii personalizate, social media
Canale omnichannel	Sucursale/agenţii, call center, aplicații, chatboți, bancomate multifuncționale și site-ul BT
Activităţi cheie	BT este o bancă universală care se adresează tuturor segmentelor de clienți și liniilor de business din sectorul financiar.
Parteneri cheie	Furnizori de servicii, soluţii şi tehnologii, fintech-uri, asociaţii, autorităţi, consultanți
Structura de cost	Tehnologie şi digitalizare, modernizare sedii, impozite și taxe
Venituri	Dobânzi, comisioane

PILONII MODELULUI DE BUSINESS

Susținem antreprenorii | Creștere responsabilă | Non-stop banking

CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE



HORIA CIORCILĂ

Președinte
al Consiliului
de Administrație



THOMAS GRASSE

Vicepreședinte
al Consiliului de
Administrație
(Membru Independent
Neexecutiv)



IVO GUEORGUIEV

Membru Independent
Neexecutiv



VASILE PUȘCAȘ

Membru Independent
Neexecutiv



MIRELA BORDEA

Membru Independent
Neexecutiv



LUCYNA STANCZAK -WUCZYNSKA

Membru Independent
Neexecutiv



FLORIN PREDESCU VASVARI

Membru Independent
Neexecutiv

COMITETUL CONDUCĂTORILOR



ÖMER TETIK

Director general



CĂTĂLIN CARAGEA

Director General Adjunct
Risc



GEORGE CĂLINESCU

Director General Adjunct
Financiar



ANDRZEJ DOMINIAK

Director General Adjunct
Tehnologie



OANA ILAȘ

Director General Adjunct
Retail Banking



TIBERIU MOISĂ

Director General Adjunct
MidCorporate & IMM



BOGDAN PLEȘUVESCU

Director General Adjunct
Legal



LEONTIN TODERICI

Director General Adjunct
Operațiuni

2

2025, ANUL IMPACTULUI ȘI AL ACCELERĂRII

- Brandul Banca Transilvania – magnetism, relevanță și vizibilitate
- Banca Transilvania & comunitate: implicare și responsabilitate socială
- Inteligența artificială @BT, integrare accelerată în 2025

BRANDUL BANCA TRANSILVANIA – MAGNETISM, RELEVANȚĂ ȘI VIZIBILITATE

Banca Transilvania, pe poziția a treia în topul celor mai valoase branduri românești
Banca Transilvania își păstrează poziția a treia în topul celor mai valoroase branduri românești, cu o creștere semnificativă față de anul anterior, de 34%, atingând 856 milioane de euro.

Analiza Brand Finance Romania 50 a fost realizată de Brand Finance, lider în standardizarea evaluării brandurilor, din Marea Britanie.

Valoarea brandului se referă la beneficiul economic net pe care un proprietar de brand l-ar obține prin licențierea brandului pe piața liberă.

În fiecare an, Brand Finance analizează 6.000 dintre cele mai mari branduri ale lumii și publică peste o sută de analize, două exemple în acest sens fiind Brand Finance România 50 și Brand Finance Banking 500.

Valoarea brandului Banca Transilvania a crescut cu 39% în 2025 și a atins valoarea de 955 de milioane de dolari
Valoarea de brand Banca Transilvania a crescut cu 39% și a atins valoarea de 955 de milioane de dolari, conform raportului Brand Finance Banking 500 2025.

Clasat ca brand de elită la nivel internațional, prin rating-ul AAA+, brandul BT ocupă poziția 225 în clasament, înregistrând un avans de 27 de locuri față de topul publicat în 2024.

Conform algoritmului dezvoltat de Brand Finance, banca înregistrează inclusiv un scor al puterii de brand (Brand Strength Index - BSI) de 95,3/100, ceea ce înseamnă menținerea poziției sale în top 10 cele mai puternice branduri bancare în clasamentul global, pentru al patrulea an consecutiv.

Rating-urile foarte bune obținute de BT au la bază, conform evaluării, dimensiunile *familiaritate*, *reputație* și *considerație* din partea clienților, respectiv investițiile strategice, implicarea constantă în comunitățile din care banca face parte, focusul pe transformarea digitale și integrarea inteligenței artificiale în comunicarea cu clienții.

BT, în topul celor mai cunoscute mărci românești
Banca Transilvania se află în top cinci cele mai cunoscute mărci românești, potrivit unui studiu realizat de Frappe Digital (Daedalus Online). Pe primele trei poziții se află Dacia, Borsec și Napolact, branduri cu tradiție și vizibilitate puternică în rândul consumatorilor.

Poziția Băncii Transilvania confirmă consistența mărcii și prezența sa în viața de zi cu a oamenilor, într-un context în care familiaritatea și încrederea joacă un rol esențial în percepția publicului.

Notorietatea neasistată, indicator esențial al performanței de brand
Clasamentul a fost realizat pe baza notorietății neasistate, unul dintre cei mai relevanți indicatori în evaluarea forței unui brand. Acesta măsoară mărcile menționate spontan de respondenți, fără sugestii sau liste predefinite, reflectând astfel prezența reală a brandului în memoria publicului.

Studiul a fost realizat în rândul populației urbane din România, pe un eșantion de peste 1.000 de respondenți cu vârste între 18 și 65 de ani.

BANCA TRANSILVANIA & COMUNITATE: IMPLICARE ȘI RESPONSABILITATE SOCIALĂ

La Banca Transilvania, credem că impactul real se construiește zi de zi, pas cu pas. Suntem banca oamenilor întreprinzători, care investește în comunitățile din care face parte, înțelegând că succesul este direct proporționat cu prosperitatea celor din jur.

În cei 32 de ani de activitate, am susținut antreprenorii români să genereze valoare economică pe termen lung, am sprijinit organizațiile non-profit să aibă grijă de capitalul social și am încurajat performanța, sub toate formele ei, de la educație și sport, la artă și protejarea mediului înconjurător.

Responsabilitatea socială este un angajament. Astfel, în 2025, am continuat să fim motorul care pune în mișcare idei, oameni și resurse, investind 87 de milioane de lei în peste 380 de proiecte de pe teritoriul țării noastre.

Reziliență prin educație și siguranță digitală
În 2025 am continuat cele două proiecte BT care întăresc cunoștințele românilor cu privire la educația financiară și prevenția în mediul digital.

- FIT (Finanțe pe Înțelesul Tuturor): Platforma prin care am tradus noțiunile complexe de economisire și investiții într-un limbaj accesibil a devenit cea mai urmărită platformă de educație financiară din țară, implicând peste 40.000 de participanți activi în procesul de învățare.
- „Stai un pic înainte de click”: Campania națională prin care am contribuit la scăderea riscului de fraudă, prin mesaje de prevenție punctuale, campanii dedicate și quizz-uri adresate atât clienților BT, antreprenorilor, dar și întregii populații.

Solidaritate: Investiții în următoarea generație
Cele mai grele începuturi merită cea mai mare susținere, proiectul strategic dezvoltat alături de Mastercard și Salvați Copiii, este un angajament pe care ni l-am asumat pentru o perioadă de trei ani, în valoare de 1,5 milioane de euro, prin care vom direcționa resurse vitale către maternități, personal medical și nou-născuți prematur care au nevoie de monitorizare și îngrijire specializată.

Dar grija noastră pentru viitor nu s-a oprit aici, ci s-a extins natural în mediul digital, unde am transformat aplicația BT Pay într-un ecosistem al binelui. La Banca Transilvania un lucru știm sigur, o parte din puterea băncii vine chiar din comunitatea sa, iar acest lucru a fost reîntărit pe parcursul anului 2025 când, clienții au donat peste 2 milioane de lei prin BT Pay, iar noi am dublat acest gest de bunătate, susținând parteneri de cursă lungă precum:

- Asociația Blondie – Primul serviciu aerian de ambulanță dedicat copiilor
- Peditel – Asistență medicală pediatrică prin telefon, non-stop, gratuită
- Casa Bună – Sprijin educațional, medical și vocțional pentru o viață decentă
- Hope and Homes for Children – Construcție case familiale pentru copiii și adolescenți aflați în orfelinate

Indiferent că ne implicăm în sprijinirea copiilor din medii vulnerabile sau prin susținerea tinerilor, rolul nostru a fost acela de a crea punți între resurse și necesitate.

O bancă pentru toți prin creșterea accesibilizării
Banca Transilvania este o bancă universală, ceea ce înseamnă că ne adresăm tuturor segmentelor și servim toate categoriile de clienți. Încercăm să fim o bancă accesibilă pentru toți.

Astfel, în 2025 am continuat investițiile în accesibilizare, accelerând ritmul dezvoltării de noi soluții dedicate persoanelor cu nevoi speciale locomotorii, de auz și de văz, prin optimizarea site-ului Băncii Transilvania, a aplicației BT Pay, respectiv prin adaptarea serviciilor, produselor și a sediilor fizice.

În prezent, în una din cinci sedii fizice ale Băncii Transilvania, persoanele cu deficiențe de auz beneficiază de acces la informații prin limbajul mimico-gestual, cu ajutorul interpreților specializați, prin facilitatea „Voci pentru mâini”.

Cultură și Identitate
Susținem tinerii artiști și accesul la artă, încurajăm participarea la o viață culturală efervescentă și suntem mândri promotori ai festivalurilor care ne pun pe harta lumii. De la tradiționalul festival TIFF (125.000 de participanți în 2025) la inovația muzeului de artă imersivă MINA Cluj, am deschis și mai mult accesul la cultură, în timp ce prin parteneriatele cu MARe, Art Encounters și RAD Art Fair am susținut cultura ca formă de dialog și identitate.

Am continuat și dialogul intergenerațional, fiind prezenți constant la festivaluri precum UNTOLD, Electric, Beach Please! sau Nostalgia, unde am depășit granița interacțiunilor de brand, transformând BT în parte a comunităților formate de aceste experiențe-evenimente.

Performanță și mândrie națională
Sportul înseamnă curaj, disciplină și reziliență, valori pe care la BT le cultivăm activ. Acoperim tot spectrul, de la sportul de masă la excelența internațională. Susținem evenimente sportive majore precum Transylvania Open, turneu WTA 250 care consolidează poziția României pe harta tenisului, sau Sports Festival, unul dintre cele mai mari evenimente dedicate încurajării sportului la nivel național.

În același timp, dezvoltăm parteneriate pe termen lung cu organizații sportive și federații naționale. Printre acestea se numără Federația Română de Fotbal, Federația Română de Baschet, Comitetul Olimpic și Sportiv Român, precum și cluburi și academii dedicate formării tinerilor sportivi, precum U-Banca Transilvania sau Academia Gheorghe Hagi.

Rădăcini pentru viitor
Responsabilitatea noastră față de mediul înconjurător înseamnă una dintre cele mai longevive implicări ale Băncii Transilvania. Cu peste 340.000 de puieți plantați de-a lungul anilor, începând cu 2014, peste 90 de hectare de teren au fost împădurite, contribuind la refacerea faunei și a biodiversității din Cluj, Bistrița-Năsăud, Călărași și București.

Am continuat parteneriatul strategic cu Via Transilvanica – Drumul care unește. Susținem acest proiect de țară și de suflet care pune în valoare mediul rural și atrage peste zeci de mii de turiști, oferind o nouă viață comunităților locale. Parteneriatul nostru cu Via Transilvanica este un simbol al respectului nostru pentru patrimoniul rural și natural, fiind o punte de legătură între regiuni, tradiții și comunități.

Acesta este o parte din impactul nostru la construcția unei țări mai puternice și mai unite. Continuăm să creștem o dată cu oamenii, cu comunitățile din care facem parte, astfel încât să transformăm succesul financiar în impact social durabil, pentru că dacă România merge bine, Banca Transilvania merge bine.

Banca Transilvania este pe primul loc privind satisfacția clienților băncilor mari din România, cu 12 puncte peste media pieței (NPS – Net Promoter Score). Clienții apreciază calitatea produselor și serviciilor, profesionalismul echipei și infrastructura care face banking-ul mai simplu.

INTELIGENȚA ARTIFICIALĂ @BT, INTEGRARE ACCELERATĂ ÎN 2025

Grupul Banca Transilvania a accelerat în 2025 integrarea soluțiilor de inteligență artificială (AI), pentru a susține interacțiunile cu clienții și pentru a eficientiza activitatea echipelor. Într-un context în care volumul informației și așteptările clienților cresc rapid, AI-ul devine tot mai mult parte din procesul de comunicare și organizare.

Peste 1,3 milioane de persoane au interacționat în cursul anului trecut cu soluțiile BT care au integrată inteligența artificială. Chatboții și opțiunea de căutare și suport inteligent (AI Search) fac parte din experiența zilnică a clienților, oferind răspunsuri rapide, simplificate, personalizate și disponibile non-stop.

AI pentru clienți

- 550.000 de persoane au accesat AI Search pe site-urile Grupului Banca Transilvania în cursul anului trecut, însemnând +28% în 2025 față de 2024.
- Peste 700.000 de persoane au folosit în cursul anului trecut asistentul virtual Chat BT din aplicația BT Pay și au realizat 1,5 milioane de interacțiuni de la lansarea acestuia în ianuarie 2025.

AI pentru angajați

- Lansarea programului AIvolution, dedicat transformării modului în care echipele lucrează, colaborează și inovează prin adaptarea responsabilă și eficientă a tehnologiilor AI.
- Asistenții Microsoft 365 Copilot și GitHub Copilot, care contribuie la accelerarea unor obiceiuri noi în munca de zi cu zi.
- Integrarea AI-ului în anumite activități ale echipei BT Contact Center & Customer Care, pentru creșterea eficienței în asistarea clienților.

Human Banking + AI

Angajamentul nostru este Human Banking + AI: combinăm puterea tehnologiei cu empatia și expertiza #peopleofBT.

Banca Transilvania este deschizător de drumuri în folosirea AI-ului banking, odată cu lansarea chatbot-ului pe site-ul BT, în 2017. Evoluția ecosistemului AI al BT este susținută prin parteneriate cu jucători-cheie în tehnologie, precum DRUID, Microsoft și Crayon.

Adoptarea AI este mereu despre oameni – colegi și clienți – și despre cum putem face așa încât banking-ul să devină mai simplu, mai intuitiv, mai uman.

3

ROMÂNIA ECONOMIE ȘI BANKING DINAMIC ÎN 2025

- Tendințele macroeconomice care au definit anul
- Cum a evoluat sistemul bancar în România
- Informații la îndemână, prin platforma online BT Research

TENDINȚELE MACROECONOMICE CARE AU DEFINIT ANUL

Economia mondială

În 2025, activitatea economică globală a crescut într-un ritm moderat, continuând faza de normalizare post-pandemică, dar sub constrângeri structurale și geopolitice persistente. Creșterea economică a rămas inegală între regiuni, reflectând comportamentul divergent al inflației, efectele masurilor fiscale și evoluțiile comerciale. Conform estimărilor FMI, PIB-ul global a avansat cu aproximativ 3,2%, în mare parte în linie cu anul precedent, dar cu diferențe notabile între țări.

Economiile avansate au înregistrat un ritm mai lent, creșterea agregată scăzând la aproximativ 1,6%, pe fondul condițiilor financiare mai stricte, al producției industriale mai slabe și al cererii externe reduse, care au afectat activitatea economică. În schimb, piețele emergente și economiile în curs de dezvoltare au demonstrat o reziliență mai puternică, înregistrând o expansiune medie de aproximativ 4,2%, susținută de cererea internă, de factorii demografici și de stimulente fiscale selective.

Scăderea inflației a continuat în cursul anului 2025, deși scăderea inflației globale s-a dovedit a fi mai graduală decât se anticipase inițial. În mai multe economii importante, presiunile asupra prețurilor s-au stabilizat peste obiectivele băncilor centrale, indicând o inflație persistentă a serviciilor, rigiditatea salariilor și efecte de runda a doua. Acest context a determinat autoritățile monetare să rămână prudente, întrucât o relaxare prematură risca să reaprindă așteptările inflaționiste.

Modelele comerțului mondial au prezentat o volatilitate semnificativă. Comportamentul de la începutul anului a fost determinat de efectele anticipării, în special de importurile mai puternice ale SUA și de creșterea exporturilor din Asia și zona euro, determinate de așteptările privind creșterea tarifelor. Pe măsură ce tensiunile comerciale s-au intensificat în a doua jumătate a anului, fluxurile de mărfuri au încetinit. Cu toate acestea, proiecțiile OMC sugerează că comerțul mondial cu mărfuri a înregistrat totuși o creștere de aproximativ 2,4% până la sfârșitul anului.

Balanța riscurilor pentru perspectivele globale a rămas înclinată în sens negativ, reflectând în principal fragmentarea geopolitică, incertitudinea politicii comerciale, vulnerabilitățile ridicate ale datoriei suverane și potențiala reevaluare a piețelor financiare.

Economia SUA

Creșterea economică în Statele Unite s-a moderat în 2025, PIB-ul real crescând cu aproximativ 2,0%, în scădere față de performanța mai puternică observată în 2024. Încetinirea a fost atribuită unei combinații de factori, printre care transmiterea restrictivă a

politicii monetare, perturbările adverse legate de condițiile meteorologice și incertitudinea crescută în jurul măsurilor comerciale.

În ciuda încetinirii creșterii economice, consumul gospodăriilor a continuat să fie principalul motor al expansiunii. Creșterea veniturilor din muncă, economiile acumulate și condițiile stabile de angajare au susținut cheltuielile de consum, compensând investițiile mai slabe ale întreprinderilor și producția mai redusă din sectorul manufacturier.

Presiunile inflaționiste au persistat pe parcursul unei mari părți a anului. Creșterea medie a prețurilor de consum a atins aproximativ 2,7%, reflectând inflația persistentă a serviciilor și efectele de transfer al costurilor legate de tarife și ajustările salariale. Deși inflația a rămas semnificativ sub nivelurile maxime înregistrate în anii anteriori, progresul către atingerea țintei Rezervei Federale a fost incomplet.

Condițiile de pe piața muncii au rămas relativ solide. Rata șomajului a crescut ușor la 4,2%, dar rămânând în continuare în concordanță cu nivelurile istorice ridicate ale ocupării forței de muncă. Creșterea salariilor a dat semne de moderare, sugerând o realiniere treptată între cererea și oferta de forță de muncă.

Evoluțiile politicii comerciale au constituit o temă centrală în 2025. Noile tarife impuse și absența acordurilor multilaterale durabile au contribuit la creșterea incertitudinii, influențând sentimentul mediului de afaceri, planificarea investițiilor și așteptările privind prețurile.

În concluzie, economia SUA s-a caracterizat printr-o creștere mai lentă, tensiuni persistente legate de inflație și incertitudini generate de politici. Fundamentele economice au rămas solide, însă riscurile de deteriorare au impus o prudență continuă în gestionarea macroeconomică.

Zona euro

Economia zonei euro a înregistrat o creștere modestă, dar în îmbunătățire, în 2025. Creșterea trimestrială a PIB-ului s-a consolidat spre sfârșitul anului, producția din trimestrul al patrulea crescând cu 0,4% față de trimestrul anterior, ceea ce s-a tradus într-o rată de creștere anuală estimată la 1,5%. Această performanță a depășit modest așteptările anterioare, dar a mascat o eterogenitate considerabilă între statele membre.

Activitatea economică a rămas limitată de scăderea producției industriale, de slăbirea cererii externe și de comportamentul prudent al consumatorilor. Germania și Italia au înregistrat traiectorii de creștere mai moderate, în timp ce contribuțiile anterioare ale Irlandei – legate în parte de fluxurile de exporturi din sectorul farmaceutic – s-au normalizat în cursul anului.

Inflația a continuat să se ajusteze în sens descendent, ajungând la aproximativ 1,9% în decembrie 2025. Scăderea a fost determinată în mare măsură de diminuarea presiunilor asupra prețurilor energiei și de efectele de bază. Cu toate acestea, inflația serviciilor și creșterile de prețuri în categoriile legate de alimentație au rămas surse de presiune ascendentă.

Politica monetară din zona euro s-a orientat treptat către o poziție mai acomodativă, pe măsură ce inflația a scăzut. Banca Centrală Europeană a menținut o abordare bazată pe date, echilibrând sprijinul pentru redresarea economică cu atenție împotriva unei relaxării premature.

Riscurile externe au continuat să influențeze perspectivele regiunii. Tensiunile comerciale, instabilitatea geopolitică și scăderea cererii globale au afectat indicatorii de încredere și deciziile de investiții.

Privind în perspectivă, previziunile economice ale Comisiei Europene din toamna anului 2025 estimează că creșterea PIB-ului real în zona euro va scădea lent până la 1,2% în 2026 și va reveni la 1,4% în 2027. Cu toate acestea, incertitudinea ridicată, atât pe plan intern, cât și internațional, continuă să afecteze economia zonei euro, impunând un optimism prudent în previziunile de creștere.

Economia României

Evoluția economică a României în 2025 a fost caracterizată de o creștere moderată, presiuni de ajustare macroeconomică și schimbări structurale în compoziția cererii. Expansiunea economică a rămas pozitivă, dar s-a redus, reflectând efectele combinate ale măsurilor de consolidare fiscală, presiunilor inflaționiste persistente și consumului mai slab al gospodăriilor.

PIB-ul a înregistrat volatilitate pe tot parcursul anului. Statisticile oficiale indică o creștere modestă în 2025 de 0,6% (creșterea reală a PIB-ului), deși datele trimestriale au semnalat o ușoară contracție (-1,9% trimestrial) la sfârșitul anului, sugerând o pierdere temporară a dinamicii.

O caracteristică notabilă a anului 2025 a fost reconfigurarea factorilor de creștere. Consumul privat, care anterior era factorul dominant, a încetinit ca urmare a condițiilor mai stricte privind veniturile și a nivelului ridicat al prețurilor. În schimb, formarea brută de capital fix s-a consolidat, susținută de:

- Accelerarea investițiilor publice în infrastructură
- Absorbția sporită a fondurilor structurale ale UE
- Implementarea continuă a proiectelor în cadrul Mecanismului de redresare și reziliență (PNRR)
- Investiții în transporturi, energie și digitalizare

Evoluțiile inflaționiste au rămas dificile. Inflația a accelerat din nou în a doua jumătate a anului, influențată de liberalizarea prețurilor la energie electrică, ajustările impozitelor indirecte și presiunile persistente asupra prețurilor serviciilor.

Consolidarea fiscală a reprezentat o prioritate centrală a politicii. Până în decembrie 2025, deficitul public general a atins aproximativ 7,65 % din PIB, reflectând măsurile de creștere a veniturilor (creșterea TVA și a accizelor, lărgirea bazei de impozitare) și eforturile de disciplină în materie de cheltuieli.

Anul 2025 a adus slăbirea monedei naționale peste nivelul psihologic de 5,0 EUR/RON în prima jumătate a anului, ca urmare a incertitudinii politice. În lunile următoare, cursul de schimb EUR/RON a înregistrat o depreciere moderată a leului românesc față de euro, ca urmare a presiunilor economice interne (consolidarea fiscală afectând creșterea economică și încrederea).

Banca Națională a României a menținut o politică monetară restrictivă, păstrând rata dobânzii de politică monetară la 6,50 %, alături de facilități de dobândă la coridor neschimbate. Decizia a reflectat persistența inflației și considerente legate de riscurile externe.

Piețele financiare au dat dovadă de reziliență. Piața de capital din România a înregistrat o lichiditate îmbunătățită, o participare mai mare a investitorilor și noi maxime de evaluare către sfârșitul anului, susținute de o activitate susținută de emisiune și de un sentiment favorabil.

În ansamblu, mediul macroeconomic al României în 2025 este definit de reziliență și vulnerabilități persistente. Creșterea economică rămâne modestă, limitată de consolidarea fiscală, inflația ridicată și cererea redusă a gospodăriilor, în timp ce investițiile publice și absorbția fondurilor UE au devenit principalele motoare ale activității. Inflația, deși se preconizează că se va modera treptat, rămâne ridicată, iar deficitul fiscal continuă să pună la încercare credibilitatea țării și încrederea pieței.

Evoluția principalilor indicatori macrofinanciari	**2020**	**2021**	**2022**	**2023**	**2024**	**2025**
PIB real (% față de anul precedent)	-3,7	5,8	4,0	2,4	0,9	0,6
Inflație (IPC) (% anual, medie anuală)	2,6	5,0	13,8	10,4	5,6	7,3
Șomaj (medie, %)	6,1	5,6	5,6	5,5	5,4	6,0
Rata politicii monetare (la sfârșitul anului) (%)	1,50	1,75	6,75	7,00	6,50	6,50
ROBOR (3M) (%, medie anuală)	2,38	1,82	6,20	6,62	5,88	6,39

ROBOR (6M) (%, medie anuală)	2,46	1,94	6,35	6,78	5,91	6,51
EURIBOR (3M) (%, medie anuală)	-0,43	-0,55	0,36	3,43	3,57	2,18
EURIBOR (6M) (%, medie anuală)	-0,37	-0,52	0,69	3,69	3,48	2,20
EUR/RON, sfârșitul anului	4,8694	4,9481	4,9474	4,9746	4,9741	5,0985
USD/RON, sfârșitul anului	3,9660	4,3707	4,6346	4,4958	4,7768	4,3417
EUR/USD, sfârșitul anului	1,2271	1,1326	1,0666	1,1050	1,0354	1,1750

*Surse: Eurostat, Institutul Național de Statistică, Banca Națională a României, Banca Centrală Europeană

CUM A EVOLUAT SISTEMUL BANCAR ÎN ROMÂNIA

Sector Bancar
Banca Națională a României (BNR) a păstrat dobânda de politică monetară 6,5%, facilitatea de creditare la 7,5% și facilitatea de depozit la 5,5% (valabile din 8 august 2024).

Ratele rezervelor minime obligatorii pentru pasivele în lei și în valută ale instituțiilor de credit au fost păstrate la aceleași niveluri de 8% la lei și 5% la valută.

În ceea ce privește creditul neguvernamental, acesta a crescut cu 6,2% an/an în decembrie 2025 (media anuală de creștere: 8,3%), atingând un nou maxim – 447,3 miliarde lei.

În cadrul creditului neguvernamental, ritmul de creștere a creditelor acordate companiilor a încetit, ajungând la 3,6% an/an în decembrie 2025. Astfel, media anuală de creștere este de 6,7%.

Creditul acordat populației și-a redus ritmul de creștere la 8,3% an/an în decembrie de la 10% an/an în iulie. Astfel, anul 2025 are o medie anuală de creștere a creditelor acordate populației de 9,3%. Creditele pentru locuințe au crescut cu 6,5% an/an (medie anuală: 6%), în timp ce componenta de credite pentru consum a înregistrat o creștere de 11,1% an/an (medie anuală: 14,2%). Creditarea în moneda națională și-a continuat trendul de creștere (10,4% an/an; medie anuală: 12,2%) pe când cea în euro trendul de scădere (-14,5% an/an; medie anuală: -16,2%).

În ceea ce privește depozitele neguvernamentale, acestea au crescut cu 6,9% an/an în decembrie 2025 (7,2% medie anuală).

Depozitele populației au înregistrat o creștere de 8,1% an/an (medie anuală: 9,7%). În cadrul acestei categorii, depozitele overnight au înregistrat o decelerare a ritmului de creștere (9,5% an/an; medie anuală: 12,2%) în timp ce depozitele la termen au înregistrat o creștere de 6,9% an/an (medie anuală: 7,5%).

Depozitele companiilor și-au accelerat ritmul de creștere la 3,7% an/an în decembrie față de 1,2% an/an în octombrie 2025. Media anuală de creștere a fost 2,2%, în scădere față de 9,2% în 2024. Depozitele la termen au înregistrat o creștere de 5,6% an/an (medie anuală: 1,5%), iar cele overnight 2,4% an/an (medie anuală: 2,8%).

Raportul credite acordate/Depozite atrase a fost de 67,3% în decembrie 2025, în scădere față de 68,8% în septembrie 2025 și față de 67,6% în luna decembrie a anului anterior.

INFORMAȚII LA ÎNDEMÂNĂ, PRIN PLATFORMA ONLINE BT RESEARCH

BT Research este platforma Băncii Transilvania dedicată analizelor macroeconomice, prognozelor economice și monitorizării indicatorilor esențiali care definesc evoluția economiei României și a piețelor financiare. Platforma oferă acces rapid la date, perspective și analize relevante, sprijinind procesul de luare a deciziilor informate atât la nivel instituțional, cât și pentru publicul larg.

Relansată și extinsă în 2026, BT Research integrează într-un format unitar:

- **Sinteza principalilor indicatori macroeconomici ai României**, însoțiți de perspectivele Băncii Transilvania;
- **Grafice interactive** care surprind evoluțiile economice din ultimii 10 ani;
- **Analize tematice**, inclusiv privind relațiile economice externe ale României;
- **Opinii ale unor economiști internaționali**, precum analize dedicate contextului economic european („The European Outlook for 2026: Risks and Opportunities in a Changing World").

Platforma a fost prezentată oficial la **The Central & Eastern European Forum**, eveniment organizat de Financial Times Live la Viena, subliniindu-i rolul de instrument strategic în transmiterea de cunoștințe economice într-o manieră accesibilă și actualizată.

Prin BT Research, Banca Transilvania consolidează angajamentul de a contribui la **bunăstarea și siguranța financiară** prin furnizarea de analize riguroase, relevante și ușor de utilizat. Platforma integrează cercetarea economică, dinamica piețelor financiare, ciclurile economice și perspectivele de politici publice, oferind o imagine cuprinzătoare asupra tendințelor care influențează mediul economic.

Accesul la BT Research se poate realiza direct prin site-ul băncii sau prin abonare la newsletterul lunar, care oferă actualizări privind indicatorii economici, tendințele de piață și analize specializate.

4

ACȚIONARI, INVESTITORI ȘI RELAȚIA BT CU PIAȚA DE CAPITAL

- Structura acționariatului
- Performanța acțiunilor BT pe piața de capital în 2025
- Relația și comunicarea cu investitorii și acționarii
- Calendarul de comunicare financiară pentru 2026
- Propuneri privind repartizarea profitului pentru exercițiul financiar 2025

STRUCTURA ACŢIONARIATULUI

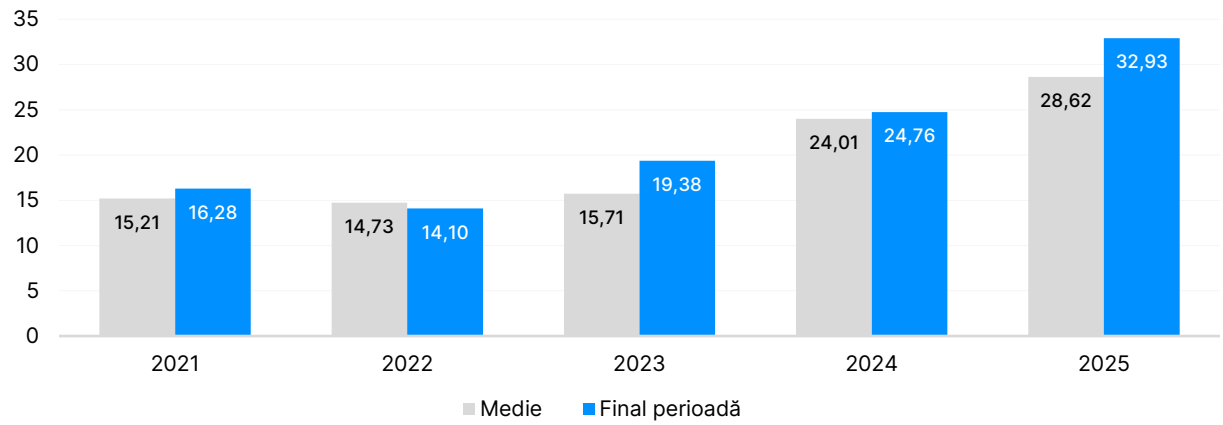
Acționari BT	31.12.2025	31.12.2024
NN Group (*)	9,37%	9,37%
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (BERD)	5,16%	5,16 %
Persoane fizice române	25,15%	24,21 %
Societăți comerciale românești	45,56%	45,20 %
Persoane fizice străine	1,17%	1,11%
Societăți comerciale străine	13,59%	14,95%
Total	**100,00%**	**100,00%**

(*) NN Group N.V. și fondurile de pensii administrate de NN Pensii SAFPAP S.A. și NN Asigurări de Viață S.A

PERFORMANȚA ACȚIUNILOR BT PE PIAȚA DE CAPITAL ÎN 2025

În 2025 rentabilitatea acțiunii Băncii Transilvania (simbol TLV), ajustată pentru dividendul în acțiuni acordat în iulie, a fost de 33,0%[1], în timp ce indicele BET a înregistrat o creștere de 46,2%. Rentabilitatea totală a acțiunii TLV, incluzând dividendele în numerar plătite în iunie și decembrie, a fost de 45,0%, comparativ cu 55,2% în cazul BET-TR.

Capitalizare bursieră, 2021 - 2025
miliarde lei



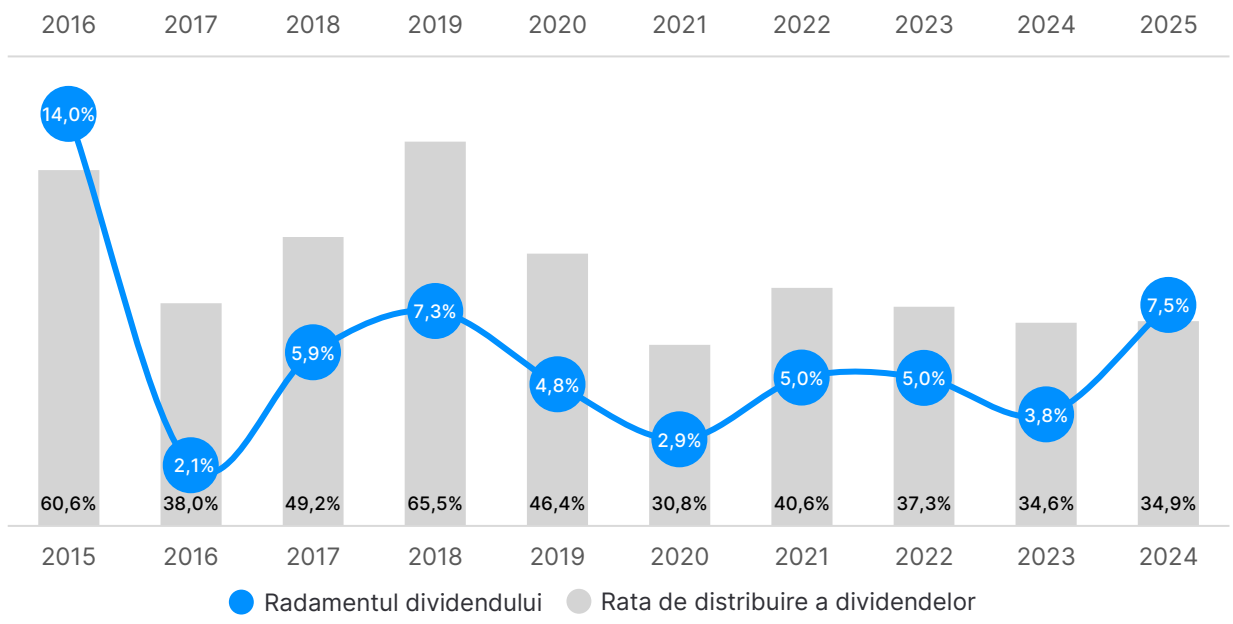
Sursa: EquityRT

[1] Creșterea prețului neajustat a fost de 11,9%.

Data	Preț (ajustat, exceptând pentru dividende cash)	Nr. acțiuni	Capitalizare (miliarde lei)	Capitalizare (miliarde EUR)
31 dec. 2025	30,20	1.090.322.225	32,93	6,46
31 dec. 2024	22,70	916.879.846	24,76	4,97
31 dec. 2023	17,78	798.658.233	19,38	3,89
31 dec. 2022	12,93	707.658.233	14,10	2,85
31 dec. 2021	14,87	6.311.469.680	16,28	3,29

*Sursa: EquityRT

În aprilie, acționarii au aprobat distribuirea sumei de circa 1,59 miliarde lei drept dividende în numerar. Suma, corespunzătoare unui dividend brut pe acțiune de aproximativ 1,73 lei, a fost distribuită în iunie. În iulie, Banca Transilvania a avut o majorare de capital social în valoare de circa 1,73 miliarde lei, prin încorporarea rezervelor constituite din profitul net al anului 2024, în urma căreia a acordat acțiuni cu titlu gratuit acționarilor. În octombrie, acționarii au aprobat distribuirea unui dividend în numerar de 700 milioane lei (aproximativ 0,64 lei pe acțiune) din rezervele aferente profitului din 2015, 2016 și 2019, care a fost plătit în decembrie. De asemenea, pe parcursul anului, BT a efectuat răscumpărări de acțiuni în valoare de 147 milioane lei.



Notă: Rata de distribuire a dividendelor este calculată ca totalul dividendelor declarate pentru exercițiul financiar împărțit la profitul net consolidat atribuit acționarilor Băncii. Aceasta este reprezentată pe axa orizontală principală (inferioară), care reflectă anii fiscali.
Randamentul dividendului este definit ca dividendul pe acțiune împărțit la prețul neajustat al acțiunii în ziua de tranzacționare imediat anterioară datei ex-dividend. În anii cu distribuții multiple, randamentele individuale sunt adunate. Randamentele dividendelor sunt reprezentate pe axa orizontală secundară (superioară), care reflectă anii calendaristici în care au fost realizate distribuțiile.
Preț ajustat pentru consolidări inverse de acțiuni (reverse stock splits) și dividende în acțiuni.
Sursa: Date ale companiei, EquityRT, calcule BTCP.

RELAȚIA ȘI COMUNICAREA CU INVESTITORII ŞI ACȚIONARII

La sfârșitul anului 2025, Banca Transilvania avea peste 72.000 de acționari, iar ritmul mediu de aproape 500 de noi investitori lunar confirmă interesul constant pentru BT ca oportunitate de investiție. Evoluția este susținută de performanța financiară solidă, reputația și reziliența băncii, precum și de încrederea în rolul său de lider al sectorului bancar din România și din Europa de Sud-Est, precum și ca jucător-cheie în piața de capital.

Comunicarea cu acționarii, investitorii și analiștii este pentru noi una dintre prioritățile BT, pentru a menține un dialog transparent și constant cu această comunitate.

Ecosistemul de comunicare BT

- Platforma online Relații investitori este hub-ul de comunicare financiară și cuprinde rezultate, prezentări, rapoarte, planuri, noutăți și alte resurse necesare analizelor investiționale.

- Dialogul constant cu investitorii, acționarii și analiștii este susținut de întâlniri dedicate, evenimente precum Adunarea Generală a Acționarilor sau Investor Day, videoconferințe și interacțiuni directe, care mențin deschiderea, transparența și conexiunea.

Comunicăm cu piața prin mai multe companii ale Grupului BT, precum și prin intermediul Bursei de Valori București, www.bvb.ro/TLV:

- Banca Transilvania, www.bancatransilvania.ro/relatii-investitori; investor.relations@btrl.ro
- BT Capital Partners, www.btcapitalpartners.ro
- BT Asset Management, www.btam.ro
- BT Pensii, www.btpensii.ro

Rating VEKTOR 10/10

Banca a obținut ratingul VEKTOR 10/10 pentru comunicarea cu investitorii în 2025, atât ca emitent de acțiuni, cât și de obligațiuni, în urma evaluării realizate de ARIR.

CALENDARUL DE COMUNICARE FINANCIARĂ PENTRU 2026

Februarie

- 27 februarie: Prezentarea rezultatelor financiare anuale preliminare (2025)

Martie

- 2 martie: Videoconferință BT pentru prezentarea rezultatelor financiare

- 27 martie: Prezentarea Raportului anual 2025

Aprilie

- 28 aprilie: Adunarea generală a acționarilor – prima convocare
- 29 aprilie: Adunarea generală a acționarilor – a doua convocare

Mai

- 22 mai: Prezentarea rezultatelor financiare T1 2026
- 25 mai: Videoconferință BT pentru prezentarea rezultatelor financiare

August

- 21 august: Prezentarea rezultatelor financiare S1 2026
- 24 august: Videoconferință BT pentru prezentarea rezultatelor financiare

Noiembrie

- 20 noiembrie: Prezentarea rezultatelor financiare T3 2026
- 23 noiembrie: Videoconferință BT pentru prezentarea rezultatelor financiare

PROPUNERI PRIVIND REPARTIZAREA PROFITULUI PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR 2025

Consiliul de Administrație al băncii supune spre aprobarea Adunării Generale a Acționarilor propunerea de repartizare a profitului net în sumă de 4.095.289.537 lei, conform următoarei situații:

Propunere repartizare profit 2025	Sume (lei)
Profit net 2025	4.095.289.537
5% Fond de rezervă legală din profit brut	(241.182.226)
Profit net de repartizat	3.854.107.311

Consiliul de Administrație propune spre aprobare majorarea capitalului social vărsat al băncii de la 10.903.222.250 lei la 12.475.866.500, cu suma de 1.572.644.250 lei, reprezentând rezerve constituite din profitul net al anului 2025. Majorarea capitalului social se va realiza prin emiterea unui număr de 157.264.425 acţiuni, cu valoarea nominală de 10 lei/acțiune, în beneficiul acționarilor înregistrați în Registrul Acționarilor ținut de Depozitarul Central la data de înregistrare ce va fi stabilită de AGA, urmând a se stabili şi prețul pentru compensarea fracțiunilor de acțiuni rezultate în urma aplicării algoritmului și rotunjirii rezultatelor, conform prevederilor legale în vigoare. Consiliul de Administrație propune spre aprobare repartizarea profitului prin acordare de dividende în sumă de 1.400.000.000 lei, iar suma de 881.463.062 lei se repartizează în rezultat reportat. Dividendul brut pe acțiune este de 1,2840240875 lei.

În urma încorporării deciziei Adunării Generale a Acționarilor, după aprobarea propunerii privind repartizarea profitului net realizat în exercițiul financiar 2025, ratele de capital la

data de 31 decembrie 2025 devin: rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază – 18,62%; rata fondurilor proprii de nivel 1 – 21,55% și rata totală de capital – 23,56%.

Propunere repartizare profit 2025	**Sume (lei)**
Total rezerve disponibile pentru repartizare	3.854.107.311
Rezultat reportat	700.000.000
Dividende numerar	1.400.000.000
Distribuire aferentă instrumentelor AT1	181.463.062
Capitalizare rezerve profit net 2025	1.572.644.250
Capital social la data de referință*	10.903.222.250
Randament/acțiune % capitalizare	0,14423664985

*Capitalul social înregistrat la Registrul Comerțului este reprezentat de 1.090.322.225 acțiuni cu o valoare nominală de 10 lei/acțiune.

Distribuția aferentă instrumentelor AT1 se va înregistra ca obligație de plată în valuta EUR la data aprobării propunerii de repartizare a profitului aferent anului 2025 de către AGA și plata se va realiza în două tranșe, prima pe data de 27.05.2026 și a doua pe data de 27.11.2026, sub rezerva îndeplinirii, la datele relevante, a condițiilor de efectuare distribuții aferente instrumentelor de tip AT1.

Valoarea cumulată a distribuirilor aferente instrumentelor AT1, stabilită conform prospectului de emisiune, este de 35.625.000 EUR. Echivalentul în RON de 181.463.062 a fost calculat la cursul de schimb 1 EUR = 5.0937 RON din data de 11.03.2026. Valoarea finală a acestora va fi mai mică sau mai mare în funcție de evoluția cursului de schimb EUR - RON până la data înregistrării obligației de plată în EUR.

5

2025 ÎN RETROSPECTIVĂ CONSOLIDARE, REZILIENȚĂ ȘI IMPACT

- Rezultate financiare
- Achiziții, integrări, fuziuni – cel mai dinamic an din istoria Grupului BT
- Grupul Financiar Banca Transilvania
- România:
  - Banca Transilvania
  - Salt Bank
  - BT Capital Partners
  - BT Asset Management
  - INNO Investments
  - BT Pensii
  - BT Leasing Transilvania
  - BT Broker de Asigurare
  - BT Microfinanțare (BT Mic)
  - BT Direct
  - Improvement Credit Collection
- Republica Moldova:
  - Victoriabank
  - BT Leasing MD
  - Microinvest
- Premii și recunoașteri, validarea unui an foarte dinamic

REZULTATE FINANCIARE

Secțiunea următoare oferă o prezentare a performanței financiare a Băncii Transilvania și a Grupului Financiar BT, evidențiind rezultatele principale, progresul strategic și factorii care au influențat activitatea noastră în perioada de raportare:

	BANCA		GRUP	
Informații Financiare ale Grupului*	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**
ROE (Profit net/media capitalurilor proprii)	25,23%	27,02%	24,84%	30,20%
ROA (profit net/ media anuală a activelor totale la valoare netă)	2,06%	2,06%	2,23%	2,52%
Costuri/Venituri	44,39%	45,38%	46,66%	48,30%
Total venituri nete, mil. lei	9.786	8.224	11.661	10.061
Provizioane pentru riscul de credit, mil. lei	(622)	(332)	(832)	(575)
Profit brut, mil. lei	4.819	4.160	5.510	5.442
Profit net, mil. lei	4.095	3.532	4.661	4.731
Rezultat pe acțiune de bază			4,1119	4,1809
Rezultat pe acțiune diluat			4,1119	4,1809
Fondurile proprii de nivel 1, mil. lei	17.961	14.413	19.549	16.708
Valoarea totală a expunerii ponderate la risc, mil. Lei	86.756	69.206	99.132	87.865
Total active, mil. lei	210.398	184.264	224.414	207.035
Total capitaluri proprii**, mil. lei	20.092	14.219	23.298	17.437
Alte informații				
Număr de agenții, sucursale și puncte de lucru	531	513		
Număr de angajați activi	10.180	9.744	13.361	13.629

*Din cauza rotunjirilor, numerele prezentate în acest document este posibil să nu se adune exact la totalul prezentat iar procentele este posibil să nu reflecte exact cifrele absolute.
** Incluzând Interese care nu controlează

ACHIZIȚII, INTEGRĂRI, FUZIUNI – CEL MAI DINAMIC AN DIN ISTORIA GRUPULUI BT

Grupul BT a marcat în 2025 două fuziuni simultan, în România și Republica Moldova: Banca Transilvania – OTP Bank România și Victoriabank – BCR Chișinău. De asemenea, a finalizat două achiziții strategice: BRD Pensii, jucător pe Pilonul 2 și Pilonul 3 de pensii private, precum și Microinvest, liderul pieței de microfinanțare din Republica Moldova.

Fuziunea OTP Bank România S.A. și BT Building S.R.L. cu Banca Transilvania S.A.
Fuziunile dintre Banca Transilvania S.A. și OTP Bank România S.A. și Banca Transilvania S.A. și BT Building S.R.L. au fost finalizate cu succes în data de 28 februarie 2025. Fuziunea a adus beneficii semnificative pentru clienții ambelor bănci, oferindu-le acces la un ecosistem extins de soluții bancare și complementare.

Fuziunea BCR Chișinău S.A. cu Victoriabank S.A.
În data de 01 Martie 2025, Victoriabank S.A. a finalizat procesul de fuziune prin absorbție cu BCR Chișinău S.A.. Patrimoniul societății absorbite a fost transferat integral și universal către Victoriabank S.A., consolidând astfel poziția acesteia pe piața bancară din Republica Moldova. Această fuziune nu are impact asupra situațiilor financiare consolidate și individuale ale Băncii Transilvania S.A..

Achiziții
În 2 octombrie 2025, Victoriabank S.A. a achiziționat în proporție de 100% pachetul de acțiuni din cadrul O.C.N. Microinvest SRL Chisinău. Subsidiara Victoriabank S.A. este controlată de către Banca Transilvania S.A., astfel, începând cu această dată Banca Transilvania S.A. deține controlul și în O.N.C. Microinvest SRL. Prin această achiziție, Grupul își întărește poziția pe piața bancară din Republica Moldova.

Grupul a achiziționat, în luna noiembrie 2025, 100% pachetul de acțiuni din cadrul BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A., obținând astfel controlul în această societate. Achiziția nu a avut un impact semnificativ în poziția și performanța financiară a Grupului.

GRUPUL FINANCIAR BANCA TRANSILVANIA

Grupul Financiar BT este cel mai mare ecosistem dedicat susținerii antreprenorilor români, oferind servicii integrate de banking, brokeraj, administrare a investițiilor, leasing, finanțare pentru consumatori și pensii facultative. Structura Grupului include Banca Transilvania, în calitate de societate-mamă, precum și subsidiarele acesteia din România, Italia și Republica Moldova. La 31 decembrie 2025, Grupul BT avea 13.361 angajaţi (2024: 13.629 angajaţi).

ROMÂNIA

Banca Transilvania S.A.
Banca Transilvania (BT) este cea mai mare bancă din România, în funcţie de active. Aproximativ 5 milioane de clienţi folosesc serviciile Băncii Transilvania. Banca își desfășoară activitatea prin intermediul sediului său social localizat în municipiul Cluj-Napoca, 42 de sucursale, 475 agenții, 3 puncte de lucru, 8 divizii de medici, 2 agenții private banking în România, 1 sucursală în Italia, 1 centru regional situat în București, și 1 Head Office situat în București (la 31 decembrie 2024: 1 sediu social în municipiul Cluj-Napoca, 42 de sucursale, 457 agenții, 3 puncte de lucru, 8 divizii de medici, 2 agenții private banking în România, 1 sucursală în Italia, 1 centru regional situat în București, și 1 Head Office situat în București).

- Numărul angajaţilor activi ai Băncii la 31 decembrie 2025 era de 10.180 angajaţi (2024: 9.744 angajaţi).
- Sediul social al Băncii este Calea Dorobanților nr. 30-36, Cluj-Napoca, 400117.
- BT a fost fondată în 1993, iar activitatea a început în 1994.

Filialele Grupului Financiar BT sunt următoarele, la care banca are participații directe și indirecte:

Filială	Domeniul de activitate	% Deținere directă sau indirectă 2025	% Deținere directă sau indirectă 2024
Victoriabank S.A.	Activități financiar-bancare și de investiții licențiate	44,63%	44,63%
BCR Chișinău S.A.	Activități financiar-bancare și de investiții licențiate	-	44,63%
BT Capital Partners S.A.	Investiții	99,62%	99,62%
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	Leasing	100%	100%
BT Investments S.R.L.	Investiții	100%	100%
BT Direct IFN S.A.	Credite de consum	100%	100%
BT Building S.R.L.	Investiții	-	100%
BT Asset Management SAI S.A.	Managementul activelor	100%	100%
BT Solution Asistent în Brokeraj S.R.L.	Broker de asigurare	-	100%
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	Broker de asigurare	-	100%
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	Broker de asigurare	-	100%
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	Broker de asigurare	-	100%
BT Leasing MD S.R.L.	Leasing	100%	100%
BT Microfinanţare IFN S.A.	Alte activități de creditare	100%	100%
Improvement Credit Collection S.R.L.	Activităţi ale agenţiilor de colectare şi ale birourilor de raportare a creditului	100%	100%
VB Investment Holding B.V.	Activități de holding	61,82%	61,82%
BT Pensii S.A.	Administrare fonduri de pensii (cu excepția celor din sistemul public)	100%	100%
Salt Bank S.A.	Activități financiar-bancare și de investiții licențiate	100%	100%
Avant Leasing IFN S.A.	Leasing financiar	-	100%
BT Broker de Asigurare S.R.L.	Broker de asigurare	100%	100%
BTP One S.R.L.	Închirierea și subînchirierea bunurilor imobile proprii sau închiriate	99,73%	100%
BTP STORE HUB TURDA S.R.L.	Închirierea și subînchirierea bunurilor imobile proprii sau închiriate	99,73%	100%

OTP Bank România S.A.	Alte activități de intermediere monetară	-	100%
Inter Terra S.R.L.	Cumpărarea și vânzarea de bunuri imobiliare proprii	99,73%	100%
OTP Advisors S.R.L.	Activități auxiliare intermedierilor financiare, exclusiv activități de asigurări si fonduri de pensii	-	100%
REA Project One Company S.R.L.	Dezvoltare imobiliară	-	100%
GOVCKA Project Company S.R.L.	Dezvoltare imobiliară	-	100%
OTP Consulting Romania S.R.L.	Activitati auxiliare intermedierilor financiare, exclusiv activitati de asigurari si fonduri de pensii	-	100%
Inno Investments S.A.I. S.A.	Managementul activelor	100%	100%
O.C.N. Microinvest S.R.L	Alte activități de creditare	44,63%	-
BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.	Administrare fonduri de pensii (cu excepția celor din sistemul public)	100%	-

Cele mai relevante filiale ale Grupului BT, la care banca deține participații directe:

Filială	Domeniu de activitate	% Participaţie directă	% Participaţie totală
BT Capital Partners S.A.	Investiţii	99,62%	99,62%
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	Leasing	65,25%	100,00%
BT Investments S.R.L.	Investiţii	100,00%	100,00%
BT Direct IFN S.A.	Credite de consum	98,68%	100,00%
BT Asset Management SAI. S.A.	Managementul activelor	100,00%	100,00%
BT Leasing MD S.R.L.	Leasing	100,00%	100,00%
BT Microfinanţare IFN S.A.	Alte activități de creditare	67,80%	100,00%
Improvement Credit Collection S.R.L	Activităţi ale agenţiilor de colectare şi ale birourilor de raportare a creditului	99,89%	100,00%
VB Investment Holding B.V.	Activităţi de holding	61,82%	61,82%
Salt Bank S.A.	Activități financiar-bancare și de investiții licențiate	99,69%	100,00%
BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.	Administrare fonduri de pensii (cu excepția celor din sistemul public)	99,09%	100,00%

Pe baza conceptului de materialitate, așa cum este definit în paragraful 7 din IAS 1, Grupul a decis să excludă mai multe subsidiare din perimetrul de consolidare, deoarece excluderea lor nu are un impact semnificativ asupra situațiilor financiare consolidate. Decizia de excludere din consolidare se bazează pe o evaluare de factori cantitativi și calitativi, care

includ criterii de mărime a subsidiarelor și impactul nesemnificativ al acestora asupra Grupului în ansamblu.

Lista subsidiarelor excluse din perimetrul de consolidare și motivele excluderii acestora se pot regăsi detaliate în nota 1 din Situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025.

Active şi profituri nete ale celor mai relevante filiale la care banca deține participații directe:

Filială	Total active (milioane lei)		Profit net (milioane lei)	
	2025	2024	2025	2024
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	6.786	6.169	379,8	193,0
Salt Bank S.A.	2.219	1.253	(244,5)	(152,5)
BT Microfinanţare IFN S.A.	1.563	1.218	88,5	72,3
BT Direct IFN S.A.	1.301	1.149	48,8	52,1
BT Capital Partners S.A.	1.245	880	37,8	25,5
VB Investment Holding B.V.	285	308	50,9	31,0
BT Asset Management SAI S.A.	296	189	49,1	37,5
BT Leasing MD S.R.L.	181	161	6,6	6,2
BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.	128	-	(0,03)	-
BT Investments S.R.L.	103	103	(0,2)	3,1
Improvement Credit Collection S.R.L.	40	35	15,3	12,6
OTP Bank S.A.*	-	16.750	-	48,9
BT Building S.R.L.	-	267	1,3	6,2

Nota: Cifre prezentate conform Situațiilor Financiare Individuale
*OTP Bank S.A. a participat la rapoartele consolidate ale grupului BT începând cu septembrie 2024 până la 28 februarie 2025 când a avut loc fuziunea cu BT

Salt Bank S.A.

Salt Bank este primul neobank dezvoltat integral în România, o instituție financiară complet digitală care își propune să redefinească interacțiunea dintre client și serviciile bancare. Lansată în martie 2024, banca se adresează în principal segmentului mass affluent și tinerilor profesioniști din mediul urban, oferind produse și servicii exclusiv prin intermediul unei aplicații mobile moderne și eficiente.

Cu misiunea de a reprezenta „un salt în banking și un salt în tehnologie, pentru cei care nu vor să stea în banca lor”, Salt Bank urmărește să ofere soluții financiare relevante, construite în jurul unei platforme intuitive, a unor produse competitive și a unui nivel ridicat de securitate pentru datele și fondurile clienților. Toate serviciile sunt dezvoltate pornind de la trei piloni strategici: simplitate în utilizare, calitate a produselor și siguranță operațională.

Salt Bank acordă o atenție deosebită experienței utilizatorului, oferind o interfață digitală clară, ușor de navigat, alături de carduri cu design distinctiv. Suportul acordat clienților este gestionat printr-un centru dedicat – Care Center – unde interacțiunile sunt caracterizate de profesionalism, promptitudine și un stil de comunicare adaptat valorilor brandului. Toate canalele de comunicare – de la aplicație la serviciul de relații cu clienții – sunt aliniate pentru a menține o identitate coerentă, modernă și apropiată de utilizator.

Anul 2025 a avut 3 obiective strategice: atragerea de clienți, continuarea livrării de noi funcționalități și produse pentru generarea de venituri, precum și începerea controlului costurilor. La acestea s-au adăugat o serie de obiective cantitative și obiectivele calitative.

Portofoliul de produse a cunoscut o dezvoltare accelerată de la lansarea băncii în martie 2024 până în prezent. Această extindere a ofertelor a contribuit direct la creșterea numărului de clienți și la intensificarea activității tranzacționale prin aplicația mobilă SALT.

Față de funcționalitățile deja lansate anul precedent, în 2025 aplicația SALT a adăugat altele noi precum:

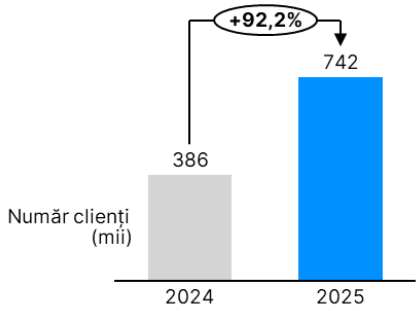
- plata facturilor de utilități direct în aplicație (PayBill)
- subscription manager - serviciu care oferă informații clienților cu privire la comercianții la care își salvează cardurile/abonamentele
- asistență rutieră
- call monitor – tool antifraudă care oferă clientului informația unui apel din partea băncii
- credite de consum pentru persoane fizice
- help mama – tool de protecție pentru clienții seniori
- vânzarea de asigurări RCA
- depozite în EUR și USD pentru persoane fizice
- top-up card prin Google Pay și Apple Pay
- integrarea cu Ropay (plăți pe baza numărului de telefon al beneficiarului)
- investiții în fonduri mutuale, acțiuni externe și fonduri de investiții tranzacționate (ETFs)
- încasări și plăți instant în euro.

În plus față de cele de mai sus, dacă până în 2024 oferta de produse era adresată numai persoanelor fizice, începând cu 2025 SALT și-a diversificat produsele și către segmentul de freelanceri, cu cont curent, card business, funcții de plată, integrare cu servicii de facturare electronică și spații de economisire.

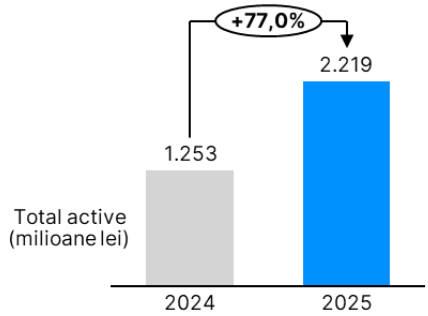
Investițiile în fonduri mutuale, acțiuni și ETF-uri au devenit un element central în ecosistemul de servicii al băncii. Acestea oferă clienților acces la o gamă diversificată de instrumente

financiare tranzacționate pe burse internaționale, actualizate în timp real în aplicație, consolidând poziția Salt Bank ca furnizor de servicii digitale cu valoare adăugată ridicată.

În ceea ce privește numărul de clienți, pe parcursul anului 2025 Salt Bank aproape și-a dublat numărul de clienți, ajungând la 742.000, față de 386.000 câți erau la finalul lui 2024, ceea ce plasează Salt Bank în top 10 instituții de credit din România după numărul de clienți.

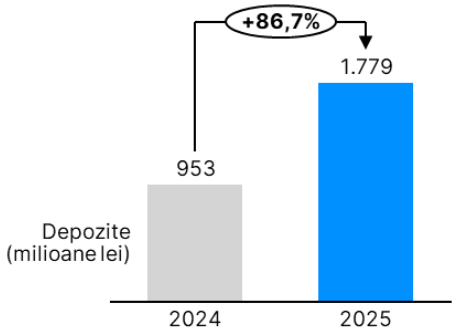


Valoarea totală a activelor la 31.12.2025* este de 2.219 milioane lei, în creștere cu 77% față de 2024.



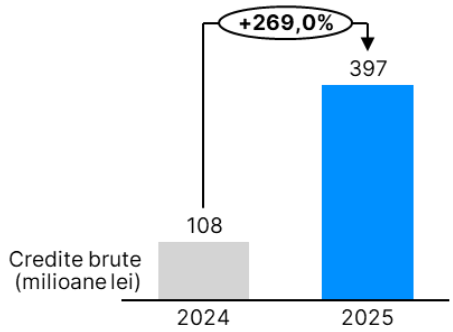
* datele sunt neauditate

Volumul depozitelor și conturilor curente deținute de către clienții băncii a ajuns la 1,779 milioane lei, reprezentând o creștere de aproximativ 87% față de 2024.



Pierdere netă pentru 2025: 244,5 milioane lei (152,5 milioane lei în 2024).

Portofoliul de credite brute a ajuns la 397 milioane lei, în portofoliul băncii fiind în acest moment produsul de credit de nevoi personale, care a înregistrat o creștere accelerată de la lansarea din aprilie 2025.



Număr de angajaţi activi la 31.12.2025: 424 (320 la 31.12.2024).

Securitatea este integrată în arhitectura tehnologică a băncii prin măsuri solide precum modelul one-device-one-customer, parole suplimentare pentru tranzacții de valoare ridicată, excluderea informațiilor sensibile de pe cardurile fizice, blocarea capturilor de

ecran din aplicație și funcționalități suplimentare precum Transaction Map și afișarea denumirii comerciale reale pentru tranzacții. Salt Bank și-a asumat obiectivul de a introduce anual noi funcționalități care sporesc nivelul de protecție sau adresează nevoile unor categorii vulnerabile de clienți.

Salt Bank este un proiect strategic care demonstrează capacitatea de inovație a sectorului bancar din România. Prin tehnologie proprie, soluții centrate pe client și o abordare riguroasă a guvernanței și siguranței, banca își consolidează poziția de jucător digital emergent, pregătit să răspundă nevoilor unei generații noi de utilizatori bancari și să contribuie activ la modernizarea pieței financiare.

BT Capital Partners S.A.

BT Capital Partners (BTCP) este divizia de investment banking și piețe de capital a Grupului Financiar Banca Transilvania. Oferă asistență pentru atragerea de finanțare prin intermediul pieței de capital, servicii de brokeraj, consultanță pentru fuziuni și achiziții, structurarea de finanțări complexe, cercetare de piață și consultanță strategică. Compania este membru exclusiv în România al Oaklins, cea mai importantă alianță de profesioniști pentru fuziuni și achiziții de companii, la nivel global.

BT Capital Partners, în cursul anului 2025, a intermediat o serie de emisiuni de obligatiuni pe Piețe externe si pe Piața Principală a Bursei de Valori Bucuresti, și anume:

- Emisiune de obligațiuni eligibile MREL emise de către Banca Transilvania SA, în valoare de 1,5 miliarde lei cu o maturitate de 7NC6 ani, în cadrul programului sustenabil EMTN. Emisiunea s-a derulat în iunie 2025, rolul BTCP fiind acela de Joint Lead Manager. Obligațiunile sunt listate la Bursa din Dublin.
- Emisiunea inaugurală de obligațiuni verzi emise de către Societatea Energetică Electrica SA, în valoare de 500 milioane euro cu o maturitate de 5 ani. Emisiunea s-a derulat în iulie 2025, rolul BTCP fiind acela de Joint Bookrunner. Obligațiunile sunt listate la Bursa de Valori București.
- Emisiunea de obligațiuni emise de către SNGN Romgaz SA, în valoare de 500 milioane euro, cu o maturitate de 6 ani, în cadrul programului EMTN (1,5 miliarde euro). Emisiunea s-a derulat în octombrie 2025, rolul BTCP fiind acela de Joint Bookrunner. Obligațiunile sunt listate la Bursa de Valori București.
- Emisiunea de obligațiuni emise de către Agroserv Mărițua SA, în valoare de 3 milioane euro cu o maturitate de 3 ani. Emisiunea s-a derulat în noiembrie 2025, iar BTCP a avut rolul de Manager unic. Obligațiunile sunt listate la Bursa de Valori București.
- Emisiunea de obligațiuni AT1 inaugurală a Băncii Transilvania SA, în valoare de 500 milioane euro, cu o maturitate de PNC5.5, derulată în luna noiembrie 2025, în cadrul căreia BTCP a avut rolul de Joint Bookrunner.

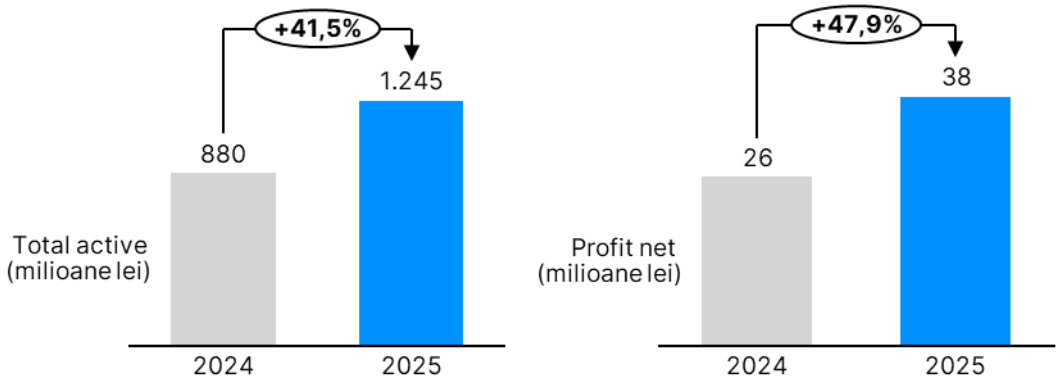
BT Capital Partners a intermediat, în anul 2025, cele 11 emisiuni de titluri de stat Fidelis, atrăgând peste 21 miliarde lei în moneda locală și EUR, fiind liderul consorțiului compus din BCR, BRD - Groupe Société Générale, TradeVille și UniCredit.

De asemenea, tot în anul 2025, BT Capital Partners a fost consultantul M&A exclusiv al agenției de turism Paralela 45 în atragerea investitorului strategic Rainbow Tours, una dintre cele mai mari agenții de turism din Polonia.

În 2025 BT Capital Partners a fost, pentru al doilea an la rând, cel mai mare broker de la Bursa de Valori București în funcție de valoarea totală a tranzacțiilor intermediate, având o cotă de piață de 28%, cumulat pe toate piețele și instrumentele. De asemenea, compania a fost, pentru al treilea an la rând, cel mai mare intermediar pe segmentul principal al pieței de obligațiuni, înregistrând o cotă de piață de 35%, și al doilea cel mai mare intermediar pe piața de acțiuni, cu o cotă de piață de aproximativ 19%.

BT Capital Partners este pe piață din anul 2016, când BT Securities, compania de brokeraj a Grupului Financiar BT, a preluat activitatea de investment banking a Capital Partners, cea mai importantă firmă românească independentă de consultanță în domeniul M&A și Corporate Finance.

- BT Capital Partners are 66 de angajați activi (2024: 59 angajați) și 9 puncte de lucru la 31.12.2025, pe lângă sediul central.
- Valoarea totală a activelor la 31.12.2025 este de 1.245 milioane lei (880 milioane lei la 31.12.2024) iar profitul net este de 37,8 milioane lei.



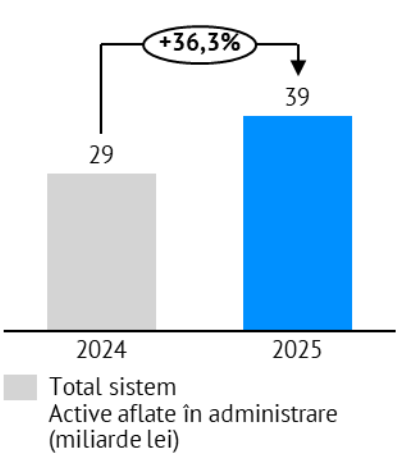
- Sediul social: Cluj-Napoca, Str. 21 Decembrie 1989 nr. 77, Clădirea The Office, Corpurile C-D, intrare C, etaj 2.

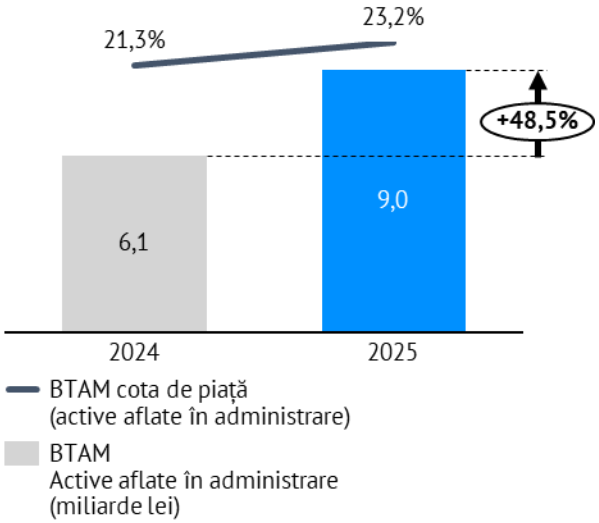
BT Asset Management S.A.I. S.A.

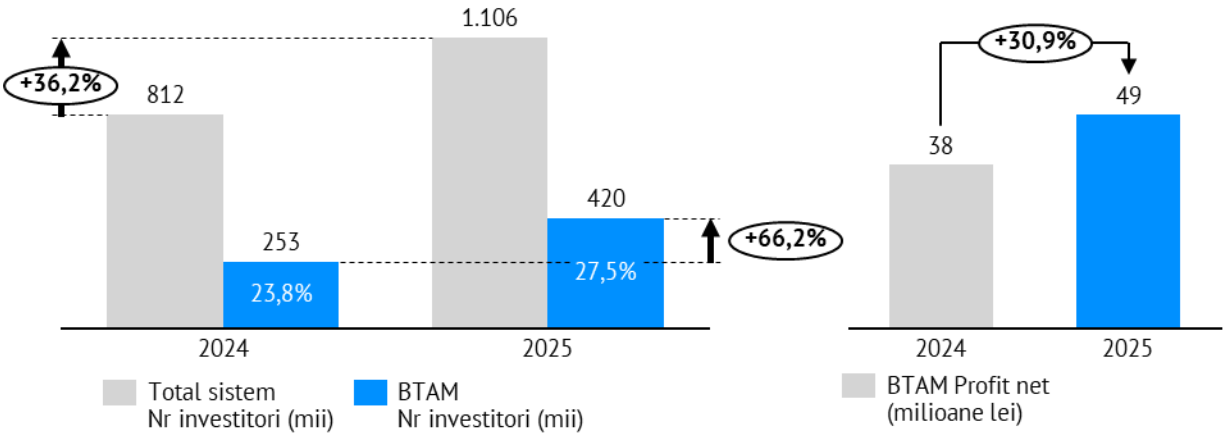
BT Asset Management (BTAM) administrează organisme de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM) și fonduri de investiții alternative (FIA). Fondurile oferă o gamă diversificată de produse de investiții - fonduri de venit fix, fonduri de obligațiuni, fonduri de tip index, fonduri de acțiuni. În cursul anului 2025 a fost cedat dreptul de administrare al Fondului BT Property către **INNO Investments**. Accesul la piața de capital este asigurat participanților la Fonduri prin investiții atât în România cât și în Europa și SUA, prin plasamente în lei, în euro, dolari americani și lire sterline.

La finalul anului 2025, compania administra 16 fonduri de investiții dintre care: 14 fonduri deschise de investiții (OPCVM) și 2 fonduri de investiții alternative (FIA) (2024: administra 17 fonduri de investiții, dintre care: 14 fonduri deschise de investiții și 3 fonduri de investiții alternative).

În 2025, BT Asset Management a continuat să joace un rol central în ecosistemul fondurilor de investiții din România, acționând ca un vector important de dezvoltare a pieței prin gama sa diversificată de fonduri și prin cadrul riguros de administrare. Sistemul, în ansamblu, a înregistrat o creștere solidă a activelor administrate, reflectând creșterea încrederii investitorilor și tranziția tot mai accentuată către soluții de investiții administrate profesionist:







Sursa: Asociația Adminsitratorilor de Fonduri din România

- Număr de angajaţi activi la 31.12.2025: 47 (42 la 31.12.2024);
- Anul înfiinţării: 2005;
- Sediul social: Cluj-Napoca, str. Emil Racoviţă, nr. 22, et.1.

INNO Investments S.A.I. S.A.

INNO Investments (INNO) administrează organisme de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM) și fonduri de investiții alternative (FIA). Fondurile oferă o gamă diversificată de produse de investiții – fonduri de venit fix, fonduri de obligațiuni, fonduri de acțiuni și un fond imobiliar. Accesul la piața de capital este asigurat clienților prin investiții atât în românia, cât și în europa și sua, prin plasamente în lei, în euro și în dolari americani.

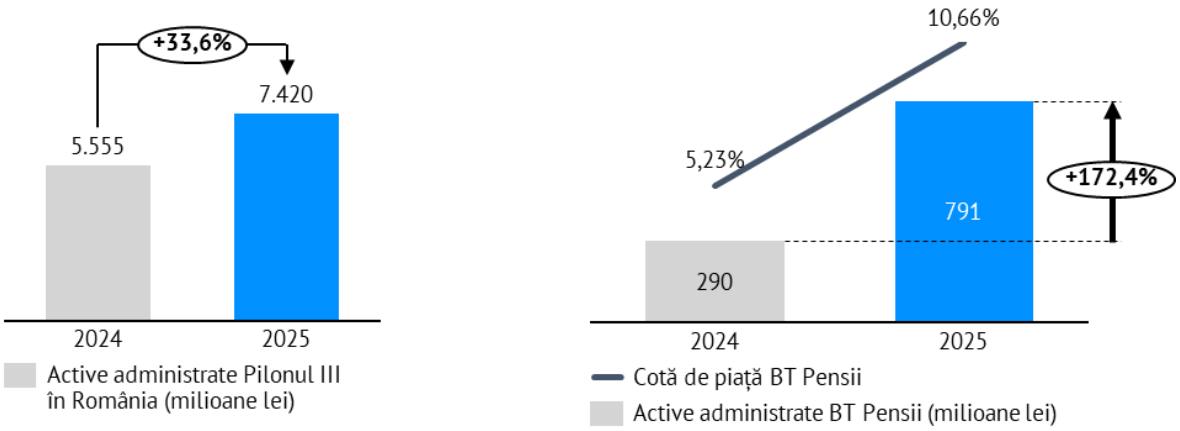
- La finalul anului 2025, compania era complet integrată în Grupul Financiar Banca Transilvania, iar distribuția fondurilor administrate de Inno a fost preluată în rețeaua BT începând cu 03.03.2025;
- Începând cu data de 08.10.2025, Fondul de investiții alternativ BT Property a fost preluat în administrare, cu scopul de a fi dezvoltat;
- Pe parcursul anului 2025, activele totale administrate au crescut cu 2%, atingând 598 milioane lei;
- Sediul social: Șos. București–Ploiești, nr. 43, etaj 2, sector 1, București, România.

Anul 2025 a fost unul de tranziție, compania asumându-și o nouă identitate, precum și o nouă direcție strategică, aceea de administrator de fonduri de investiții alternative (AFIA), pentru care a și primit autorizația ASF în data de 18.07.2025. Odată cu preluarea în administrare a BT Property, Inno plănuiește lărgirea gamei de produse oferite clienților prin includerea altor fonduri de investiții alternative, aliniate cu direcția strategică a Grupului și care să faciliteze accesul capitalului către antreprenorii români.

BT Pensii

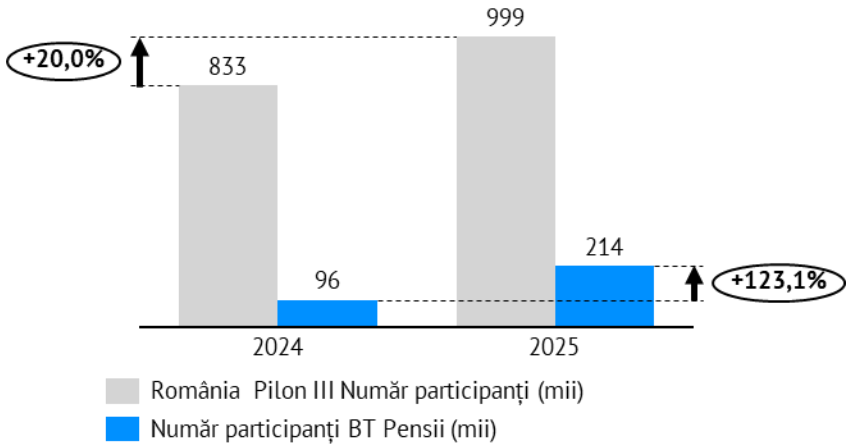
BT Pensii (BTP) administrează fondurile de pensii facultative *Pensia Mea si Pensia Mea Plus*. Grupul BT şi-a extins serviciile financiare în domeniul pensiilor private prin achiziția Certinvest Pensii, în 2019, iar Certinvest Pensii a devenit BT Pensii în iunie 2020. În 2025, BT Pensii a preluat în administrare și fondul de pensii facultative Pensia Mea Plus, de la BRD Pensii.

- Este singura companie românească de administrare a pensiilor facultative.
- Clienții Băncii Transilvania au posibilitatea să devină participanți la fondurile de pensii facultative Pensia Mea și Pensia Mea Plus prin agenții de marketing din sucursale și agenții, iar de anul trecut și prin BT Pay.
- La finalul anului 2025, numărul de participanți la fondul Pensia Mea a crescut la 173.238, având o creștere de 80,8% comparativ cu finalul anului anterior. Suma administrată a ajuns la 483 milioane lei, marcând o creștere cu 66,1% a activelor administrate pe parcursul anului 2025.
- Într-o piață în continuă expansiune, BT Pensii, la finalul anului 2025, a atins la ambele fonduri de pensii facultative administrate un număr total de participanți de 213.801, iar valoarea activelor administrate este de 791 milioane lei:



Sursa: Autoritatea de Supraveghere Financiară

- Creșterea numărului de participanți cu peste 77.000 de persoane la fondul Pensia Mea în cursul unui an reprezintă o premieră pe piața pensiilor facultative, nefiind egalată de un alt fond de pensii facultative în tot parcursul de peste 18 ani al pieței românești:

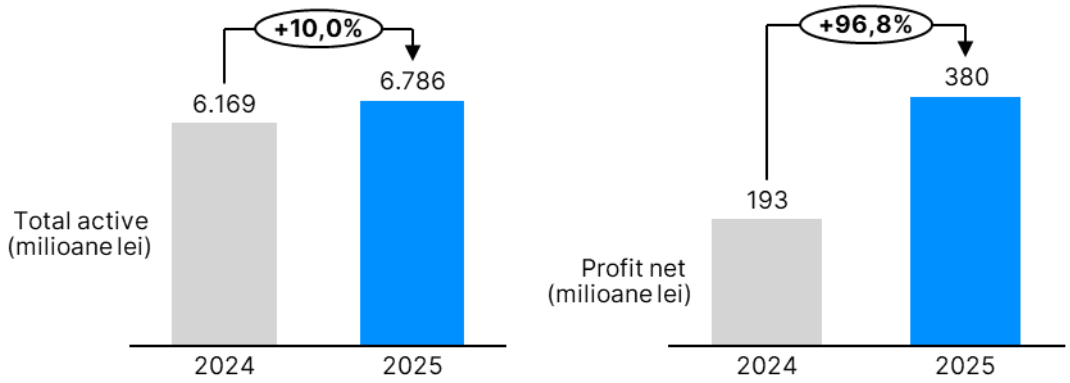


Sursa: Autoritatea de Supraveghere Financiară

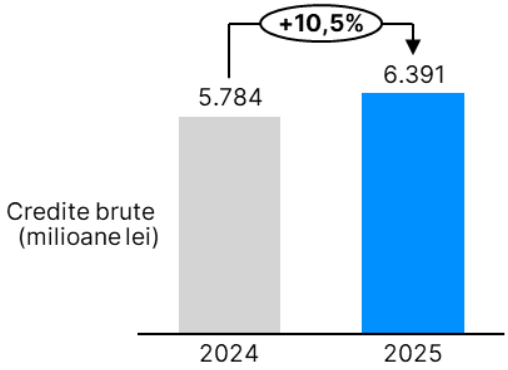
- În 2025, 1 din 2 persoane care a început să economisească pentru pensie prin intermediul unui fond de pensii facultative a ales fondul Pensia Mea și/sau fondul Pensia Mea Plus.
- Valoarea contribuțiilor lunare a ajuns la 17 milioane lei în decembrie 2025, față de 9 milioane lei în decembrie 2024.
- Sediul social: București, Str. Buzești nr. 75–77, et. 5.

BT Leasing Transilvania IFN S.A.
BT Leasing oferă în leasing o gamă variată de autovehicule, echipamente de producție şi alte echipamente.

- Număr de angajaţi activi la 31.12.2025: 341 (326 angajaţi la 31.12.2024);
- Numar de clienți activi la 31.12.2025: 46.800, în creștere cu 16% față de anul anterior;
- Valoarea totală a activelor la 31.12.2025 este de 6.786 milioane lei iar profitul net la 31.12.2025 este de 380 milioane lei;
- BT Leasing este unul dintre principalii jucători ai pieței de leasing din România, cu o cotă de piață de 25,5% în 2025, în creștere de la 21,8% în 2024.



- Soldul creditelor brute a ajuns la 6.391 milioane lei, în creștere cu 10,5% față de anul anterior;



- Anul fondării: 1995;
- Sediul social: Cluj-Napoca, Bd. 21 Decembrie 1989 nr.77, Clădire The Office, Corp C-D, et. II și parter.

BT Broker de Asigurare

BT Broker de Asigurare furnizează servicii de intermediere și consultanță în asigurări, punând la dispoziția clienților soluții integrate de protecție financiară adaptate atât persoanelor fizice, cât și companiilor.

Un rol esențial în distribuția de asigurări realizate de BT Broker este susținut de parteneriatul cu BT Leasing. Acest model integrat contribuie la creșterea eficienței de distribuție și la oferirea unei experiențe complete, prin servicii complementare și soluții relevante pe toată durata contractului de leasing.

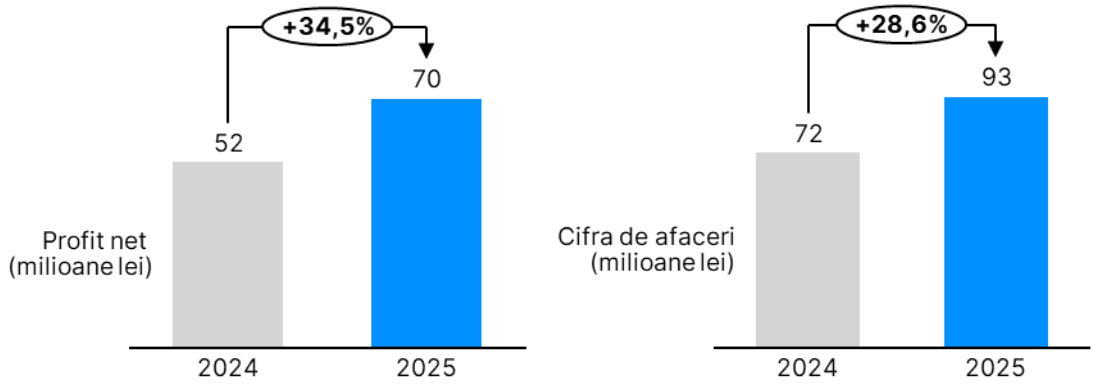
BT Broker este lider pe piață în distribuția CASCO, poziție care confirmă expertiza și capabilitățile operaționale în zona produselor asociate industriei auto și finanțării prin leasing.

BT Broker continuă să investească în profesionalizarea și extinderea echipei, pentru a susține creșterea volumului de operațiuni și calitatea interacțiunilor cu clienții.

- Număr de angajaţi activi la 31.12.2025: 45 (41 angajaţi la 31.12.2024);

Evoluția pozitivă a numărului de angajați reflectă atât dezvoltarea activității operaționale, cât și nevoia de acoperire eficientă a canalelor de vânzare și suport. Creșterea susținută a echipei contribuie la menținerea standardelor de calitate și la consolidarea capacității organizaționale în contextul extinderii activității.

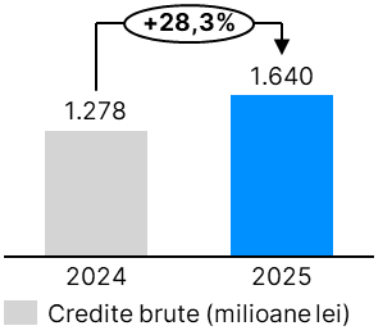
Profitul net și cifra de afaceri înregistrează creșteri consistente în 2025, reflectând eficiența operațională îmbunătățită și creșterea volumelor.



BT Microfinanţare IFN S.A.

BT Microfinanţare (BT Mic) este o instituție financiară nebancară dedicată finanțării afacerilor mici, inclusiv start-up-urilor, care completează rolul Băncii Transilvania de susținere a antreprenorilor români. Se adresează antreprenorilor cu o cifră de afaceri de până la 1 milion lei, indiferent de domeniul de activitate şi de forma de organizare.

BT Microfinanțare este cea mai mare companie de microfinanțare din România, având o cotă de piață, după active, de aproximativ 52% din piața de microfinanțare. În anul 2025, creşterea activelor, respectiv a creditelor s-a situat la 28%:

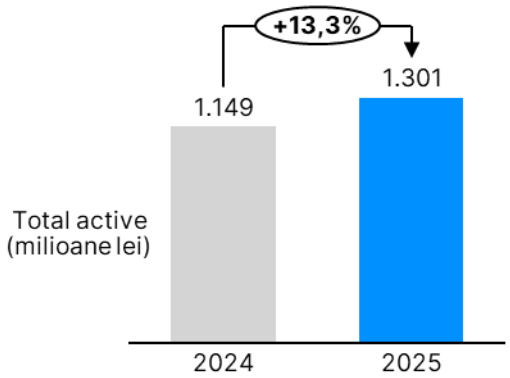


Compania colaborează cu peste 26.000 de afaceri mici din 4.000 localități, pentru susținerea şi dezvoltarea activității de zi cu zi, achiziționarea de marfă, plata furnizorilor, investițiilor în puncte de lucru şi/sau deschiderea unora noi, achiziția de maşini/utilaje, etc.

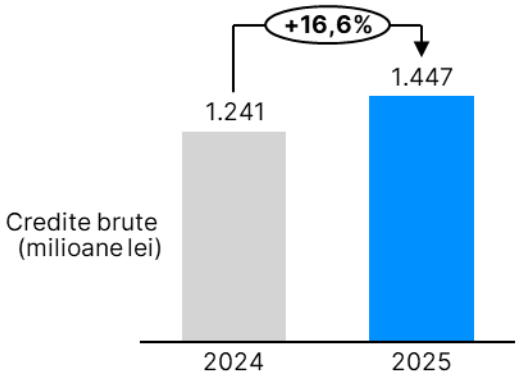
- În anul 2025 peste 11.000 de micro-întreprinderi au primit finanțări de la BT Microfinanțare IFN S.A.;
- Diversitatea finanţării: compania susţine peste 420 de tipuri de activităţi;
- Numărul de angajaţi activi: 372 la 31.12.2025 (308 la 31.12.2024);
- BT Microfinanțare a fost fondată în anul 2016;
- Sediul social: Bucureşti, Calea Șerban Vodă, nr. 206.

BT Direct IFN S.A.
BT Direct este o companie destinată acordării creditelor de consum clienţilor persoane fizice.

- BT Direct are 269.165 de clienţi, 230.624 de carduri de credit şi 11,6% cotă de piaţă (30.09.2025).
- În data de 28 aprilie 2011, Societatea a obţinut de la BNR autorizaţia de Instituţie de Plată, Seria IP, nr. 004, în conformitate cu prevederile Ordonanței de urgență nr. 113/2009, privind serviciile de plată („OUG 113/2009") şi a Regulamentului BNR 21/2009, în vederea creditării prin intermediul cardurilor de credit a persoanelor fizice.
- BT Direct şi ERB Retail Services IFN S.A. au fuzionat prin absorbţie în 1 august 2019, iar denumirea BT Direct IFN S.A. a fost păstrată. Compania ERB Retail Services a fost achiziționată de Banca Transilvania de la Eurobank Group în 2018, odată cu Bancpost şi ERB Leasing.
- Număr de angajaţi activi: 217 la 31.12.2025 (205 la 31.12.2024)
- Valoarea totală a activelor la 31.12.2025 este de 1.301 milioane lei (1.149 milioane lei la 31.12.2024) iar profitul net este de 48,8 milioane lei.



- Soldul creditelor brute a ajuns la 1.447 milioane lei la 31.12.2025 (1.241 milioane lei la 31.12.2024).



- În 2025, compania şi-a extins şi consolidat prezenţa în domeniul serviciilor medicale, oferind soluţii de finanţare adaptate nevoilor pacienţilor în clinici şi spitale partenere.
- Sediul social: Cluj-Napoca, Bd. 21 Decembrie 1989, nr. 77, The Office, Cladirea C-D, parter.

Improvement Credit Collection S.R.L.
Improvement Credit Collection ("ICC"), înființată în anul 2013, desfășoară activități de recuperare a debitelor, atât pe cale judiciară, cât și extrajudiciară.

Începând cu 01.01.2026, compania are următoarea structură de sedii:

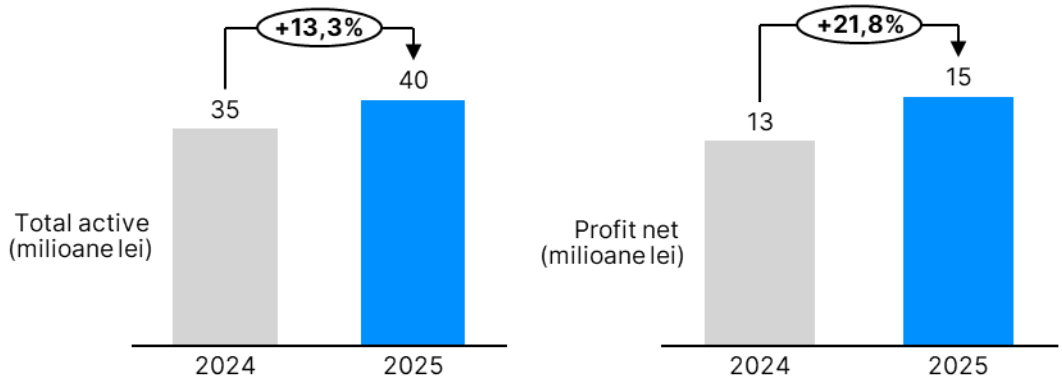
- Sediul social: Cluj-Napoca, Bulevardul 21 Decembrie 1989, nr. 77, The Office, Clădirea C-D, parter,
- Sediu secundar (punct de lucru): București, Strada Gara Herăstrău nr. 4, Clădirea Green Court A, et. 11, Sector 2.

ICC oferă servicii integrate de recuperare creanțe, atât pentru portofolii proprii, cât și pentru clienții săi, acoperind întregul spectru de activități specifice industriei, în conformitate cu legislația în vigoare:

- Recuperare debite pentru persoane fizice și persoane juridice, prin:
  - Colectarea creanțelor în faza amiabilă,
  - Colectarea creanțelor în faza legală,
- Management eficient al portofoliilor de creanțe.

Compania își desfășoară activitatea cu respectarea standardelor de conformitate, eficiență operațională și bune practici aplicabile în domeniu.

Pentru 2025, ICC a înregistrat următoarele rezultate:



Pe parcursul anului 2025, ICC a fost parte activă în proiectele derulate la nivel de Grup, contribuind semnificativ la:

- Preluarea și adminsitrarea portofoliilor de credite neperformante ale debitorilor și clienților OTP Bank S.A.,
- Optimizarea proceselor operaționale prin coordonare interdepartamentală și implementarea standardelor comune de lucru.

Această implicare a consolidat poziția ICC în cadrul Grupului și a susținut eficiența proceselor de recuperare la nivel național.

Conform datelor furnizate de TOP 100 Companii România | Informații financiare companii | top100companii.ro, în segmentul specific de activitate, ICC a obținut:

- un benchmark score superior față de 71,63% dintre companiile din industrie,
- o clasificare echivalentă clasei de scor A – Scor ridicat.

De asemenea, potrivit aceluiași studiu, care utilizează raportările oficiale ale Ministerului de Finanțe pentru anul 2024, ICC se regăsește în Top 10 General al companiilor din România, după segmentarea codurilor CAEN (CAEN 8291 – Activități ale agențiilor de colectare și ale birourilor de raportare a creditului), ocupând:

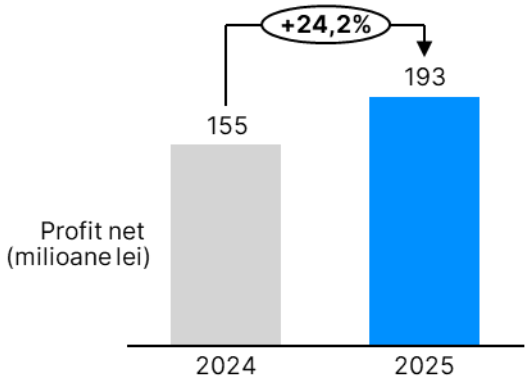
- **Locul 2** după profitabilitate, cu o profitabilitate de 1.200% peste media pieței (211.000 EUR),
- **Locul 8** după cifra de afaceri, cu 5,4 milioane EUR, respectiv 312% peste media pieței (1,7 milioane EUR),
- **Locul 2** la eficiență operațională și productivitate, cu 36.000 EUR profit/angajat, reprezentând 440% peste media pieței (8.000 EUR),

- **Locul 2** după indicatorul Cost-to-Income, cu 50%, nivel cu 36 puncte procentuale mai bun decât media pieței (86%).

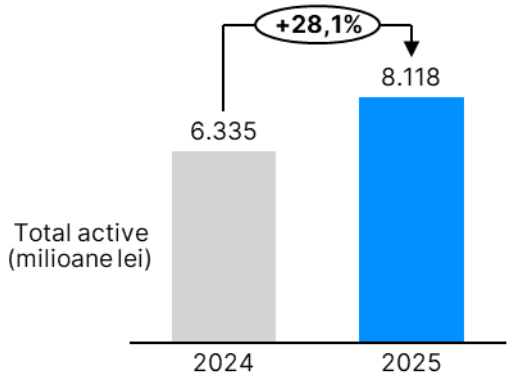
REPUBLICA MOLDOVA

B.C. Victoriabank S.A.
Victoriabank este a treia cea mai mare bancă din Republica Moldova. Începând cu 2018, Victoriabank beneficiază de apartenența în Grupul Banca Transilvania, oferind clienților săi avantaje financiare rezultate din sinergii, contribuind la integrarea financiară.

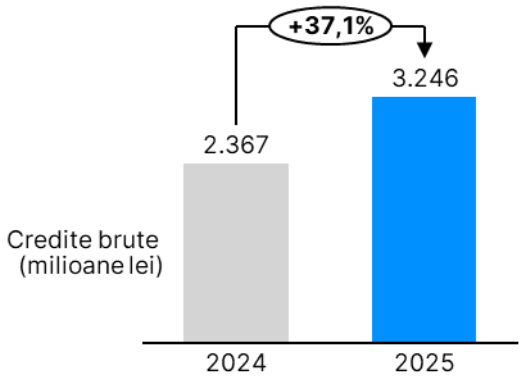
- Profitul net (31.12.2025) a fost de 193 milioane lei, mai mult cu 24,2% decât în 2024;



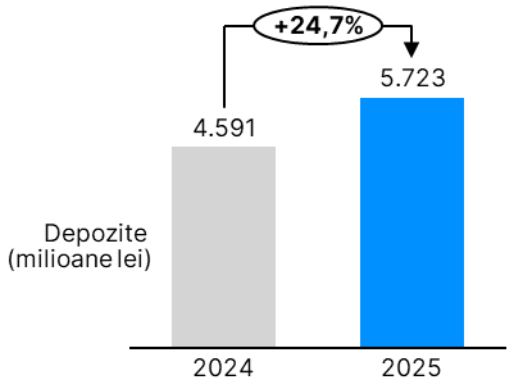
- Peste 364.000 de clienți activi lucrează cu Victoriabank, iar în echipă sunt peste 1.200 de angajați la 31.12.2025;
- Valoarea totală a activelor la 31.12.2025 este de 8.118 milioane lei;



- Portofoliul de credite acordate clienților a ajuns la 3.246 milioane lei, crescând pe parcursul anului cu 37,1%;



- Portofoliul de depozite de la clienți a înregistrat 5.723 milioane lei, mai mult cu 24,7% decât la final de 2024;



- Al doilea an consecutiv Victoriabank a achitat dividende, în 2025 în sumă de peste 75 milioane lei;
- Rata fondurilor proprii totală este de 29,43%, peste media la nivel de sector bancar și cea mai mare la nivelul top 4 bănci;
- În martie 2025, a avut loc fuziunea Victoriabank cu BCR Chișinău: un pas important pentru consolidarea poziției Victoriabank și o premieră pe piața bancară din Republica Moldova;
- În octombrie 2025, a fost finalizată achiziția organizației de creditare nebancară Microinvest, liderul sectorului de OCN din Republica Moldova;
- Banca are 67 de sedii în 24 de localități din Republica Moldova;
- Victoriabank este listată la Bursa de Valori din Moldova și este prima bancă comercială din Republica Moldova;
- Anul fondării: 1989;
- Sediul social: Chișinău, str. 31 August 1989, nr. 141.

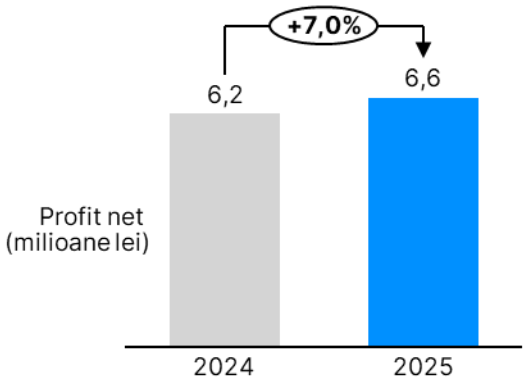
BT Leasing MD S.R.L.

BT Leasing MD este prima companie deschisă de Grupul Financiar Banca Transilvania în Republica Moldova. Înființată în 2008, BT Leasing MD este lider de piață, clasându-se pe primul loc în ultimii 9 ani, cu o cotă de piață de aproximativ 35%.

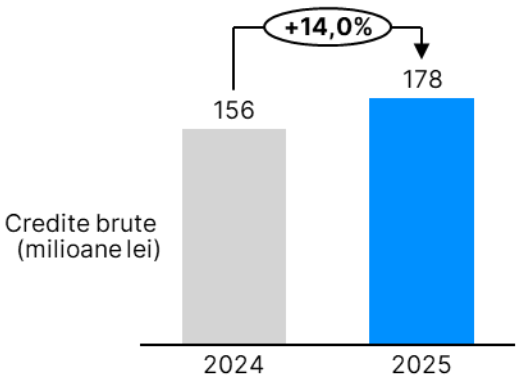
Oferă soluții avantajoase de finanțare atât pentru persoane fizice, cât și pentru societățile comerciale din Republica Moldova.

În parteneriat cu Victoriabank, membră a Grupului Financiar Banca Transilvania, promovează spiritul antreprenorial și susține întreprinzătorii, care reprezintă aproximativ 70% din portofoliul companiei.

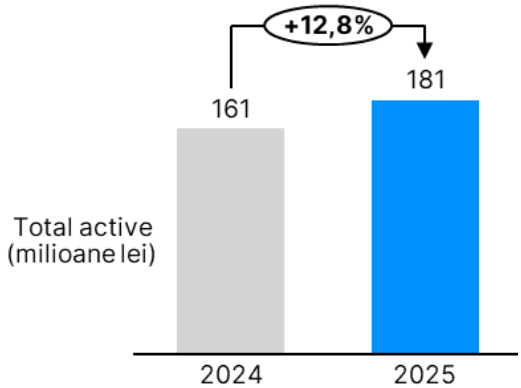
- Profit net la 31.12.2025: 6,6 milioane lei (2024: 6,2 milioane lei).



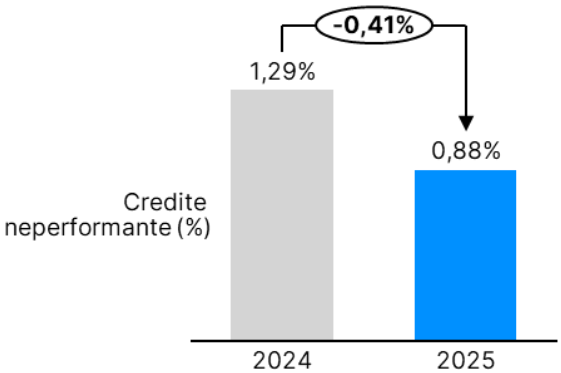
- Portofoliu brut de leasing, 31.12.2025: 178,1 milioane lei (2024: 156,2 milioane lei)



- Active în valoare de 181,4 milioane lei la 31.12.2025 (2024: 160,8 milioane lei)



- Credite neperformante la 31.12.2025: 0,88% (2024: 1,29%)



- Clienți activi la 31.12.2025: 1.479
- Contracte active la 31.12.2025: 2.069
- Opțiuni de finanțare: MDL și EUR
- 89,25% din soldul tranzacțiilor de leasing active sunt fără restanță (31.12.2025)
- Anul înființării: 2008
- Număr de angajaţi activi: 42 la 31.12.2025 (44 la 31.12.2024)
- Sediul social: Municipiul Chişinău, str. Pușkin 60/2

O.C.N. Microinvest S.R.L.
Microinvest este o instituție financiară nebancară din Republica Moldova. Cu peste 22 de ani de experiență, compania joacă un rol important pe piața financiară locală, oferind soluții de creditare personalizate pentru afaceri, agricultori și persoane fizice și contribuind astfel la dezvoltarea economică și socială. Prin finanțarea IMM-urilor și menținerea unei calități ridicate a portofoliului, Microinvest contribuie la consolidarea unui sistem financiar mai solid și mai incluziv în Republica Moldova.

Pe o piață concurențială, Microinvest se remarcă drept un creditor responsabil, prudent și transparent. De-a lungul anilor, compania și-a consolidat poziția de lider de piață și de brand de încredere în sectorul financiar din Moldova. La sfârșitul trimestrului III 2025, Microinvest deținea o cotă de piață de 40,3% în rândul instituțiilor financiare nebancare și se situa pe locul cinci în topul celor mai mari instituții financiare din Republica Moldova (bănci comerciale și OCN-uri), după mărimea portofoliului, cu o cotă de 6,0% din piața totală.

La sfârșitul anului 2025, compania a raportat un portofoliu de credite de 1,9 miliarde lei, confirmând poziția sa solidă și capacitatea de a genera impact real în economie. Aproximativ 58% din portofoliu este destinat clienților business, dintre care 36% este alocat sectorului agricol. Microinvest deservește peste 49.500 de clienți activi – antreprenori locali și persoane fizice – prin intermediul unei echipe de 363 de angajați, inclusiv subsidiara sa - Microinvest Technology S.R.L., și printr-o rețea de 17 oficii secundare la nivel național. Microinvest colaborează cu 20 de parteneri internaționali de top în domeniul finanțării, printre care FMO, PROPARCO, BERD, EFSE, GGF și alții.

Microinvest este singura organizație financiară din Republica Moldova care deține certificarea internațională GOLD în domeniul protecției clienților, ceea ce confirmă angajamentul său față de transparență și finanțare responsabilă. Totodată, instituția își consolidează poziția în domeniul tehnologiei financiare prin dezvoltarea serviciilor de creditare digitală, peste 25% din baza de clienți activi utilizând în prezent canalele digitale.

PREMII ȘI RECUNOAȘTERI, VALIDAREA UNUI AN FOARTE DINAMIC

Premii și recunoașteri	Din partea	Detalii
Banca Transilvania		
Moody's a îmbunătățit rating-urile BT la depozitele pe termen lung "Baa1", respectiv rating-urile de emitent pe termen scurt și lung	Moody's	**Moody's Ratings a îmbunătățit ratingurile de emitent și de depozit ale Băncii Transilvania**
Fitch Ratings confirmă rating-ul de emitent pe termen lung al Băncii Transilvania la "BBB-". respectiv rating-ul de viabilitate la "bbb-"	Fitch Ratings	**Fitch confirmă rating-urile Băncii Transilvania**
• TLV: Cea mai tranzacționată acțiune pe piața reglementată a BVB în 2025 • Emitentul cu cea mai mare creștere a lichidității în 2025	Bursa de Valori București	**Next to come**
Brandul Banca Transilvania este al treilea cel mai valoros brand din România, atingând 856 milioane de euro	Brand Finance	**Valoarea brandului Banca Transilvania a crescut cu 34%**
Topul celor mai valoroase companii din România	Ziarul Financiar	**Gala ZF 27 de ani. Ziarul Financiar a premiat cele mai valoroase companii din România. Top 10 companii din economie au o valoare cumulată de peste 62,9 mld. euro, în creştere cu 14% faţă de anul trecut**
Rating VEKTOR maxim, pentru comunicarea BT cu investitorii și acționarii, al șaptelea an consecutiv	Asociația Română pentru Relația cu Investitorii (ARIR)	**BT obține rating maxim pentru comunicarea cu investitorii în 2025, atât ca emitent de acțiuni, cât și de obligațiuni**

• Cel mai bun program de Relații cu Investitorii • Cel mai bun Director General: Ömer Tetik • Cel mai bun Director Financiar: George Călinescu • Cei mai buni reprezentanți în Relația cu Investitorii: Aurel Bernat (Director Executiv Instituții Financiare și Relații Investitori, BT) • Cei mai buni profesioniști în Relația cu Investitorii • Aurel Bernat(Director Executiv Instituții Financiare și Relații Investitori, BT) • Diana Mazurchievici (Director ESG & Relații Investitori, BT) • Cea mai bună performanță în ESG & Comunicare • Cea mai bună platformă de Relații cu Investitorii: Relații Investitori • Cel mai bun eveniment în Relația cu Investitorii: Investor Day • Cel mai bun Raport Anual: Raportul Consiliului de Administrație	Asociația Română pentru Relația cu Investitorii (ARIR)	**Banca Transilvania, premiată pentru relația cu investitorii**
Premiu de excelență pentru creșterea strategică remarcabilă	Financial Intelligence	**Financial Intelligence: Hall of Fame Awards Gala**
BrandRO Heritage Award	Revista Biz	**Gala BrandRO 2025 a premiat cele mai puternice branduri românești**
Banca Anului	Piața Financiară	**Gala Premiilor Piața Financiară, ediția cu numărul 30: în haine de Gală, la sala Mitiță Constantinescu a BNR**
Premiul pentru cea mai bună rentabilitate a activelor și capitalurilor (ROA și ROE)	FINMEDIA și Piața Financiară	**Gala Premiilor Bancheri de Top 2025**
Al treilea cel mai mare scor pentru Raportul de Sustenabilitate 2025	The Azores Sustainability & CSR Services & Allies for Sustainability	

Outstanding Women's Network of the Year	Romanian Diversity Chamber of Commerce	**How Romania's First Diversity Awards Are Rewriting the Rules of Business Success**
Recunoaștere pentru mitigarea riscurilor ESG (Rating 14.9)	Sustainalytics	**BT are cel mai bun ESG Risk Rating din ultimii trei ani**
Gold Recognition • Categorie: Mentorat, leadership & Educație nonformală • Proiect Bursele Dar - Hope and Homes for Children • Categorie: Educație pentru elevi • Proiect what's next - Salvați Copiii România	Community Index	**Community Index: Investing in People & Planet**
BT Asset Management		
Cel mai performant fond de investiții local: BT Technology	Bursa de Valori București	**Next to come**
• Premiul pentru cel mai performant fond de acțiuni străine: BT Index Austria – ATX • Premiul pentru fondul cu cel mai mare număr de investitori: BT Fix • Premiul pentru Best Young Fund Manager: Alexandru Tudor	Asociația Administratorilor de Fonduri din România (AAF)	**Piața Fondurilor de Investiții în octombrie 2025**
Compania Anului România 2025	Global Banking & Finance Awards	**Global Banking & Finance Awards**
Cel mai bun fond de investiții: BT Clasic	Piața Financiară	**Gala Premiilor Piața Financiară, ediția cu numărul 30: în haine de Gală, la sala Mitiță Constantinescu a BNR**

BT Broker		
• Premiul pentru Performanță în Brokeraj Asigurări Auto • Premiul pentru Performanță și Dinamism	Media Xprimm	**Premiile Brokerilor de Asigurare 2025**
BT Capital Partners		
Cel mai activ intermediar pe segmentul de obligațiuni	Bursa de Valori București	**Next to come**
• Cea mai bună companie de brokeraj pe securitie România 2025 • Cea mai bună casă de research România 2025 • Cea mai bună platformă de trading România 2025	Global Banking & Finance Awards	**Global Banking & Finance Awards**
Cel mai bun broker în Piața de Capital	Piața Financiară	**Gala Premiilor Piața Financiară, ediția cu numărul 30: în haine de Gală, la sala Mitiță Constantinescu a BNR**
BT Leasing		
Compania anului în leasing financiar	FINMEDIA și Piața Financiară	**Gala leasingului românesc 2025**
Improvement Credit Collection		
Locul I în Topul Național la secțiunea Întreprinderi Mijlocii în ”Servicii” în grupa codului CAEN	Camera de Comerț și Industrie a României	**Gala Topul Național al Firmelor**

INNO Investments		
Cel mai inovativ fond: OTP Innovation	Asociația Administratorilor de Fonduri din România (AAF)	**Piața Fondurilor de Investiții în octombrie 2025**
Performanță consistentă în Real Estate: BT Property	Bucharest Real Estate Club (BREC)	**Brec Awards 2025: Special Award & Strategic Investments Award**
Victoriabank		
Top Angajator 2025, pentru al cincilea an consecutiv	Axa Management Consulting	**Victoriabank, desemnată Top Angajator 2025 pentru al cincilea an consecutiv**

6

RAPORTUL DE MANAGEMENT PERFORMANȚĂ FINANCIARĂ ȘI OPERAȚIONALĂ, EXECUȚIE, DIRECȚIE

- Strategia BT în 2025 – execuție, rezultate, impact
- Poziția financiară a Băncii Transilvania și a Grupului Financiar BT
- Programele de obligațiuni lansate în 2025
- Contul de profit și pierdere – dinamica anului
- Indicatori de prudență – stabilitate și disciplină financiară
- Performanța liniilor de business ale băncii – creștere pe toate verticalele
- Perspective 2026: direcții strategice și outlook financiar

Atât Grupul cât și Banca Transilvania, își continuă angajamentul de a sprijini clienții și de a rămâne un partener de încredere în susținerea creșterii economice, în concordanță cu rolul asumat ca entitate multinațională și ca prima bancă din România. Anul 2025 a fost un an marcat de numeroase provocări, caracterizat atât prin achiziții și procese de integrare, cât și printr-o creștere organică solidă. Situațiile financiare individuale și consolidate sunt elaborate în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană (Ordinul BNR nr. 27/2010 cu modificările și completările ulterioare).

STRATEGIA BT ÎN 2025 – EXECUȚIE, REZULTATE, IMPACT

REALIZAREA STRATEGIEI ÎN 2025

Obiectivele pentru 2025 au inclus următoarele obiective calitative:

- Menținerea poziției noastre de cel mai mare finanțator din România prin creștere organică și menținerea interesului nostru pentru achiziții sau fuziuni cu entități care pot aduce oportunități suplimentare de creștere. Anul 2025 va avea ca prioritate integrarea clienților OTP în cadrul Grupului BT, cu accent pe o tranziție lină și servicii de înaltă calitate pentru clienți.
- Sprijinirea creditării și dezvoltării economiei românești în perioada următoare, cu accent pe sectoare de importanță strategică la nivel național, precum proiecte de infrastructură, sănătate, agricultură, educație, energie sau domeniile abordate de prioritățile strategice locale și europene. BT continuă să susțină creșterea afacerilor de toate dimensiunile, de la antreprenori mici la marii clienți corporativi. În același timp, BT va rămâne un partener de încredere pentru programele naționale și europene și va susține companiile și proiectele care pot accelera absorbția fondurilor europene.
- Consolidarea poziției de lider în toate segmentele de afaceri: leasing, asset management, intermediere financiară etc. și creșterea sinergiilor între companiile din grup pentru a oferi clienților noștri o experiență îmbunătățită și un ecosistem financiar complet.
- Continuarea inițiativelor ESG pentru a contribui la dezvoltarea durabilă a economiei românești.
- Digital: continuarea concentrării noastre pe eficientizarea și automatizarea operațiunilor și proceselor, atât în cadrul BT, cât și al subsidiarelor sale, în beneficiul clienților noștri, prin investiții constante în tehnologie și infrastructură IT. Oferirea de platforme sigure, reziliente și fiabile, cât și adaptarea rapidă la nevoile și dorințele locale ale clienților noștri se numără printre prioritățile noastre principale în ceea ce privește modelul de operare.
- Susținerea consolidării primei bănci 100% digitale din România pentru a implementa noi funcționalități, a oferi o gamă mai largă de produse și a asigura o experiență bancară sigură, dar accesibilă clienților Salt Bank.

Obiective cantitative

- Total active: creștere de +13,9%, din care creșterea organică BT așteptată este de 8%
- Total credite brute: creștere de +19,3%
- Total resurse de la clienți: creștere de +13,4%, din care creșterea organică BT așteptată este de 6%
- Raportul Cost/Venit: 45,4%
- Credite/Depozite: 60,8%

Obiective calitative realizate

În 2025, Banca Transilvania și-a menținut poziția de lider, fiind cel mai mare finanțator din România, printr-o combinație de creștere organică solidă și o agendă dinamică de fuziuni și achiziții, care a culminat cu integrarea într-un timp record a OTP Bank România în Banca Transilvania, finalizată în mai puțin de șapte luni de la încheierea tranzacției. Această integrare a adus aproximativ 130.000 de clienți noi, extinzând în același timp prezența BT, în special în București și în zonele din centrul României. Pe parcursul întregului an, BT a asigurat o tranziție lină și de înaltă calitate pentru clienții OTP Bank Romania, susținută de servicii bilingve și de un „Hungarian Desk" dedicat, astfel încât continuitatea serviciilor și experiența clienților să rămână în centrul atenției. Activitatea de fuziuni și achiziții a inclus, de asemenea, integrarea cu succes a BCR Chișinău în Victoriabank în aceeași lună cu integrarea OTP Bank Romania, cât și finalizarea tranzacției cu BRD Pensii, atât a Pilonului 3, a Pilonului 2, cât și achiziționarea celei mai mari instituții financiare nebancare din Republica Moldova, Microinvest, prin Victoriabank. Aceste acțiuni, alături de creșterea organică robustă a creditelor, au consolidat poziția de lider a BT în sistemul bancar românesc și rolul său de principal finanțator al economiei românești. În plus, în ciuda faptului că este o companie cu o creștere rapidă, cu o activitate semnificativă de fuziuni și achiziții și integrări continue în ultimii ani, BT a rămas concentrată pe satisfacția clienților: pe baza unor studii independente, Banca Transilvania ocupă primul loc în ceea ce privește satisfacția clienților printre băncile mari din România, cu 12 puncte peste media pieței, având un NPS – Net Promoter Score de 52 de puncte. Clienții apreciază calitatea produselor și serviciilor, profesionalismul echipei și infrastructura care facilitează operațiunile bancare.

În ceea ce privește activitatea de creditare, BT a înregistrat o creștere peste media pieței, de 22,6% în ceea ce privește creditele brute, determinată în special de o producție nouă mai mare decât în anul 2024 și de creșterea numărului de clienți activi în toate segmentele de afaceri. Chiar și excluzând creditele OTP, creșterea organică a portofoliului de credite a BT a fost de 12,8% în cazul creditelor retail (peste creșterea medie a sectorului de 8,3%) și de 11,8% în cazul creditelor acordate companiilor (peste creșterea medie a sectorului de 3,5%).

BT a susținut creșterea clienților de toate dimensiunile – de la persoane fizice la antreprenori și IMM-uri până la clienți corporativi mari– prin producția organică, robustă, de

credite (21,1 miliarde lei în credite noi acordate companiilor și 12,9 miliarde lei în credite acordate persoanelor fizice). Prin participarea ca partener în programele garantate de stat, precum IMM Invest Plus și Creditul Fermierilor, prin continuarea sprijinirii proiectelor capabile să accelereze absorbția fondurilor UE și prin consolidarea capacităților sale mai ample în domeniul finanțărilor sindicalizate, BT a continuat să susțină investițiile strategice în sectoarele prioritare ale României. Mai precis, în 2025, BT a fost principala bancă în finanțarea de proiecte de infrastructură și una dintre băncile lider pe piața creditelor sindicalizate, participând activ la cele mai importante proiecte de finanțare implementate în România. În domeniul serviciilor medicale, cota de piață a BT în ceea ce privește numărul de conturi deschise s-a consolidat la valoarea de 45% (în creștere de la 40% la 31 decembrie 2024), în timp ce în agricultură a atins o cotă de piață de 26% (în creștere de la 21% la 31 decembrie 2024). La 31 decembrie 2025, BT avea aproximativ 70 de mii de clienți în aceste două sectoare critice de activitate.

În 2025, Banca Transilvania și-a consolidat poziția de lider în toate segmentele financiare majore – leasing, asset management și intermediere financiară – consolidând în același timp sinergiile în cadrul Grupului BT pentru a oferi o experiență coerentă și de înaltă calitate clienților și un ecosistem financiar complet echipat.

- BT Leasing rămâne unul dintre cei mai importanți jucători de pe piața de leasing din România, înregistrând o creștere a profitului net de 97% față de 2024 și a activelor totale de 10% față de anul precedent. Având unul dintre cele mai active profiluri de fuziuni și achiziții de pe piața de leasing, BT Leasing și-a extins activitatea prin acoperirea nevoilor în domeniul finanțării echipamentelor și vehiculelor.
- În 2025, BT Asset Management a adus o contribuție semnificativă la oferta de investiții și economii a Grupului, crescând valoarea activelor administrate cu 48,5% și ajungând la peste 420.000 de investitori (+66% față de anul precedent).
- Grupul BT și-a consolidat prezența pe piața de brokeraj și pe piețele de capital prin BT Capital Partners, care a încheiat anul 2025 pe primul loc la Bursa de Valori București în ceea ce privește volumul tranzacțiilor (28% cotă de piață).
- BT Mic deține poziția de lider în domeniul microfinanțării cu o cotă de piață de 52%.
- BT Direct a înregistrat o creștere de 13% a activelor totale față de anul precedent.
- Subsidiarele din Republica Moldova, împreună, contribuie tot mai mult la nivel consolidat, atât în ceea ce privește dimensiunea activelor, cât și profitabilitatea, consolidându-și astfel prezența în întreaga gamă de servicii financiare.

Această dinamică a subsidiarelor grupului a permis BT să realizeze sinergii între diferite domenii de activitate – de la servicii bancare la leasing, pensii, administrarea activelor, comerț electronic și nu numai – astfel încât clienții să beneficieze de aplicații digitale unificate (BT Pay, BT Go), o gamă mai largă de produse și servicii complete pe toate canalele digitale. Rezultatul este consolidarea poziției de lider pe multiple segmente de piață și sinergii mai strânse în cadrul Grupului, toate orientate către îmbunătățirea

experienței clienților și transformarea ecosistemului financiar al BT în cel mai complet ecosistem din România.

Banca Transilvania a continuat să promoveze inițiativele ESG care susțin dezvoltarea durabilă a României – prin extinderea finanțării durabile, integrarea practicilor responsabile în cadrul Grupului și parteneriate în cadrul programelor care accelerează prioritățile climatice și sociale ale țării.

- BT și-a majorat în continuare ținta de creditare verde acordată companiilor la 6,5 miliarde lei pentru perioada 2025–2028, după ce a atins un volum de 2,15 miliarde lei în finanțări verzi (+20% față de anul anterior). Producția de credite verzi din 2025 a fost direcționată preponderent către proiecte de clădiri verzi (938 milioane lei), energie regenerabilă (859 milioane lei) și inițiative dedicate pentru climă (320 milioane lei), precum și proiecte de eficiență energetică (130 milioane lei), proiecte de finanțare albastră (33 milioane lei) și proiecte de transport curat (13 milioane lei).
- În 2025, BT a acordat aproximativ 3.500 de credite ipotecare verzi, în valoare totală de 1,2 miliarde lei (+142% față de 2024), reprezentând 8,48% din totalul creditelor ipotecare acordate în 2025 (față de 5,27% în anul precedent). Portofoliul de credite verzi al segmentului retail se ridică la 2,94 miliarde lei (+30% față de anul precedent).
- În 2025, BT Leasing a finanțat achiziția a peste 9.500 de vehicule hibride și electrice, cu o finanțare totală de aproximativ 1,9 miliarde lei (+54% față de 2024). La 31 decembrie 2025, aproximativ două treimi din portofoliul finanțat de BT Leasing este format din vehicule hibride sau electrice.
- În cursul anului 2025, Banca Transilvania a emis a treia rundă consecutivă de obligațiuni sustenabile, ajungând la un portofoliu de obligațiuni sustenabile în valoare de 1,5 miliarde euro, o premieră pentru regiunea CEE. Activitatea de emisiuni de obligațiuni sustenabile continuă să canalizeze fonduri către proiecte de energie regenerabilă, construcția de clădiri verzi, transport nepoluant, servicii medicale, educație și incluziunea IMM-urilor, contribuind astfel la obținerea de rezultate măsurabile în domeniul mediului și cel social, sprijinind în același timp tranziția pe termen lung a României. BT a publicat a doua ediție a Raportului de impact și alocare în iunie 2025.
- Peste 380 de proiecte comunitare, derulate de peste 350 de parteneri, au fost sprijinite de BT. Investiția totală în proiecte CSR s-a ridicat la 87 de milioane de lei în 2025.
- Prin intermediul aplicației BT Pay, clienții noștri au donat peste 2 milioane de lei pentru a susține diferite cauze CSR.
- Unele dintre cele mai importante proiecte din 2025 derulate de Banca Transilvania au fost: „FIT – Finanțe pe înțelesul tuturor” (educație financiară), „Stai un pic înainte de click” (securitate online), „Via Transilvanica” (promovarea turismului românesc).
- BT a continuat să susțină evenimente culturale și sportive importante din România în cursul anului 2025.

- Raportarea BT conform standardelor CSRD/ESRS consolidează transparența și măsurarea impactului Grupului.

Aceste acțiuni stau la baza ratingurilor ESG solide acordate de Sustainalytics, FTSE Russell, CDP, Refinitiv și indicele CST. Mai mult, ele ilustrează rolul BT ca un catalizator pentru o economie mai rezilientă, cu emisii reduse de carbon, care servește oamenii și companiile din toată România.

Pentru mai multe detalii legate de evoluțiile și inițiativele ESG, vă rugăm să consultați Declarația de sustenabilitate atașată.

În 2025, Banca Transilvania și-a menținut modelul de operare digital-first, cu investiții continue în tehnologie și infrastructură IT pentru a eficientiza și automatiza procesele din cadrul băncii și al subsidiarelor sale, îmbunătățind viteza, fiabilitatea și securitatea pentru clienți. Anul a fost marcat de o procesare și o scalare mai rapidă a acestor inițiative:

- 4,9 de milioane de clienți unici digitalizați (+11% față de anul precedent), reprezentând 98% din totalul clienților activi.
- Numărul cardurilor din portofoliu a ajuns la 8,1 milioane (7 milioane la 31 decembrie 2024), iar numărul tranzacțiilor cu cardul a crescut cu 19% în 2025 față de 2024.
- Numărul plăților mobile a crescut semnificativ în 2025 (29% față de anul precedent), fiecare al doilea card fiind NFC, în timp ce numărul transferurilor electronice a crescut de trei ori în 2025 față de 2024.
- S-a înregistrat o performanță solidă în ceea ce privește achiziționarea de soluții POS, care a crescut de 2,6 ori față de anul precedent, în timp ce site-urile web care permit plata cu BT Pay au atins un număr impresionant de peste 30 de mii, în contextul în care 98% din tranzacțiile cu carduri sunt efectuate pentru achiziții.
- 80% din economii sunt exclusiv digitale.
- 78% din interacțiunile Chat BT sunt bazate în totalitate pe AI.
- Volumul transferurilor în BT Pay a crescut cu 70% în 2025 față de 2024 .
- După integrarea fondurilor de investiții gestionate de BT Asset Management în aplicația mobilă, 90% din noile investiții sunt efectuate prin BT Pay.
- Peste 544 de mii de clienți corporate (+260% față de anul precedent) sunt înregistrați în aplicația BT GO, realizând plăți și tranzacții în valoare de peste 351 miliarde lei, dintre care 57% sunt efectuate prin intermediul aplicației de pe telefonul mobil.
- ~ 159 mii de facturi electronice au fost emise prin BT Go în anul 2025, de patru ori mai multe decât în 2024.

În timp ce BT a extins accesul la platforme sigure, reziliente, oferind o multitudine de funcționalități, precum BT Pay (retail), BT Go (corporate) și BT Visual Help (self-service ghidat), accentul a fost pus de asemenea pe experiențele personalizate ale clienților pentru nevoile locale (e-factura, acces la fonduri de investiții de indici locali, la fonduri de pensii

Pilon 3, gestionarea plăților și a facturilor emise de furnizorii locali de utilități, acces la asigurări, reîncărcări de cartelă telefonică etc.). Satisfacția ridicată a clienților, dovedită în recentele studii independente privind NPS, este dovada faptului că soluțiile digitale complexe răspund cerințelor clienților noștri. Aceste capacități digitale stau la baza abilității BT de a se adapta rapid la cerințele pieței, de a menține platformele sale digitale sigure și reziliente și de a oferi servicii consistente și de înaltă calitate în întregul său ecosistem digital extins.

În 2025, BT a consolidat prima bancă 100% digitală din România – Salt Bank. Neobanca a accelerat lansarea de funcționalități, a extins gama de produse și a menținut experiența sigură, dar ușor de utilizat pentru baza sa de clienți în rapidă creștere. Lansată în aprilie 2024 și construită în cloud pe Engine by Starling, Salt a depășit 500.000 de clienți după primul an de activitate și 700.000 până la sfârșitul anului 2025, în timp ce a dezvoltat noi caracteristici pentru aplicația mobilă, cu asistență permanentă și timp de funcționare excelent. Aplicația a adăugat instrumente precum Subscription Manager, PayBill, AutoSaver, carduri multivalută (17 valute), investiții și funcții de prevenire a fraudei, menținând în același timp un centru de asistență uman, disponibil 24/7, pentru a păstra accesibilitatea și încrederea în serviciile bancare digitale. Această activitate intensă a fost recunoscută prin multiple premii obținute (inclusiv Celent's 2025 Model Bank și FinTech Breakthrough's 2025 Best Digital Bank), iar investițiile continue ale BT asigură faptul că platforma Salt Bank rămâne sigură, rezistentă și gata să se adapteze rapid, cu un plan clar de extindere a produselor și de atingere a unui număr de peste 1 milion de clienți.

Obiective cantitative

Indicator	Propunere	Realizări
Total Active	209,9 miliarde lei, creștere cu 13,9% față de 2024	210,4 miliarde lei, creștere 14,2% față de 2024
Profitul net	3.918 milioane lei	4.095 milioane lei, cu 16,0% mai mare decât 2024
Resursele atrase de la clienți	170,9 miliarde lei, creștere cu 13,4% față de 2024	168,9 miliarde lei, creștere cu 12,0% față de 2024
Credite brute acordate clienților	103,9 miliarde lei, creștere cu 19,3% față de 2024	105,6 miliarde lei, creștere cu 22,6% față de 2024
Capitaluri proprii	16,3 miliarde lei	20,1 miliarde lei, creștere cu 41,3% față de 2024, atribuibilă și primei emisiuni AT1 a BT în valoare de 500 milioane EUR
Raportul cost/venit	45,4%	44,4% (39,4% excluzând efectul impozitului pe cifra de afaceri)
Raport credite/depozite	60,8%	62,6%
Buget de investiții	843 milioane lei (TVA inclus)	666 milioane lei (TVA inclus)

POZIȚIA FINANCIARĂ A BĂNCII TRANSILVANIA ȘI A GRUPULUI FINANCIAR BT

Banca Transilvania a încheiat anul 2025 cu active totale în valoare de 224.414 milioane lei, +8,4% față de 2024 la nivel consolidat și 210.398 milioane lei, +14,2% la nivel de bancă, depășind ușor bugetul la nivel individual cu 0,2%.

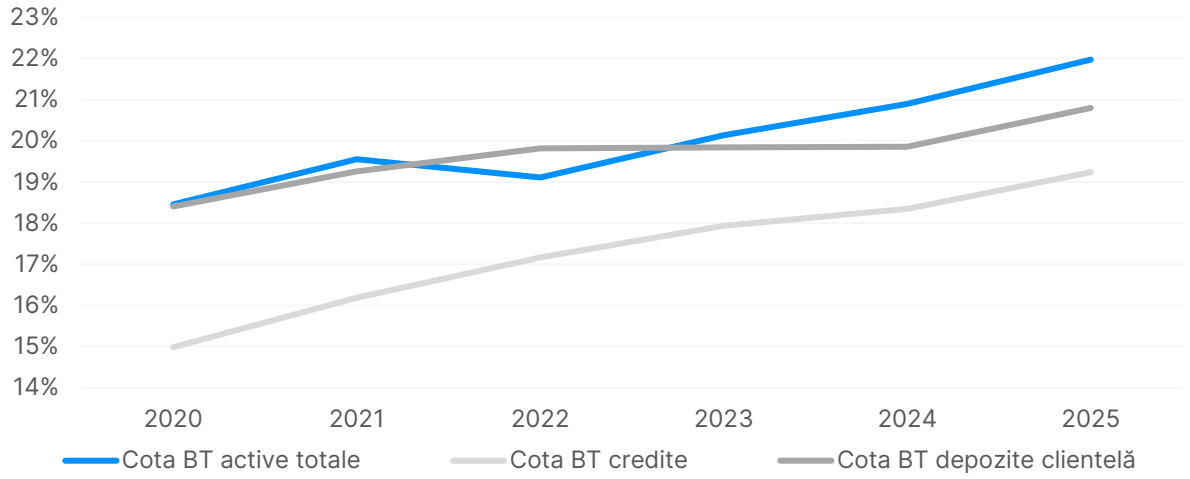
Poziția financiară la sfârșitul anului 2025:

Milioane lei	BANCA				GRUP		
	Realizări 2025	Buget 2025	Realizări 2024	Δ 2025/ 2024	Realizări 2025	Realizări 2024	Δ 2025/ 2024
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)/ (3)-1	(5)	(6)	(7)=(5)/ (6)-1
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	23.224	17.598	16.908	37,4%	25.499	21.950	16,2%
Plasamente la bănci și instituții publice	14.476	14.238	13.612	6,3%	16.552	13.715	20,7%
Plasamente în credite acordate clienților	105.631	103.880	86.182	22,6%	113.344	101.976	11,1%
Provizioane credite acordate clienților	(5.940)	(5.883)	(4.792)	24,0%	(6.634)	(5.606)	18,3%
Portofoliu instrumente de datorie, instrumente de capitaluri proprii și instrumente derivate, nete de provizioane	66.541	74.246	64.717	2,8%	69.208	68.410	1,2%
Valori imobilizate	4.175	3.278	4.991	-16,4%	3.755	3.395	10,6%
- Imobilizări corporale, necorporale și active aferente drepturilor de utilizare	2.801	2.346	2.346	19,4%	3.726	3.372	10,5%
- Titluri de participare	1.373	932	2.645	-48,1%	29	23	23,8%
Alte active	2.291	2.579	2.645	-13,4%	2.690	3.195	-15,8%
Total Active	**210.398**	**209.936**	**184.264**	**14,2%**	**224.414**	**207.035**	**8,4%**
Capitaluri proprii	20.092	16.261	14.219	41,3%	23.298	17.437	33,6%
Împrumut subordonat	2.466	2.405	2.405	2,5%	2.643	2.531	4,5%
Resurse atrase de la clientelă	168.862	170.879	150.785	12,0%	175.250	167.869	4,4%
Resurse atrase de la bănci	14.925	15.242	12.383	20,5%	17.425	13.189	32,1%
Alte datorii	4.053	5.149	4.471	-9,4%	5.798	6.010	-3,5%
Total Datorii si Capitaluri Proprii	**210.398**	**209.936**	**184.264**	**14,2%**	**224.414**	**207.035**	**8,4%**

*Din cauza rotunjirilor, numerele prezentate în acest document este posibil să nu se adune exact la totalul prezentat iar procentele este posibil să nu reflecte exact cifrele absolute.

Banca are la decembrie 2025, 22% cotă de piaţă, în funcţie de active:

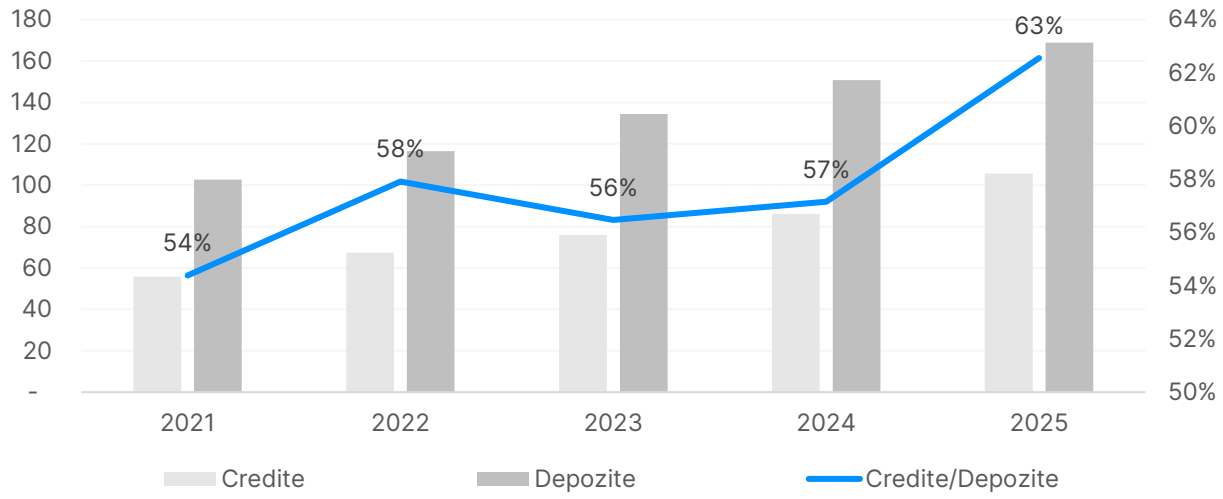
Cotă de piață
31.12.2025



Raportul credite brute/depozite (31.12.2025)

Raportul credite brute/depozite: 64,7% la nivel de Grup, în creștere cu 3,9 puncte procentuale față de sfârșitul anului 2024. La nivel de Bancă, indicatorul a urcat la 62,6%, cu 5,4 puncte procentuale peste valoarea din decembrie 2024, evoluție determinată atât de portofoliile achiziționate, cât și de creșterea organică alimentată de cererea ridicată de credite.

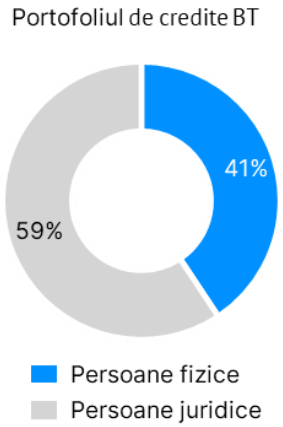
Raport credite/depozite
2021-2025



Portofoliul de credite (31.12.2025)

- Soldul creditelor brute la nivel de Grup a atins 113.344 milioane lei la finalul lui 2025, în creștere cu 11,1% față de 2024. Soldul creditelor brute ale Băncii cu 22,6% mai mare decât soldul de la finalul anului 2024, creștere susținută atât de fuziunea cu

OTP Bank cât și de cererea de finanțare din partea companiilor și a populației, în condițiile în care, în anul 2025, s-au scos în afara bilanțului credite în sumă de aproximativ 167 milioane lei, similar cu anul precedent.



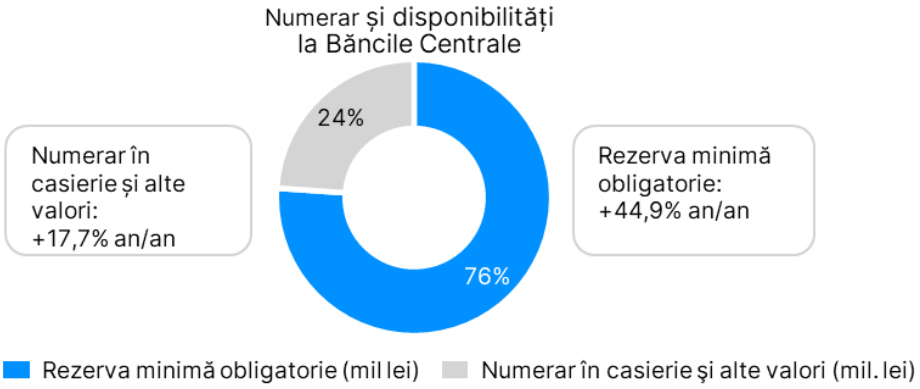
- Valoarea brută a creditelor și creanțelor din leasing la momentul achiziției O.C.N. Microinvest S.R.L. erau în valoare de 1,84 miliarde lei.
- Creșterea calității portofoliului de credite, măsurată prin rata creditelor neperformante conform definiției EBA AQT_3.2., se situează la 2,40% la sfârșitul anului 2025, ușor peste nivelul de 2,07% înregistrat la sfârșitul anului 2024, dar sub nivelul de 2,69% a sistemului bancar românesc, conform comunicării Băncii Naționale a României.

Soldul pierderilor așteptate din activitatea de creditare (31.12.2025)

- Soldul total al pierderilor așteptate din activitatea de creditare la nivel de Grup a fost de 6.634 milioane lei, reflectând o creștere de 18,3% față de 2024, în timp ce la nivelul Băncii provizioanele s-au ridicat la 5.940 milioane lei, marcând o creștere de 24,0% față de 2024. Creșterea totală a provizioanelor se datorează atât creșterii accentuate a portofoliului, precum și ajustărilor pentru deprecierea creditelor aflate în stadiul 3, ajustări care au generat 108 puncte de bază din creștere. Rata de acoperire a creditelor cu provizioane din stadiul 3 la nivel de Bancă a atins în 2025 un nivel confortabil de 69,5%.

Numerar și disponibilități la Banca Centrală (31.12.2025)

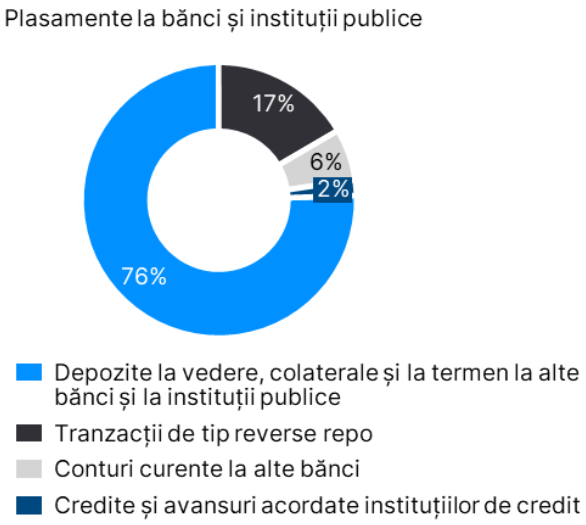
- Numerarul și disponibilitățile la Banca Centrală au înregistrat o creștere de 16,2% la nivel de Grup față de finalul anului 2024, ajungând la 25.499 milioane lei. La nivelul Băncii, soldul la Banca Centrală a fost de 23.224 milioane lei, majorându-se cu 37,4% față de 2024. Evoluția de la nivelul băncii se datorează în principal majorării rezervei minime obligatorii constituite la BNR, care reprezintă aproximativ 76% din totalul acestei categorii (17.762 milioane lei).



- În anul 2025, rata rezervei minime obligatorii la Banca Națională a României a fost menținută la nivelul anului 2024, respectiv 8% pentru fondurile atrase de la clienți în lei și 5% pentru fondurile atrase de la clienți în EUR.
- Indicatorul de lichiditate imediată la nivel de Bancă a înregistrat valoarea de 50,18% la finele anului 2025.

Plasamente la bănci și instituții publice (31.12.2025)

- La nivel de Grup, plasamentele la bănci s-au majorat cu 20,7% față de anul 2024, ajungând la 16.552 milioane lei, iar la nivelul Băncii au crescut cu 6,3%, până la 14.476 milioane lei. Evoluția de la nivelul de Băncii este determinată în principal de creșterea tranzacțiilor reverse-repo, în timp ce creditele și avansurile acordate instituțiilor de credit au consemnat o scădere. La 31 decembrie 2025, plasamentele la bănci includ titluri reverse-repo, depozite la termen și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit cu o scadență sub 3 luni, valoarea tranzacțiilor reverse-repo situându-se la 2.751 milioane lei atât la nivel de Grup, cât și la nivel de Bancă.



Titlurile (31.12.2025)

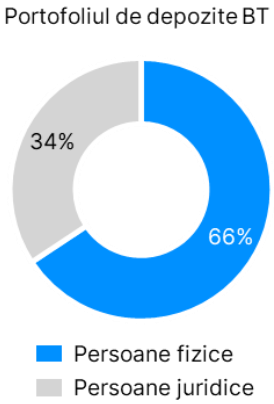
- Portofoliul de titluri și instrumente derivate: +1,2% față de anul trecut, ajungând la valoarea de 69.208 milioane lei la nivel de Grup, din care creșterea la nivel de bancă a fost de 2,8%, până la 66.541 milioane lei. Cea mai mare pondere în această categorie este deținută de titlurile emise de Administrațiile centrale, care au totalizat 60.632 milioane lei la nivel de bancă, înregistrând o creștere de 4,5% în 2025.

Valorile imobilizate (31.12.2025)

- Valorile imobilizate ale Grupului au crescut cu 10,6% față de 2024, atingând 3.755 milioane lei, în timp ce la nivelul Băncii s-a consemnat o diminuare de 16,4%, până la la 4.175 milioane lei. Diminuarea investițiilor în filiale a contribuit semnificativ la această evoluție, acestea totalizând 1.373 milioane lei la finalul anului 2025, față de 2.645 milioane lei la sfârșitul anului 2024.

Resurse de la clienţi (31.12.2025)

- Depozitele clienților au înregistrat o creștere de 4,4% față de 2024 la nivelul Grupului, iar la nivelul Băncii avansul a fost de 12,0%, depășind ritmul de creștere înregistrat la nivelul sistemului bancar de 7,0%.
- Ponderea conturilor curente ale clienților în totalul depozitelor clienților a înregistrat o ușoară diminuare an/an, de la 49% în 2024 la 47% în 2025, în timp ce ponderea depozitelor la termen a crescut de la 51% la 53%.
- 66% din depozitele clienților sunt constituite din resurse atrase de la persoane fizice și 34% provin de la persoane juridice.



Împrumuturi subordonate (31.12.2025)

- La 31 decembrie 2025, în sold existau obligațiuni subordonate emise de Bancă în valoare de 485 milioane euro, echivalentul a 2.466 milioane lei, conținând obligațiuni neconvertibile emise în 2018 și 2023.

Capitalurile proprii ale Băncii Transilvania au fost la 31.12.2025 de 20.092.024.330 lei, din care:

- Capitalul social nominal al Băncii înregistrat la Registrul Comerţului la 31 decembrie 2025, era format din 1.090.322.225 acţiuni ordinare cu valoarea nominală de 10 lei fiecare (la 31 decembrie 2024 era format din 916.879.846 acţiuni ordinare cu valoarea nominală de 10 lei fiecare). În structura capitalului nominal s-a luat în calcul 86.501.040 lei reprezentând ajustarea în funcție de inflație a capitalului social și surplus din reevaluarea mijloacelor fixe utilizat la majorarea capitalului social, dar care nu a fost realizat până la data trecerii la aplicarea Standardelor Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană:
- Prime de capital: 28.613.972 lei;
- Rezerve legale: 1.493.546.486 lei;
- Rezerve pentru riscuri bancare: 77.892.714 lei;
- Rezerve din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat: -703.027.745 lei;
- Rezerve din reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale, nete de impozit amânat: 31.510.999 lei;
- Rezultat reportat (fără profit curent și repartizarea profitului): 1.789.661.266 lei;
- Acțiuni proprii: 0 lei;
- Alte instrumente de capitaluri: 2.529.996.037 lei;
- Profit: 4.095.289.537 lei;
- 5% Fond de rezervă legală din profit brut: -241.182.226 lei.

Majorarea capitalului s-a făcut din următoarele surse: prin încorporarea rezervelor constituite din profitul statutar al anului 2024 în valoare de 1.734.423.790 lei (2024: 1.182.216.130 lei prin incorporarea rezervelor constituite din profitul statutar).

Ca urmare a Hotărârilor Adunării Generale Extraordinare a Acţionarilor Băncii Transilvania din 28 aprilie 2025, s-a hotărât majorarea capitalului social cu suma de 1.734.423.790 lei prin emiterea unui număr de 173.442.379 acţiuni noi, cu o valoare nominală de 10 lei/acțiune. Majorarea capitalului social s-a realizat prin încorporarea rezervelor constituite din profitul net al anului 2024, în valoare de 1.734.423.790 lei, prin emiterea unui număr de 173.442.379 acțiuni cu o valoare nominală de 10 lei/acțiune, în beneficiul acționarilor înregistrați în Registrul Depozitarului Central. Așadar, noul capital social este de 10.903.222.250 lei, respectiv 1.090.322.225 acțiuni cu o valoare nominală de 10 lei/acțiune.

Banca Transilvania a emis titluri de capital suplimentar de nivel 1 (obligațiuni AT1) în noiembrie 2025, cu un volum de 500 de milioane de euro. Obligațiunile AT1 sunt obligațiuni negarantate și subordonate, sunt perpetue și pot fi răscumpărate doar de către emitent la date prestabilite. Obligațiunile AT1 includ plăți discreționare de cupoane necumulative, ceea ce le permite să fie clasificate drept capitaluri proprii în conformitate cu IFRS. În cazul în care CET 1 al Grupului sau al Băncii scade sub 5,125% (adică dacă are loc un eveniment declanșator), valoarea principalului va fi redusă. Emitentul poate, la discreția sa, să

majoreze suma (integral sau parțial), respectarea anumitor condiții, printre care înregistrarea unui rezultat pozitiv și remedierea evenimentului declanşator.

La 31.12.2025, Grupul BT are în sold suma de 26,5 milioane lei reprezentând acțiuni proprii la valoarea de achiziție (~3,3 milioane acţiuni), care sunt deținute de fondul de investiții BT INVEST1, filială a Grupului.

Răscumpărările de acțiuni care s-au derulat în anul 2025 se înscriu în programul aprobat prin Hotărârirle Adunării Generale Ordinare și Extraordinare a Acționarilor Băncii Transilvania S.A din 28.04.2025, când s-a aprobat răscumpărarea de către Bancă a până la 5.000.000 acțiuni, în cadrul unui program Stock Option Plan în vederea implementării unui sistem de remunerare şi derularea unui program de fidelizare a personalului pe o perioadă de cel puțin 4 ani, precum şi plata unor remuneraţii fixe, respectiv acordarea unui mandat Consiliului de Administrație.

PROGRAMELE DE OBLIGAȚIUNI LANSATE ÎN 2025

Din 2023, Banca Transilvania a strâns aproape 3 miliarde EUR (echivalent) prin emisiuni de obligațiuni în cadrul celor două programe ale sale. Cu excepția emisiunii denominate în RON și a plasamentului de obligațiuni subordonate, toate obligațiunile sunt listate la Euronext Dublin, sporind transparența și accesul la piețele internaționale de capital. Aceste tranzacții au lărgit și diversificat baza de investitori a băncii, au susținut reziliența finanțării pe termen lung și au consolidat vizibilitatea internațională a BT, prezentând în același timp performanța financiară, traiectoria de creștere durabilă și argumentele în favoarea investițiilor în economia românească**.**

Emiterea de obligațiuni de către Banca Transilvania este structurată în cadrul a două programe complementare de Euro Medium Term Note (EMTN): Programul EMTN în valoare de 1.000.000.000 EUR și Programul EMTN 2 în valoare de 1.500.000.000 EUR. Împreună, aceste programe oferă un cadru de finanțare flexibil și scalabil, sprijinind nevoile de finanțare pe termen mediu ale băncii și asigurând în același timp accesul continuu la piețele internaționale de capital. Utilizarea programelor paralele sporește diversificarea finanțării, consolidează reziliența bilanțului și susține abordarea disciplinată a BT în ceea ce privește planificarea capitalului, în conformitate cu strategia sa de creștere pe termen lung și obiectivele de sustenabilitate.

Pe parcursul anului 2025, BT a susținut două emisiuni de obligațiuni:

XS3109437387
Banca Transilvania a atras 1,5 miliarde lei, o emisiune record în sistemul bancar local. Banca Transilvania a anunțat finalizarea cu succes a primei sale emisiuni de obligațiuni sustenabile

în RON, la Bursa de Valori București, care a fost primită cu mare interes de către investitorii locali.

În primele ore de la lansare, aproximativ **50% din subscrieri au fost plasate de investitori instituționali români**, inclusiv fonduri de investiții și de pensii, bănci comerciale, companii de asigurări și firme de tranzacționare. În același timp, emisiunea a atras interesul unui număr de **investitori internaționali**, cu sprijinul unor **investitori de referință, precum bănci de dezvoltare și fonduri internaționale**, consolidând credibilitatea tranzacției. Emiterea a constat în **obligațiuni senior nepreferențiale** cu **scadența la 7 ani**, **opțiune de răscumpărare după 6 ani** și **cupon de 8,875**%. Obligațiunile sunt **eligibile** ca **instrumente MREL**, contribuind la capacitatea băncii de absorbție a pierderilor, în conformitate cu standardele de reglementare europene. Fondurile obținute vor fi utilizate pentru finanțarea **proiectelor durabile**, în conformitate cu Cadrul BT pentru finanțare durabilă.

Această emisiune denominată în RON a diversificat și mai mult oportunitățile de investiții pentru investitorii locali. Împreună cu capitalizarea unei părți semnificative din profiturile anului precedent, fondurile strânse susțin continuarea acordării de credite atât clienților corporativi, cât și celor retail, cu un impact pozitiv direct asupra creșterii economice.
Vânzarea obligațiunilor a fost coordonată de J. BT Capital Partners, Alpha Bank S.A., Banca Comercială Română S.A, Raiffeisen Bank, The Bank of New York Mellon.

Rating: BBB- de către Fitch

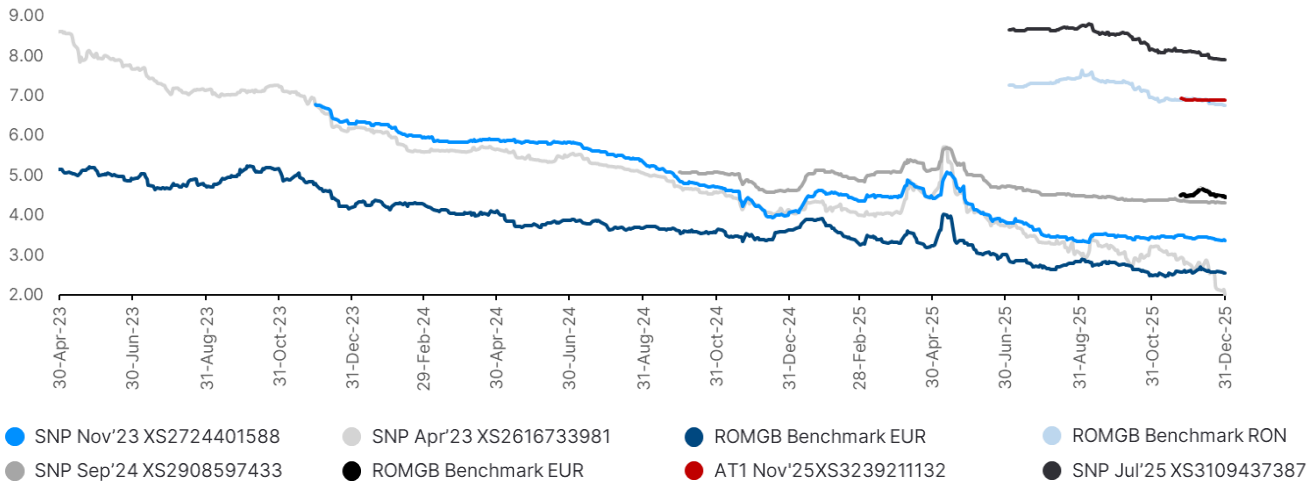
XS3239211132
În 2025, Banca Transilvania a executat cu succes prima sa emisiune de obligațiuni AT1 (Additional Tier 1) la Bursa de Valori din Dublin, consolidându-și reputația de participant activ și atractiv pe piețele internaționale de capital.

Tranzacția s-a bucurat de un interes puternic din partea investitorilor încă de la început, peste **40 de investitori instituționali de prim rang** exprimându-și intenția de a participa încă din faza inițială. În decurs **de două ore de la lansare**, registrul de ordine a atins aproximativ **2 miliarde EUR**, ajungând la un maxim de aproximativ **3,25 miliarde EUR** după intrarea investitorilor din SUA. Cererea finală a depășit **2,65 miliarde EUR**, reprezentând o **suprasubscriere de 5,3 ori** față de valoarea țintă a emisiunii. În total, **peste 180 de investitori de înaltă calitate** – un record pentru emisiunile de obligațiuni ale Banca Transilvania – din Uniunea Europeană, Regatul Unit, Statele Unite și alte piețe internaționale au participat la tranzacție, susținând un rezultat puternic atât în ceea ce privește recepția pieței, cât și prețul final. Emisiunea fost **denominată în euro și a** contribut la atingerea obiectivelor de capital ale Băncii Transilvania. Obligațiunile au un **cupon de 7**,**125%**, resetat la fiecare cinci ani, cu **prima dată de resetare la 27 mai 2031**, și au fost emise la **27 noiembrie 2025**.

Tranzacția a fost coordonată de Bank of America Securities Europe S.A., J.P. Morgan SE, Morgan Stanley Europe SE și BT Capital Partners S.A.

În ansamblu, programele de emisiune de obligațiuni ale Băncii Transilvania au consolidat diversificarea finanțării băncii, reziliența capitalului și accesul la piețele internaționale de capital. Prin maniera de execuție, implicarea puternică a investitorilor și integrarea considerentelor de sustenabilitate, aceste programe au sprijinit conformitatea cu reglementările și creșterea sustenabilă. Prin alinierea activităților de finanțare la obiectivele sale strategice și la cele mai bune practici de pe piață, Banca Transilvania și-a consolidat capacitatea de a sprijini economia românească, menținând în același timp o structură de capital robustă și orientată spre viitor.

TLV BONDS PERFORMANCE



CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE – DINAMICA ANULUI

Elementele componente ale Contului de profit și pierdere la 31 decembrie 2025, comparativ cu anul 2024 şi cu estimările pentru 2025:

milioane lei	BANCA				GRUP		
	Realizări 2025	Buget 2025	Realizări 2024	Δ 2025/ 2024	Realizări 2025	Realizări 2024	Δ 2025/ 2024
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)/ (3)-1	(5)	(6)	(7)=(5)/ (6)-1
Venituri operaționale totale	**9,786**	**9,587**	**8,224**	**19.0%**	**11,661**	**10,061**	**15.9%**
din care							
- venituri nete din dobânzi	6,631	6,814	5,532	19.9%	8,066	6,908	16.8%
- venituri nete din comisioane	1,388	1,561	1,268	9.5%	1,623	1,488	9.1%
Cheltuieli operaționale	**(4,344)**	**(4,356)**	**(3,732)**	**16.4%**	**(5,441)**	**(4,859)**	**12.0%**
Rezultat operațional	5,442	5,231	4,492	21.1%	6,220	5,202	19.6%
Câștig din achiziție	-	-	-		121	816	-85.1%
Provizioane constituite, net	(622)	(543)	(332)	87.3%	(832)	(575)	44.6%
Profit brut	**4,819**	**4,688**	**4,160**	**15.9%**	**5,510**	**5,442**	**1.2%**
Cheltuială (-) /Venit cu impozitul pe profit	(724)	(770)	(628)	15.3%	(849)	(712)	19.3%
Profit net	**4,095**	**3,918**	**3,532**	**16.0%**	**4,661**	**4,731**	**-1.5%**

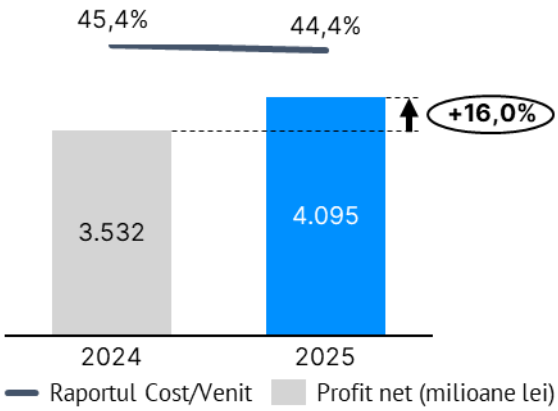
*Din cauza rotunjirilor, numerele prezentate în acest document este posibil să nu se adune exact la totalul prezentat iar procentele este posibil să nu reflecte exact cifrele absolute.

Profitul brut (31.12.2025)

- Grupul Financiar Banca Transilvania: 5.510 milioane lei, +1,2% față de 2024
- Banca Transilvania: 4.819 milioane lei, +15,9% faţă de 2024

Profit net (31.12.2025)

- Profitul net la nivelul Grupului a fost de 4.661 milioane lei în 2025, ceea ce confirmă performanța operațională solidă și eficiența modelului de business. Comparativ cu anul 2024, a scăzut cu 1,5%, însă dacă excludem impactul din câștigul din achiziții, creșterea ar fi fost de 16,0%.
- La nivel de Bancă, profitul net a depășit 4 miliarde lei (4.095 milioane lei), +16,0% față de 2024, o confirmare a evoluției solide a activității comerciale și eficiența operațională.



Câștig din achiziție

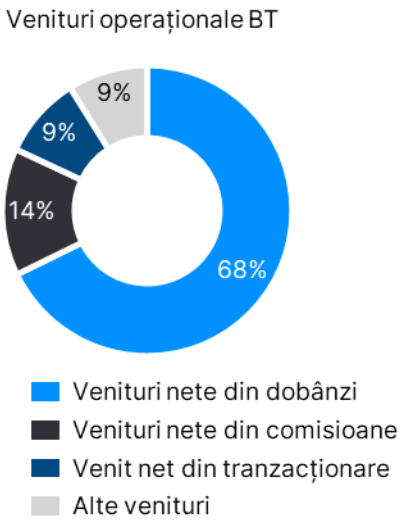
- Câștigul din achiziția O.C.N. Microinvest S.R.L. nu este impozabil, se regăseste pe poziția „Câștig din achiziție", fiind în valore de 120,2 milioane lei, și reprezintă diferența între contraprestația plătită (331,9 milioane lei) și partea din valoarea justă a activelor și datoriilor O.N.C. Microinvest S.R.L. la data preluării controlului (452,1 milioane lei).
- În perioada de 3 luni până la data de 31 decembrie 2025, O.C.N. Microinvest SRL. a contribuit cu o pierdere de -42,9 milioane lei la rezultatele Grupului. Dacă achiziția ar fi avut loc la 1 ianuarie 2025, contributia la situația consolidată a profitului sau pierderii Grupului ar fi fost de 46,5 milioane lei.

Raportul cost/venit (31.12.2025)

- La nivel de grup, raportul cost/venit a fost de 46,7%, înregistrând o diminuare de 1,6 puncte procentuale față de 2024 (48,3%).
- La nivelul Băncii, raportul cost/venit s-a îmbunătățit cu 1 punct procentual, ajungând la 44,4%, ca urmare a eficientizărilor operaționale implementate de-a lungul anului 2025, deşi începând cu semestrul al doilea s-a dublat impozitul pe cifra de afaceri de la 2% la 4%. Fără impactul taxei pe cifra de afaceri – care adaugă aproape 5 puncte procentuale – raportul cost/venit ar fi de 39,4%.

Veniturile operaționale (31.12.2025)

Veniturile operaționale au fost de 11.661 milioane lei la nivel de Grup, față de 10.061 milioane lei în 2024. La nivel de bancă au ajuns la 9.786 lei, +19,0% față de 2024 și +2,1% față de nivelul bugetat, ca urmare a creșterii volumului de business, atât prin prisma finanțărilor acordate populației și companiilor, cât și a volumului operațiunilor derulate prin bancă.



Categoriile mai importante de venituri sunt următoarele:

- Venituri nete din dobânzi: 8.066 milioane lei în 2025, în creștere cu 16,8% față de anul precedent la nivel de Grup. La nivel de Bancă, veniturile nete din dobânzi au avansat cu 19,9%, ajungând la 6.631 milioane lei, din care, veniturile din titluri au avut o contribuție importantă, reprezentând 47,1% din total, respectiv 3.121 milioane lei.
- Venituri nete din comisioane: la nivel de Grup au avut o creștere de 9,1%, până la 1.623 milioane lei, iar creșterea Băncii a fost de 9,5%, ajungând la 1.388 milioane lei. Evoluția pozitivă față de anul precedent se datorează creșterii numărului de tranzacții efectuate cu cardul cu 19%.
- Venitul net din tranzacționare: a crescut cu 30,8% la nivel de Grup și 26,4% la nivel de Bancă, evoluție susținută în principal de venitul net din tranzacții de schimb valutar, dar și de venitul net pozitiv din instrumente derivate. În structura Băncii, tranzacțiile de schimb valutar reprezintă 84% din totalul venitului net din tranzacționare.

Cheltuielile operaționale înainte de cheltuielile nete cu ajustări de depreciere și provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare s-au ridicat la nivel de Grup la 5.441 milioane lei, față de 4.859 milioane lei (2025 vs. 2024). La nivelul Băncii, cheltuielile operaționale au crescut cu 16,4%, ajungând la 4.344 milioane lei, de la 3.732 milioane lei în 2024. Evoluția acestor cheltuieli a fost influențată la nivelul Băncii, pe lângă activitatea obișnuită, de dublarea impozitului pe cifra de afaceri de la 2% la 4% începând cu iulie 2025, care se ridică la 487 milioane lei pentru anul de raportare (269 milioane lei în 2024). 13,3 puncte procentuale din creșterea cheltuielilor operaționale se datorează impozitului pe cifra de afaceri.

Cheltuieli cu personalul: +4,0% la nivel de Grup și +11,2% la nivel de bancă (2025 vs 2024), datorită expansiunii bazei de angajați cu 4,5% și a beneficiilor aferente. Banca a continuat Programul de recompensare a performanței de tip Stock Option Plan, în care angajații cu

performanțe își pot exercita dreptul și opțiunea de a cumpăra un număr de acțiuni emise de bancă, generând cheltuieli la nivelul Băncii de 141 milioane lei în 2025, în creștere cu 16,8% față de 2024.

Rezultatul operaţional înainte de provizioane: a înregistrat o creștere de 19,6% în 2025 față de anul precedent, ajungând la 6.220 milioane lei la nivel de Grup. La nivelul Băncii, rezultatul operațional s-a situat la 5.442 milioane lei, în urcare cu 21,1%, evoluție susținută de veniturile operaționale mai mari generate de creșterea organică a Băncii și inițiativele strategice de consolidare a poziției în sectorul bancar prin achiziții.

Cheltuielile nete cu provizioane: au crescut la 832 milioane lei la nivel de Grup (inclusiv recuperări din credite scoase în afara bilanţului), din care Banca a înregistrat 622 milioane lei, generând un cost al riscului care se menține sub 1% (0,59%).

INDICATORI DE PRUDENȚĂ – STABILITATE ȘI DISCIPLINĂ FINANCIARĂ

Dintre indicatorii monitorizați de Banca Națională a României prin sistemul de supraveghere prudențială, cei mai semnificativi pentru caracterizarea evoluției băncii sunt următorii:

Indicator	Nivel BT 31.12.2025	Nivel BT 31.12.2024
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	17,77	20,83
Rata fondurilor proprii de nivel 1	20,70	20,83
Indicatorul de solvabilitate	22,71%	23,69%

Indicatorul de solvabilitate este peste nivelul impus prin cerințele de reglementare de 8%, la un nivel confortabil de 22,71%, fără profitul aferent celei de-a doua jumătăți de an din 2025 inclus. S-a păstrat un nivel adecvat al capitalului și al indicatorilor financiari generali, în conformitate cu practicile de prudență bancară.

La data de 31 decembrie 2025, bufferul de capital disponibil până la aplicarea restricțiilor privind distribuțiile (MDA – Maximum Distributable Amount) se situa la 485 puncte de bază la nivel individual și la 380 puncte de bază la nivel de grup.

Elementele distribuibile disponibile (ADI – Available Distributable Items) totalizau 4,73 miliarde lei la aceeași dată.

PERFORMANȚA LINIILOR DE BUSINESS ALE BĂNCII – CREȘTERE PE TOATE VERTICALELE

BT a continuat să fie principalul finanțator al economiei românești, mobilizând cele mai multe resurse din sistemul bancar pentru finanțarea companiilor, populației și proiectelor strategice ale României.

Numărul de clienți activi a crescut cu 9% în 2025 față de 2024, de la 4,57 milioane la 4,99 milioane, având următoarea structură pe linii de afaceri:

Clienți activi BT*	**31.12.2025**	**31.12.2024**	**2025/2024**
Clienți Corporativi Mari	1.750	1.509	+16,0%
Clienți Corporativi Medii	9.029	8.761	+3,1%
Clienți IMM	26.218	25.002	+4,9%
Clienți Micro Business	499.164	448.472	+11,3%
Clienți Persoane Fizice (Retail)	4.448.962	4.088.127	+8,8%
TOTAL	**4.985.123**	**4.571.871**	**+9,0%**

*Încadrarea persoanelor juridice în cadrul segmentelor este reglementată prin norme interne care stabilesc condițiile de clasificare a clienților pe segmente de afaceri.

Întregul portofoliu de credite pentru companii la nivelul Băncii reprezintă aproximativ 60% din totalul creditelor brute, cu următoarea repartizare între expunerile în monedă națională și cele în valută străină: 45 % în RON și 55 % în valută străină.

Clienți Corporativi Mari

- Linia de afaceri Large Corporate se concentrează pe finanțarea proiectelor de anvergură, cu impact strategic în tranziția către o economie sustenabilă. În această zonă, BT sprijină companiile mari care dezvoltă sau operează infrastructuri critice și investiții cu un grad ridicat de complexitate – de exemplu de la producția și distribuția energiei regenerabile până la rețele extinse de mobilitate electrică sau proiecte majore de eficiență energetică. Investițiile în clădiri verzi, în transport și logistică cu emisii reduse, în modernizarea industrială sustenabilă sau în managementul resurselor sunt prioritizate, reflectând angajamentul băncii de a facilita dezvoltarea responsabilă a sectoarelor esențiale pentru economie. În același timp, BT rămâne un partener solid pentru proiecte din sănătate, educație și infrastructură socială, unde potențialul de transformare și efectele pozitive la nivel comunitar sunt semnificative în raport cu dimensiunea financiară a beneficiarului.
- Soldul creditelor brute aferente liniei de business la nivel de Grup au ajuns la 36 miliarde lei (+12,6% versus decembrie 2024) pe când la nivel de Bancă a ajuns la 36 miliarde lei la finalul anului 2025, cu 22,4% mai mare față de sfârșitul anului 2024;
- Portofoliul include finanțări sindicalizate și bilaterale, cu valori între câteva zeci și câteva sute de milioane de euro, contribuind direct la investiții strategice: Nusco City - 51milioane EUR, Electrica -757 milioane RON, Pehart -60 milioane EUR;

- Cu o pondere de 34% din total portofoliul de credite, segmentul Large Corporate s-a concentrat pe aprofundarea relațiilor de creditare pe termen lung, ajungând să gestioneze un portofoliu de credite aproape dublu față de acum 5 ani.

Clienți Corporativi Medii, IMM și Micro

- Linia de business Corporativi Medii, IMM și Micro susține dezvoltarea companiilor românești prin finanțări dedicate și soluții bancare adaptate fiecărui stadiu de creștere, cu un portofoliu în expansiune alimentat de credite noi și de integrarea portofoliului preluat de la OTP Bank:
- +16,7% soldul creditelor brute la nivel de Bancă și 3,5% la nivel de Grup, ajungând la 26,7 miliarde lei (2025 vs 2024) la nivel de Bancă și la 28,5 miliarde lei, la nivel de Grup, influențat la nivel de Bancă de:
    - creșterea prin achiziții, portofoliului de clienți preluat de la OTP Bank fiind în valoare de 2,3 miliarde RON la decembrie, 2025
    - valoarea creditelor noi acordate clienților Corporativi Medii, IMM și Micro, au atins aproximativ 9,9 miliarde lei.
    - Peste 15 mii de creite sunt securitizate cu contractul încheiat la data de 22 decembrie 2023 prin tranzacția de securitizare sintetică non-STS cu Fondul European de Investiții (FEI) și cu Banca Europeană de Investiții (BEI) care produce efecte din 31 martie 2024. Tranzacția de securitizare sintetică este structurată pe un portofoliu de credite acordate persoanelor juridice în valoare inițială de 2.027,5 mil lei. În cadrul tranzacției, BT 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. Data scadenței programate a garanției este 31 decembrie 2039.
- BT a dedicat timp și resurse în îmbunătățirea eficientă a platformei bancare all-in-one pentru antreprenori, BT Go, care a devenit un ecosistem de afaceri adaptabil cu 544 mii utilizatori și o valoare a tranzacțiilor de peste 351 miliarde lei în volum, oferind un set util de caracteristici:
- BT Go continuă să se diferențieze pe piața aplicațiilor de business banking prin dezvoltarea unui ecosistem digital integrat, conceput pentru a crește autonomia antreprenorilor și pentru a simplifica administrarea operațiunilor financiare și administrative ale companiilor.
- Platforma evoluează constant prin introducerea de funcționalități care răspund nevoilor reale ale mediului antreprenorial. Printre dezvoltările recente se numără plățile recurente, posibilitatea deschiderii și închiderii conturilor de economii direct din aplicație, precum și extinderea serviciilor pentru clienții din Italia, care include plăți instant în euro și verificarea automată a beneficiarilor.
- Un pas important în dezvoltarea ecosistemului BT Go îl reprezintă introducerea procesului de onboarding digital pentru companii, care permite deschiderea contului de business 100% online, direct din aplicație, fără documente fizice și fără deplasare

la unitate. Prin acest flux digital, antreprenorii eligibili pot deveni clienți ai băncii într-un mod rapid și simplificat, utilizând doar datele companiei și documentul de identitate al reprezentantului legal. Această funcționalitate contribuie la accelerarea procesului de onboarding și la extinderea accesului la servicii bancare digitale pentru mediul antreprenorial.

- Un element distinctiv al BT Go îl reprezintă integrarea completă cu FGO, soluția de facturare inteligentă dezvoltată în ecosistemul Băncii Transilvania. Prin această integrare, companiile pot emite facturi, transmite automat documentele către sistemul e-Factura al ANAF, primi facturile furnizorilor și efectua plata acestora direct din aplicație, toate aceste procese fiind corelate cu fluxurile financiare din conturile companiei. Astfel, BT Go depășește modelul tradițional de internet banking și devine o platformă digitală care conectează operațiunile bancare cu procesele administrative ale unei afaceri.
- În plus, aplicația include o serie de funcționalități avansate care extind rolul platformei dincolo de zona tranzacțională, precum rambursarea integrală online a creditelor, emiterea instantă de carduri business sau accesul la instrumente de investiții direct din BT Go.
- Aceste capabilități contribuie la consolidarea poziției Băncii Transilvania ca lider în digitalizarea serviciilor bancare dedicate companiilor și în dezvoltarea unui ecosistem digital complet pentru antreprenori.
- Clienții Micro, parte a segmentului Mid Corporate & IMM, au crescut în ultimii 5 ani cu 50%, ajungând la 499.164 de clienți (+11,3% față de 2024).
- La nivelul Grupului valoarea împrumuturilor acordate au ajuns în valoare de 6,8 miliarde lei. Contribuind la acest rezultat, BT Mic (BT Microfinantare) continua sa faciliteze accesul antreprenorilor la finantare si servicii de dezvoltare a afacerilor prin initiativa Stup. Comunitatea antreprenoriala a depasit 40.000 membrii iar ecosistemul construit in jurul acesteia a generat peste 10.000 de servicii de business achizitionate de antreprenori si peste 7.000 de produse de digitalizare cumparate de 4.300 de antreprenori. In acelasi timp, Stup continua sa contribuie la dezvoltarea mediului antreprenorial, cu peste 880 de afaceri lansate in cadrul comunitatii.”

Clienți persoane fizice

- La nivel de Grup, creditele clienților retail au depășit nivelul de 44,9 miliarde lei în creștere cu 10,4% față de 2024, ca urmare atât a integrării portofoliilor aparținând noilor achiziții dar și ca urmare a creșterii organice.
- Clienții Retail au fost parte semnificativă din obiectivele strategice pentru anul 2025, astfel că:
- Număr de clienți activi (2025 vs 2024) a crescut cu 8,8%, ajungând la aproape 4,4 milioane. În anul 2025 peste 470,000 persoane fizice au devenit clienți BT, alături de cei peste 130,000 de clienți migrați odată cu integrarea OTP Bank Romania. O

parte semnificativă dintre clienții nou înrolați în anul 2025 au optat pentru deschiderea contului direct prin aplicaţia BT Pay, fără nicio vizită la bancă.

- Banca Transilvania este lider de piață în domeniul cardurilor, având 8,1 milioane de carduri în portofoliu. Cumpărăturile efectuate cu carduri au crescut cu 19% față de aceeaşi perioadă a anului trecut.
- BT are 4,9 milioane de clienţi unici digitalizaţi. Acești clienţi utilizează serviciul de internet și mobile banking – BT Pay. Observăm o tendinţă clară de creştere a interesului pentru digitalizare, clienţii preferând din ce în ce mai mult soluţii inovatoare care să le permită gestionare facilă şi eficientă a serviciilor financiare în mediul digital precum: cardurile virtuale, produsele de creditare și economisire, asigurare, investiţii și pensii private.
- Banca a ajuns la peste 5,7 milioane de carduri unice înrolate în BT Pay, Apple Pay, Google Pay, Fitbit Pay şi Garmin Pay, iar numărul plăţilor cu telefonul la comercianţi în anul 2025 a crescut cu 29% faţă de anul 2024. Totodată, volumul transferurile de bani din cardurile înrolate în BT Pay a crescut cu 70% faţă de anul anterior.
- În ceea ce privește volumul tranzacțiilor non-card realizate de către clienții persoane fizice prin canalele digitale, acestea au înregistrat o creştere cu 24% faţă de aceeaşi perioadă a anului trecut.
- Banca deține la 31 decembrie 2025 o rețea de 2,031 ATM-uri, din care 696 sunt maşini multifuncționale. De asemenea, Banca deține şi 577 terminale BT Express care sunt utilizate pentru diverse operaţiuni diferite de cele de eliberare cash, are peste 178,000 POS-uri instalate, 40,000 de locaţii partenere STAR și colaborează cu peste 8,000 de comercianți utilizatori de e-commerce.
- La finalul lui 2025, Chat BT a depășit 1,5 milioane de interacțiuni. Datorită optimizărilor continue - răspunsuri rapide și inteligente, suport multilingv (RO, EN, IT, HU), personalizare dinamică, acces la tutoriale și resurse, insight-uri adaptate - de la finalul anului, peste 80% dintre clienți își găsesc singuri informațiile, iar 20% din conversații sunt preluate de un consultant (rată de conversie spre live chat: 20%).
- Segmentul Premium a crescut în 2025 la aprox. 150,000 de clienți Premium și Private și a fost extins la nivel național. BT are acum Relationship Manageri dedicați clienților Premium în majoritatea centrelor urbane și o echipă dedicată de Virtual Relationship Manageri la nivel național. Oferta de Premium Banking a fost îmbunătățită în 2025, cu lansarea unui produs exclusiv dedicat clienților Premium - Abonamentul Premium Club.
- Începând cu luna august 2025, clienții Băncii Transilvania pot adera direct, prin aplicația BT Pay, la fondurile de pensii facultative (Pilon III) administrate de BT Pensii. Din momentul lansării acestei funcționalități, peste 8,600 de clienți au ales să economisească pe termen lung într-unul dintre cele două fonduri de pensii facultative - Pensia Mea și Pensia Mea Plus.

Trezorerie

Activitățile de trezorerie desfășurate în cadrul băncii completează portofoliul de produse și servicii oferite clienților prin cele cinci linii de afaceri. Principiile și obiectivele strategice care guvernează această activitate includ:

- Precauție – administrarea excedentului de lichiditate, corelarea scadențelor dintre active și datorii, gestionarea structurii ratelor de dobândă și a riscurilor de piață, în concordanță cu limitele definite în Strategia de risc BT și cu reglementările bancare aplicabile.
- Dispersia riscurilor – stabilirea și respectarea limitelor de expunere față de contrapartide, având în vedere toate tipurile de produse de trezorerie.
- Maximizarea veniturilor, în condiții prudente – adoptarea unei abordări care integrează evoluțiile estimate pe termen mediu și lung ale indicatorilor macroeconomici ciclici.
- Susținerea creșterii creditării comerciale – prin elaborarea de strategii și mecanisme de stabilire a prețurilor, ca parte a procesului de gestionare a bilanțului (ALM).
- Dezvoltarea de produse și soluții de acoperire pentru clienți – inclusiv facilitarea accesului la piață și distribuirea de prețuri prin canale digitale.

Componentă semnificativă a veniturilor continuă să fie generată de tranzacțiile cu venit fix, unde se pune accent pe reducerea volatilității rezultatelor. Acest obiectiv este realizat prin orientarea către portofolii de tip held-to-maturity, menite să asigure un nivel ridicat de active eligibile (HQLA), cu acces facil la lichiditate în condiții de piață adverse. În anumite situații, această abordare este completată de diverse strategii de acoperire a riscului de rată a dobânzii.

În linie cu anii anteriori, un alt vector important de creștere îl reprezintă diversificarea instrumentelor și produselor utilizate, susținută de extinderea bazei de clienți atât organic, cât și prin achiziții.

Pe fondul intensificării operațiunilor la nivelul întregii bănci, activitatea de schimb valutar a înregistrat, de asemenea, o evoluție pozitivă. Veniturile nete consolidate din această activitate au crescut cu aproximativ 10,9% față de 2024, ajungând la 883 milioane lei în 2025.

PERSPECTIVE 2026: DIRECȚII STRATEGICE ȘI OUTLOOK FINANCIAR

Obiective calitative

- Consolidarea poziției noastre de lider ca cel mai mare grup financiar complet integrat din România, prin creștere organică susținută și prin menținerea deschiderii față de achiziții sau fuziuni care pot accelera și mai mult expansiunea noastră.

- Consolidarea poziției noastre de lider în toate segmentele de afaceri și sectoarele de servicii financiare, aprofundând în același timp sinergiile între companiile din cadrul Grupului BT pentru a oferi clienților o experiență îmbunătățită și fără sincope.
- Sprijinirea dezvoltării economice a României prin prioritizarea activității de creditare în sectoare strategice la nivel național – precum energie, infrastructură, sănătate, agricultură, educație – continuând în același timp să finanțăm companii de toate dimensiunile. BT va rămâne un partener de încredere pentru programele naționale și europene, susținând companiile și proiectele care accelerează absorbția fondurilor UE.
- Consolidarea poziției noastre de bancă cu cel mai mare nivel de satisfacție a clienților din România, prin îmbunătățirea constantă a calității serviciilor și a experienței clienților pe toate canalele.
- Continuarea inițiativelor ESG pentru a contribui la dezvoltarea durabilă a economiei românești.
- Digital: continuarea îmbunătățirii eficienței operaționale în cadrul Grupului BT prin promovarea automatizării și eficientizarea proceselor, susținute de investiții semnificative în tehnologie și infrastructură IT. Ne concentrăm în continuare pe furnizarea de platforme digitale sigure, reziliente și fiabile, asigurând în același timp adaptarea rapidă la nevoile în continuă evoluție ale clienților noștri de pe toate piețele și segmentele pe care le deservim.

Obiective cantitative

- Total active: creștere de +6,4%
- Total credite brute: creștere de +8,5%
- Total resurse de la clienți: creștere de +5,8%
- Raportul Cost/Venit: 45,6% (39,4% fără taxa pe cifra de afaceri)
- Credite/Depozite: 64,8%

PLAN DE DEZVOLTARE PENTRU ANUL 2026

Bugetul de investiții pentru 2026 (milioane lei):	
Clădiri – agenții şi sucursale	105,94
Investiții IT și carduri, din care:	663,17
Hardware IT	34,23
Software IT	407,82
Retail şi carduri, din care:	221,11
Hardware retail carduri	51,92
Software retail carduri	169,19
Maşini	21,39
Securitate	9,79
Centrul de procesare numerar	7,88

Inițiative digitale	177,22
Altele	32,00
Total investiții cu TVA inclus	**1.017,40**

PROPUNERI PRIVIND POZIȚIA FINANCIARĂ ȘI CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE 2026

În proiectarea indicatorilor pe anul 2026 s-a luat în considerare o rată medie a inflației de 6,1% și un curs de 5,17 LEI\EUR.

Se estimează o creștere a activelor cu 6,4% față de nivelul înregistrat în 2025 (până la 223,765 milioane lei). În structura activelor s-a prevăzut o pondere a creditelor brute de 51,7%, a lichidităților imediate de 23,5% și a investițiilor în titluri de 25,2%.

În ceea ce privește structura datoriilor şi capitalurilor proprii prevăzute pentru 2026 s-a avut în vedere o creștere a resurselor atrase de la clientela nebancară cu 5,8% față de 2025, însemnând o pondere a acesteia în total datorii de 89,0%.

Indicatorii de buget de venituri si cheltuieli pe anul 2026 care se supun aprobării AGA sunt stabiliți astfel încât să susțină obiectivele de afaceri propuse şi sunt corelați cu normele specifice de prudență și supraveghere bancară.

Elementele din Situația Poziției Financiare şi din Contul de Profit şi Pierdere propuse pentru anul 2026 sunt următoarele:

Situaţia Poziţiei Financiare (milioane lei)	**Buget propunere 2026**
Numerar şi echivalente numerar	52.484
Titluri de valoare	56.312
Credite şi avansuri acordate clienţilor (brut)	115.731
Provizioane pentru credite	(6.985)
Imobilizări	3.106
Investiţii în participaţii	1.373
Alte active	1.743
Total active	**223.765**
Depozite de la clienți	178.671
Depozite şi împrumuturi de la instituții financiare	16.621
Datorii subordonate	1.014
Alte datorii	4.452
Total datorii	**200.758**
Capitaluri proprii	18.662
Profit/pierdere anuală	4.345

Total capitaluri proprii	**23.007**
Total datorii şi capitaluri proprii	**223.765**

Contul de Profit şi Pierdere (milioane lei)	**Buget propunere 2026**
Venituri din dobânzi	11.658
Cheltuieli cu dobânzile	(4.546)
Venituri nete din dobânzi	7.112
Venituri nete din comisioane	1.563
Venit net din tranzacționare	1.521
Contribuția la Fondul de Garantare	-
Alte venituri	583
Total venituri	**10.779**
Cheltuieli cu personalul	(2.384)
Alte cheltuieli operaționale	(1.911)
Cheltuieli cu amortizarea	(501)
Alte cheltuieli	(120)
Total cheltuieli	**(4.916)**
Cheltuieli nete cu ajustările pentru depreciere	(750)
Profit înainte de impozitare	**5.113**
Impozitul pe profit	(768)
Profitul net al exercițiului financiar	**4.345**

7

OAMENII DE LA BT. MANAGEMENTUL RESURSELOR UMANE

- Oamenii în centrul numerelor
- Cultură și climat organizațional.
  BT Employee Experience Index
- Dezvoltarea și creșterea angajaților
- Managementul performanței
- Atragere și recrutare de talente
- Prevenirea hărțuirii și a discriminării
- Politici și beneficii de remunerare
- Bunăstarea, siguranța și protecția angajaților
- Wellbeing & acțiuni interne

În 2025, Banca Transilvania a reafirmat faptul că este, înainte de toate, o organizație care pune oamenii pe primul loc, iar prioritățile din aria de Resurse Umane au fost orientate pe atragerea, dezvoltarea și retenția talentelor, cu accent pe competențele viitorului, performanța managerială și adaptarea la transformările pieței. Aceste direcții au fost aliniate obiectivelor strategice ale Băncii Transilvania și au susținut capacitatea organizației de a răspunde unui mediu economic și tehnologic aflat în continuă evoluție, prin investiții în învățare continuă, leadership, digitalizare și experiența angajaților.

OAMENII ÎN CENTRUL NUMERELOR

- Număr total de angajați ai băncii: 10.898
- Număr de angajați activi ai băncii: 10.180
- Vârsta medie: 39 de ani
- 73% femei şi 27% bărbați
- Rulaj de personal (2025 vs 2024): 9,23% în 2025, comparativ cu 9,06% în 2024.
- Aproape 50% dintre angajatele Grupului Financiar Banca Transilvania sunt mame cu copii de până la 18 ani.

CULTURĂ ȘI CLIMAT ORGANIZAȚIONAL. BT EMPLOYEE EXPERIENCE INDEX

Dezvoltarea unei culturi organizaționale constructive reprezintă o preocupare constantă a băncii, cu dorința de a facilita o mai bună colaborare între angajați pentru atingerea obiectivelor și implicarea lor în propria dezvoltare profesională, cu dorința ca Banca Transilvania să rămână un loc de muncă unde angajații vin cu plăcere, construiesc relații autentice și au oportunități reale de dezvoltare.

Pentru al nouălea an consecutiv, a fost derulat **BT Employee Experience Index (BT EEI),** un sondaj intern dedicat măsurării percepției asupra mediului de lucru și înțelegerii modului prin care se poate îmbunătăți experiența de zi cu zi a angajaților, la nivelul companiilor din GFBT. BT Employee Experience Index (BT EEI) se derulează de două ori/an și are următoarele obiective principale:

- măsurarea scorului Net Promoter Score de angajator (eNPS);
- măsurarea calității interacțiunii dintre manageri şi membrii echipelor pe care aceştia le coordonează;
- măsura în care strategia Băncii Transilvania este cunoscută de toată echipa băncii;
- colectarea unor propuneri/recomandări care pot creşte gradul de mulțumire al angajaților;
- măsurarea calității colaborării cu alți colegi din cadrul altor departamente, în baza interacțiunilor profesionale avute frecvent;

- evaluarea gradului de colaborare cu departamentele din cadrul organizației, în funcție de interacțiunea avută pe parcursul anului.

În ediția de vară 2025, a fost introdus un cadru nou de măsurare a climatului organizațional, axat pe dimensiuni cu impact direct asupra eNPS și a motivației angajaților. Aceste dimensiuni sunt monitorizate anual pentru a înțelege ce contează cel mai mult pentru angajați, urmând să fie definite acțiuni concrete atât la nivel de organizație, cât și în echipe, pentru a îmbunătăți continuu experiențele angajaților în Grupul Financiar Banca Transilvania.

Totodată, în cadrul ediției din vară a studiului intern BT Employee Experience Index, au fost desemnați colegii considerați un model de colegialitate, colaborare și sprijin – cei care dovedesc atitudini dezirabile la nivel de organizație. Tot în această iterație, au fost evaluate direcțiile/departamentele cu care interacționează cel mai des angajații în activitatea lor zilnică și a căror viteză de răspuns și de rezolvare a solicitărilor sunt apreciate în mod deosebit.

Rata de participare a angajaților din Grupul Financiar Banca Transilvania **a fost 85%** la studiul derulat în perioada **iulie-august 2025** (comparativ cu 89% în ediția din ian-feb) , cu peste **9.490 de răspunsuri** (vs. 9.213 în ian-feb) care au fost analizate și pe baza cărora s-au luat o serie de decizii de îmbunatățire a climatului organizațional.

DEZVOLTAREA ȘI CREȘTEREA ANGAJAȚILOR

În 2025 s-a continuat efortul de creare a unei culturi bazate pe învățare continuă, colaborare, autonomie și reziliență, prin dezvoltarea unor programe menite sa susțină performanța și adaptarea continuă la schimbările din mediul bancar. Printre principalele preocupări se numără **upskilling-ul angajaților pentru înțelegerea și utilizarea instrumentelor de tehnologie ce folosesc inteligență artificială**, precum și **pregătirea managerilor în contextul mediului de lucru hibrid oameni – AI**.

A fost înregistrat un nivel record de participare la programele de învățare, totalizând aproximativ **681.350 de ore de training**, derulate printr-o combinație de formate: sesiuni în clasă, webinarii și programe de e-learning. Portofoliul de programe a evoluat pe parcursul anului pentru a răspunde atât nevoilor operaționale imediate, cât și obiectivelor strategice pe termen mediu și lung ale băncii. **93% dintre programele de formare au fost dedicate consolidării competențelor tehnice și de specialitate**, acoperind arii esențiale precum produse și servicii bancare, fluxuri operaționale, analiză financiară, project management, juridic și IT. Această orientare a susținut creșterea nivelului de expertiză internă și alinierea competențelor angajaților la cerințele unui context financiar aflat în continuă transformare.

Pentru a structura și susține coerent procesul de învățare, au fost organizate programe de training în **două academii principale**, care au acoperit nevoi distincte de dezvoltare și au sprijinit parcursurile profesionale ale angajaților, în funcție de rol, nivel de experiență și arie de activitate.

Academia de Leadership și Management

- **Be the Manager** – Program dedicat managerilor aflați la început de drum și celor de nivel mediu, axat pe consolidarea competențelor esențiale de management și leadership.
- **Leadership Program** – Dezvoltat în colaborare cu profesori de la Harvard Business School. Acest program este destinat managerilor seniori din Grupul BT, având ca obiectiv dezvoltarea abilităților de leadership strategic.
- **Relații Inteligente** – Un program adresat managerilor de nivel senior și mediu din Grupul BT, conceput pentru a îmbunătăți colaborarea și eficiența relațiilor profesionale în cadrul organizației.
- **Leadership Journey program** – Dedicat Directorilor din Centrală, împreună cu profesori de la prestigiosul program EMBA Maastricht
- **START BT_Leadership in Action** – Un program desfășurat pe parcursul a 6 luni, dedicat pregătirii succesorilor Directorilor de Sucursală.

Academia de Sales

- **Antreprenoriat** – Program dedicat dezvoltării spiritului antreprenorial, bazat pe metode moderne, inclusiv Business Model Canvas și GROW, oferind participanților experiențe practice și aplicate.
- **Școala de Business IMM** – Program destinat echipelor din segmentul IMM și Microbusiness, acest program pune accent pe dezvoltarea abilitățile de vânzare și identificarea nevoilor clienților, contribuind la construirea unor relații de business durabile.
- **Caravana Vânzării** – Proiect special conceput pentru specialiștii în relația cu clienții, cu scopul de a dezvolta competențele de vânzare într-un format flexibil și accesibil, cu adaptabilitate la realitățile locale (Abordare Telefonica si Vanzare consultativa).
- **Programe de coaching individual**, livrate de coaches interni și externi, care sprijină dezvoltarea competențelor manageriale și procesul de asumare a rolului de manager

AIvolution

AIvolution a fost o inițiativă specială în 2025, cu obiectivul de a facilita transformarea culturală prin inteligență artificială. Un proiect intern curajos, când AI abia începe să fie înțeles la scară largă, dar care promite să transforme profund modul în care angajații lucrează, colaborează și inovează. Dezvoltat de HR în primă fază pentru implementare la nivelul echipelor IT, a fost extins treptat către întreaga organizație, țintind modul în care angajații lucrează, colaborează și inovează, prin adoptarea responsabilă și eficientă a tehnologiilor AI.

Prin AIvolution au fost adresate 2 nevoi de business: (1) creșterea eficienței operaționale în toate ariile de activitate, prin reducerea volumului de „busy work" și (2) dezvoltarea competențelor digitale ale angajaților, pentru a susține noile modele de lucru și proiectele de transformare. Dintre rezultatele care măsoară impactul proiectului:

- **Adopție & engagement**: peste 350+ angajați IT au participat la peste 60 de sesiuni de training în prima etapă, consolidând baza de competențe necesare în proiectele de transformare cu AI digitalizare; în total, aproape 6.800 de participări la programe pe cu tematica AI confirmă interesul și relevanța subiectului în organizație.
- **Eficiență individuală**: un survey intern arată că 80% dintre utilizatorii AI declară îmbunătățirea calității muncii și economisirea a 1–2 ore/zi, indicator critic pentru eficiența operațională și disponibilitatea pentru activități cu valoare adăugată ridicată.
- **Scalarea tehnologiei în business**: au fost alocate licențe Microsoft 365 Copilot și GitHub Copilot, integrate în activitatea angajaților pentru generarea automată de documente, analize, prezentări sau scriere asistată de cod, reducând costurile cu efortul manual și crescând standardul de calitate al livrabilelor.
- **Calitatea livrabilelor IT**: utilizarea AI în dezvoltare (inclusiv agenți AI pentru roluri precum Analyst, PM, Architect, Developer, QA) a dus la reducerea timpilor de livrare și la o creștere vizibilă a calității.

Prin aceste rezultate, AIvolution a contribuit atât la eficientizarea costurilor, cât și la creșterea productivității, la consolidarea culturii digitale în BT și la pregătirea organizației pentru transformările tehnologice viitoare.

Learn from Home
Destinat angajaților din rețea, beneficiu care în 2025 a fost accesat de 851 colegi.

Webinarii dezvoltate în anul 2025:

- **Finanțe cu sens – Fundamentele educației financiare** - Cursul oferă noțiuni esențiale de administrare a banilor personali, economisire și planificare financiară. Participanții își prioritizează propriile nevoi financiare și descoperă strategii simple și accesibile pentru o gestionare responsabilă și pe termen lung a resurselor financiare.
- **Finanțe cu sens – Primii pași în investiți** - Programul introduce conceptele de investiții, beneficiile fondurilor de investiții și gama BTAM. Participanții analizează opțiuni financiare precum fondurile, economisirea, investițiile directe în acțiuni și pensiile facultative, având acces la exemple și simulări reale.

MANAGEMENTUL PERFORMANȚEI

În contextul strategiei de creștere organică adoptată de companie, devine esențială dezvoltarea unei capabilități interne solide care să susțină livrarea performanței pe termen lung. Această abordare presupune alinierea clară a eforturilor individuale cu obiectivele organizaționale. În acest sens, în anul 2025 au fost introduse modificări ale procesului anual de management al performanței, cu scopul de a stimula performanța autentică, angajamentul real al angajaților și o mai bună corelare între rezultatele individuale și cele ale companiei.

- **Cascadarea obiectivelor și alinierea orizontală** – au fost introduse cadre clare de cascadare top-down a priorităților băncii, prin care obiectivele strategice sunt transmise de la nivelul conducerii către echipe, precum și mecanisme de aliniere orizontală între arii de business. Împreună, acestea cresc claritatea, direcționează acțiunile și fac procesul de management al performanței mai relevant, coerent și eficient.
- **Întărirea componentei de obiective individuale** – adăugarea unei noi categorii, **„Obiective individuale”**, cu o pondere de **40%**, egală cu cea a obiectivelor colective (**macro-indicatori, NPS**) pentru evidențierea mai clară a contribuției fiecărui coleg la rezultatele băncii, în timp ce performanța anuală reflectă mai puternic performanța individuală, păstrând totodată echilibrul între contribuția personală și responsabilizarea față de performanța băncii.
- **Competențe relevante și dezvoltare orientată pe rezultate** – Pentru a asigura sustenabilitatea performanței, au fost menținute în prim-plan competențele cu impact direct asupra obiectivelor individuale, selectând anual **cel mult 3 competențe** relevante. În plus, a fost introdus un **obiectiv de dezvoltare** pentru a prioritiza acele nevoi care susțin cel mai bine performanța propusă.
- **Calibrarea performanței pentru echitate și consecvență** – Au fost create **cadre de calibrare** a performanței individuale, care asigură echitate și o mai mare obiectivitate în etapa de evaluare, precum și consecvență la nivelul întregii bănci în aplicarea procesului.

ATRAGERE ȘI RECRUTARE DE TALENTE

Abordarea în 2025 pentru zona de recrutare a fost una integrată, orientată atât spre acoperirea nevoilor operaționale, cât și spre susținerea performanței și a retenției pe termen lung. Profilul urmărit a pus accent pe competențe comportamentale esențiale pentru modelul de business al băncii – capacitatea de colaborare, autonomia, orientarea către client și adaptabilitatea într-un context aflat în continuă schimbare.

Banca a continuat implementarea și dezvoltarea unor proiecte cu impact în zona de recrutare și retenție, cu focus pe îmbunătățirea experienței candidaților și a noilor angajați, eficientizarea proceselor de selecție și creșterea calității integrării în organizație.

Un element diferențiator a fost și lansarea primul spot de Employer Branding și promovarea externă susținută prin campanii dedicate ce au asigurat o mai mare vizibilitate a brandului de angajator.

Planul de carieră BT
Dezvoltat pentru a asigura predictibilitatea și transparența posibilităților de promovare și evoluție profesională în BT. Acest program este activ în rețeaua BT şi în Direcțiile relevante din Centrală, în 2025 beneficiind aproximativ 830 de angajați.

Internship la BT

- Au fost implementate 3 proiecte de practică cu finanțare din Fondul Social European**:**
    - **Două proiecte de practică adresate studenților:** "Experiențele bune ne țin împreună" şi "Din bancă, la Bancă – primii paşi spre descoperirea carierei tale". În ambele proiecte, planificate până în anul 2027, obiectivul este ca **800 de studenți** din cadrul facultăților cu profil economic şi tehnic din întreaga țară să facă practică în sediile BT.
    - **Un proiect de practică adresat elevilor:** "Practică şi formare pentru profesioniști cu valoare", unde, într-un parteneriat cu Colegiul Economic "Costin Kirițescu" din Bucureşti, **268 de elevi** fac practică în BT pe o perioadă de 3 ani.
- **Programe destinate elevilor**: Engineering Summer University, în colaborare cu Universitatea Tehnică din Cluj Napoca, la care au luat parte peste **100 de elevi interesați de programe și proiecte tehnice**; Junior Summer University în colaborare cu Universitatea Babeș-Bolyai la care au luat parte peste **100 de elevi interesați de domeniul financiar-bancar**, Global Money Week la care au luat parte *120 de elevi de gimnaziu din Cluj-Napoca*, Scoala altfel la care au participat **130 de elevi** de clase primare respectiv un eveniment dedicat educației financiare cu peste **120 de elevi** de liceu interesați de dezvoltare economică, toate în colaborare cu Inspectoratul Școlar Județean.
- **BT Bridge** este inițiativa prin care noii colegi din Centrală se conectează cu echipele din rețea, pentru a înțelege direct realitatea din teren: profilul clienților BT, modul de servire, portofoliul de produse, provocările zilnice și bunele practici. În același timp, sunt colectate idei valoroase de îmbunătățire, inspirate din experiența colegilor care lucrează în contact direct cu clienții.
- **BT Loop**: un proiect pilot de eficientizare a proceselor de recrutare și retenție pentru rolurile de entry level din **Contact Center** și **Front Office**, implementat inițial în **Cluj** și **București**. **Obiectivul proiectului** este ca *finaliștii din lista scurtă* să aibă o

experiență directă în mediul de lucru: să observe activitățile zilnice, modul de operare și să interacționeze cu viitorii manageri și colegi. Astfel, își pot forma o imagine realistă asupra activitatilor si responsabilităților înainte de angajare.

- **BT Primul Pass:** eveniment anual care facilitează primul contact al candidaților cu domeniul bancar, oferind acces la informații relevante, interacțiuni directe cu specialiști și experiențe practice, precum și o perspectivă clară asupra oportunităților de roluri disponibile în cadrul Băncii Transilvania (participanți ediție 2025 – peste 350).
- **Academia RATIO**, un proiect dezvoltat în parteneriat cu *Asociația Studenților Contabili* din cadrul Universității Babeș-Bolyai din Cluj-Napoca, cea mai mare tabără educațională din domeniul economic. În cadrul inițiativei, studenți din întreaga țară participă la workshopuri și prezentări cu tematică CFA, proiect la care au luat parte **peste 80 de studenți și elevi**.
- **Business Smart School** o școală de vară organizată de Asociația studenților economiști din cadrul Universității Babeș Bolyai, Cluj-Napoca, care reunește studenți din toată România interesați de antreprenoriat, la care au luat parte **peste 60 de studenți și elevi**.
- **MindSpark** un proiect organizat de StudPAC din cadrul Universității Babeș-Bolyai, Cluj-Napoca, este o tabără de vară pentru elevi și studenți interesați de domeniile marketing, comunicare și publicitate, la care au luat parte **peste 30 de studenți și elevi**.
- **Investment club** din cadrul Facultății de Științe Economice și Gestiunea Afacerilor este o comunitate de studenți pasionați, interesați să exploreze lumea finanțelor și a investițiilor. La evenimentul organizat de BT au luat parte **peste 40 de studenți**, dezbătând teme de macroeconomie.
- **Mathias Corvinus Collegium Leadership Training** este cea mai mare instituție privată de educație și dezvoltare pentru tineri din Ungaria, cu programe extinse și în Transilvania primind vizita a **20 de studenti**.

PREVENIREA HĂRȚUIRII ȘI A DISCRIMINĂRII

Banca Transilvania oferă atenție deosebită respectării normelor de conduită profesională, prevenirii și gestionării situațiilor de hărțuire și discriminare, precum și aplicării măsurilor disciplinare, în conformitate cu cadrul legal aplicabil și cu politicile interne ale băncii.

Activitatea din această arie a avut ca obiectiv principal menținerea unui mediu de lucru sigur, respectuos și echitabil, bazat pe principii de integritate, responsabilitate și respect reciproc. Toate sesizările primite au fost analizate cu imparțialitate, confidențialitate și în termenele stabilite, prin mecanisme interne dedicate, care asigură protejarea drepturilor tuturor părților implicate. În urma investigațiilor, s-a constatat că **93% dintre sesizări de**

hărțuire/discriminare au fost neîntemeiate, doar una dintre ele s-a încheiat cu sancționarea unui coleg investigat cu avertisment scris.

BT continuă demersurile de informare și conștientizare a angajaților cu privire la standardele de conduită, prevenirea hărțuirii și a discriminării, precum și canalele disponibile pentru raportarea situațiilor neconforme. Printre măsurile asumate, BT continuă organizarea de cursuri de formare online periodice pe teme legate de diversitate, nediscriminare și egalitate de șanse, sănătate și siguranță, etică, combaterea mitei, corupției, spălării de bani și a furtului de numerar etc. În plus, este asigurată confidențialitatea mecanismului de soluționare a plângerilor prin whistleblowing, pentru încurajarea raportării incidentelor legate de tratament incorect sau discriminare.

Prin aceste acțiuni, Banca Transilvania își reafirmă angajamentul față de un climat organizațional bazat pe respect, diversitate și incluziune, contribuind la consolidarea culturii etice și la susținerea performanței sustenabile pe termen lung.

POLITICI ȘI BENEFICII DE REMUNERARE

La Banca Transilvania, sunt construite permanent mecanisme de motivare a angajaților, iar politica de remunerare este aprobată de Consiliul de Administrație. Banca asigură o remunerare corectă şi competitivă, în concordanță strictă cu nivelul competențelor şi a performanțelor, cu două componente, echilibrat acordate: componenta fixă şi componenta variabilă.

- **Remunerația fixă** reflectă experiența profesională relevantă şi responsabilitatea organizațională, cum sunt prevăzute în fişa postului, ca parte a termenilor de angajare. Este suficient de consistentă şi reprezintă o proporție suficient de mare în remunerația totală, astfel încât să permită aplicarea unei politici complet flexibile privind componentele remunerației variabile, incluzând posibilitatea de a nu plăti nicio componentă a acesteia.

- **Remunerația variabilă** reflectă o performanță sustenabilă şi ajustată la risc, precum şi performanță care excede performanța necesară pentru a îndeplini atribuțiile prevăzute în fişa postului angajatului, ca parte a termenilor de angajare. Remunerația variabilă nu este garantată sau reportată în mod automat de la un an la altul. 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.

Pentru a oferi stabilitate financiară angajaților, în luna februarie 2025, Banca Transilvania a indexat salariile tuturor angajaților băncii, cu valoarea indicelui de inflație aferent anului

2024. Un climat organizațional favorabil promovează bunăstarea angajaților și le sporește dorința de a fi implicați și productivi.

În cadrul politicii de remunerare aferente anului 2025, Banca Transilvania a menținut la același nivel valoric beneficiile curente acordate angajatilor, asigurând continuitatea acestora în concordanță cu practicile anilor anteriori, în vederea susținerii unui mediu de lucru stabil și a menținerii unui cadru predictibil, orientat spre stabilitate și retenție pe termen lung.

BUNĂSTAREA, SIGURANȚA ȘI PROTECȚIA ANGAJAȚILOR

Grija pentru angajați este un element central al modului în care Banca Transilvania își construiește performanța și sustenabilitatea pe termen lung. Prin investițiile continue în sănătate și experiența angajatului, Banca Transilvania a reafirmat în 2025 convingerea că performanța financiară durabilă este direct legată de nivelul de implicare, competență și încredere al oamenilor care contribuie zi de zi la succesul organizației.

Astfel, au fost continuate proiectele cu tradiție, cu impact direct în zona de prevenție, precum:

- **Programul "Screening-ul salvează vieți"**, inițiativă pentru depistarea celor mai frecvente tipuri de cancer, dezvoltat și derulat împreună cu Rețeaua de Clinici Regina Maria. Banca Transilvania este poate singura companie din România care oferă un astfel de program tuturor angajaților săi, iar toate investigațiile din cadrul programului sunt gratuite. În 2025, au fost efectuate **2.940 de pachete de screening**, iar în cazurile în care au fost detectate modificări celulare, tratamentul prompt a salvat vieți.
- **Asigurarea voluntară de sănătate** de care beneficiază angajații BT care au optat pentru acest beneficiu, acoperă cheltuieli medicale din accident sau imbolnavire, interventii chirurgicale, cu optiunea suplimentară de second medical opinion precum și spitalizare și convalescență. Până la finalul lunii octombrie 2025, asigurarea a fost utilizată **de 2.979 de colegi** care au deschis un numar de 5**.022 de dosare de despăgubire**
- **Acordarea beneficiilor medicale suplimentare în sistem de co-plată** efectuarea a 71 de investigații imagistice complexe (RMN şi CT) precum și acces la servicii medicale de kinetoterapie şi fizioterapie, în cadrul clinicilor medicale Kinetic.
- **Vizite medicale** Medical Advisor la sediul băncii.
- **Program destinat părinţilor care revin din concediul pentru creșterea şi îngrijirea copilului**: programul ajută la integrarea treptată a angajatului, după o absență de aproximativ 2 ani. Părinţii au în prima lună de la revenire un program flexibil. Pornind de la feedbackul pozitiv primit după lansarea acestui program, s-a menținut această

manieră de acomodare treptată la revenirea la activitatea profesională pentru mămici.

WELLBEING & ACȚIUNI INTERNE

Banca transilvania a consolidat zona de wellbeing prin introducerea a două concepte cadru: #grijădetine și #binecutine care au permis structurarea unitară a inițiativelor dedicate sănătății fizice, emoționale și mintale. Utilizarea acestor etichete vizuale a contribuit la creșterea vizibilității programelor în rândul angajaților, facilitând orientarea rapidă în oferta de resurse de comunicare disponibile intern.

#GrijăDeTine – Sănătate fizică, prevenție și educație medicală

Au fost derulate programe și acțiuni dedicate prevenției și promovării unui stil de viață sănătos:

Webinarii de sănătate
Serii de sesiuni online susținute de medici specialiști (dermatologie, pediatrie, sănătate mintală), care au oferit informații aplicate și accesibile. În 2025, peste **650 de angajați** au participat la aceste întâlniri.

Evaluări ale stării de sănătate:

- Specialiștii Enayati Medical City au realizat evaluări corporale pentru **48 de angajați** din București.
- Partenerii Evista au oferit servicii de optică medicală (via Diopron) pentru **peste 250 de angajați**, în cadrul a două sesiuni dedicate.

Campanii de donare de sânge
Au fost organizate **4 sesiuni de donare** în parteneriat cu Centrele de Transfuzie Sanguină din Cluj-Napoca și București. La acestea au participat aproximativ **400 de angajați**, dintre care **346 au donat** efectiv sânge. Inițiativa a vizat atât componenta de voluntariat, cât și informarea asupra importanței donării.

Resurse video și podcasturi educaționale
Au fost produse și promovate materiale menite să încurajeze prevenția și utilizarea eficientă a serviciilor medicale oferite angajaților, precum:

- Despre concierge doctor – Enayati Medical City
- Second opinion medical
- Ce include abonamentul BT
- Rețeaua de clinici Enayati
- Primul ajutor – webinar înregistrat

- Premenopauza – webinar educațional
- Vara fără griji – Regina Maria
- Psihologie modernă: ADHD, OCD – Regina Maria

#BineCuTine – wellbeing emoțional, echilibru și lifestyle

Această categorie a cuprins programe cu impact asupra stării de bine emoționale, relaționale și comportamentale:

Tabăra Urbană – program pentru copiii angajaților

Un proiect intern dedicat copiilor cu vârste între 7 și 13 ani, găzduit în sediile BT. Programul a inclus ateliere tematice coordonate de psihologi, educatori și actori, oferind o experiență educativă și recreativă într-un cadru sigur, în proximitatea părinților. Inițiativa a contribuit la crearea unui echilibru între viața personală și cea profesională. Peste 52 de copii au participat la sesiunile dedicate în sediile centrale din București și Cluj.

Conștientizarea importanței posturii corecte la birou & „Wellness moments by 7card"

Campanie internă (via BT HuB) și sesiune practică de exerciții la birou, susținută de instructori certificați, cu scopul de a preveni disconfortul fizic asociat muncii de birou și de a promova mișcarea zilnică.

Let's Work Smart" – campanie pentru eficiență și prioritizare

Program de educație organizațională pentru optimizarea modului de lucru, reducerea supraîncărcării și adoptarea unor practici sustenabile în gestionarea sarcinilor zilnice.

Resurse video și podcasturi pentru echilibrul emoțional

Materiale educaționale înregistrate, axate pe sănătatea emoțională și psihologică, precum:

- Despre psihoterapie – Regina Maria
- Codul sănătății masculine: corp, minte și echilibru
- Înțelegerea și depășirea crizei vârstei de mijloc

Servicii de terapie și asistență psihologică pentru probleme legate de anxietate, stres etc.

- Peste **134 de ore de consiliere psihologică internă**, în susținerea celor 39 de colegi care au solicitat sprijin.
- O serie de articole şi sfaturi din aria psihologiei, sub umbrela **Wellbeing**, care pot fi accesate pe intranetul băncii (BT Hub).



MANAGEMENTUL RISCULUI. DISCIPLINĂ, CONTROL ȘI REZILIENȚĂ

- Ratinguri de credit
- Riscul de credit
- Riscul de lichiditate și de finanțare
- Riscul operațional
- Riscul de piață
- Riscul de rată a dobânzii din portofoliul bancar
- Riscul de credit al contrapartidei
- Riscul reputațional
- Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier
- Riscul strategic
- Riscul de capital
- Adecvarea capitalului
- Riscul de conformitate
- Auditul intern și extern
- Riscurile ESG (environmental, social and governance – mediu, social și guvernanță)

RATINGURI DE CREDIT

Evaluările recente ale Moody's și Fitch conturează un profil de risc complex, în care punctele forte structurale ale BT coexistă cu presiuni macroeconomice și suverane care influențează în mod direct perspectivele de rating. Aceste efecte se reflectă în principalele categorii de risc: suveran, de credit, de capital, de lichiditate și operațional.

În noiembrie 2025, **Moody's Ratings** a îmbunătățit ratingurile pentru depozitele pe termen lung ale Banca Transilvania S.A. la Baa1 de la Baa2 și a modificat perspectiva acestora la negativă, de la pozitivă. Concomitent, a îmbunătățit ratingurile de emitent pe termen lung și scurt la Baa2/P-2 de la Baa3/P-3 și a schimbat perspectiva ratingului de emitent pe termen lung la stabilă, de la pozitivă.

Confirmarea rating-ului de bază (Ba1) reflectă capitalizarea solidă și profitabilitatea robustă a BT, susținute de poziția de lider pe piața bancară din România și de o eficiența operațională bună.

Perspectiva stabilă asociată ratingurilor pe termen lung ale emitentului reflectă performanța financiară a băncii și așteptarea că nivelurile de capital și profitabilitate vor rămâne reziliente în pofida provocărilor macroeconomice.

În 2025, **Fitch** a menținut ratingul suveran al României si al Băncii Transilvania la nivelul BBB-, păstrând astfel statutul de „Investment grade", însă a reconfirmat perspectiva negativă ca urmare a dezechilibrelor macroeconomice persistente.

Ratingul Fitch reflectă poziția solidă și bine stabilită a Băncii Transilvania în sistemul bancar românesc, precum și rezervele de capital robuste susținute de o generare internă de capital puternică, un profil de finanțare stabil și o calitate rezonabilă a activelor, susținută de o abordare prudentă de creditare. Rezultatul confirmă istoricul BT în gestionarea prudentă a riscurilor, politica de creditare sănătoasă, precum și eficiența operațională a băncii.

Obiectivul Grupului Financiar Banca Transilvania în ceea ce privește administrarea riscurilor este integrarea apetitului la risc în cadrul procesului decizional, prin promovarea unei alinieri adecvate a riscurilor asumate, capitalului disponibil și țintelor de performanță, ținând cont în același timp de toleranța atât la riscurile financiare, cât şi la cele non-financiare.

În determinarea apetitului, capacității şi toleranței la risc, Grupul Financiar BT ține cont de toate riscurile materiale la care este expus având în vedere specificul activității sale, modelul de afaceri, obiectivele strategice și operaționale, precum și cerințele de capital și lichiditate aplicabile, propriile capacități de administrare și control a riscurilor și constrângerile sale în materie de reglementare.

Apetitul la risc în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania definește nivelul maxim pe care Grupul este dispus să îl accepte în vederea atingerii obiectivelor sale strategice și de afaceri. Abordarea generală este structurată prin Cadrul Apetitului la Risc, care include Declarația privind Apetitul la Risc (RAS), limite cantitative de risc completate de principii calitative, precum și roluri și responsabilități clar definite pentru implementare și supraveghere.

Toleranța la risc prezintă nivelul și tipologia riscurilor pe care banca, deși nu le asumă în mod deliberat, este dispusă să le accepte în anumite condiții, în cadrul unui control riguros. Aceasta reflectă limitele operative concrete ale apetitului la risc asumat la nivel instituțional.

Cadrul de administrare a riscurilor la nivelul Grupului Financiar BT se bazează pe următoarele principii, care se aplică tuturor activităților și tipurilor de risc:

- existența unei culturi solide privind administrarea riscurilor, extinsă atât la nivelul structurilor Grupului, cât și la nivelul liniilor de activitate;
- protecția stabilității financiare: Grupul controlează riscurile pentru a limita impactul evenimentelor potențial adverse asupra capitalului și profitabilității;
- limitarea asumării excesive de riscuri; apetitul şi toleranța la risc ale Grupului trebuie să fie consecvente cu resursele financiare ale acestuia;
- asigurarea unei baze de capital și de finanțare solide și sustenabile;
- perspectiva independentă: funcția de administrare a riscului este structurată pentru a identifica, evalua, monitoriza și raporta riscul; funcția de administrare a riscului, precum și funcțiile de conformitate și de audit intern operează independent de liniile de activitate pe care acestea le monitorizează și controlează, pentru a asigura integritatea proceselor de control ale Grupului;
- diversificarea portofoliilor pentru a evita concentrările excesive;
- limitarea concentrărilor și a volatilității surselor de venit;
- abordarea omogenă şi o urmărire globală a riscurilor la nivelul Grupului;
- respectarea normelor și reglementărilor impuse de autoritățile naționale și internaționale în domeniu;
- existența unor planuri de continuitate operațională a activităților bancare;
- elaborarea și revizuirea periodică a planului de redresare la nivelul Grupului BT;
- Grupul Financiar BT nu desfășoară activități în jurisdicții care reduc transparența, de tip off shore sau prin intermediul unor structuri care reduc transparența.

Managementul riscurilor este parte integranta a tuturor proceselor decizionale și de afaceri în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania, iar, în acest sens, conducerea:

- Evaluează in mod continuu riscurile la care este sau poate fi expusă activitatea, care pot afecta atingerea obiectivelor sale și ia măsuri cu privire la orice modificare a condițiilor în care aceasta își desfășoară activitatea;
- Asigură existența unui cadru adecvat de administrare a activității în cadrul Grupului, luând în considerare atât factorii interni (complexitatea structurii organizatorice,

natura activităţilor desfăşurate, calitatea personalului și nivelul fluctuaţiei personalului), cât și factorii externi (factori macro-economici, schimbări legislative, schimbări legate de mediul concurenţial în sectorul bancar, progrese tehnologice);

- Identifică riscurile: Expunerea Grupului la riscurile inerente afacerii, prin operațiunile şi tranzacțiile zilnice (inclusiv operațiuni de creditare, dealing, activitate pe piața de capital, administrare active și alte activități specifice), este identificată și agregată prin infrastructura de management a riscului implementat în cadrul Grupului BT;
- Evaluează/măsoară riscurile: Este realizată o evaluare a riscurilor identificate prin modele și metode de calcul specifice, precum un sistem de indicatori şi limite de risc aferente, o metodologie de evaluare a evenimentelor de risc posibil a fi generatoare de pierderi, o metodologie de provizionare aferentă riscului de credit, calcule estimative privind evoluțiile viitoare ale valorii activelor etc.;
- Monitorizează și controlează riscurile: Politica și procedurile implementate pentru un management eficient al riscului au capacitatea de a tempera riscurile inerente afacerii. Există implementate proceduri de supervizare și aprobare a limitelor de decizie şi tranzacționare pe persoană/unitate/produs etc. Aceste limite sunt monitorizate zilnic/săptămânal/lunar, în funcție de specificul și derularea operațiunilor;
- Raportează riscurile: Pentru categoriile de riscuri specifice au fost stabilite mecanisme de raportare periodică și transparentă, astfel încât conducerea și toate structurile relevante să beneficieze în timp util de rapoarte precise, concise, inteligibile și semnificative, dar și să poată face schimb de informații relevante privind identificarea, măsurarea sau evaluarea şi monitorizarea riscurilor;
- Calculează și evaluează capitalul intern și necesitățile de capital intern: Pentru evaluarea adecvării capitalului intern la riscuri la nivelul Grupului BT, sunt identificate și evaluate toate riscurile semnificative la care Grupul este sau poate fi expus, fiind evaluate în mod continuu capitalul intern și necesitățile de capital intern, pentru acoperirea nevoilor de activitate și a riscurilor aferente, inclusiv prin intermediul testelor de stres.

Cadrul de administrare a riscurilor include reglementări interne, limite de risc şi mecanisme de control a riscurilor, adaptate pentru buna funcţionare, soliditatea financiară, baza de capital și obiectivele strategice ale instituţiei de credit, care asigură în mod corespunzător, la timp şi continuu identificarea, evaluarea, monitorizarea, diminuarea şi raportarea riscurilor aferente activităţilor băncii, ca ansamblu, precum şi la nivel de linii de business (large-corporate, corporate, IMM, micro și retail).

Principalele categorii de risc la care Grupul BT este expus sunt:

- Riscul de credit;
- Riscul de lichiditate și finanțare;
- Riscul operațional;
- Riscul de piață;

- Riscul de rată a dobânzii din portofoliu bancar;
- Riscul de credit al contrapartidei;
- Riscul reputațional;
- Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier;
- Riscul strategic;
- Risc de capital;
- Riscul de conformitate;
- Riscul ESG.

Banca Transilvania urmărește menținerea unui profil de risc echilibrat, calibrat la un nivel mediu, în concordanță cu modelul său de afaceri și strategia de creștere sustenabilă. Apetitul la risc pentru fiecare risc semnificativ este stabilit explicit în cadrul de guvernanță aferent și este urmărit continuu printr-un set structurat de indicatori relevanți.

Aceștia permit evaluarea continuă a poziției de risc, identificarea timpurie a deviațiilor față de limitele stabilite și asigură ca deciziile operaționale și strategice se desfășoară în limitele profilului de risc asumat de bancă.

RISCUL DE CREDIT

Banca Transilvania gestionează riscul de credit conform unei culturi solide de administrare a riscului, punând accent pe calitatea portofoliului, protejarea capitalului și crearea în mod sustenabil de valoare adăugată. Guvernanța riscului de credit este integrată într-un cadru intern de reglementare fundamental, care include strategia de risc, standardele și normele generale de creditare aplicabile atât persoanelor fizice, cât și entităților juridice, politicile privind riscul de contrapartidă și risc de țară, precum și procedurile asociate proceselor de colectare, remediere și restructurare. Aceste documente definesc în mod colectiv principiile, pragurile de risc și responsabilitățile privind asumarea riscului de credit în toate segmentele de activitate.

Prin procesul de coordonare a riscului de credit se asigură că expunerile sunt inițiate, monitorizate și gestionate în conformitate cu obiectivele strategice ale Băncii și cu apetitul la risc, atât calitativ cât și cantitativ, așa cum a fost aprobat de Consiliul de Administrație. Regulile interne sunt actualizate periodic pentru a asigura alinierea la cerințele de reglementare în continuă dezvoltare.

Banca aplică o abordare diferențiată a riscului de credit, adaptată specificului fiecărui portofoliu și fundamentată pe modele interne, procese prudente de evaluare și principii solide de guvernanță.

Metodologiile utilizate asigură o analiză riguroasă a bonității clienților, o structurare adecvată a garanțiilor și o monitorizare continuă a expunerilor, contribuind la menținerea unui portofoliu echilibrat și sustenabil.

1. Portofoliul Large Corporate & Corporate
   - Banca oferă atât produse standard, cât și soluții de finanțare personalizate, adaptate nevoilor specifice ale clienților.
   - Condițiile de finanțare sunt diferențiate în funcție de profilul de risc al debitorului, incluzând praguri privind valoarea maximă a împrumutului, nivelul garanțiilor și structura de preț.
   - Ratingul intern reprezintă un instrument central în evaluarea eligibilității, fiind utilizat pentru stabilirea cerințelor de garanții și a prețurilor diferențiate.
   - Evaluarea ESG este integrată în procesul decizional de creditare pentru a asigura sustenabilitatea și reziliența portofoliului pe termen lung.

2. Portofoliul IMM & Microîntreprinderi
   - Evaluarea riscului combină factori calitativi și cantitativi, reflectând specificul operațional al segmentului IMM.
   - Banca utilizează modele de scoring dezvoltate intern, validate statistic și calibrate în funcție de cifra de afaceri, tipul entității și expunerea față de client.
   - Sunt aplicate trei modele separate de scoring: IMM, Micro și Persoane Fizice Autorizate, fiecare adaptat profilului caracteristic al segmentului.
   - Pentru PFA/II/IF, evaluarea se bazează preponderent pe criterii calitative (istoric tranzacțional, comportament de plată, localizare, sector de activitate).

3. Portofoliul de creditare pentru persoane fizice
   - Clienții sunt încadrați în categorii de risc pe baza unor modele de scoring care integrează date interne, informații din Biroul de Credit și variabile socio-demografice.
   - Scoringul reflectă probabilitatea de default și este utilizat pentru stabilirea eligibilității și structurii de preț.
   - Debitorii expuși riscului valutar sau celor cu dobândă fixă sunt informați cu privire la potențialul impact negativ al unor evoluții nefavorabile ale cursului sau dobânzilor, prin scenarii explicite prezentate în procesul de acordare.

4. Portofoliul aferent instituțiilor de credit
   - Banca urmărește minimizarea pierderilor și menținerea unei profitabilități ajustate la risc în relația cu contrapartidele bancare.
   - Limitele de expunere sunt stabilite pe baza ratingului contrapărții, a apetitului la risc și a fondurilor proprii, respectând pragul de concentrare de maximum 25% din fondurile proprii de nivel 1.

- Monitorizarea expunerilor se realizează zilnic, folosind sisteme automate și indicatori timpurii de avertizare pentru identificarea deteriorării riscului.
- Mecanismele de atenuare includ ajustarea ratingurilor, revizuirea limitelor și transferul contrapărților în supraveghere intensificată.

5. Portofoliul aferent creditării suverane
- Limitele de expunere pe țări sunt stabilite conform cadrului de Apetit la Risc și ratingurilor externe, fiind aprobate de Comitetul de Credit Instituții Financiare.
- Expunerile sunt revizuite anual și ajustate în funcție de actualizările evaluărilor de risc.
- Pentru România nu se aplică limită formală, având în vedere importanța strategică și conformitatea cu cerințele de capital și de concentrare.
- Expunerile față de entități străine sunt monitorizate doar în țările unde există activitate relevantă, iar limitele sunt urmărite zilnic și ajustate prin proceduri clare în caz de depășire.
- Ratingurile externe sunt actualizate lunar pentru a reflecta fidel evoluțiile din piețele internaționale.

Administrarea riscului de credit la nivelul Grupului BT se realizează prin:
- **Cadrul de guvernanță, politici și structură organizațională:** Grupul operează pe baza unui cadru intern unitar de strategii, politici și norme, revizuit periodic, care asigură alinierea la apetitul la risc și o creditare prudentă. Guvernanța este susținută de o structură organizatorică dedicată, cu roluri și responsabilități clar definite pentru supravegherea riscului de credit.
- **Administrare și monitorizare:** Întreg ciclul de creditare este gestionat prin procese coerente de aprobare, monitorizare și control, cu raportare periodică și evaluări independente. Sunt efectuate revizuiri periodice pentru identificarea timpurie a elementelor de risc și implementarea măsurilor corective, ceea ce facilitează optimizarea regulilor de acordare, actualizarea politicilor și setarea limitelor sectoriale în acord cu apetitul la risc.
- **Modele interne de risc de credit:** Sistemele interne de rating sunt îmbunătățite continuu și supuse revizuirilor, calibrărilor și validărilor periodice, în conformitate cu guvernanța riscului de model, ca parte a ciclului de viață al fiecărui model.
- **Gestionarea garanțiilor:** Controlul asupra calității și acoperirii garanțiilor este consolidat prin diversificare, criterii riguroase de eligibilitate și evaluare, mecanisme adecvate de protecție și reevaluări periodice independente, cu monitorizarea riscului rezidual și raportare către conducere pentru măsuri în timp util.

Apetitul pentru riscul de credit este monitorizat continuu printr-un set de indicatori suport și limite strategice, care reflectă atât calitatea portofoliului, cât și evoluția riscului în timp, iar ratingul intern al clienților reprezintă un element central în evaluarea și urmărirea acestui risc, contribuind la menținerea unui cadru prudent și proactiv de gestionare a expunerilor.

RISCUL DE LICHIDITATE ȘI DE FINANȚARE

Apetitul pentru riscul de lichiditate si finantare este monitorizat continuu printr-un set de indicatori suport și limite strategice, care reflectă corelatia structurala a activelor si pasivelor bancii, cât și evoluția riscului în timp, contribuind la asigurarea stabilitatii si a capacitatii de indeplinire a obligatiilor. Scopul gestiunii riscului de lichiditate îl reprezintă obținerea randamentelor scontate ale activelor prin fructificarea excedentelor temporare de lichidități și alocarea eficientă a resurselor atrase de la clientelă, în contextul unui management corespunzător, asumat conştient și adaptat condițiilor pieței financiar-bancare românești și internaționale, precum și contextului economic general, cadrului legislativ actual si obiectivelor de dezvoltare ale Grupului Financiar BT. Gestiunea lichidității se realizează centralizat și are ca scop îmbinarea cerințelor prudențiale cu cerințele de profitabilitate.

În managementul lichidității, Banca Transilvania aplică o serie de principii care privesc calitatea, maturitatea, diversitatea și gradul de risc al activelor și pasivelor, stabilind totodată seturi de limite atent monitorizate pentru asigurarea respectării principiilor și totodată a randamentelor dorite (concentrare, active lichide, eligibile, etc.).

În vederea gestiunii sănătoase a riscului de lichiditate, BT urmăreşte permanent atragerea de lichidități prin operațiunile de trezorerie, finanțări externe, piețe de capital etc., ținând cont de factori precum: rating-ul emitentului, maturitatea şi dimensiunea emisiunii și piețele pe care se tranzacționează.

Managementul operativ (intraday) al lichidității este realizat prin totalitatea operațiunilor efectuate de către compartimentele implicate ale băncii, 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, BT ține cont de o rezervă (buffer) de lichiditate, cu scopul de acoperire a nevoii suplimentare de lichiditate care poate apărea pe o perioadă scurtă de timp, în condiții de stres, testate periodic pe baza a diferite scenarii de criză.

Pe parcursul anului 2025, banca a înregistrat niveluri foarte bune ale indicatorilor de lichiditate demonstrând astfel o poziție solidă, bucurându-se de o lichiditate mai mult decât confortabilă într-un context macroeconomic general fragil.

De asemenea, se urmăreşte:

- Corelarea ritmurilor de creştere resurse/credite;
- Diversificarea gamei de instrumente utilizate și a sistemelor informatice, corelate cu apetitul la risc al instituției;

- Monitorizarea indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR – Liquidity Coverage Ratio) si a indicatorului de finantare stabila neta (NSFR – Net Stable Funding Ratio)
- Alocarea adecvată a capitalului.

RISCUL OPERAŢIONAL

Risc operational reprezintă riscul de pierdere directa sau indirecta determinat fie de utilizarea unor procese, sisteme interne şi resurse umane inadecvate sau care nu şi-au îndeplinit funcţia în mod corespunzător, fie de evenimente şi acţiuni externe.
Obiectivul gestionării riscului operațional în cadrul Grupului Banca Transilvania este de a susține o creștere sustenabilă și controlată a activității băncii, prin integrarea unui cadru solid și adaptabil de administrare a riscurilor. Prin abordarea proactivă a riscurilor, Banca Transilvania urmărește să sprijine dezvoltarea responsabilă a businessului, menținând în același timp reziliența operațională și conformitatea cu reglementările aplicabile.

Acest cadru permite identificarea, evaluarea, monitorizarea și diminuarea riscurilor operaționale, în concordanță cu apetitul la risc asumat, contribuind astfel la protejarea valorii organizației, la continuitatea operațională și la atingerea obiectivelor strategice.

Principiile de bază ale cadrului de management al riscului operațional sunt:
- Guvernanță și responsabilități clare – prin structuri dedicate pentru administrarea riscului operațional (comitete, funcții de risc, audit intern) și aplicarea modelului „three lines of defense” pentru separarea responsabilităților și asigurarea independenței funcțiilor de control;
- Cultură organizațională orientată spre risc – prin promovarea unei culturi de risc la toate nivelurile organizației și formare continuă, comunicare internă și încurajarea raportării proactive a incidentelor;
- Identificarea și evaluarea riscurilor (inclusiv a riscului de conduită) prin cartografierea proceselor și a riscurilor asociate și evaluări periodice, scenarii de stres precum și utilizarea metodologiilor RCSA (Risk and Control Self-Assessment);
- Proces formal de aprobare (Product Approval Process), cu implicarea funcțiilor de risc și conformitate;
- Gestionarea riscului de fraudă;
- Gestionarea riscurilor TIC și de securitate cibernetică prin evaluarea continuă a riscurilor asociate tehnologiei informației: securitatea datelor, disponibilitatea sistemelor, integritatea proceselor digitale, monitorizarea riscurilor emergente și alinierea la reglementările în vigoare;
- Eficiența controlului intern și a masurilor de atenuare prin implementarea de controale preventive, detective și corective și automatizarea proceselor, standardizarea fluxurilor și reducerea redundanței datelor;

- Monitorizare și raportare continuă;
- Gestionarea incidentelor și integrarea lecțiilor învățate;
- Continuitatea activității și reziliență operațională prin elaborarea și testarea periodică a planurilor de continuitate (BCP) și recuperare (DRP) și evaluarea riscurilor asociate proceselor critice și consolidarea capacității organizației de a raspunde eficient și coordonat în situații de criză.

RISCUL DE PIAŢĂ

Apetitul pentru riscul de piata este monitorizat continuu printr-un set de indicatori suport și limite strategice, adaptate structurii si marimii portofoliilor de instrumente financiare, asigurand monitorizarea evoluției riscului în timp, contribuind la menținerea unui cadru prudent și proactiv de gestionare a riscurilor. În vederea diminuării riscurilor de piață inerente derulării operațiunilor, banca a adoptat o abordare prudențială în scopul de a proteja profitul de variațiile de piață ale prețurilor, a ratelor de dobândă, a cursurilor valutare - toți fiind factori exogeni, externi, independenți. Banca aplică o serie de principii care privesc calitatea, maturitatea, diversitatea și gradul de risc al elementelor componente ale portofoliului de instrumente financiare (titluri, actiuni, unitati de fond).

Banca Transilvania realizează evaluarea zilnică a portofoliilor de instrumente financiare, utilizând prețuri de închidere direct disponibile, care provin din surse independente, de exemplu: prețuri de pe bursă, cotații electronice, cotații provenite de la mai mulți brokeri independenți, care se bucură de o largă recunoaştere, în conformitate cu reglementările interne incidente şi urmăreşte variațiile zilnice, având planuri adecvate, posibil de implementat imediat, în condițiile în care piața ar fi afectată de turbulențe.

Analiza riscului de piață se realizează pornind de la cele 2 subcategorii de risc menționate mai jos, având ca scop îmbinarea cerințelor prudențiale cu cerințele de profitabilitate:

- **Riscul de rată a dobânzii şi de preţ**: Managementul acestui risc este adaptat şi permanent ajustat condițiilor pieței financiar-bancare româneşti şi internaționale, precum și contextului economic și politic general. Riscul de rată a dobânzii este monitorizat zilnic și testat în cadrul simulărilor de criză efectuate pentru portofoliul de titluri al băncii, iar riscul de preț este, de asemenea, monitorizat zilnic și testat în cadrul simulărilor de criză aferente portofoliilor de acțiuni și unități de fond deținute de bancă.

- **Riscul valutar**: Reprezintă riscul de a înregistra pierderi aferente poziţiilor din bilanţ şi din afara bilanţului datorită fluctuaţiilor nefavorabile pe piaţă ale cursurilor de schimb. Banca aplică o serie de reguli și limite care privesc operațiunile/pozițiile sensibile la fluctuațiile cursurilor de schimb, modul de realizare, înregistrare şi

marcare la piață a acestora, precum și impactul ratelor de schimb asupra activelor și pasivelor BT.

RISCUL DE RATĂ A DOBÂNZII DIN PORTOFOLIUL BANCAR

Apetitul pentru riscul de rata a dobanzii este monitorizat continuu printr-un set de indicatori suport și limite strategice, care reflectă nivelul maxim acceptat de impact asupra valorii economice a capitalului și asupra venitului net din dobânzi, ținând cont de strategia de business, capacitatea de absorbție a pierderilor, condițiile de piață și cadrul de reglementare. Banca are stabilit un set de principii stricte de gestiune şi monitorizare a acestui tip de risc, care se bazeaza pe o guvernanta solida, masurarea cuprinzatoare a riscului, utilizarea modelelor robuste, analiza EVE si NII si alinierea la apetitul la risc. Scopul managementului riscului de rată a dobânzii este de a minimiza posibilul impact negativ asupra veniturilor nete, precum și a valorii economice a capitalului în condițiile mişcărilor adverse ale ratelor de dobândă.

Banca foloseşte instrumente de gestiune de tipul, analizei valorii economice a capitalului si a veniturilor nete din dobanzi teste de stres si operatiuni de hedge economic precum si un cadru de guvernanta si un sistem de indicatori care asigura mentinerea unui cadru prudent și proactiv de gestionare a riscului de rata a dobanzii.

O analiză detaliată a riscurilor de lichiditate si finantare, piață și rată a dobânzii este disponibilă în situațiile financiare consolidate ale Grupului BT. Acestea s-au încadrat în limitele de risc asumate în cadrul procesului decizional al băncii, promovând o aliniere adecvată a riscurilor asumate, capitalului disponibil și țintelor de performanță și ținând cont în același timp de toleranța atât la riscurile financiare, cât şi la cele non- financiare.

RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPARTIDEI

Riscul de credit al contrapărţii şi de decontare din expuneri provenind din instrumente financiare derivate şi din tranzacţii cu instrumente financiare extrabursiere reprezintă riscul înregistrării de pierderi care poate să apară ca urmare a neîndeplinirii obligațiilor contractuale de către contrapartidă. Obiectivul Băncii Transilvania privind administrarea riscului de credit al contrapărţii este adoptarea unei politici prudente privind selectarea contrapartidelor, custozilor, gestionarea operațiunilor desfăşurate cu contrapartidele și a scadențelor operațiunilor aferente. Principalul instrument de gestionare al acestui risc îl reprezintă sistemul de limite de contrapartidă implementat pentru diferitele tipuri de tranzacții interbancare bazat pe ratingul calculat pentru fiecare contrapartidă.

RISCUL REPUTAȚIONAL

Administrarea riscului reputațional se realizează prin monitorizarea continuă a amenințărilor interne și externe în ceea ce priveşte reputaţia, prin demersuri pentru atragerea celor mai buni parteneri, atât în ceea ce priveşte clienții, cât și furnizorii, recrutarea și păstrarea celor mai buni angajați, minimizarea litigiilor, reglementarea riguroasă a activității, prevenirea situațiilor de criză, respectiv consolidarea permanentă a credibilității Grupului Financiar BT, perfecționarea relațiilor cu acționarii, crearea unui mediu cât mai favorabil pentru investiții şi pentru accesul la capital, comunicarea continuă şi deschisă cu toate părțile interesate (acționari, mass-media, clienți, parteneri, angajați, autorități etc.).
Banca abordează riscul reputațional printr-un cadru integrat, care combină prevenția, monitorizarea, reacția rapidă și consolidarea relațiilor cu stakeholderii. Principalele direcții includ:

- **Promovarea unei culturi organizaționale bazate pe etică, transparență și responsabilitate***,* cu accent pe comportamente conforme și valori sustenabile, susținute prin programe de training și conștientizare dedicate angajaților și conducerii;
- Integrarea considerentelor reputaționale în procesele decizionale, în evaluarea inițiativelor de business și în aprobarea produselor și proiectelor, cu implicarea structurilor relevante;
- **Monitorizarea media/ social-media**, prin instrumente automate și analize calitative, pentru identificarea timpurie a aspectelor sensibile;
- **Sistem robust de management al riscului***,* prin monitorizare continuă a amenințărilor reputaționale, susținut de un sistem dinamic și adaptabil de indicatori, care se revizuiește continuu, pentru a surprinde modificări la nivelul factorilor relevanți;
- **Evaluarea periodică a riscului reputațional**, cu raportare formalizată a incidentelor către structurile competente;
- Menținerea unui cadru procedural aferent gestionării situațiilor de criză reputațională, care presupune reacții rapide și eficiente;
- **Cultivarea relațiilor de încredere cu stakeholderii**, prin comunicare proactivă, educație financiară, implicare în inițiative de responsabilitate socială și utilizarea de instrumente dedicate pentru clarificarea și actualizarea așteptărilor;
- **Asigurarea conformității și controlului intern**, prin aplicarea consecventă a sistemelor de control privind respectarea cerințelor legale și corporative.

RISCUL ASOCIAT FOLOSIRII EXCESIVE A EFECTULUI DE LEVIER

Riscul asociat efectului de levier reflectă posibilitatea ca utilizarea excesivă a finanțării prin îndatorare să conducă la vulnerabilități financiare, afectând capacitatea instituției de a absorbi șocuri, de a-și menține stabilitatea operațională și de a respecta cerințele de capital

și lichiditate. Acest risc este strâns legat de strategia de finanțare, apetitul la risc și profilul de creștere al băncii.

Cadrul de administrare a riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier are la bază următoarele principii cheie:

- Protecția stabilității financiare: Banca Transilvania controlează riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier pentru a limita impactul potențialelor evenimente adverse asupra capitalului și veniturilor;
- Limitarea asumării excesive de riscuri: apetitul la risc al băncii trebuie să fie consecvent cu resursele sale financiare;
- Asigurarea unei baze de capital și de finanțare solide și sustenabile;
- Finanțarea sănătoasă și echilibrată a activelor: se asigură o structură de finanțare care ține cont de riscul de levier excesiv;
- Diversificarea portofoliului pentru a evita riscurile de concentrare periculoase;
- Limitarea concentrărilor și a volatilității surselor de venit.

RISCUL STRATEGIC

Riscul strategic este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și capitalului determinat de schimbări în mediul de afaceri sau de decizii de afaceri defavorabile, de implementare inadecvată a deciziilor sau de lipsa de reacție la schimbările din mediul de afaceri. Apetitul la riscul strategic al Grupului BT a fost stabilit ca fiind redus pe baza următoarelor aspecte: practicile de managementul riscului sunt parte a planificării strategice din cadrul Grupului Financiar BT, expunerea la riscul strategic reflectă obiective strategice care nu sunt excesiv de agresive și sunt compatibile cu strategiile de afaceri dezvoltate, respectiv inițiativele de afaceri sunt bine concepute și susținute de canale de comunicare, sisteme de operare și rețele de livrare adecvate a serviciilor.

Principiile de bază și obiectivele strategice în administrarea riscului strategic sunt:

- Asigurarea alinierii consistente între strategia de afaceri, apetitul la risc și capacitatea operațională a băncii, astfel încât obiectivele strategice să fie sustenabile și compatibile cu profilul de risc asumat;
- Monitorizarea și evaluarea continuă a evoluțiilor macroeconomice, politice, tehnologice și de reglementare, pentru anticiparea impactului acestora asupra direcțiilor strategice ale băncii;
- Realizarea unei analize periodice a riscurilor asociate inițiativelor strategice;
- Asigurarea implicării active a conducerii superioare în evaluarea și aprobarea deciziilor strategice, cu sprijinul funcțiilor de control intern și al comitetelor de risc relevante;
- Utilizarea unui set de metrici dedicate pentru monitorizarea abaterilor față de obiectivele strategice, pentru evaluarea eficienței implementării și pentru măsurarea capacității de adaptare organizațională.

În vederea asigurării unui management sănătos a riscului strategic, Grupul BT derulează reevaluări periodice ale strategiei de afaceri si a impactului deciziilor strategice, întocmește planuri pentru introducerea de noi linii de afaceri, produse şi servicii, pentru extinderea serviciilor existente precum şi pentru consolidarea infrastructurii. De asemenea, Grupul BT realizează analize ale mediului de afaceri în care îşi desfășoară activitățile, pentru identificarea si evidențierea factorilor de risc strategic la care este expus, corelând deciziile de business cu capacitatea instituțională, condițiile de piață și cadrul de reglementare aplicabil.

RISCUL DE CAPITAL

Riscul de capital reprezintă riscul semnificativ asociat capacității instituției de credit de a menține un nivel adecvat al fondurilor proprii, astfel încât să poată acoperi toate riscurile la care este expusă banca prin activitățile sale, cu impact potențial semnificativ asupra solidității financiare și capacității sale de a respecta cerințele prudențiale.

Riscurile pentru capital sunt riscuri distincte care, dacă se materializează, au un impact prudențial semnificativ asupra fondurilor proprii ale instituției de credit în următoarele 12 luni. Riscul de capital este tratat din perspectiva cerințelor minime de capital necesare pentru acoperirea tuturor riscurilor la care banca este sau poate fi expusă.

Obiectivul băncii privind administrarea riscului de capital este de a menține o aliniere între țintele strategice stabilite prin Strategia de Afaceri și apetitul de risc asumat, asigurarea stabilității financiare și a reputației băncii, precum și respectarea cadrului de reglementare în vigoare.

Procesul de administrare a riscului de capital, respectiv procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri, sunt componente ale procesului de conducere al băncii și a culturii decizionale a acesteia, fiind integrate în practicile generale de administrare a riscurilor, întrucât riscul de capital se gestionează prin:

a) procesul de planificare strategică la nivel de grup;
b) asigurarea eficacității continue a cadrului privind apetitul la risc;
c) procesul de administrare a riscurilor, administrarea capitalului, inclusiv strategiile anticipative de finanțare;
d) planul de redresare al grupului, prin reflectarea acțiunilor de gestionare cu impact material;
e) monitorizarea indicatorilor de adecvare a capitalului in vederea identificării și evaluării potențialelor amenințări in timp util;
f) obținerea de concluzii practice și întreprinderea acțiunilor de prevenire.

Planificarea capitalului constituie un proces esențial pentru asigurarea resurselor necesare desfășurării eficiente a activităților operaționale și investiționale ale băncii, fiind strâns legată de interesele acționarilor și de menținerea unui nivel adecvat al fondurilor proprii, conform cerințelor de capital impuse prin reglementările europene, naționale și interne, pentru acoperirea riscurilor asociate activității desfășurate. În plus, pentru asigurarea unui stoc optim de fonduri proprii și datorii pentru absorbția oricăror pierderi posibile și acoperirea necesarului de recapitalizare, respectiv în vederea îndeplinirii cerinței MREL impusă de BNR în calitate de Autoritate de rezoluție, banca a ajustat procesul de planificare a capitalului și finanțării, integrând acțiuni specifice pentru acumularea de instrumente de capital suplimentare și pasive eligibile. Modalitățile de asigurare a acestor surse sunt stabilite de forurile competente, în funcție de contextul cel mai favorabil pentru bancă și acționarii săi la momentul deciziei.

ADECVAREA CAPITALULUI

Adecvarea capitalului în cadrul Băncii Transilvania este asigurată prin Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri, un cadru structurat și integrat, care face parte din mecanismul de guvernanță și din cultura decizională a instituției. Acest proces are ca obiectiv principal:

- asigurarea capitalului necesar pentru desfășurarea în condiții prudente a activității;
- menținerea fondurilor proprii la un nivel cel puțin egal cu cerințele de capital stabilite de reglementările europene, naționale și de normele interne, pentru acoperirea riscurilor asumate.

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri asigură o abordare integrată în identificarea, măsurarea, agregarea și monitorizarea riscurilor semnificative, precum și în stabilirea capitalului intern necesar în raport cu profilul de risc al Băncii. Acesta este integrat în planificarea strategică, în administrarea capitalului, în evaluarea eficienței cadrului privind apetitul la risc și în monitorizarea continuă a indicatorilor de adecvare a capitalului, contribuind la identificarea timpurie a eventualelor vulnerabilități și la adoptarea măsurilor adecvate.

Componentă esențială a acestui cadru, testarea la stres evaluează reziliența capitalului în scenarii adverse. Rezultatele obținute sunt analizate în corelare cu pragurile stabilite în cadrul de apetit la risc și contribuie la consolidarea unei administrări prudente și proactive a riscurilor.

Pentru determinarea cerințelor minime de capital, Banca Transilvania și Grupul Financiar BT utilizează metodele standardizate prevăzute de reglementări:

- Riscul de credit și riscul de credit al contrapartii: metoda de calcul a activelor ponderate la risc conform abordării standard;
- Riscul de ajustare a evaluării creditului: banca aplică abordarea de bază;
- Riscul de piață: pentru calculul necesarului de capital aferent riscului valutar şi pentru portofoliul de tranzacționare este utilizată abordarea standard;
- Riscul operațional: pentru calculul necesarului de capital pentru acoperirea riscului operațional este utilizată de catre Banca metoda Componentei Indicatorului de Activitate (BIC).

Prin Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri, banca se asigură că dispune permanent de resurse de capital suficiente pentru acoperirea riscurilor asumate și pentru susținerea unei evoluții durabile, menținând o poziție financiară solidă și coerentă cu obiectivele strategice ale Grupului.

Grupul Financiar BT gestionează dinamic baza sa de capital prin monitorizarea atât a ratelor de capital conform Regulamentului nr. 575/2013, cât și a ratelor de capital dispuse în urma procesului de supraveghere și evaluare efectuat de autoritatea de supraveghere, 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, cerințele de fonduri proprii, respectiv expunerile ponderate la risc (RWA).

Banca Transilvania, pentru a de a asigura că dispune, în mod permanent, de un nivel adecvat de capital raportat la profilul său de risc și la condițiile macroeconomice, dezvolta un cadru proactiv de planificare și adecvare a capitalului, fundamentat pe patru piloni principali:

- Respectarea normelor si reglementarilor impuse de autoritatile nationale si internationale in domeniu;
- Guvernanță internă solidă pentru planificarea și adecvarea capitalului;
- Utilizarea rezultatelor testelor de stres în determinarea necesarului de capital; si
- Îmbunătățirea continuă a procesului de planificare și adecvare a capitalului

RISCUL DE CONFORMITATE

Obiectivul Grupului Financiar BT privind administrarea riscului de conformitate este de a evita riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului, care poate conduce la amenzi, daune şi/sau rezilierea de contracte sau care poate afecta reputaţia Grupului BT, ca urmare a încălcărilor sau neconformării cu cadrul legal şi de reglementare, cu acordurile, practicile recomandate sau standardele etice aplicabile.

Grupul Financiar BT instituie și operează un cadru de conformitate formal, continuu și eficient, destinat să asigure respectarea integrală a cerințelor legale, reglementărilor prudențiale și standardelor etice aplicabile, fundamentat pe următoarele principii esențiale:

- Asigurarea conformitatii integrale cu cadrul intern de reglementare, cu cerintele legale incidente si cu măsurile, recomandările si așteptările formulate de autoritatea de supraveghere;
- Implementarea si derularea unui program de conformitate robust, fundamentat pe politici și proceduri clare, care acoperă atât conformitatea generală, cât și domeniile cu risc ridicat;
- Efectuarea unei monitorizări continue, proactive si orientate spre risc a proceselor, tranzacțiilor si relațiilor cu clienții, pentru identificarea timpurie a incidentelor de conformitate și raportarea promptă către structurile de conducere relevante;
- Dezvoltarea și menținerea unui cadru de instruire și conștientizare adaptat responsabilităților și activităților personalului, în vederea aplicării consecvente a cerințelor de conformitate;
- Promovarea si întărirea unei culturi organizaționale bazate pe integritate, etică si transparență, inclusiv prin gestionarea adecvată și documentată a situațiilor de conflict de interese.

Monitorizarea permanentă şi încadrarea în principiile menționate în cele ce urmează asigură premisele unei gestionări corecte a riscului de conformitate:

- elaborarea și aplicarea de metodologii de evaluare a riscului de conformitate prin utilizarea de indicatori de risc;
- monitorizarea conformității şi comunicarea rezultatelor potrivit liniilor de raportare ale BT;
- analizarea situațiilor cu potenţial conflict de interese la nivelul băncii şi al societăților subsidiare;
- revizuirea periodică a limitei indicatorilor, motivată prin apariția de evenimente noi de risc care nu au fost luate în calcul în evaluarea inițială;
- elaborarea de propuneri de măsuri care să ducă la diminuarea/eliminarea evenimentelor de risc care au generat creşterea nivelului indicatorilor;
- determinarea probabilitatii de aparitie a unor evenimente de risc de conformitate in viitor, in baza unor informatii prezente.

AUDITUL INTERN ȘI EXTERN

Obiectivele generale ale auditului pe 2025 au fost axate îndeosebi pe managementul riscurilor, precum și pe evaluarea sistemului general de controale implementate pe tranzacții şi/sau procese/fluxuri, acoperind întreaga arie de riscuri. Evaluarea sistemului de control a fost realizată conform metodologiei de audit intern, unul din obiectivele principale fiind cel de a asigura fiabilitatea şi integritatea informațiilor financiare și operaționale ca

rezultat al unei evaluări independente şi obiective a sistemului de control intern şi a sistemelor de gestionare a riscurilor în relație cu procesul de raportare financiară.

Cadrul de control intern al Grupului Financiar BT este structurat pe trei niveluri:

- funcțiile care dețin și gestionează riscurile (unitățile operaționale);
- funcțiile de supraveghere a riscurilor si de crearea si mentinerea cadrului aferent controlului intern si evaluarii independente a riscurilor (funcția de administrare a riscurilor și funcția de conformitate);
- funcția care asigură o examinare independentă si obiectiva asupra eficientei si eficacitatii administrarii riscurilor, controalelor interne si procesului de guvernanta, şi anume funcția de audit intern.

Astfel, primul nivel de control este realizat de unitățile operaționale care sunt responsabile să se asigure că la nivelul fiecărei structuri/activități este constituit un mediu de control și de prevenire a riscului ca parte din operațiunile zilnice, iar nivelurile doi şi trei de control sunt efectuate prin intermediul celor trei funcții independente de control, după cum urmează:

- funcția de administrare a riscurilor asigură gestionarea și controlul riscurilor identificate prin procese de evaluare specifice;
- funcția de conformitate asigură administrarea riscului de conformitate si supravegherea respectarii reglementarilor aplicabile;
- funcția de audit intern asigură examinarea obiectivă a ansamblului activităților BT în scopul unei evaluări independente a managementului riscului, a sistemului de control intern, a proceselor de management şi de execuție, pentru sprijinirea realizării obiectivelor propuse şi emite recomandări pentru îmbunătățirea eficienței acestor activități.

Auditorul extern, desemnat de Adunarea Generală a Acționarilor, examinează în mod independent situațiile financiare ale băncii pentru a evalua dacă acestea sunt, în esență, corecte, complete și reflectă fidel poziția financiară și performanțele instituției. Totodată, auditorul verifică respectarea cadrului legislativ și a standardelor aplicabile în procesul de raportare financiară. Auditorul extern al Băncii Transilvania, Deloitte Audit S.R.L., a realizat auditul anual al situațiilor financiare individuale și consolidate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025.

RISCURILE ESG (ENVIRONMENTAL, SOCIAL AND GOVERNANCE – MEDIU, SOCIAL ȘI GUVERNANȚĂ)

În contextul intensificării preocupărilor globale privind sustenabilitatea, anul 2025 marchează o etapă semnificativă în consolidarea cadrului legislativ european dedicat riscurilor ESG, multiple inițiative venind să suplimenteze pachetele legislative Omnibus din

sfera Sustenabilitate & Raportare ESG. Astfel, autoritățile de supraveghere europene și organisme internaționale de renume au lansat o serie de inițiative menite să sprijine tranziția verde, să reducă riscurile sistemice și să îmbunătățească protecția consumatorilor. Dintre acestea, unele dintre cele mai reprezentative vizează integrarea riscurilor ESG în cadrul de administrare și guvernanță a riscurilor, urmărind nu doar reziliența sectorului bancar, ci și alinierea acestuia la obiectivele de neutralitate climatică, băncile fiind încurajate să ia în considerare atât impactul rezultat din activitățile proprii, cât și pe cel generat din activitățile finanțate. EBA/ GL/2025/01 *Ghidul privind administrarea riscurilor ESG* aduce recomandări metodologice cu privire la integrarea riscurilor ESG în activitatea instituțiilor de credit și prezintă totodată necesitatea întocmirii unor planuri de tranziție prudențiale, care să susțină eforturile către tranziția la Net-Zero. Ghidurile specifice ce vizează elaborarea scenariilor de criză vin să completeze acțiunile necesare, calibrând astfel demersurile instituției, cu specificul de business și apetitul la risc.

În ceea ce privește obiectivele strategice privind riscurile ESG, Banca aplică un cadru integrat pentru supravegherea, evaluarea și reducerea acestora, în concordanță cu reglementările și bunele practici internaționale. Fără ca enumerarea să fie limitativă, acesta presupune:

- **Actualizarea continuă a cadrului de gestionare a riscurilor ESG,** în baza recomandărilor autorităților competente, organismelor internaționale și evoluției standardelor de piață, inclusiv prin realizarea de analize GAP pentru optimizarea proceselor, promovarea educației financiare, diversității, incluziunii și îmbunătățirea transparenței și a mecanismelor de gestionare a riscurilor, consolidând totodată principiile de etică în afaceri și guvernanță corporativă;
- **Monitorizarea profilului de risc ESG** prin indicatori, limite operative și raportări recurente către structurile de conducere, cu principii de escaladare definite prin guvernanță specifică;
- Evaluarea impactului riscurilor ESG asupra capitalului și lichidității;
- Promovarea incluziunii financiare și a finanțărilor de impact, prin produse verzi, sociale sau sustenabile;
- **Integrarea standardelor IFC/ BERD în analiza ESG**, inclusiv utilizarea listelor de excludere și conformitatea cu cerințele autorităților relevante;
- **Aplicarea analizei de risc ESG în activitatea de creditare**, cu utilizarea unei aplicații de tip Heat-Map care permite evaluarea riscurilor ESG;
- Monitorizarea emisiilor de carbon și urmărirea reducerii amprentei de carbon, atât din operațiunile proprii, cât și din activitatea finanțată;
- **Adoptarea unor politici sectoriale specifice**, cu urmărirea, după caz, a unei strategii de exit gradual.

În demersul de aliniere către obiectivele de neutralitate climatică Banca evaluează cel puțin anual factorii ESG, materialitatea acestora în raport cu obiectivele de dezvoltare și strategiile specifice (ex: de afaceri, de risc, de sustenabilitate, sectoriale, etc), reevaluând

apetitul la risc; suplimentar, printr-un sistem de indicatori diferențiat (în funcție de importanță/ relevanță/ granularitate, etc) monitorizează constant evoluția portofoliului și ajustează strategiile, corelat cu planul de tranziție asumat.



GUVERNANȚA CORPORATIVĂ. TRANSPARENȚĂ ȘI RESPONSABILITATE

- Adunarea Generală a Acționarilor – decizii strategice
- Consiliul de Administrație – leadership și direcție strategică
- Comitetele Consiliului de Administrație
  - Comitetul de Audit
  - Comitetul de Remunerare
  - Comitetul de Nominalizare
  - Comitetul de Administrare a Riscurilor
- Comitetele Executive:
  - Comitetul Conducătorilor
  - Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor
  - Comitetul de Achiziții
  - Comitetul de Resurse Umane
  - Comitetele de Politică și Aprobare Credite (CPAC COMPANII, CPAC RETAIL)
  - Comitetele de Credite și Risc din Centrala Băncii
  - (CCR1, CCR2, Nivel 1 competența credite retail/nivel 1 competența servicii post-acordate retail, comitet credite retail)
  - Comitetele specifice activității Direcției Remediere Credite și Direcției Workout, Insolvență și Faliment (CW1, CW2, CRS, CR1, CR2 și CRW)
  - Comitetul de Monitorizare Executări Silite și Valorificare Active
  - Comitetul Special de Aprobare a Declanșării Executării Silite / Trecerii în Litigiu (CAES)
  - Comitetul de Credit Instituții Financiare (CCIF)
  - Comitetul de Credit și Risc – Sucursale (CCRS)
  - Comitetul de Factoring (CF)
  - Comitetul de Management al Datelor (Data
  - Management Steering Committee)
  - Comitetul de Risc Operațional
  - Comitetul ESG
- Politica Grupului BT privind diversitatea și egalitatea de șanse
- Principii privind respectarea drepturilor omului
- Politica împotriva mitei și corupției
- Protecția împotriva activităților de spălare de bani
- Politica de Remunerare - Condiții aplicabile Personalului Identificat

Guvernanţa corporativă reprezintă un factor strategic în consolidarea performanţei Băncii Transilvania. Prin stabilirea unei direcții clare, aceasta contribuie la atingerea obiectivelor societății, la gestionarea adecvată a riscurilor și la alocarea responsabilă a resurselor.

În calitate de emitent pe piața de capital, Banca Transilvania s-a angajat să respecte Codul de Guvernanță Corporativă al Bursei de Valori București, aplicând principiile și cerințele prevăzute de acesta. Atât versiunea anterioară a Codului, cât și ediția actualizată, intrată in vigoare la 1 ianuarie 2025, pot fi consultate pe site-ul Bursei de Valori București. Primul an de raportare al conformității cu noul Cod de Guvernanță Corporativă al Bursei de Valori București este 2026, pentru exercițiul financiar 2025. În acest context, Banca Transilvania depune toate diligențele necesare pentru verificarea continuă a respectării de către acționari a cerințelor legale și de reglementare privind integritatea și soliditatea lor financiară, precum și a celor referitoare la influența pe care o pot exercita asupra administrării băncii, nefiind identificate aspecte de natură care să contravină acestor cerințe.

ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR – DECIZII STRATEGICE

Adunarea Generală a Acționarilor (AGA) reprezintă organul suprem de decizie al Băncii Transilvania, care asigură conducerea strategică a băncii, având ca atribuție stabilirea obiectivelor organizaționale strategice şi alocarea resurselor necesare îndeplinirii acestora.

Hotărârile Adunării Generale a Acționarilor adoptate în conformitate cu legislația aplicabilă în materie şi cu prevederile Actului Constitutiv al Băncii, sunt obligatorii pentru toți acționarii, inclusiv pentru cei care nu au participat la Adunări.

Fiecare acționar are dreptul să participe la Adunările Generale ale Acționarilor, personal sau prin reprezentant (acționar BT sau nu), în baza unei procuri speciale, respectând condițiile legii. În conformitate cu prevederile Actului Constitutiv, este necesar ca împuternicirea să fie depusă sau transmisă către Banca Transilvania cu cinci (5) zile înainte de data ședinței (AGA). Persoanele juridice sunt reprezentate de către reprezentanții legali sau de alte persoane împuternicite potrivit documentelor statutare ale acestora.

Adunările Generale ale Acționarilor pot fi Ordinare şi Extraordinare şi se vor convoca de către Consiliul de Administrație, conform legii. Acestea se desfășoară la sediul băncii sau într-un alt loc indicat prin intermediul unui convocator.

Convocatorul va fi publicat în Monitorul Oficial, într-un ziar cu acoperire națională, precum şi într-un ziar de largă răspândire din localitatea în care se află sediul societăţii. Convocatorul va conţine informaţii despre locul şi data adunării, precum şi ordinea de zi,

iar termenul de întrunire nu va fi mai mic de treizeci (30) de zile de la data publicării convocării.

Adunările Generale Ordinare se întrunesc cel puțin o dată pe an, în maximum patru (4) luni de la încheierea exercițiului financiar. În afară de dezbaterea altor probleme înscrise pe ordinea de zi, adunarea generală este obligată:

- să discute, să aprobe sau să modifice situațiile financiare anuale, pe baza rapoartelor prezentate de Consiliul de Administrație sau, după caz, de auditorul financiar, precum și să fixeze dividendul;
- să aleagă şi să revoce membrii Consiliului de Administrație;
- să numească şi să fixeze durata minimă a contractului de audit financiar, precum şi să revoce auditorul financiar;
- să fixeze remunerația cuvenită pentru exercițiul în curs al membrilor Consiliului de Administrație, dacă nu a fost stabilită prin Actul Constitutiv;
- să se pronunțe asupra gestiunii Consiliului de Administrație;
- să stabilească Bugetul de Venituri şi Cheltuieli şi Programul de activitate pe exercițiul financiar următor;
- să hotărască gajarea, închirierea sau desființarea uneia sau a mai multor unități ale societății.

În ceea ce priveşte răscumpărarea propriilor acțiuni, Consiliului de Administrație poate iniția procedura de răscumpărare doar în temeiul unei hotărâri AGEA, în condițiile reglementate de Legea nr. 31/1990 Legea Societăților, precum şi ale legislației pieței de capital. Pentru validarea deciziilor Adunărilor Generale Ordinare este necesară prezența acționarilor reprezentând cel puțin treizeci și cinci la sută (35%) din capitalul social. Hotărârile se iau cu majoritatea voturilor exprimate. La data stabilită pentru a doua convocare, Adunarea este valabil constituită indiferent de cvorum (oricare ar fi partea de capital reprezentată de acționarii prezenți) iar hotărârile se vor lua cu majoritatea de voturi a celor prezenți.

Membrii Consiliului de Administrație nu pot vota la Adunările Generale Ordinare, personal sau prin mandatar, cu privire la descărcarea gestiunii lor sau cu privire la alte aspectele în legătură cu persoana sau activitatea lor.

Pentru ca Adunarea Generală Extraordinară să fie valabil întrunită, este necesară prezența acționarilor reprezentând cel puțin treizeci și cinci la sută (35%) din capitalul social, hotărârile urmând să fie luate cu majoritatea voturilor deținute de acționarii prezenți sau reprezentați (în acord cu art. 115 (2) din Legea nr. 31/1990). Dacă la prima convocare nu se realizează cvorumul, se va ține o a doua şedință, la care este necesară prezența acționarilor care dețin cel puțin o cincime din capitalul social, iar hotărârile asupra problemelor puse pe ordinea de zi a adunării generale precedente se adoptă cu majoritatea voturilor deținute de acționarii prezenți sau reprezentați (în acord cu art. 115 (2) din Legea nr. 31/1990 Legea Societăților).

Consiliul de Administrație este obligat să convoace Adunarea Generală Ordinară sau Extraordinară la cererea acționarilor, reprezentând cel puțin cinci la sută (5%) din capitalul social, cerere care trebuie formulată în scris şi motivată. În cazul neconformării, instanța de la sediul social al BT va putea autoriza convocarea desemnând dintre acționari și persoana care o va prezida.

Hotărârile Adunării Generale se iau prin vot deschis. Votul secret este obligatoriu pentru alegerea membrilor Consiliului de Administrație, pentru revocarea lor şi pentru luarea hotărârilor referitoare la răspunderea membrilor organelor de administrare, de conducere şi de control ale Băncii Transilvania.

Adunările Generale ale Acționarilor băncii sunt conduse de Preşedintele Consiliului de Administraţie sau de un reprezentant desemnat de Preşedinte dintre membrii Consiliului de Administrație. Sunt aleşi, de asemenea, unu - trei secretari dintre acționarii prezenți să verifice prezența, indicând capitalul social reprezentat de fiecare acționar prezent sau reprezentat, să verifice procesul verbal întocmit de secretarul tehnic cu privire la numărul de acțiuni reprezentate la Adunare şi conformitatea cu toate formalitățile cerute de lege şi de Actul Constitutiv cu privire la Adunare.

Acționarii Băncii Transilvania dispun de toate drepturile conferite de lege şi de Actul Constitutiv al societății, inclusiv de prevederile Legii nr. 31/1990 Legea Societăților, ale legislației bancare şi ale legislației pieței de capital, în limitele stabilite de cadrul legal şi de Actul Constitutiv.

Printre drepturile menționate se numără (lista neexhaustivă):

- Dreptul de informare cu ocazia AGA - conferit oricărui acționar. Presupune acces la situații financiare anuale, rapoarte CA/auditori/cenzori;
- Dreptul de a formula întrebări scrise anterior ședinței AGA;
- Drept de informare permanentă - conferit oricărui acționar. Presupune acces la registrul deliberărilor AGA precum şi acces la actele constitutive ale societății în limitele legii;
- Dreptul de vot - fiecare acționar deține acțiuni în baza principiului o acțiune = un vot;
- Dreptul la dividend în cazul în care sunt îndeplinite cerințele din lege;
- Dreptul de a solicita anularea hotărârilor Adunării Generale a Acționarilor - conferit acționarului care a votat împotriva sau s-a abținut în cadrul AGA în limitele stabilite de lege;
- Dreptul de a convoca AGA – pentru acționarii care dețin cel puțin cinci la sută (5%) din capitalul social;
- Dreptul de a introduce noi puncte pe ordinea de zi AGA – pentru acționarii care dețin cel puțin cinci la sută (5%) din capitalul social;

- Dreptul de a reclama fapte cenzurabile - doar în cazul solicitării acționarului care deține cel puțin cinci la sută (5%) din capitalul social, auditorii fiind obligați să investigheze.

Detalii suplimentare privind Adunarea Generală a Acționarilor, precum și privind drepturile acționarilor pot să fie găsite în Actul Constitutiv al Băncii Transilvania, care poate fi accesat pe site-ul băncii, secțiunea Relații Investitori, categoria Guvernanța corporativă - Informații Generale.

Detalii referitoare la procedura de desfăşurare AGA pot fi găsite în Convocatorul aferent şedinței AGA, pe site-ul BT, secțiunea Relații Investitori, categoria AGA.

Pe parcursul anului 2025, Banca Transilvania a organizat două Adunări Generale ale Acționarilor, desfășurate în lunile Aprilie și Octombrie. Toate hotărârile adoptate, materialele de suport, rapoartele aferente și documentația conexă au fost publicate în secțiunea dedicată AGA din cadrul paginii de Relații cu Investitorii menționată mai sus, asigurând transparență deplină și acces facil pentru toți acționarii.

În completarea procesului formal de guvernanță, Banca a menținut pe durata întregului an un dialog continuu și constructiv, prin intermediul canalelor specifice, cu acționarii, investitorii instituționali și cu furnizorii de servicii de vot care sprijină investiorii în exercitarea drepturilor de vot, respectarea standardelor de guvernanță și integrarea considerentelor ESG în procesele lor decizionale. Interacțiunile au inclus atât schimburi periodice de informații, cât și clarificări punctuale privind politicile băncii, evoluțiile de reglementare și aspecte relevante pentru responsibilitatea corporativă.

Totodată, banca își reafirmă angajamentul de a consolida în mod constant procesul de relaționare cu acționarii și investitorii, inclusiv prin extinderea canalelor de comunicare, îmbunătățirea accesului la informații nefinanciare și integrarea în continuare a principiilor ESG în activitățile de raportare, dialog și strategie corporativă.

CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE – LEADERSHIP ȘI DIRECȚIE STRATEGICĂ

Structura de conducere în Banca Transilvania include organul de conducere cu funcția de supraveghere prin Consiliul de Administrație și conducerea superioară prin Conducători/Comitetul Conducătorilor.

Conducerea superioară a băncii este asigurată de persoanele fizice desemnate să exercite managementul operațional al instituției de credit, acestea fiind responsabile în fața organului de conducere pentru modul de îndeplinire a atribuțiilor lor. Mandatele lor sunt exercitate în conformitate cu prevederile contractelor de management, cu reglementările

aplicabile ale Băncii Naționale a României, cu dispozițiile Legii nr. 31/1990 privind societățile, precum şi cadrul de reglementare intern al băncii.

Administrarea Băncii Transilvania este exercitată de către un Consiliu de Administrație desemnat de Adunarea Generală a Acționarilor, pentru mandate cu durata de câte patru (4) ani. Consiliul este format din șapte (7) administratori, aleşi de acționari, în cadrul AGA - fie cu ocazia expirării mandatului, fie punctual, în situația existenței unuia sau mai multor posturi vacante. În conformitate cu reglementările specifice emise de către BNR, Consiliul de Administrație este organul cu atribuții de îndrumare strategică, coordonare, supraveghere şi control asupra activității băncii, având responsabilitatea de a asigura o administrare prudentă, eficientă și aliniată cadrului de reglementare aplicabil.

În cadrul Băncii Transilvania, Consiliul de Administrație are următoarea structură:

- Preşedintele Consiliului de Administraţie;
- Vicepreședintele Consiliului de Administrație;
- cinci (5) administratori – membri ai Consiliului de Administrație.

Criteriile de eligibilitate privind numirea în Consiliul de Administrație sunt cele prevăzute în legislația specifică aplicabilă și anume Legea nr. 31/1990 privind societățile, OUG nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și regulamentele relevante ale BNR, precum şi cele prevăzute în Actul Constitutiv al Băncii Transilvania.

După aprobarea candidaturii de către acționari în cadrul AGA, dar înainte de preluarea efectivă a exercitării mandatului, fiecare nou membru al Consiliului de Administrație trebuie să obțină aprobarea prealabilă din partea Băncii Naționale a României, în conformitate cu cerințele privind evaluarea adecvării membrilor organului de conducere aplicabile instituțiilor de credit

Membrii Consiliului de Administrație nu se implică în îndeplinirea activităților operaționale ale băncii, aceste responsabilități revenind exclusiv Comitetului Conducătorilor. Rolul Consiliului este unul de supraveghere și orientare strategică, în conformitate cu standardele de guvernanță corporativă și cu reglementările BNR.

Atribuțiile Consiliului de Administrație:

- Urmărirea realizării strategiei şi obiectivelor prevăzute în declarația de politici adoptată de Adunarea Generală a Acționarilor, respectiv a Planului Strategic adoptat pe termen mediu, aprobarea și revizuirea cel puțin o dată pe an a strategiilor generale şi politicilor referitoare la activitatea băncii;
- Adoptarea Planului de activitate şi al Bugetului de venituri şi cheltuieli, a Programului de investiții şi contul de profit și pierdere, întocmirea Raportului asupra activității băncii, pe care le prezintă spre aprobare Adunării Generale a Acționarilor, întocmirea

propunerilor pentru distribuirea profitului net, prezentat spre aprobare Adunării Generale a Acționarilor;

- Aprobarea și implementarea unui Plan Strategic pe minim doi (2) ani, care să fie revizuit cel puțin anual;
- Aprobarea Regulamentului de Organizare şi Administrare, Codul de etică şi conduită, a structurii organizatorice, precum şi a principiilor de salarizare şi fidelizare a personalului, aprobarea unor strategii și politici solide pentru stabilirea unor noi structuri și a expunerilor individuale față de o persoană aflată în relații speciale cu banca;
- Supravegherea administrării riscului de conformitate;
- Crearea condițiilor necesare unei funcții de conformitate independente, permanente şi eficace;
- Aprobarea Programului anual de Conformitate al Băncii și subsidiarelor, proceselor de selecție și evaluare a adecvării persoanelor care dețin funcții-cheie;
- Supravegherea proceselor de publicare si comunicare cu Banca Națională a României;
- Evaluarea permanentă a adecvării capitalului la riscuri, realizând repartizările de capital într-un mod adecvat riscurilor asumate atât pentru instituția de credit, cât şi pentru societățile subsidiare;
- Aprobă înregistrarea pierderilor și cheltuielilor majore pentru imobilizări și leasing, în limitele competențelor stabilite prin reglementările interne ale băncii;
- Aprobarea planurilor pentru situaţii neprevăzute, de continuitate a activităţii şi de redresare, prevăzute de reglementările aplicabile;
- Aprobă politicile contabile, cele ale sistemului de control financiar, precum şi pe cele de administrare ale riscurilor semnificative;
- Aprobarea altor expuneri și operațiuni semnificative ale Băncii, inclusiv expunerile față de persoane afiliate și acționari cu deținere importante, stabilirea limitelor de competență în creditare, inițierea demersurilor de executare silită, aprobarea creditelor și împrumuturilor acordate peste limitele stabilite, aprobarea bugetelor operaționale, a tranzacțiilor majore sau înrudite, a îndatorării și finanțărilor cu impact semnificativ, precum și aprobarea politicilor de remunerare, a măsurilor privind participări, achiziții, externalizări, reglementări interne și limite de risc în conformitate cu reglementările interne și competențele stabilite de Consiliul de Administrație;
- Aprobă alte politici și norme interne, conform Regulamentului de Organizare și Administrare al băncii.

Consiliul de Administrație se întruneşte, de regulă, trimestrial şi ori de câte ori este necesar, inclusiv atunci când situațiile operative sau de reglementare o impun, ședințele fiind valabil constituite în prezența a cel puțin jumătate din numărul membrilor din componența sa. Consiliul îşi poate exercita atribuțiunile specifice şi prin intermediul unor comitete specializate constituite la nivelul acestuia, formate din trei-patru (3-4) membri și

funcționând pe baza mandatelor primite şi în conformitate cu cerințele legale aplicabile fiecărui for. Comitetele înființate la nivelul Consiliului de Administrație sunt: Comitetul de Audit, Comitetul de Remunerare, Comitetul de Nominalizare și Comitetul de Administrare a Riscurilor. Acestea sprijină Consiliul în exercitarea rolului său de supraveghere prin analiză specializată, evaluare independentă și formulare de recomandări în domeniile lor de competență. Activitatea Consiliul de Administrație și a comitetelor constituite de acesta este guvernată de termeni de referință și reguli procedurale aliniate principiilor de guvernanță corporativă, documente publicate pe site-ul BT.

În anul 2025, Consiliul de Administrație s-a întrunit în şedințe fizice de șapte (7) ori. În determinarea gradului de prezență în cadrul şedințelor a fost luată în considerare atât prezența fizică, cât și absențele justificate în mod obiectiv, în conformitate cu practicile băncii.

Componența Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania şi pregătirea profesională a membrilor săi, la 31 decembrie 2025, este următoarea:

MEMBRU	FUNCȚIE	DATE PERSONALE
HORIA CIORCILĂ Data primei alegeri: Aprilie 2002 Durata prezentului mandat: Aprilie 2022 – aprilie 2026 Administrator neexecutiv Prezența în CA aferentă anului 2025: șapte (7) din șapte (7) ședințe	Președinte	Institutul Politehnic Cluj-Napoca, Facultatea de Automatizări și Calculatoare. CV-ul, inclusiv informaţii despre funcțiile actuale ocupate în alte societăți, **aici**.
THOMAS GRASSE Data primei alegeri: Aprilie 2014 Durata prezentului mandat: Aprilie 2022 – aprilie 2026 Administrator neexecutiv independent Prezența în CA aferentă anului 2025: șapte (7) din șapte (7) ședințe	Vicepreşedinte	Academia Bancară Frankfurt – Școala de Afaceri în Finanțe și Management r. CV-ul, inclusiv informaţii despre funcțiile actuale ocupate în alte societăți, **aici**.

IVO GUEORGUIEV Data primei alegeri: Aprilie 2014 Durata prezentului mandat: Aprilie 2022 – aprilie 2026 Administrator neexecutiv Independent Prezența în CA aferentă anului 2025: șapte (7) din șapte (7) ședințe	Membru	Master în Administrarea Afacerilor, Universitatea Alberta, Edmonton, Canada. CV-ul, inclusiv informaţii despre funcțiile actuale ocupate în alte societăți, **aici**.
VASILE PUȘCAȘ Data primei alegeri: Aprilie 2012 Durata prezentului mandat: Aprilie 2022 – aprilie 2026 Administrator neexecutiv Independent Prezența în CA aferentă anului 2025: șapte (7) din șapte (7) ședințe	Membru	Facultatea de Istorie și Filosofie, Universitatea Babeş-Bolyai Cluj-Napoca, și Doctorat în istorie. CV-ul, inclusiv informaţii despre funcțiile actuale ocupate în alte societăți, **aici**.
MIRELA BORDEA Data primei alegeri: Aprilie 2017 Durata prezentului mandat: Aprilie 2022 – aprilie 2026 Administrator neexecutiv independent Prezența în CA aferentă anului 2025: șapte (7) din șapte (7) ședințe	Membru	Secția Relații Economice, Specializarea comerț exterior, Academia de Studii Economice București. CV-ul, inclusiv informaţii despre funcțiile actuale ocupate în alte societăți, **aici**.

LUCYNA STANCZAK WUCZYNSKA Data primei alegeri: Aprilie 2022 Durata prezentului mandat: Aprilie 2022 – aprilie 2026 Administrator neexecutiv independent Prezența în CA aferentă anului 2025: șapte (7) din șapte (7) ședințe	Membru	Studii postuniversitare – Studii Europene Avansate la Colegiul Europei, Bruges, Belgia, Economie și Integrare Europeană. CV-ul, inclusiv informaţii despre funcțiile actuale ocupate în alte societăți, **aici**.
FLORIN PREDESCU VASVARI Data primei alegeri: Aprilie 2022 Durata prezentului mandat: Aprilie 2022 – aprilie 2026 Administrator neexecutiv independent Prezența în CA aferentă anului 2025: șapte (7) din șapte (7) ședințe	Membru	Doctorat în Contabilitate, Rotman School of Management, University of Toronto, Canada (Specializare în Finanțe și Econometrie). CV-ul, inclusiv informaţii despre funcțiile actuale ocupate în alte societăți, **aici**.

COMITETELE CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE

Comitetul de Audit
Dl. Ivo Gueorguiev – Președinte; dl. Thomas Grasse – Membru; dna. Mirela Bordea: – Membru

Comitetul de Remunerare
Dl. Vasile Puşcaş – Președinte; dl. Horia Ciorcilă – Membru; dl. Ivo Gueorguiev – Membru

Comitetul de Nominalizare
Dl. Florin Predescu Vasvari – Președinte; dl. Horia Ciorcilă – Membru; dl. Ivo Gueorguiev – Membru

Comitetul de Administrare a Riscurilor
Dl. Thomas Grasse – Preşedinte; dl. Ivo Gueorguiev – Membru; dna. Lucyna Stanczak-Wuczynska - Membru; dl. Florin Predescu Vasvari – Membru

Secretariatul Consiliului de Administrație, precum şi al Comitetelor Consiliului este asigurat de către un secretar, funcție exercitată de către dna. Ioana Olănescu, Director Executiv Senior Guvernanță Corporativă și Juridic Non-Credit.

Consiliul de Administrație are în componență șase (6) administratori independenți şi este format în totalitate din administratori neexecutivi.

În anul 2025, Comitetul de Nominalizare a derulat procesul anual de evaluare a adecvării Consiliului de Administrație și a comitetelor acestuia, în conformitate cu reglementările aplicabile și cu politicile interne ale băncii. Evaluarea a vizat atât componența colectivă, cât și pe cea individuală a membrilor Consiliului, analizându-se competențele, experiența profesională, diversitatea, reputația, timpul alocat funcției și independența în gândire. În urma acestui proces, nu au fost identificate neajunsuri sau aspecte semnificative care să afecteze buna funcționare a Consiliului sau a comitetelor sale.

Banca Transilvania aplică un cadru formalizat pentru evaluarea adecvării organului de conducere, în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a României și cu cerințele europene aferente guvernanței instituțiilor bancare. Politica privind evaluarea adecvării organului de conducere poate fi accesată pe site-ul BT, secţiunea Relaţii Investitori, categoria Gurvernanţă Corporativă, Declaraţii de conformitate, fiind accesibilă tuturor părților interesate. Aceeași secțiune include și informaţii detaliate despre Politica de remunerare privind organul de conducere al Băncii care reflectă principiile de prudență, proporționalitate și aliniere la obiectivele strategice ale instituției. Împreună, aceste instrumente, evaluarea periodică a adecvării, politicile de guvernanță și politicile de remunerare, contribuie la menținerea unui cadru de administrare solid, transparent și conform cu bunele practici din piața financiară, consolidând echilibrul dintre supravegherea strategică și managementul operațional al băncii.

COMITETUL DE AUDIT

Scop, responsabilități și atribuții principiale
Comitetul de Audit din cadrul Consiliului de Administrație îşi desfăşoară activitatea în baza cadrului legal aplicabil: Legea nr. 31/1990 privind societățile , Legea nr. 162/2017 privind auditul statutar al situaţiilor financiare anuale şi al situaţiilor financiare anuale consolidate şi de modificare a unor acte normative, Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerinţe prudenţiale pentru instituţiile de credit și Regulamentul de Organizare și Administrare al

Băncii Transilvania. Numărul membrilor şi competenţele comitetului sunt aprobate de Consiliul de Administraţie.

Comitetul de Audit are rolul de a supraveghea performanța auditorilor externi și de a formula recomandări cu privire la numirea, reînnoirea mandatului și remunerarea acestora. De asemenea, evaluează funcționarea sistemului de audit intern dezvoltat sub responsabilitatea conducerii Diviziei Audit Intern, acesta raportând direct Consiliului de Administrație pentru acest sistem. Comitetul poate formula recomandări Consiliului de Administrație cu privire la eficacitatea performanței departamentului de audit intern, precum și cu privire la stabilirea și revizuirea remunerației conducătorului acestei Divizii în conformitate cu cerințele de independență și obiectivitate prevăzute de reglementările aplicabile.

Membrii comitetului se întâlnesc în mod periodic cu auditorul extern al băncii pentru a analiza aspectele apărute în cursul misiunilor de audit, precum și răspunsurile formulate de conducerea executivă a Băncii la aceste constatări. În cadrul acestor întâlniri, Comitetul evaluează, de asemenea, gradul de obiectivitate şi de independență al opiniilor exprimate de auditorii externi. Comitetul monitorizează respectarea prevederilor legale și de reglementare din România cu privire la întocmirea, prezentarea și auditarea situațiilor financiare, inclusiv conformitatea cu standardele IFRS și cu normele emise de Banca Națională a României. În acest context, Comitetul analizează raportul auditorului extern cu privire la situațiile financiare IFRS, revizuiește şi pre-aprobă situațiile financiare IFRS ale băncii înainte de transmitere ale acestora către Consiliul de Administrație al Băncii. Lista completă de responsabilități delegate comitetului este menționată în Regulamentul Comitetului de Audit, regulament publicat pe site-ul băncii.

Raportul Comitetului de Audit aferent anului 2025

Comitetul de Audit, format din trei (3) membri neexecutivi independenți, s-a întrunit în ședințe fizice de șapte (7) ori pe parcursului anului 2025, având în plus şi o serie de conferințe telefonice şi întâlniri în absenţă pentru a revizui, discuta şi aproba subiecte ad-hoc. Gradul de prezență în cadrul ședințelor, indicat în cele ce urmează, a fost determinat prin luarea în considerare atât a prezenței fizice, cât și absențele justificate în mod obiectiv și în conformitate cu practicile băncii.

Componența Comitetului pe parcursului anului 2025 a fost:

- **Dl. Ivo Gueorguiev** – Preşedintele Comitetului de Audit; Administrator neexecutiv independent cu experiență în audit, cu participare la șapte (7) din șapte (7) şedințe;
- **Dl. Thomas Grasse** – Membru; Administrator neexecutiv independent cu experiență în audit, cu participare la șapte (7) din șapte (7) şedințe;
- **Dna. Mirela Bordea** – Membru; Administrator neexecutiv independent cu experiență în audit, cu participare la șapte (7) din șapte (7) şedințe.

În cadrul şedinţelor desfăşurate în cursul anului 2025, Comitetul de Audit a avut în vedere următoarele:

- Examinarea situațiilor financiare și a raportului pregătit de auditorul extern, aferente anului 2024, analizând aspectele semnificative de contabilitate şi raportare şi impactul acestora în situațiile financiare;
- Monitorizarea eficacității controlului intern, auditului intern și administrării riscurilor prin analizarea rapoartelor specifice furnizate de către funcțiile de control ale băncii şi a altor rapoarte relevante;
- Analiza aspectelor specifice din rapoartele BNR și urmărirea implementării recomandărilor aferente acestora;
- Urmărirea implementării recomandărilor semnificative din scrisoarea auditorului extern adresată conducerii;
- Stabilirea unui plan de audit anual privind auditul intern, împreuna cu auditorul intern;
- Supravegherea pregătirii rapoartelor legate de durabilitate și a informațiilor incluse în acestea, în măsura în care această sarcină nu este atribuită unui alt comitet.

Comitetul de Audit a desfășurat o activitate intensă de supraveghere, colaborând atât cu auditorul extern al băncii, cât și cu Directorul General Adjunct Financiar (CFO) pe aspecte referitoare privind rezultatele financiare ale băncii, supuse proceselor de auditare și revizuite de auditorul financiar. Pe baza analizelor realizate, Comitetul a formulat recomandări Consiliului de Administrație cu privire la aprobarea acestora.

Pe parcursul anului au avut loc ședințe dedicate planificării și raportării de audit care au avut loc în prezența auditorului extern, inclusiv sesiuni ținute în absența echipei de conducere, în conformitate cu bunele practici de independență și obiectivitate. Comitetul a mai examinat, totodată, informațiile actualizate furnizate de auditorul extern şi de conducerea băncii cu privire la modificările legislației din România cu impact asupra instituțiilor de credit, cu accent pe evoluțiile actuale și viitoare ale standardelor de raportare financiară IFRS.

Comitetul a examinat eficacitatea controalelor interne ale băncii, lucrând în strânsă colaborare atât cu auditorul extern, cât şi cu cel intern, pentru a urmări îndeaproape orice deficiențe identificate și pentru a monitoriza progresul acțiunilor de remediere, prin menținerea atentă a analizelor. În plus, Comitetul de Audit a fost informat cu privire la rezultatele controalelor externe realizate de autoritățile de reglementare (ale instituțiilor abilitate).

Comitetul monitorizează derularea auditului statutar, fiind totodată responsabil pentru evaluarea şi monitorizarea independenței şi obiectivității auditorului extern, precum și pentru verificarea calității rapoartelor de audit livrate. În acest context, Comitetul asigură că relația cu auditorul extern respectă standardele profesionale și de reglementare aplicabile.

În cursul anului 2023, Comitetul de Audit a coordonat procesul de selectare a auditorul extern al Băncii Transilvania pentru auditarea situațiilor financiare aferente exercițiilor financiare 2023-2027, întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, conform Ordinului BNR nr. 27/2010. Auditorul extern – Deloitte Audit SRL a fost ulterior desemnat de către Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor Bancii Transilvania din 26 aprilie 2023, pe baza declarației de independență furnizate Comitetului de Audit și a evaluării proprii realizată de acesta asupra competenței, obiectivității și capacității auditorului de a îndeplini mandatul. În urma analizei, Comitetul a concluzionat că auditorul extern este independent în furnizarea de servicii de audit pentru Banca Transilvania și că poate presta și anumite servicii în afara sferei de audit, în limitele impuse de cadrul de reglementare incident.

În cursul anului 2025, Comitetul de Audit nu a identificat situații, riscuri sau elemente care să pună sub semnul întrebării independența auditorului extern, ori să afecteze integritatea procesului de audit asupra Băncii Transilvania.

COMITETUL DE REMUNERARE

Scop, responsabilități și atribuții principiale
Comitetul de Remunerare funcționează ca un comitet consultativ aflat în subordinea Consiliului de Administrație, creat pentru a emite opinii independente asupra politicilor și practicilor de remunerare. Comitetul analizează măsura în care structura de remunerare susține administrarea prudentă a riscului, capitalului şi lichidității Băncii Transilvania şi evaluează dacă stimulentele oferite personalului sunt aliniate obiectivelor strategice și profilului de risc al instituției. De asemenea, Comitetul exercită atribuțiile delegate de către Consiliul de Administrație raportat la acest segment de activitate.

Componența Comitetului de Remunerare este următoarea:

- Preşedintele Consiliului de Administrație;
- Maxim doi (2) membri CA.

Acest comitet analizează şi se asigură că principiile generale, precum și politicile de remunerare şi de beneficii ale personalului sunt aliniate cu strategia de afaceri, valorile organizaționale şi obiectivele pe termen lung ale Băncii Transilvania. Comitetul de Remunerare se întruneşte cel puțin de două ori pe an sau ori de câte ori este nevoie, la solicitarea unuia dintre membrii săi sau a conducătorilor băncii.

Raportul Comitetului de Remunerare aferent anului 2025
La data de 31 Decembrie 2025, Comitetul de Remunerare este format din:

- Dl. Horia Ciorcilă
- Dl. Ivo Gueorguiev

- Dl. Vasile Pușcaș

Procentul de membri independenți este de 66,66%.

În anul 2025, Comitetul de Remunerare s-a întrunit (fizic și/sau prin mijloace electronice) de nouă (9) ori în prezența tuturor membrilor. Prezența în cadrul ședințelor indicată mai sus a luat în considerare atât prezența fizică, cât și absențele justificate în mod obiectiv și în conformitate cu practicile băncii. În cadrul şedinţelor a participat, în calitate de invitat, Preşedintele Comitetului de Administrare a Riscurilor, care a asigurat stabilirea unor practici de remunerare conforme cu cerințele de administrare a riscului Băncii.

În cadrul şedinţelor desfăşurate în cursul anului 2025, Comitetul de Remunerare a realizat următoarele:

- A analizat și s-a asigurat că principiile generale și politicile de remunerare şi de beneficii ale personalului corespund cu strategia de afaceri, obiectivele, valorile şi interesele pe termen lung ale Grupului Financiar BT. In acest sens: a analizat și avizat Politica de remunerare a personalului GFBT, a aprobat Norma privind remunerarea personalului GFBT, a analizat principiile generale ale Politicii de remunerare și a informat Consiliul de Administrație asupra modului de implementare al acestora, asigurând realizarea evaluării interne independente la nivel centralizat a conformității cu politica aplicabilă;
    - Comitetul a monitorizat respectarea următoarelor cerințe legale:implicarea personalului funcțiilor sistemului de control intern (audit, risc şi conformitate) și personalului Direcţiei Resurse Umane în elaborarea politicii de remunerare;
    - asigurarea condițiilor ca personalul băncii să aibă acces la politica de remunerare, iar procesul de evaluare a personalului să fie formalizat în mod corespunzător şi transparent pentru angajați;
    - promovarea unei Politici de Remunerare prin care să se asigure o administrare sănătoasă şi eficace a riscurilor;
    - corelarea politicii de remunerare cu strategia de afaceri, obiectivele, valorile şi interesele pe termen lung ale băncii, inclusiv implementarea de măsuri pentru a evita conflictul de interese;
    - evaluarea mecanismelor și sistemelor adoptate pentru a se asigura că sistemul de remunerare ia în considerare în mod corespunzător toate tipurile de riscuri, nivelurile de lichiditate și capital și că politica de remunerare generală este în concordanță cu strategia băncii și promovează o administrare a riscurilor solidă și eficientă și este aliniată cu strategia de afaceri, obiectivele, cultura și valorile corporative și cu interesele pe termen lung ale instituției.
- A aprobat nivelul remunerației anuale totale a membrilor Comitetului Conducătorilor și a directorilor executivi BT (remunerație fixă și remunerație variabilă), pe baza îndeplinirii obiectivelor SMART, precum și remunerația personalului BT și a

conducerii Subsidiarelor BT, potrivit competențelor sale, pe baza procesului de evaluare a performanțelor realizat;
- A supravegheat direct nivelul remunerării coordonatorilor funcțiilor de administrare a riscurilor, de conformitate şi audit (director şi directori adjuncți ai Diviziei de administrare a riscului, audit intern și conformitate) și a adoptat decizii privind remunerarea asociată funcțiilor de control intern, ținând cont de exigențele menținerii unui cadru adecvat pentru administrarea riscurilor și asigurarea conformității;
- A aprobat Programul Stock Option Plan pentru anul 2025;
- A supravegheat procesul de întocmire, avizare internă și înaintare spre aprobare a Adunării Generale Extraordinare a Politicii de remunerare privind organul de conducere al băncii;
- A avizat raportul de remunerare aferent anului 2024, elaborat conform cerințelor de reglementare, precum și Raportul privind egalitatea de remunerare între femei și bărbați (Gender Pay Gap), întocmit în conformitate cu cerințele de raportare BNR;

COMITETUL DE NOMINALIZARE

Scop, responsabilități și atribuții principiale
Comitetul de Nominalizare funcționează ca un comitet consultativ aflat în subordinea Consiliului de Administrație, având rolul de a a emite opinii independente privind politicile de nominalizare şi de a exercita atribuțiile mandatate de către Consiliul de Administrație raportat la acest segment de activitate.

Componența Comitetului de Nominalizare este următoarea:
- Preşedintele Consiliului de Administrație;
- Maxim doi (2) membri CA.

Acest comitet analizează şi se asigură că principiile generale și politicile privind adecvarea și nominalizarea membrilor organelor de conducere sunt aliniate regulilor stabilite de Consiliul de Administrație, strategiei de afaceri, valorilor şi obiectivelor pe termen lung ale Băncii Transilvania. Comitetul de Nominalizare se întrunește cel puțin de două ori pe an sau ori de câte ori este nevoie, la solicitarea unuia dintre membrii săi sau a conducătorilor băncii.

Raportul Comitetului de Nominalizare aferent anului 2025
La data de 31 Decembrie 2025, Comitetul de Nominalizare este format din:
- Dl. Horia Ciorcilă
- Dl. Ivo Gueorguiev
- Dl. Florin Predescu Vasvari

Procentul de membri independenți este de 66,66%.

În anul 2025, Comitetul de Nominalizare s-a întrunit (fizic și/sau prin mijloace electronice) de unsprezece (11) ori în prezența tuturor membrilor. Prezența în cadrul ședințelor indicată mai sus a luat în considerare atât prezența fizică, cât și absențele justificate în mod obiectiv și în conformitate cu practicile băncii.

În cadrul ședințelor desfășurate în cursul anului 2025, Comitetul de Nominalizare a derulat o serie de activități esențiale pentru asigurarea unei guvernanțe solide și a unui proces riguros de adecvare și nominalizare la nivelul organului de conducere al Băncii Transilvania, după cum urmează:

- A analizat şi s-a asigurat că principiile generale şi politicile de nominalizare a personalului corespund cu strategia de afaceri, obiectivele, valorile şi interesele pe termen lung ale Băncii Transilvania, iar în acest sens:
    - a identificat și recomandat, spre aprobare, Consiliului de Administrație, prelungirea mandatelor membrilor din cadrul organului de conducere ale căror mandate se apropiau de termen (inclusiv din prisma noilor durate ale mandatelor acestora);
    - a evaluat echilibrul de cunoştinţe, competenţe, diversitate şi experienţă la nivelul organului de conducere pentru a asigura o componență adecvată și complementaritate;
    - a evaluat structura, mărimea, componența și performanța organului de conducere formulând recomandări organului de conducere cu privire la orice ajustări necesare;
    - a evaluat cunoştinţele, competenţele și experiența fiecărui membru al organului de conducere, raportând rezultatele atât organelor competente, cât și autorității de supraveghere. În cadrul evaluării adecvării individuale, Comitetul a inclus și analiza cunoștințelor legate de principiile și practicile solide de sustenabilitate ESG (Environmental, Social and Corporate Governance);
    - a monitorizat și analizat procesele de selecție și planificare a succesiunii funcțiilor cheie și a membrilor organului de conducere și a aprobat numiri și prelungiri de mandate în cadrul BT și al subsidiarelor BT, în conformitate cu politicile și procedurile interne privind adecvarea și nominalizarea;
    - a analizat rezultatele programului de formare profesională, desfășurat pe baza programei aprobate de Comitet, în perspectiva exercitiului de evaluare a adecvării succesorilor conducerii superioare pentru anul 2026;
    - a analizat și a aprobat listele personalului identificat la nivelul BT și al subsidiarelor BT revizuite semestrial;
    - s-a asigurat că Politica privind diversitatea în cadrul organului de conducere al băncii a fost actualizată, prin includerea unor obiective cantitative pentru genul subreprezentat și pentru a consolida cadrul de reglementare intern și principiile care guvernează procesul de numire a membrilor organului de

conducere al băncii; a urmărit revizuirea anuală a Politicii privind selectarea, monitorizarea, evaluarea și planificarea succesiunii în cadrul BT și a Politicii privind egalitatea de șanse, potrivit prevederilor aplicabile.

COMITETUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR

Scop, responsabilități și atribuții principiale
Comitetul de Administrare a Riscurilor este un organ de conducere subordonat Consiliului de Administrație. Acționează independent de conducerea executivă pentru a-și îndeplini atribuțiile față de stakeholderi.

Responsabilitatea Comitetului este de a sprijini Consiliul de Administrație în supravegherea cadrului de administrare a riscului la nivel de Grup și de a stabili o structură universală a apetitului la risc la nivelul Grupului. Este însărcinat să supravegheze și să monitorizeze alinierea cadrului general de risc la strategia de afaceri a Grupului, promovând în același timp o cultură robustă și prudentă în luarea deciziilor privind riscurile.

Atribuțiile sale de supraveghere includ:

- o evaluare solidă a riscurilor principale și emergente cu care se confruntă Grupul, cu accent pe cele care ar amenința adecvarea capitalului și solvabilitatea, modelul de afaceri și performanța financiară;
- asigurarea supravegherii băncii și a filialelor acesteia, cadrul de gestionare a riscurilor la nivelul întregii instituții, apetitul la risc și toleranța la risc, după caz, pentru activitățile de afaceri ale Grupului;
- monitorizarea alinierii cadrului de management al riscului la strategia de creștere a Grupului, susținerea unei culturi prudente a riscului și atingerea unui consens argumentat cu conducerea executivă asupra pozițiilor strategice de risc ale Grupului.
- riscurile nefinanciare ale Grupului, incluzând riscurile legate de personal, de conduită, riscurile legate de sustenabilitate, riscurile cibernetice și de securitate a informațiilor și riscul reputațional.

Scopul comitetului este de a ajuta Consiliul de Administrație să își îndeplinească rolurile și responsabilitățile de guvernanță și supraveghere a riscurilor.

Numărul membrilor și competențele acestora sunt stabilite de Consiliul de Administrație. Lista completă a responsabilităților comitetului este disponibilă în Regulamentul de funcționare a Comitetului de administrare a riscurilor, publicat pe site-ul băncii.

Raportul Comitetului pentru administrare a riscurilor 2025

În 2025, Comitetul și-a continuat abordarea proactivă de supraveghere și și-a concentrat activitățile pe prioritățile de gestionare a riscurilor care decurg din strategia Băncii și a Grupului, precum și din mediul de afaceri și operațional predominant.

Comitetul menține un accent puternic pe rezistența operațională a Grupului și a primit actualizări periodice de la Directorul General Adjunct responsabil cu managementul riscurilor.
Inițiativele Comitetului din 2025 au continuat să fie orientate către menținerea celor mai bune practici în managementul riscurilor, pentru a asigura protejarea sistemelor de bază ale Băncii, facilitând totodată creșterea activităților Grupului.

Pe parcursul anului, Comitetul și-a concentrat activitatea de supraveghere asupra primei participări a Băncii la testul de stres la nivelul UE din 2025, realizat de Autoritatea Bancară Europeană, în cooperare cu Banca Națională a României, Banca Centrală Europeană și Comitetul European pentru Risc Sistemic. Exercițiul din 2025 a inclus un eșantion de 64 de bănci, reprezentând aproximativ 75% din totalul activelor băncilor din UE.
Băncile au fost evaluate pe baza unui scenariu de bază și a unui scenariu advers ipotetic, care presupune un șoc economic sever, dar plauzibil. Rezultatele testului de stres pentru Grupul Banca Transilvania au confirmat soliditatea Grupului și reziliența acestuia în scenariul advers.
Un alt punct de interes al Comitetului a fost implementarea Regulamentului privind Reziliența Operațională Digitală (DORA) în cadrul Băncii și al filialelor incluse în sfera de aplicare.

Comitetul este format din patru (4) membri independenți neexecutivi ai Consiliului de Administrație. Grupul consideră că toți membrii Comitetului de administrare a riscurilor al Băncii Transilvania continuă să dea dovadă de o judecată pe deplin independentă în toate aspectele legate de funcțiile lor.

Comitetul a organizat cinci (5) ședințe fizice în 2025 și trei întâlniri prin corespondență. Rapoartele comitetului, inclusiv constatările și recomandările, sunt transmise în mod regulat Consiliului de Administrație în fiecare dintre ședințele acestuia de către președintele Comitetului pentrru administrare a riscului.

În 2025, Comitetul de Administrare a Riscurilor a fost format din:

- **Dl. Thomas Grasse**: Președinte; administrator neexecutiv independent, cu o vastă experiență în administrarea riscurilor, care a participat la cinci (5) din cinci (5) ședințe;
- **Dl. Ivo Gueorguiev**: membru; administrator neexecutiv independent, cu o vastă experiență în administrarea riscurilor, care a participat la cinci (5) din cinci (5) ședințe;

- **Dna. Lucyna Stanczak-Wuczynska** : membru; administrator neexecutiv independent, cu o vastă experiență în administrarea riscurilor, care a participat la cinci (5) din cinci (5) ședințe;
- **Dl. Florin Predescu Vasvari**: membru; administrator neexecutiv independent, cu o vastă experiență în administrarea riscurilor, care a participat la 5 (cinci) din 5 (cinci) ședințe.

La fel ca în anii anteriori, Comitetul de Administrare a Riscurilor s-a concentrat pe subiecte recurente, cum ar fi declarația anuală a apetitului pentru risc a Grupului, rezoluția și redresarea, precum și procesele interne pentru a asigura adecvarea capitalului și o poziție adecvată de lichiditate, pe baza planului financiar, pentru a se asigura că Banca deține suficient capital pentru a se menține în limitele apetitului pentru risc și cerințele de reglementare. Comitetul a acordat, de asemenea, prioritate consolidării cadrului de management al riscurilor din cadrul filialelor incluse în sfera de aplicare, pentru a asigura armonizarea și reziliența la nivelul întregului Grup.

În plus, Comitetul a discutat despre dezvoltarea și monitorizarea progresului inițiativelor cheie de transformare ale Băncii în legătură cu funcția de Risc. Puncte importante în acest context au fost dezvoltarea în continuare a modelului de operare al Grupului în funcția de risc și implementarea priorităților strategice CRO 2024-28.

Comitetul s-a concentrat pe o serie de alte priorități de reglementare, inclusiv rezultatele procesului de revizuire și evaluare a supravegherii (SREP), actualizările interne de alocare a capitalului și lichidităților, adecvarea capitalului și cerințele minime pentru rapoartele privind fondurile proprii și pasivele eligibile și a examinat diferite teste de criză și rezultatul acestora.

Următoarea secțiune oferă detalii privind modul în care Comitetul și-a îndeplinit responsabilitățile într-un mediu în continuă schimbare în cursul anului 2025, alături de principalele activități și priorități:

- a analizat și a recomandat spre aprobare Consiliului noul Cadru de Apetit la Risc și cadrul de management al riscului operațional;
- a analizat și evaluat soliditatea, adecvarea și eficiența sistemului de administrare a riscurilor în Banca Transilvania și Grupul BT, cu accent pe strategiile și politicile de administrare a riscurilor pentru anul 2025, pe baza rapoartelor întocmite de funcțiile responsabile cu administrarea riscurilor băncii;
- a examinat strategia și de management al riscurilor pentru 2025 și Strategia de risc ICT & SecIT, astfel cum au fost propuse de Comitetul Directorilor;
- a analizat rapoartele de management al riscurilor privind expunerile la diverse tipuri de risc și, ca parte a activității sale de supraveghere a riscurilor, a evaluat adecvarea capitalului Băncii în raport cu planul de afaceri, pentru a se asigura că sunt menținute

rezerve de capital suficiente în limitele apetitului la risc și în conformitate cu cerințele prudențiale;

- alte subiecte de raportare și discuții au fost riscurile nefinanciare, inclusiv securitatea IT, securitatea cibernetică, criminalitatea financiară și strategiile și inițiativele conexe de atenuare a riscurilor;
- a monitorizat îndeaproape portofoliul de credite al Grupului, primind actualizări periodice privind calitatea generală a activelor, a creditelor neperformante și a costului riscului;
- comitetul a supravegheat procesul de planificare a redresării Băncii și a recomandat aprobarea Consiliului pentru transmiterea acestuia către Banca Națională a României;
- având în vedere incertitudinile legate de efectele macroeconomice nefavorabile continue date de prețurile ridicate ale energiei și ale altor mărfuri, de presiunea inflaționistă susținută, de ratele de dobândă crescute și de riscurile geopolitice, Comitetul s-a concentrat pe revizuirea ipotezelor modelului de risc, testele retrospective și rezultatele validării modelului și a discutat ajustările ulterioare ale modelului pentru estimarea reducerilor colective de depreciere;
- în plus, Comitetul a solicitat analize detaliate pentru anumite subiecte în scopul de a evalua riscurile inerente acestora și abordarea cantitativă și calitativă a managementului riscului, de ex. integrarea portofoliului de risc OTP, emiterea de instrumente AT1, activitatea cu instrumente derivate, riscul valutar, strategiile de management al riscurilor pe sectoare de activitate, Bail-in Playbook și testarea acestuia, externalizări critice / furnizori terți, sancțiuni internaționale / combaterea spălării banilor / finanțarea terorismului, crima financiară complexă;
- în strânsă colaborare cu Comitetul de Remunerare al Consiliului de Administrație, a abordat impactul cadrului de compensare asupra poziției de capital și lichiditate a băncii și s-a asigurat că politica de remunerare promovează o administrare solidă și eficientă a riscurilor.
- a evaluat cu atenție procesul de supraveghere a continuității activității Băncii;
- a supervizat, în 2025, implementarea Strategiei de Sustenabilitate actualizate pentru perioada 2024-2026, cu accent deosebit pe managementul riscului climatic, pe implementarea liniilor directoare ale EBA privind managementul riscurilor ESG, aplicabile de la 1 ianuarie 2026 și, împreună cu Comitetul de Audit, pe raportarea riscurilor nefinanciare ale Grupului.

Comitetul a revizuit în mod sistematic performanța portofoliului de credite al Grupului Financiar BT și a monitorizat îndeaproape procesele de management al riscurilor din cadrul Grupului, asigurând îmbunătățirea continuă a instrumentelor și practicilor de management al riscurilor într-un mediu de risc dinamic.

Rapoartele periodice de risc conțin, de asemenea, rapoarte de reglementare, iar Comitetul a continuat în 2025 să monitorizeze implementarea recomandărilor emise de Banca

Națională a României. Comitetul a supravegheat, de asemenea, actualizarea planului de capacități de redresare și rezoluție a băncii și a recomandat aprobarea Consiliului de Administrație pentru transmiterea acestuia către Banca Națională a României.

Atât Comitetul de Administrare a Riscurilor, cât și Comitetul de Audit au invitat la reuniunile sale Directorul General Adjunct - Chief Financial Officer (CFO) și Director General Adjunct – Chief Risk Officer (CRO), echipele specializate în domeniul riscurilor și al finanțării, precum și consultanți externi pentru a furniza actualizări și materiale de sprijin. Directorul Executiv al Auditului Intern este invitat permanent la ședințele Comitetului de Administrare a Riscului.

Structurile de administrare a riscurilor subordonate Directorului General Adjunct, Chief Risk Officer, funcționează ca entități independente în cadrul băncii, derulând o gamă largă de controale care acoperă procesul de identificare și administrare a riscurilor. Comitetul a analizat politicile și procedurile de risc și, împreună cu Comitetul de Audit, a monitorizat respectarea acestora.

Liniile de comunicare cu conducerea superioară sunt deschise pentru un dialog constructiv și permanent. Comitetul a apreciat că practicile adecvate de management al riscurilor și mecanismele de monitorizare sunt puse în aplicare, acestea permițând identificarea, gestionarea și diminuarea eficientă a riscurilor la nivelul portofoliilor. Nu au existat opinii divergente semnificative între Comitetul de Administrare a Riscurilor și Consiliul de Administrație sau Comitetul Conducătorilor în 2025.

Președintele Comitetului urmărește politicile de remunerare și, în cooperare cu Comitetul de Remunerare, se asigură că nu există stimulente care ar putea impacta deciziile de administrare a riscurilor, monitorizarea și controlul portofoliului de credite.

Perspective în 2026

Se anticipează că riscurile geopolitice și volatilitatea macroeconomică vor continua să influențeze mediul operațional în anul 2026. În acest context, Comitetul își va menține concentrarea pe supravegherea conformității activităților băncii cu cadrul de apetit la risc, atât la nivelul băncii-mamă, cât și al Grupului Financiar BT.

De asemenea, Comitetul va continua monitorizarea progresului în implementarea elementelor-cheie ale strategiei de management al riscului, cu accent pe consolidarea proceselor, instrumentelor și modelelor care susțin o gestionare eficientă a riscurilor. Atenția va rămâne orientată către identificarea și evaluarea riscurilor emergente, precum și către urmărirea evoluțiilor de reglementare la nivel național și european, care pot influența profilul de risc al Grupului.

Lucrând îndeaproape cu alte Comitete ale Consiliului de Administrație, Comitetul de Administrare a Riscului va continua să caute asigurări cu privire la aplicarea celor mai bune

principii, tehnici și strategii de management al riscului pentru atenuarea expunerii băncii la risc și pentru a consolida în continuare capacitățile de gestionare a riscurilor și capacitatea de asumare a riscurilor în protejarea stabilității financiare a Băncii și a clienților săi.

COMITETUL CONDUCĂTORILOR

Scop, responsabilități și atribuții principiale
Conducătorii băncii sunt numiți de Consiliul de Administrație și trebuie să îndeplinească toate cerințele legale aplicabile, inclusiv să fie aprobați în prealabil de BNR înainte de începerea exercitării efective a funcției. În temeiul prevederilor legale relevante, Consiliul de Administrație a mandatat Conducătorii băncii în solidar (şi, cu unele excepții, în mod individual) cu exercițiul atribuțiilor de organizare şi conducere a activității băncii. Regulile și procedurile Comitetului Conducătorilor sunt aprobate de Consiliul de Administrație, iar orice modificare a acestora se poate realiza exclusiv prin decizia Consiliului de Administrație și va opera după aprobare.

Componența Comitetului Conducătorilor Băncii Transilvania și pregătirea profesională a membrilor săi, la 31 decembrie 2025, este următoarea:

MEMBRU	FUNCȚIE	DATE PERSONALE
ÖMER TETIK din iunie 2013	Director General	Universitatea Tehnică Middle East, Ankara, Facultatea de Științe Economice, student de onoare. CV şi bio **aici**.
În ordine alfabetică		
CĂTĂLIN CARAGEA din iulie 2024	Director General Adjunct Risc (CRO)	Academia de Studii Economice București, Facultatea de Management. , România. CV şi bio **aici**
GEORGE CĂLINESCU din septembrie 2013	Director General Adjunct Financiar (CFO)	Universitatea Americană în Bulgaria, Blagoevgrad, Licență Economist în Managementul Firmei. CV şi bio **aici**.
ANDRZEJ DOMINIAK din martie 2024	Director General Adjunct Tehnologie (CTO)	Standford University, Machine Learning. CV şi bio **aici**
OANA ILAȘ din octombrie 2022	Director General Adjunct Retail Banking	Universitatea Sheffield, Executive MBA (Marea Britanie), CV şi bio **aici**.
TIBERIU MOISĂ din mai 2016	Director General Adjunct Corporate & IMM	Executive MBA, Sheffield University (Marea Britanie) - Postgraduate Diploma. CV şi bio **aici**.
BOGDAN PLEȘUVESCU din aprilie 2023	Director General Adjunct Legal (CLO)	Facultatea de Drept, Academia de Poliție A.I.Cuza, București Cursuri post-universitare în Drept internațional – Instituții ale Uniunii Europene, Drept Internațional, CV și bio **aici**
LEONTIN TODERICI din august 2013	Director General Adjunct Operaţiuni (COO)	Doctorat în cibernetică și statistică economică, Universitatea Babeș-Bolyai, Facultatea de Științe Economice, CV şi bio **aici**.

Comitetul Conducătorilor analizează, avizează, aprobă sau, după caz, înaintează spre aprobare Consiliului de Administrație următoarele: reglementările interne, rapoartele privind monitorizarea costurilor, proiectul Bugetului de venituri şi cheltuieli, proiectul Programului de investiții, Bilanțul, Contul de profit şi pierdere, raportul privind activitatea băncii.

Comitetul Conducătorilor poate să delege anumite responsabilități către Comitetele specializate; în cazul în care se consideră necesar, prin convocare, în mod expres, poate prelua și analiza direct aspectele specifice aflate în componența acestora.

Comitetul Conducătorilor mandatează sarcini/responsabilitati către urmatoarele comitete specializate:

- Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor (ALCO);
- Comitetul de Achiziții;
- Comitetul de Resurse Umane;
- Comitetul de Politică si Aprobare Credite (CPAC Companii, CPAC Retail);
- Comitetele de credite și risc din Centrala Băncii (CCR1, CCR2, Nivel 1 Competența Credite Retail/Nivel 1 Competența Servicii Post-acordare Retail, Comitet Credite Retail);
- Comitetele specifice activității Direcției Remediere Credite și Direcției Workout, Insolvență și Faliment (CW1, CW2, CR1, CR2 si CRW);
- Comitetul de Monitorizare Executări Silite și Valorificare Active (CMESVA);
- Comitetul special de aprobare a declanșării executării silite / trecerii în litigiu (CAES);
- Comitetul de Credit Instituții Financiare (CCIF);
- Comitetul de Credit și Risc din Sucursale (CCRS);
- Comitetul de Factoring (CF);
- Comitetul de Management al Datelor (Data Management Steering Committee);
- Comitetul de Risc Operațional;
- Comitetul ESG.

COMITETUL PENTRU ADMINISTRAREA ACTIVELOR ȘI PASIVELOR

Comitetul pentru Administrarea Activelor şi Pasivelor are ca principal obiectiv administrarea activelor şi pasivelor băncii. Comitetul este numit de către Comitetul Conducătorilor.

Şedințele acestui comitet au loc periodic sau ori de câte ori este cazul, la solicitarea oricărui membru al comitetului.

Acesta primeşte informări şi rapoarte de la direcțiile de specialitate ale băncii, le analizează și adoptă decizii din domeniile gestiunii riscului de rată a dobânzii, riscului valutar, riscului

de lichiditate, riscului de preț şi domeniilor conexe, în scopul unei gestiuni corespunzătoare a activelor și pasivelor BT.

COMITETUL DE ACHIZIȚII

Are ca principal obiectiv stabilirea politicii de achiziții în BT și aprobarea tuturor investițiilor care presupun o angajare de cheltuieli în afara cadrului contractual sau cu depăşirea limitelor de costuri reglementate contractual, conform limitelor de competență stabilite prin norme interne.

În exercitarea atribuțiilor sale, Comitetul analizează oportunitatea investițiilor și achizițiilor propuse, evaluează încadrarea acestora în bugetul de investiții aprobat, monitorizează derularea investițiilor, identifică eventualele evoluții nejustificate ale costurilor și propune măsuri de optimizare.

COMITETUL DE RESURSE UMANE

Comitetul de Resurse Umane este o structură constituită pentru a sprijini dezvoltarea și eficientizarea procesului decizional privind aspectele legate de personalul Băncii Transilvania.

În exercitarea atribuțiilor sale, Comitetul analizează și avizează aspecte esențiale privind structura de personal, numirile în funcții de conducere și le înaintează forurilor competente; aprobă modificările salariale, beneficiile și alte elemente de remunerare; validează evaluările anuale și programele de dezvoltare profesională.De asemenea, Comitetul evaluează politicile de remunerare și de evaluare a performanței, și analizează și susține inițiativele de dezvoltare profesională.

COMITETELE DE POLITICĂ ȘI APROBARE CREDITE (CPAC COMPANII, CPAC RETAIL)

Comitetele de politica si aprobare credite au ca principal obiectiv stabilirea politicii de creditare în BT și aprobarea creditelor a căror valoare sau condiții exced competențele acordate altor organisme sau persoane din bancă.

COMITETELE DE CREDITE ȘI RISC DIN CENTRALA BĂNCII (CCR1, CCR2, NIVEL 1 COMPETENȚA CREDITE RETAIL/NIVEL 1 COMPETENȚA SERVICII POST-ACORDATE RETAIL, COMITET CREDITE RETAIL)

Comitetele de credite si risc din Centrala Bancii au ca principal obiectiv analiza și aprobarea creditelor, respectiv a restructurării creditelor conform competențelor acordate. Comitetul de Politică și Aprobare Credite mandatează CCR1, CCR2, Nivelul 1 Competență Credite Retail/ Nivelul 1 Competență Servicii Post-acordare Retail, Comitetul Credite Retai/ și Comitetul de Mediere (CM) competența de a aproba credite, competența fiind stabilită prin reglementări specifice interne.

COMITETELE SPECIFICE ACTIVITĂȚII DIRECȚIEI REMEDIERE CREDITE ȘI DIRECȚIEI WORKOUT, INSOLVENȚĂ ȘI FALIMENT (CW1, CW2, CRS, CR1, CR2 ȘI CRW)

În cadrul Direcției Remediere Credite (DRC) și Direcției Workout, Insolvență și Faliment (DWIF) funcționează o serie de comitete specializate, care au ca principal obiectiv analiza și luarea deciziilor cu privire la implementarea soluțiilor de remediere/workout propuse de către Direcția Remediere Credite (DRC) și Direcția Workout, Insolvență și Faliment (DWIF).

Soluțiile de remediere vizează în special redresarea situației clienților aflați în dificultate, cu scopul de a îmbunătăți capacitatea acestora de a rambursa expunerile acordate de bancă, în timp ce soluțiile de workout urmăresc creșterea gradului de recuperare a expunerii băncii. CW1, CW2, CR1 şi CR2 au în gestiune activitățile stabilite prin normele interne.

COMITETUL DE MONITORIZARE EXECUTĂRI SILITE ȘI VALORIFICARE ACTIVE (CMESVA)

Comitetul de Monitorizare Executari Silite si Valorificare Active este numit de Comitetul Conducătorilor şi are ca responsabilitate principală supervizarea întregii funcții a managementului activelor imobiliare aflate în executare sau provenite din executarea garanțiilor constituite la creditele acordate persoanelor fizice sau juridice.

COMITETUL SPECIAL DE APROBARE A DECLANȘĂRII EXECUTĂRII SILITE / TRECERII ÎN LITIGIU (CAES)

Comitetul de aprobare a declansarii executarii silite / trecerii in litigiu are ca principal obiectiv analiza și luarea deciziilor cu privire la declanşarea procedurilor de executare silită

pentru clienții propuşi de către ofițerii de colectare debite din cadrul Direcției Colectare Debite. Sunt vizați clienții de tipul persoanelor fizice și juridice, având restanțe care nu se mai pot recupera pe cale amiabilă.

COMITETUL DE CREDIT INSTITUȚII FINANCIARE (CCIF)

Comitetul de Credit Instituții Financiare are ca scop principal supervizarea activităţilor care implică expunerea de credit a Băncii Transilvania față de instituții financiare din România și din străinătate. CCIF aprobă toate derogările de la reglementările interne și procedurile în vigoare care stabilesc modul de lucru între BT și alte instituții financiare din țară și străinătate.

COMITETUL DE CREDIT ȘI RISC – SUCURSALE (CCRS)

Comitetul de credite și risc din sucursale are ca principal obiectiv analiza și aprobarea creditelor persoanelor juridice, a restructurării creditelor persoanelor juridice (generic se va utiliza noțiunea de aprobare credite) conform competențelor acordate, respectiv gestionarea şi monitorizarea portofoliului de credite persoane fizice.

COMITETUL DE FACTORING (CF)

Comitetul de Factoring are ca scop principal analiza si aprobarea facilităților de factoring, în lei și valuta, care intră în competența acestuia, în baza informațiilor cuprinse în referatele de credit/Formularele de evaluare a riscului de credit și conform competențelor acordate.

COMITETUL DE MANAGEMENT AL DATELOR (DATA MANAGEMENT STEERING COMITTEE)

Comitetul de Management al Datelor consolidează strategia de date a băncii și reflectă angajamentul conducerii băncii în ceea ce privește monitorizarea și managementul implementării programelor, platformelor și a guvernanței de date.

Comitetul stabilește, sustine și monitorizează capabilitățile de management al datelor în cadrul băncii și este cadrul în care se escaladează problemele sau se raportează deciziile cu impact în strategia de date a băncii.

COMITETUL DE RISC OPERAȚIONAL

Comitetul de Risc Operațional are ca obiectiv evaluarea riscului operaţional care rezultă din activităţile desfăşurate la nivelul băncii, asigurându-se că în cadrul fiecărei structuri organizatorice se implementează politici şi proceduri privind controlul riscurilor operaţionale specifice şi adoptă măsuri de remediere ori de câte ori este identificată o arie având un nivel ridicat de risc şi monitorizarea implementării acestora.

Acesta se asigură că formalizarea şi complexitatea proceselor de risc operaţional şi riscuri asociate tehnologiei informaţiei sunt adecvate din punctul de vedere al profilului de risc şi al strategiei de afaceri a băncii şi examinează tendinţele viitoare în domeniul tehnologiei care pot să afecteze planurile strategice ale băncii, inclusiv monitorizarea tehnologiilor emergente şi modul de mitigare a riscurilor din domeniul securităţii IT asociate acestora.

Totodată, pe baza rapoartelor de investigație furnizate de Direcția Antifraudă, care conțin propuneri de modificare sau completare a proceselor, fluxurilor sau procedurilor de lucru în legătură cu care s-au produs incidente de fraudă, Comitetul analizează și stabilește modul adecvat de implementare a acestora, evaluează necesitatea ajustării proceselor și a controalelor interne existente pentru reducerea riscurilor operaționale și prevenirea reapariției situațiilor similare.

COMITETUL ESG

Comitetul ESG, condus de Directorul General Adjunct Risc - Chief Risk Officer (CRO) și raportând direct Comitetului Conducătorilor, a fost înființat de Bancă în aprilie 2024 pentru a coordona și implementa Strategia de Dezvoltare Durabilă a Băncii. Acesta are rolul de a crea un cadru solid pentru integrarea factorilor ESG în gestionarea riscurilor, practicile de finanțare și strategiile de implicare a părților interesate. Comitetul monitorizează evoluțiile legislative, promovează educația și conștientizarea în rândul angajaților și asigură o raportare transparentă a performanțelor ESG ale Grupului.

În anul 2025, BT a obținut pentru al șaptelea an consecutiv ratingul maxim în cadrul VEKTOR, indicatorul care măsoară calitatea comunicării cu investitorii pentru companiile listate la Bursa de Valori București. Performanța ESG și soliditatea modelului de afaceri sunt reflectate în evaluările externe primite. Fitch Ratings și Moody's Ratings au îmbunătățit ratingurile Băncii comparativ cu anii precedenți, ca urmare a calității portofoliului de active, a capitalizării robuste și a rezilienței financiare. Aceste rezultate sunt completate de ratingul ESG acordat de Refinitiv, o companie a London Stock Exchange Group, care plasează BT în top 10% dintre cele peste 1.100 de instituții financiare evaluate la nivel mondial, evidențiind un grad ridicat de transparență în raportarea publică a materialelor din sfera sustenabilității.

Totodată, accesibilitatea reprezintă o componentă importantă a pilonului Social din cadrul strategiei ESG a Băncii. În acest sens, BT a publicat Declarația de Accesibilitate și a inițiat un proces de evaluare și îmbunătățire a accesibilității digitale, în conformitate cu standardele WCAG.

POLITICA GRUPULUI BT PRIVIND DIVERSITATEA ȘI EGALITATEA DE ȘANSE

Această politică are drept scop stabilirea modului de promovare a diversității în cadrul Grupului BT în organul de conducere (Consiliul de Administrație și Comitetul Conducătorilor). Grupul Financiar Banca Transilvania recunoaște și susține beneficiile diversităţii pentru creşterea performanţei. Principiile BT sunt aplicabile inclusiv entităților din cadrul Grupului Financiar BT. Din 2023, Grupul BT este unul dintre semnatarii Cartei Diversității în România.

În vederea realizării unei dezvoltări durabile și echilibrate, Banca Transilvania consideră creșterea diversității la nivelul conducerii ca un element esențial în sprijinirea atingerii obiectivelor sale strategice.

În proiectarea structurii de conducere, având în vedere considerentele privind diversitatea, au fost avute în vedere inclusiv, dar fără a se limita la gen, vârstă, profil cultural și educațional, etnie, experiență profesională, abilități, cunoștințe şi vechimea în muncă. Toate numirile în cadrul organelor de conducere se bazează pe meritocrație, iar candidații sunt luați în considerare pe baza unor criterii obiective, ținând seama de beneficiile diversității.

Pentru Banca Transilvania, deşi diversitatea și varietatea de experiențe și puncte de vedere reprezentate în organul de conducere trebuie luate în considerare întotdeauna, un candidat nu ar trebui să fie nici ales, nici exclus, exclusiv sau în mare parte, pe motiv de rasă, culoare, gen, origine sau orientare sexuală. În selectarea unui candidat, Comitetul de Nominalizare evaluează cu prioritate abilitățile, experiența națională şi internațională sau profilul cultural care ar completa organul de conducere existent, recunoscând faptul că activitățile și operațiunile Băncii sunt diverse și de natură națională cu impact global.

Reflectând caracterul internațional al activității bancare, directorii şi administratorii Băncii Transilvania sunt cetățeni ai României, cât și cetățeni şi rezidenți ai altor state. Majoritatea Directorilor şi Administratorilor BT provin din medii bancare din România și internaționale.

Pentru Banca Transilvania, în timp ce organul de conducere nu trebuie să adere la un număr fix de directori, în general, un format din 6-14 membri oferă un grup suficient de mare și

divers pentru a aborda problemele importante cu care se confruntă banca, fiind în același timp suficient de mic pentru a încuraja implicarea personală și discuțiile constructive.

Actualii directori şi administratori ai Băncii Transilvania au ocupat funcții de conducere în diferite organizații sau în cadrul Băncii Transilvania şi au demonstrat capacitatea lor de a exercita atribuții de conducere aferente posturilor de management la nivel de vârf sau de administrare a societății. Aceştia au fost membri executivi în cadrul unor instituții internaționale de prestigiu, unde şi-au dezvoltat abilitățile și experiența în ceea ce priveşte strategia și dezvoltarea afacerilor, inovația, operațiunile, managementul de brand, finanțele, domeniul IT, conformitatea, asumarea de decizii și gestionarea riscurilor. Aceste abilități, precum și experiența acumulată, le permite să se implice în gestionarea problemelor cu care se confruntă o companie internațională în mediul actual, asigurând supravegherea acestor zone în bancă și evaluarea performanțelor BT.

Toți membrii conducerii au, de asemenea, experiență semnificativă în guvernanță corporativă și supravegherea afacerilor complexe prin statutul lor de directori executivi, directori, administratori sau alte funcții relevante în cadrul altor instituții mari.

Unii dintre administratorii băncii au experiență relevantă în domenii specifice instituțiilor financiar-bancare, cum ar fi audit, managementul riscului şi piața de capital. Toate aceste abilități și experiențe sunt relevante pentru strategiile actuale, precum și în vederea încurajării dezvoltării băncii, permițând administratorilor și directorilor să ofere perspective de evoluție diverse, sfaturi valoroase și puncte de vedere critice cu privire la noi oportunități de afaceri, lansări de produse, abordarea unor piețe noi, soluții pentru problemele cu care se confruntă instituția, precum şi sistemul bancar atât la nivel local, cât și la nivel național.

Obiective măsurabile în vederea menţinerii standardelor de diversitate la nivelul organului de conducere al Băncii Transilvania

Selectarea candidaților se bazează pe o serie de perspective de diversitate, inclusiv, dar fără a se limita la gen, vârstă, profil cultural și educațional, etnie, experiență profesională, abilități, cunoștințe și vechimea în muncă. Decizia finală se fundamentează pe merit și pe contribuția pe care candidații selectați o vor aduce în cadrul organului de conducere. Compoziția organului de conducere (gen, etnie, vârstă, vechime) va fi comunicată periodic prin intermediul site-ului Băncii Transilvania.

Consiliul de Administrație, cât şi Comitetul Conducătorilor Băncii Transilvania percep diversitatea ca un factor în alegerea membrilor conducerii, recunoscut fiind că diversitatea promovată inclusiv la acest nivel aduce băncii avantaje semnificative. Comitetul de Nominalizare utilizează o serie de criterii în selectarea candidaților pentru funcția de administrator și director, inclusiv diversitatea de fond.

Banca Transilvania consideră că un posibil membru eligibil al conducerii trebuie să poată lucra într-un mod colegial cu persoane din medii educaționale, culturale și de afaceri diverse și trebuie să aibă competențe care completează atributele membrilor existenți.

BT încurajează, de asemenea, promovarea femeilor - în prezent genul sub-reprezentat în structura de conducere – pentru a sprijini echilibrul, diversitatea și performanța ridicată a societății, sens în care candidații pentru pozițiile de conducere de nivel mediu reprezintă o sursă importantă de viitori candidați pentru pozițiile vacante din organul de conducere, nu doar din perspectiva Băncii Transilvania, ci pentru întreg sistemul bancar, ținând cont și de cerințele specifice referitoare la adecvarea membrilor organului de conducere aplicabile băncilor.

De asemenea, Banca Transilvania consideră că numirea unui membru în conducere nu se poate face doar în baza genului, având în vedere că astfel de practici conduc la discreditarea competenței şi independenței acestuia. Considerăm că dezvoltarea eficientă şi durabilă a băncii se poate realiza prin asigurarea unui cadru de creştere şi dezvoltare personală a angajaților femei în aceleaşi condiții cu bărbaţii.

În 2025, numărul angajatelor care au participat la cursuri de pregătire profesională a fost de peste șaptezeci și unu la sută (71%) din numărul total de angajați. La nivelul angajărilor/promovărilor care s-au făcut la nivel de director/manager, aproximativ șaizeci și șase la sută (66%) din cei numiți în aceste funcții sunt femei. Se consideră astfel îndeplinită ținta Băncii Transilvania de creştere a reprezentării femeilor în organul de conducere BT. Prin urmare, Banca Transilvania consideră că în actuala componență, Comitetul Conducătorilor îndeplinește cerințele de diversitate per ansamblu, în conformitate cu practicile de diversitate la nivelul băncii definite mai sus.

Banca Transilvania a creat un spațiu de creştere durabilă a angajaților săi, prin intermediul cursurilor profesionale care sunt oferite fără discriminare de orice fel angajaților, în funcție de nevoi, tipologia activităţii şi a funcției exercitate.

Monitorizarea și raportarea

Comitetul de Nominalizare va asigura periodic urmărirea cerințelor europene privind componența conducerii din prisma diversității. Cu scopul de a menține și de a dezvolta un organ de conducere echilibrat, funcțional și eficient, Comitetul de Nominalizare poate în momentul numirii unui candidat să ia în considerare şi alte atribuții, experiențe sau competențe pe care le consideră relevante în adoptarea deciziei. Astfel, Comitetul de Nominalizare poate lua în considerare diversitatea în evaluarea candidaților la funcția de membru în conducere.

Banca Transilvania consideră că diversitatea raportată la profilul cultural, experiență, abilități, rasă, gen și origine națională este un element important în componența conducerii.

Comitetul de Nominalizare analizează aceste considerente de diversitate atât în legătură cu fiecare candidat, precum și în mod periodic, în legătură cu componența conducerii, privită în ansamblu.

Comitetul de Nominalizare conturează un profil privind abilitățile și caracteristicile corespunzătoare, necesare membrilor conducerii, în lumina actualei compoziții a acestuia. Această evaluare include aspecte legate de expertiză (inclusiv experiența internațională și cea legată de sistemul financiar-bancar), nivelul de independență, integritate, diversitatea și vârstă, precum și abilitățile tehnice legate de operațiunile bancare, producție, finanțe, marketing, tehnologie și de politici publice. Principalele criterii de eligibilitate avute în vedere sunt cele care decurg din cerințele legale, Comitetul asigurându-se că o parte majoritară a organului de conducere păstrează statutul de membru independent.

PRINCIPII PRIVIND RESPECTAREA DREPTURILOR OMULUI

Aceste principii stabilesc liniile directoare privind respectarea Drepturilor Omului în activitatea desfăşurată de Banca Transilvania, precum şi societățile din cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania.

Banca susține, prin intermediul practicilor sale de răspundere socială, spiritul antreprenorial românesc, dezvoltarea unor afaceri responsabile, creșterea durabilă, calitatea, solidaritatea, responsabilitatea, implicarea și construirea unor relații pozitive cu părțile interesate, dincolo de activitățile bancare. În aplicarea politicilor sale de responsabilitate socială, Banca Transilvania depune toate diligențele pentru a asigura respectarea continuă a drepturilor fundamentale ale omului, încurajând şi dezvoltând continuu bunele practici în acest domeniu, promovând un comportament etic, transparent și aliniat la standardele internaționale relevante.

Banca Transilvania S.A. este o instituție de credit înregistrată în România, desfășurându-și activitatea pe teriroriul României şi Italiei. Subsidiarele Grupului Financiar Banca Transilvania îşi desfăşoară activitatea în România, precum și în Republica Moldova (B.C. Victoriabank S.A., BT Leasing Moldova S.R.L., O.C.N. Microinvest S.R.L., Microinvest Technology S.R.L.). În acest context, Banca Transilvania și subsidiarele sale îşi reafirmă angajamentul ferm de a respecta normele europene şi naționale privind protecția drepturilor omului, inclusiv dar fără a se limita la drepturile consacrate prin Convenția Europeană a Drepturilor Omului. Grupul acționează în conformitate cu aceste principii în toate jurisdicțiile în care este prezent, promovând standarde ridicate de conduită, respect, integritate și responsabilitate socială.

Banca Transilvania şi societățile din cadrul Grupului Financiar BT îndeplinesc următoarele:

- În legătură cu angajații din cadrul Grupului, Banca Transilvania și subsidiarele respectă toate cerințele privind protecția Drepturilor Omului, descurajează orice practică internă care ar putea să afecteze şi/sau să lezeze drepturile fundamentale ale angajaților săi. De asemenea, BT încurajează dezvoltarea cunoștințelor angajaților privind Drepturile Omului, pentru a se asigura de respectarea acestor cerințe în relațiile lor cu clienții şi nu numai. Orice încălcare a drepturilor fundamentale ale omului de către angajații din cadrul Grupului Financiar BT este sancționată în conformitate cu prevederile legale și cu normele interne ale băncii.
- Pentru a consolida protecția drepturilor angajaților, BT a creat mecanisme interne de raportare, precum aplicația Whistlelink, care este un canal confidențial de raportare disponibil atât partenerilor de afaceri, cât și angajaților GFBT pentru semnalarea posibilelor fraude, încălcări ale Codului de Etică și Conduită, ale Regulamentului de Ordine Interioară sau ale reglementărilor interne specifice subsidiarelor, dar și încălcări ale legii (spălare de bani, mită etc.). În cadrul acestei aplicații, se pot face sesizări referitoare la îngrijorări legitime și de substanță în legătură cu aspecte privind cadrul de administrare a activității, iar toate cazurile sunt analizate de un grup specializat, fiecare raportare primind un cod unic pentru urmărirea soluționării.
- În raport cu societăţile cu care este în relaţii de afaceri, în procesul de selecție al terților colaboratori este acordată o atenție maximă, în vederea inițierii unor colaborări doar cu acele entități care îşi asumă respectarea principiilor prezentului document, activitățile acestora fiind monitorizate în mod adecvat, în concordanță cu prevederile legale aplicabile.
- De asemenea, Banca Transilvania menține transparența și responsabilitatea în relațiile sale de afaceri și guvernanță printr-o comunicare constantă cu autoritățile de reglementare și cu investitorii, asigurând acces la informații și raportări periodice. În plus, aceasta utilizează o abordare top-down, axată pe guvernanță, combinată cu o abordare bottom-up, orientată către echipa socială și de mediu, pentru a crea o cultură solidă a implicării părților interesate și pentru a asigura resursele și sprijinul necesar unor practici eficiente de implicare.

POLITICA ÎMPOTRIVA MITEI ȘI CORUPȚIEI

Companiile din cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania nu tolerează nicio formă de mită și/sau corupție. Niciun angajat/membru al conducerii al unei societăți din cadrul Grupului Financiar BT nu va accepta și nu va acorda nici un avantaj necorespunzător de orice fel, indiferent dacă persoana care oferă sau solicită un astfel de avantaj lucrează în sectorul public sau privat. De asemenea, este interzisă oferirea sau primirea oricărei forme de mită, sau practicarea traficului de influență, direct sau prin interpuși.

Prin urmare, oricare din următoarele activități sunt strict interzise:

- Primirea de bani sau de alte foloase de la clienți sau terți pentru îndeplinirea sarcinilor de serviciu sau pentru a interveni pe lângă un salariat/conducător să facă sau să nu facă ceva care nu se numără printre atribuțiile de serviciu;
- Plata sau oferirea unui beneficiu care încalcă legile sau reglementările interne;
- Plată sau oferirea unui beneficiu pentru "obținerea" unei afaceri.

Angajații/membrii conducerii societăților din cadrul Grupului Financiar BT nu vor efectua niciun fel de plăți facilitate; plățile facilitate sunt „plăți de accelerare" sau „comisioane suplimentare", de obicei sume mici de bani, neoficiale, înmânate funcționarilor publici sau guvernamentali în scopul de a obține, urgenta sau amâna o acțiune de rutină, la care cineva are acces în temeiul unui drept legal (ex: eliberarea unui permis, a unei licențe, a unui acord sau a unei vize de imigrare, programarea unei inspecții asociate cu executarea contractului, furnizarea de servicii sau eliberarea de produse reținute în vămi).

Societățile din cadrul Grupului Financiar BT au creat un cadru corect și formalizat pentru selectarea furnizorilor, colaboratorilor, brokerilor, consultanților, intermediarilor și tuturor celorlalte terțe persoane care acționează în numele societăților din cadrul grupului și care susțin societățile din cadrul grupului în desfășurarea activității.

O atenție maximă este acordată procesului de selecție a terților colaboratori, în vederea inițierii unor colaborări doar cu acele entități care îşi asumă respectarea principiilor prezentate mai sus, urmând a fi monitorizate activitățile acestora în mod adecvat, în concordanță cu procedurile interne aplicabile.

Banca aplică cerinţele prezentate mai sus în conformitate cu prevederile legale, precum şi în conformitate cu normele și reglementările interne aplicabile. Prezentele principii se completează cu actele normative și documentele precizate.

Banca Transilvania a implementat în 2024 un plan de acțiune bine structurat pentru gestionarea impactului material, riscurilor și oportunităților legate de corupție și mită. Printre măsurile principale adoptate se numără organizarea continuă a trainingurilor obligatorii pentru angajați, cu accent pe ariile cu risc, precum și derularea de audituri interne anuale asupra proceselor de achiziție și contractare, pentru identificarea eventualelor nereguli.

De asemenea, în 2024 a fost implementat un sistem riguros de revizuire a relațiilor cu furnizorii prin due diligence și screening reputațional, care ajută Banca să prevină expunerea la fraude, acte de corupție și alte riscuri reputaționale. Aceste măsuri sunt aplicate la nivelul lanțului de furnizori ai Băncii, având un impact direct asupra angajaților si al furnizorilor.

În plus, Banca menține o colaborare activă cu autoritățile competente, pentru identificarea unor potențiale cazuri de corupție sau mită.

PROTECȚIA ÎMPOTRIVA ACTIVITĂȚILOR DE SPĂLARE DE BANI

Pentru a asigura conformitatea cu cerințele privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, banca a implementat, începând cu luna decembrie 2020, suita de aplicații Siron (AML, KYC, Embargo), destinată monitorizării bazei de clienți și a tranzacțiilor.

De asemenea, desfășurarea activităților de prevenire și combatere a spălării banilor este supusă unui proces intern de control asupra portofoliului de clienți, fundamentat pe indicatori de risc selectați în urma evaluărilor periodice realizate la nivelul instituției de credit.

POLITICA DE REMUNERARE - CONDIȚII APLICABILE PERSONALUL IDENTIFICAT

Obiectivul principal al Grupului Financiar Banca Transilvania în domeniul remunerării are în vedere respectarea principiului echității, ținând cont de strategia de afaceri și strategia de risc, cultura și valorile corporative, interesele pe termen lung ale instituției și măsurile folosite pentru evitarea conflictelor de interese, fără a încuraja asumarea de riscuri excesive și cu promovarea unei administrări viabile și eficiente a riscurilor.

Politica de remunerare pentru întregul personal este neutră din punct de vedere al genului, întregul personal trebuind a fi remunerat în mod egal pentru aceeași munc sau pentru o muncă de valoare egală, iar normele și standardele interne sunt actualizate periodic pentru a reflecta cele mai bune practici.

Cadrul intern privind remunerarea susține Grupul în realizarea și menținerea unei baze de capital viabile. Grupul identifică acele categorii de personal cu impact semnificativ asupra profilului de risc (“Personal Identificat”) în conformitate cu prevederile Regulamentului UE nr. 923/2021 și efectuează evaluări periodice pentru determinarea lor, având în vedere cerințele legale aplicabile.

Legătura dintre remunerația totală și performanță
În conformitate cu prevederile legislative în vigoare privind politicile solide de remunerare, există două tipuri de remunerație acordată: fixă și variabilă, conform următoarelor principii:

Remunerația este fixă atunci când condițiile pentru acordarea ei și valoarea ei: i) sunt bazate pe criterii predeterminate; ii) sunt non-discreționare, reflectând nivelul de experiență profesională și vechimea personalului; iii) sunt transparente cu privire la

valoarea individuală acordată membrului individual al personalului; iv) sunt permanente, adică sunt menținute pe o perioadă legată de rolul specific și de responsabilitățile organizaționale; v) sunt non-revocabile; valoarea permanentă nu este schimbată decât prin negociere colectivă sau în urma unei renegocieri în conformitate cu criteriile naționale privind stabilirea salariilor; vi) nu pot fi reduse, suspendate sau anulate de instituție; vii) nu prevăd stimulente pentru asumarea riscurilor; viii) nu depind de performanță.

Remunerația este variabilă când aceasta nu îndeplinește caracteristicile componentei fixe și este corelată cu: (i) performanța individuală; (ii) performanța unității operaționale ; (iii) rezultatele generale ale Grupului.

Evaluarea performanţei este realizată într-un cadru multianual, pentru a se asigura că procesul de evaluare se bazează pe performanţă pe termen lung şi că plata efectivă a componentelor remuneraţiei bazate pe performanţă se întinde pe o perioadă care ţine cont de ciclul de afaceri al Grupului și de riscurile specifice entităților acestuia.

In cadrul procesului de evaluare anuală a performanței individuale sunt luate în considerare atât criterii financiare, cât și criterii non-financiare (inclusiv obiective individuale și competențe cu un calificativ minim "3") criterii financiare colective (indicatori bugetari, NPS) și calificativul final, criterii stabilite conform regulilor descrise în metodologia interna.

Pentru "Personalului identificat" din categoria organului de conducere, evaluarea performanțelor pe baza careia se obtine remuneratia variabilă se realizează conform Politicii de remunerare privind organul de conducere BT. Stabilirea părții variabile are în vedere indicatori care să descurajeze asumarea excesivă a riscurilor.

Remunerarea funcțiilor de control independente este predominant fixă, iar când există componentă variabilă, nivelul acesteia nu este legat de obiectivele bugetare ale organizației sau performanța activităţilor pe care funcția de control le monitorizează şi controlează, ci de atingerea obiectivelor legate de funcțiile respective.

Aceleași principii de corelare a remunerației variabile cu performanța se aplică și "personalului identificat" la nivel de GFBT din cadrul Subsidiarelor Grupului Financiar BT, cu respectarea prevederilor interne (în special, cele stabilite prin Norma privind remunerarea personalului Grupului Financiar Banca Transilvania (N.15.12._).

Politica de amânare

Pentru Personalul Identificat, o parte substanţială și care reprezintă, în toate cazurile, cel puţin 40% din componenta variabilă a remunerației totale este amânată pe o perioadă de 4 ani şi este corelată în mod adecvat cu natura activității, riscurile acesteia și activitățile personalului în cauză, cu excepția entităților non-UE sau a celor care au politici de remunerare specifice sectorului de activitate. Regula se aplică doar în cazul unei

remunerații variabile anuale totale mai mari de 50.000 euro brut și care nu depășesc mai mult de 1/3 din remunerația totală anuală, cu respectarea principiului proporționalității și nematerialității riscului asa cum este definit în reglementările aplicabile.

Prevederile de amânare și plată în instrumente nu se aplică entităților din perimetrul de consolidare prudențială al Grupului BT non-UE și/sau care au politici de remunerare specifice sectorului de activitate sau care nu îndeplinesc condițiile din punct de vedere al mărimii companiei (cu medii cu o valoare egală sau mai mică de 1 miliard de euro în perioada de 4 ani imediat anterioară exerciţiului financiar curent).

Până la 100 % din remunerația variabilă totală poate face obiectul acordurilor de tip malus sau de tip clawback. Drepturile aferente remunerației, inclusiv ale părții amânate a acesteia, se acordă doar dacă remunerația variabilă poate fi susţinută în conformitate cu situația financiară a Grupului în ansamblu și dacă poate fi justificată în conformitate cu performanță băncii, a structurii în care se desfășoară activitatea și a angajatului în cauză;

Pentru remunerații variabile anuale în sumă deosebit de mare (peste 1.500.000 lei net) acordată Personalului Identificat (inclusiv membrilor organului de conducere), cel puţin 60% din sumă este amânată pe o perioadă de minim 5 ani.

Banca Transilvania nu aplică derogarea pentru portofolii de tranzacționare de mici dimensiuni, conform Regulamentului (UE) nr. 575/2013.

Raportul dintre remunerația fixă și cea variabilă
Pentru Personalul Identificat, remuneraţia totală este formată dintr-o componentă fixă și o componentă variabilă care nu poate depăși 100% din componenta fixă a remuneraţiei totale anuale.

Componentele fixă și variabilă ale remunerației totale sunt echilibrate în mod corespunzător şi componenta fixă reprezintă o proporție suficient de mare din remunerația totală, astfel încât să permită aplicarea unei politici complet flexibile privind componentele remunerației variabile, incluzând posibilitatea de a nu plăti nici o componentă a acesteia.

Informații privind criteriile de performanță pe care se bazează dreptul la acțiuni, opțiuni sau alte componente variabile ale remunerației
Criterii generale de performanță pe care se bazează dreptul la acțiuni sau alte componente variabile ale remunerației (cumulativ) sunt:

- Atingerea țintei de profit brut în anul pentru care se face evaluarea (pentru partea de bază) și/sau pentru anul precedent (în cazul părții deferate);
- Menținerea indicatorilor de adecvare a capitalului și de lichiditate, precum și încadrarea profilului de risc general al Băncii în nivelurile stabilite în cadrul Declaratiei privind apetitul la risc (RAS);

- Menţinerea Băncii pe una din primele trei poziţii în clasamentul băncilor din România, după cota de active deţinute la 31 decembrie a anului pentru care se face evaluare.

Principalii parametrii și fundamentarea alcătuirii componentei remunerației variabile
Măsurarea performanței utilizate pentru a calcula componentele remunerației variabile sau portofoliile de componente ale remunerației variabile include o ajustare pentru toate tipurile de riscuri curente și viitoare și ia în considerare costul capitalului și lichiditatea necesară.Alocarea componentelor remunerației variabile în cadrul Grupului ia în considerare și toate tipurile de riscuri curente şi viitoare.

In cazul membrilor Personalului Identificat, cel puţin 50% din orice remunerație variabilă trebuie să fie reprezentată de o combinație echilibrată între acțiuni și în cazul în care este posibil, alte instrumente, precum instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau instrumente de fonduri proprii de nivel 2 (conform articolului 52 sau 63 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013), sau alte instrumente care pot fi complet transformate în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază sau reduse, care, în fiecare caz, să reflecte în mod adecvat calitatea creditului Grupului pe bază continuă și care să fie adecvate pentru a fi utilizate în scopul remunerației variabile. Astfel, cel puţin 50% din remuneraţia variabilă anuală legată de performanţă este platită în acţiuni BT, achiziţionate de Bancă în acest scop și acordate prin intermediul unui Stock Option Plan.

Aceleași principii se aplică și pentru “personalul identificat” din cadrul subsidiarelor Grupului Financiar al Băncii Transilvania, cu exceptia:

- subsidiarelor de mici dimensiuni pentru care prevederile privind plata în instrumente, amânarea și intrarea în drepturi nu se aplică dacă au avut active ce au în medie și pe bază individuală, o valoare egală sau mai mică de 1 miliard de euro în perioada de 4 ani imediat anterioară exerciţiului financiar curent. In cazul în care valoarea activelor este mai mare de 1 miliard de euro, aceste prevederi se aplică doar în cazul unei remunerații variabile anuale totale mai mari de 50.000 euro brut și în cazul în care care remunerața variabila anuala totala reprezinta mai mult de 1/3 din remunerația totală anuală a respectivului membru al personalului, fiind incident în acest context principiul proporționalității și nematerialității riscului așa cum este definit în reglementările aplicabile si conform practicilor de remunerare de la nivelul Grupului Financiar BT.
- subsidiarelor de investiții și a celor din Republica Moldova, care se supun unor reglementări specifice țării sau domeniului din care fac parte. Astfel:
    - în BT Asset Management S.A.I. S.A. si INNO Investments S.A.I. S.A pentru Personalul Identificat remunerația variabilă se acordă 50% în lei și 50% unități de fond/instrumente, cu aplicarea principiilor de amanare și plată conform politicii de remunerare specifice companiei, aliniate reglementărilor legale aplicabile sectorului de activitate;

- în Victoriabank pentru Personalul Identificat remunerația variabilă se acordă 50% în MDL și 50% în instrumente legate de acțiunile TLV ale societății-mamă Banca Transilvania de tip shadow shares, cu aplicarea principiilor de amanare și plată conform politicii de remunerare specifice companiei, avizate de Banca Națională a Moldovei și aliniate reglementărilor legale aplicabile în Republica Moldova;
- în BT Leasing Moldova pentru Personalul Identificat minim 50% din remunerația variabilă se acordă în acțiuni TLV ale societății-mamă Banca Transilvania, cu aplicarea principiilor de amanare și plată conform politicii de remunerare specifice companiei, aliniate reglementărilor legale aplicabile în Republica Moldova;
- în BT Capital Partners S.A. pentru Personalul Identificat minim 50% din remunerația variabilă se acordă în acțiuni TLV ale societății-mamă Banca Transilvania, cu aplicarea regulamentului specific cu privire la excluderile de la amanare și plata în instrumente aplicabile, respectiv Directiva (UE) 2019/2034 a Parlamentului European și a Consiliului din 27 noiembrie 2019 privind supravegherea prudențială a firmelor de investiții și de modificare a Directivelor 2002/87/CE, 2009/65/CE, 2011/61/UE, 2013/36/UE, 2014/59/UE și 2014/65/UE.

Informatiile cantitative conform articolului 450 din Regulamentul (UE) nr.575/2013 referitor la cerintele de publicare de informatii privind politica de remunerare sunt publicate pe site ul Bancii Transilvania.

HIGHLIGHTS BT
ÎN IANUARIE - MARTIE 2026

- Cum am început 2026
  - Promovarea oportunităților investiționale ale României la Viena
  - Întâlnirea anuală a fondatorilor BT
  - Noutăți ale companiilor din Grupul BT:
    Borne atinse și parteneriate strategice
- Resurse suplimentare
- Anexa 1 – Declarația de Durabilitate
- Anexa 2 – Raport de remunerare a organului de conducere al Băncii Transilvania aferent anului 2025

CUM AM ÎNCEPUT 2026

PROMOVAREA OPORTUNITĂȚILOR INVESTIȚIONALE ALE ROMÂNIEI LA VIENA

Prezență la CEE Forum, Viena
În ianuarie 2026, Grupul Banca Transilvania a participat la *The Central & Eastern European Forum – Where CEE Markets Thrive*, eveniment organizat de FT Live la Viena. În cadrul celei mai importante evenimente economice și financiare din regiune, Banca Transilvania a organizat panelul *Focus Romania*, dedicat promovării României ca destinație investițională, evidențiind potențialul economiei locale și oportunitățile oferite investitorilor internaționali.

Tot în cadrul CEE Forum de la Viena, Banca Transilvania a prezentat platforma BT Research, un instrument dedicat furnizării de informații economice relevante despre România. Platforma oferă acces rapid la indicatori macroeconomici cheie, perspective de piață și analize economice care contribuie la o mai bună înțelegere a peisajului financiar local. Concepută pentru a sprijini procesul decizional prin informații structurate, actuale și ușor de folosit, BT Research se adresează profesioniștilor interesați de evoluțiile economiei românești.

Eveniment BT la Ambasada României în Austria
Grupul Banca Transilvania a dat startul, pe 12 ianuarie 2026, la Viena, seriei de evenimente internaționale din acest an, printr-o întâlnire organizată în parteneriat cu Ambasada României în Republica Austria. Evenimentul Connecting Growth – Investing in Romania a oferit un cadru pentru evidențierea potențialului României ca destinație atractivă pentru investiții solide și pe termen lung. Totodată, evenimentul a reconfirmat angajamentul Băncii Transilvania și BT Capital Partners de a fi alături de companiile românești în strategiile lor de internaționalizare și de a contribui activ la construirea de punți economice durabile între România și piețele europene.

ÎNTÂLNIREA ANUALĂ A FONDATORILOR BT

Banca Transilvania a împlinit în luna februarie 2026, 32 de ani de activitate, ocazie cu care a fost organizată Întâlnirea fondatorilor BT, eveniment anual prin care banca își onorează începuturile și pe cei care au pus bazele poveștii sale, cu încredere, curaj și optimism.

Înapoi în timp: 1993, an în care a început totul
Ideea înființării unei bănci cu sediu central în Cluj-Napoca aparține lui Dan Palagheanu (Radu Dănuț Palagheanu), care, împreună cu asociații săi de la Compexit, companie tot din Cluj-Napoca, a format nucleul de fondatori ai băncii, la care s-au alăturat ulterior și alți investitori. La final, grupul a ajuns la 46 de fondatori, majoritatea antreprenori locali.

Banca a pornit la drum în 1993, cu un capital inițial de 2 milioane de dolari și cu ambiția de a construi o bancă reper în Transilvania. De aici a venit și numele.

NOUTĂȚI ALE COMPANIILOR GRUPULUI BT: BORNE ATINSE ȘI PARTENERIATE STRATEGICE

Fondurile de investiții prind teren: BT Asset Management, 450.000 de investitori și 10 miliarde lei active în administrare

BT Asset Management SAI (BTAM) a ajuns la 450.000 de investitori și a atins pragul istoric de 10 miliarde lei active administrate, echivalentul a aproximativ 2 miliarde de euro. Aproape 40% din totalul tranzacțiilor realizate de clienții BTAM au vizat fondul care replică structura indicelui ROTX de la Bursa de Valori București, ceea ce confirmă apetitul tot mai mare pentru investiții corelate cu piața locală de capital. În 2025, aproape 60% din persoanele din România care au făcut primul pas către investițiile în fonduri au ales fondurile administrate de BTAM. Comunitatea a crescut semnificativ: numărul investitorilor în fondurile BTAM este de patru ori mai mare față de 2023.

FIA Imobiliar BT Property își extinde prezența pe segmentul office premium prin achiziția Record Park

BT Property, fond imobiliar de investiții alternative destinat investitorilor profesionali, administrat de INNO Investments SAI SA, companie a Grupului Financiar Banca Transilvania, a achiziționat Record Park de la AYA Properties Fund (Belgia).

Portofoliul BT Property cuprinde imobile din segmentele retail, office și medical, cu o suprafață închiriabilă totală de aproximativ 43.000 mp, incluzând cea mai recentă achiziție. Fondul administrează active de aproximativ 79 de milioane de euro și, de la lansare, a generat un randament de peste 55%.

BT Broker de Asigurare, extindere prin propria rețea de francize

BT Broker de Asigurare a făcut un prim pas important în extinderea propriei rețele de francize, semnând în februarie 2026 primul parteneriat de acest fel cu DIASIG VEST. Acest model de colaborare cu parteneri locali accelerează extinderea BT Broker în zone cu potențial ridicat și susține repoziționarea companiei ca jucător integrat în piața asigurărilor. Pentru parteneri, alăturarea la rețeaua BT Broker înseamnă susținerea celui mai mare grup financiar din România, asocierea cu un brand foarte puternic și acces la un portofoliu diversificat de produse de asigurare.

Microinvest, finanțări internaționale pentru accelerarea creșterii IMM-urilor din Republica Moldova

Microinvest a semnat un acord de finanțare în valoare de 20 de milioane de euro cu Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (BERD). Împrumutul senior multivalutar va

sprijini creșterea competitivității și rezilienței companiei și va consolida capacitatea Microinvest de a susține în continuare companiile micro, mici și mijlocii din Republica Moldova.

De asemenea, a atras cel mai mare împrumut din istoria companiei, prin acordul cu U.S. International Development Finance Corporation (DFC). Finanțarea consolidează rolul Microinvest ca partener principal în microfinanțare pentru antreprenorii locali, inclusiv pentru cei din mediul rural și din sectorul agricol.

RESURSE SUPLIMENTARE

- Platforma BT pentru comunicare cu acționarii și investitorii
- Adunarea Generală a Acţionarilor 2025
- Rezultate financiare 2025
- Rapoarte curente BT
- Sustenabilitate și ESG (Environmental, Social and Corporate Governance)
- BT Research
- BT Newsroom

ANEXA 1

- Declarația de Durabilitate

ANEXA 2

- Raport de remunerare a organului de conducere al Băncii Transilvania aferent anului 2025

2025



A1

DECLARAȚIE DE DURABILITATE

Cuprins

1. INFORMAȚII GENERALE 4

1.1 Bazele pregătirii Declarației de Durabilitate 4

1.2 Guvernanță și responsabilități 8

1.3 Strategia și modelul de afaceri 28

1.4 Impacturi, riscuri și oportunități 71

2. INFORMAȚII DESPRE MEDIU 77

2.1 Taxonomia UE 77

2.2 Schimbări climatice 89

2.3 Economie circulară 115

3. INFORMAȚII SOCIALE 119

3.1 Echipa GFBT 119

3.2 Clienții și utilizatorii produselor și serviciilor Grupului BT 151

3.3 Finanțare sustenabilă 181

3.4 Educație antreprenorială și educație financiară 219

3.5 Investiții pentru comunitate 227

3.6 Securitate cibernetică și protecția datelor cu caracter personal 238

4. INFORMAȚII PRIVIND GUVERNANȚA 253

4.1 Combaterea criminalității financiare 269

ADDENDUM 1. CERINȚE DE PREZENTARE DE INFORMAȚII ACOPERITE DE DECLARAȚIA DE DURABILITATE 279

ADDENDUM 2. LISTA INDICATORILOR CARE DERIVĂ DIN ALTE ACTE LEGISLATIVE ALE UE 282

ADDENDUM 3. STRUCTURI DE CONDUCERE LA NIVELUL SUBSIDIARELOR GRUPULUI BT, LA 31 DECEMBRIE 2025 292

ADDENDUM 4. INDICATORI CHEIE DE PERFORMANȚĂ (KPI) RAPORTAȚI ÎN TEMEIUL ARTICOLULUI 8 PRIVIND TAXONOMIA..... 334

1.Informații Generale

1.1 Bazele pregătirii Declarației de Durabilitate

DR BP-1 – Baza generală pentru întocmirea declarației privind durabilitatea

Declarația de Durabilitate a Grupului Financiar Banca Transilvania („GFBT", „Grupul"/„Grupul BT"/„noi"/„al nostru", „compania") a fost pregătită în conformitate cu Directiva (UE) 2022/2464 privind Raportarea Corporativă de Sustenabilitate (Corporate Sustainability Reporting Directive - CSRD), transpusă în legislația românească prin Ordinul BNR nr. 1 din 16 mai 2024 pentru modificarea și completarea Ordinului nr. 27/2010 al Băncii Naționale a României precum și cu Standardele Europene de Raportare a Sustenabilității (ESRS) emise de Grupul Consultativ European pentru Raportarea Financiară (EFRAG).

Informațiile privind taxonomia au fost raportate în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul (UE) 2020/852 al Parlamentului European și al Consiliului privind instituirea unui cadru care să faciliteze investițiile durabile, precum și cu Regulamentul Delegat (UE) 2021/2178, modificat ulterior prin Regulamentul Delegat (UE) 2026/73 al Comisiei din 4 iulie 2025.

Informațiile prezentate în Declarația de Durabilitate acoperă anul financiar 2025 pentru perioada 1 ianuarie 2025 – 31 decembrie 2025.

Declarația de Durabilitate a fost pregătită pe bază consolidată și include compania mamă și toate subsidiarele sale incluse în perimetrul de consolidare utilizat pentru întocmirea situațiilor financiare consolidate ale Grupului Financiar Banca Transilvania, întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS).

În conformitate cu prevederile Directivei 2013/34/UE, astfel cum a fost modificată prin Directiva (UE) 2022/2464 (CSRD), entitățile incluse în perimetrul de consolidare sunt exceptate de la obligația de a publica separat declarații de durabilitate, în măsura în care informațiile relevante sunt incluse în declarația de durabilitate consolidată a societății-mamă. La 31.12.2025, în cadrul Grupului BT nu există alte entități pentru care să existe obligația publicării unei declarații de durabilitate separate.

În ceea ce privește informațiile privind Taxonomia UE, acestea sunt determinate la nivelul perimetrului de consolidare prudențială al Grupului, în conformitate cu cerințele aplicabile instituțiilor de credit prevăzute de Regulamentul (UE) nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții (CRR) și cadrul de raportare FINREP.

Descrierea detaliată a perimetrului de consolidare al Grupului și a entităților incluse în situațiile financiare consolidate este prezentată în Nota 1 la situațiile financiare consolidate ale Grupului pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025.

Declarația a fost auditată sub forma unui serviciu independent de asigurare limitată. Serviciul de asigurare a fost furnizat de Deloitte Audit SRL.

Informații omise

Nu au fost omise din Declarația de Durabilitate informații clasificate sau sensibile, legate de proprietatea intelectuală, know-how sau rezultatele inovației. De asemenea, nu am folosit opțiunea de a omite divulgarea dezvoltărilor iminente sau a problemelor aflate în curs de negociere.

Datele cantitative cu caracter financiar prezentate în această Declarație de Durabilitate sunt exprimate în moneda funcțională a Grupului, respectiv lei (RON), dacă nu se specifică altfel. Pentru indicatorii nefinanciari care sunt măsurați în unități specifice (de exemplu, emisiile de gaze cu efect de seră), unitatea de măsură utilizată este indicată explicit pentru fiecare indicator în parte, cum ar fi tone de echivalent de dioxid de carbon (tCO_2e) .

Toate aspectele de sustenabilitate prevăzute de ESRS sunt raportate la nivelul Grupului Financiar Banca Transilvania. Strategia de sustenabilitate și politicile-cadru sunt, în principiu, aplicabile întregului Grup și tuturor subsidiarelor, cu excepția cazurilor în care se menționează explicit altfel în capitolele relevante ale declarației.

Informații cu privire la lanțul valoric

În perioada iunie 2025 – decembrie 2025, analiza de dublă materialitate a fost revizuită și actualizată, pentru a reflecta evoluțiile intervenite la nivelul activităților Grupului, structura portofoliului, profilul de risc și contextul extern, precum și pentru a asigura o aliniere consolidată cu cerințele ESRS și cu practicile curente de raportare în sectorul financiar. Actualizarea a inclus revalidarea impacturilor, riscurilor și oportunităților identificate anterior, precum și ajustarea scorurilor acolo unde a fost cazul.

În cadrul acestei analize, au fost acoperite următoarele:

- Lanțul valoric - amonte
    - Furnizorii de sisteme și echipamente IT
    - Furnizorii de servicii de plăți
    - Furnizorii de servicii de curățenie, pază și protecție
    - Clienții depozitari
    - Investitorii în obligațiunile emise de Bancă
    - Partenerii de business (avocați, consultanți, auditori)
    - ONG-urile
- Lanțul valoric - operațiunile proprii:
    - Clădiri, echipamente IT, consum direct, flotă auto
    - Resurse umane
    - Guvernanță și conformitate

    - Juridic
    - IT
- Lanțul valoric - aval:
    - Retail: Persoane fizice
    - Non-retail:
        - Microîntreprinderi
        - IMM-uri
        - Companii medii
        - Corporații mari
        - Trezorerie
        - Alte segmente (Corporate Center)
    - Leasing
    - Administrare de active
    - Fonduri de pensii
    - Asigurări

Declarația de Durabilitate acoperă aspectele materiale identificate de-a lungul întregului lanț valoric al Grupului, cu un accent deosebit asupra activităților din aval, în special asupra portofoliului de finanțare, unde au fost identificate cele mai semnificative impacturi, riscuri și oportunități. Această abordare reflectă rolul specific al Grupului Financiar Banca Transilvania, format din multiple entități care desfășoară activități complementare și faptul că impactul principal asupra mediului și societății este generat indirect, prin activitățile economice finanțate. Prin urmare analiza lanțului valoric acordă o atenție deosebită relației cu clienții și sectoarele economice finanțate, permițându-le părților interesate să înțeleagă atât amploarea potențialelor efecte pozitive și negative asupra mediului și societății, cât și măsurile adoptate de Grup pentru gestionarea acestora.

BP-2 – Prezentări de informații în legătură cu circumstanțe specifice

Orizonturi de timp

Impacturile, riscurile și oportunitățile materiale ale Grupului au fost evaluate pe termen scurt, mediu și lung, conform principiilor generale stabilite în ESRS 1. În declarația de sustenabilitate, orizonturile de timp pentru informațiile referitoare la impacturile, riscurile și oportunitățile materiale ale Grupului sunt definite astfel:

- „termen scurt”: 1 an; termenul scurt se referă la perioada de raportare a situațiilor financiare
- „termen mediu”: intervalul de 1-5 ani
- „termen lung”: peste 5 ani

Ipoteze, estimări și aproximări

Anumiți indicatori includ informații despre lanțul valoric, obținute fie direct de la clienți și companiile în care Grupul investește sau pe care le finanțează, fie indirect din baze de date externe sau estimări la nivel de industrie.

Cele mai semnificative incertitudini sunt asociate raportării emisiilor de gaze cu efect de seră (GES), în special pentru Scopul 3, din cauza limitărilor metodologice și a dependenței de date din surse externe. De asemenea, raportarea conform Taxonomiei UE implică limitări în ceea ce privește accesibilitatea datelor raportate de clienții Grupului. Detalii suplimentare sunt disponibile în capitolul *Informații privind mediul*, subcapitolele relevante (*Informații privind taxonomia, Schimbări climatice*).

Nivelul de acuratețe obținut pentru acești indicatori depinde în mare măsură de calitatea și accesibilitatea surselor de date externe folosite. Deși ne propunem să calculăm indicatorii cu un grad ridicat de precizie, incertitudinile inerente estimărilor fac importantă interpretarea acestora în lumina limitărilor existente.

Pentru a îmbunătăți calitatea datelor raportate, investim în metode mai eficiente de colectare a datelor și actualizăm metodologiile aplicate conform celor mai bune practici.

Standarde utilizate pentru calculul sau raportarea unor indicatori

În completarea cerințelor ESRS, metodologia utilizată de Grup pentru estimarea emisiilor de gaze cu efect de seră a fost dezvoltată având în vedere principiile și orientările metodologice prevăzute de GHG Protocol Corporate Accounting and Reporting Standard, utilizat pentru cuantificarea emisiilor generate de operațiunile proprii ale Grupului. Pentru estimarea emisiilor asociate portofoliilor de credite și investiții, Grupul a avut în vedere orientările metodologice prevăzute de Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF), respectiv standardul Global GHG Accounting and Reporting Standard for the Financial Industry – Part A: Financed Emissions (Second Edition, 2022).

Descrierea detaliată a metodologiei utilizate pentru calculul emisiilor de gaze cu efect de seră, atât pentru operațiunile proprii cât și pentru portofoliul de finanțare, precum și rezultatele estimărilor sunt prezentate în capitolul 2.2 - Schimbări Climatice, din prezenta Declarație.

De asemenea, pentru identificarea și analiza impacturilor asociate portofoliului de finanțare, compania a utilizat metodologia și instrumentele dezvoltate de UNEP Finance Initiative, inclusiv cadrul UNEP FI pentru corelarea sectoarelor economice cu temele, sub-temele și sub-sub-temele ESRS. Această abordare a permis evaluarea sistematică a potențialelor impacturi pozitive și negative generate prin activitățile de finanțare, pe baza caracteristicilor sectoarelor economice finanțate și a expunerilor relevante din portofoliu.

Utilizarea instrumentelor UNEP FI a sprijinit procesul de agregare și prioritizare a impacturilor la nivel de portofoliu și a contribuit la fundamentarea analizei de dublă materialitate.

1.2 Guvernanță și responsabilități

Acționariat

La Banca Transilvania menținem o comunicare transparentă și eficientă cu acționarii noștri, iar informații suplimentare sunt disponibile în secțiunea dedicată relației cu investitorii.

Banca Transilvania este compania principală a Grupului Financiar BT, deținând participații majoritare în cadrul subsidiarelor sale. Majoritatea entităților din grup utilizează marca și identitatea corporativă BT, iar conceptul de „grup" și principiile de servire a clienților se aplică inclusiv subsidiarelor care operează în afara României.

Prin structurile sale de conducere, Banca Transilvania exercită rolul de acționar/asociat majoritar în raport cu subsidiarele, stabilind direcțiile strategice la nivel de grup și definind structurile lor de administrare. În relația cu aceste entități, Banca Transilvania asigură un cadru adecvat de guvernanță și administrare, adaptat specificului activității și riscurilor fiecărei subsidiare, contribuind astfel la funcționarea coerentă și integrată a Grupului Financiar BT.

Structura acționariatului Banca Transilvania S.A.

Acționari	31.12.2025	31.12.2024
NN Group (*)	9,37%	9,37%
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (BERD)	5,16%	5,16 %
Persoane fizice române	25,15%	24,21 %
Societăți comerciale românești	45,56%	45,20 %
Persoane fizice străine	1,17%	1,11%
Societăți comerciale străine	13,59%	14,95%
Total	**100,00%**	**100,00%**

(*) NN Group N.V. și fondurile de pensii administrate de NN Pensii SAFPAP S.A. și NN Asigurări de Viață S.A

Structura acționariatului Victoriabank

Acționari Victoriabank	31.12.2025	31.12.2024
VB Investment Holding (*)	72,19%	72,19%
Persoane fizice, Rep. Moldova	27,41%	27,43%
Persoane juridice, Rep. Moldova	0,33%	0,31%
Persoane fizice străine	0,07%	0,07%
Total	**100,00%**	**100,00%**

(*) Banca Transilvania are o participație indirectă în VB de 44,63%; BERD are o participație indirectă în VB de 27,55%

Filiala	Domeniu de activitate	Procent deținere directă și indirectă 31 decembrie 2025	Procent deținere directă și indirectă 31 decembrie 2024
Victoriabank S.A.	Activități financiar-bancare și de investiții licențiate	44,63%	44,63%
BCR Chișinău S.A.	Activități financiar-bancare și de investiții licențiate	0%	44,63%
BT Capital Partners S.A.	Investiții	99,62%	99,62%
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	Leasing	100%	100%
BT Investments S.R.L.	Investiții	100%	100%
BT Direct IFN S.A.	Credite de consum	100%	100%
BT Building S.R.L.	Investiții	0%	100%
BT Asset Management SAI S.A.	Managementul activelor	100%	100%
BT Solution Asistent în Brokeraj S.R.L.	Broker de asigurare	0%	100%
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	Broker de asigurare	0%	100%
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	Broker de asigurare	0%	100%
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	Broker de asigurare	0%	100%
BT Leasing MD S.R.L.	Leasing	100%	100%
BT Microfinanțare IFN S.A.	Alte activități de creditare	100%	100%
Improvement Credit Collection S.R.L.	Activități ale agențiilor de colectare și ale birourilor de raportare a creditului	100%	100%
VB Investment Holding B.V.	Activități de holding	61,82%	61,82%

Filiala	Domeniu de activitate	Procent deținere directă și indirectă 31 decembrie 2025	Procent deținere directă și indirectă 31 decembrie 2024
BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A.	Administrare fonduri de pensii (cu excepția celor din sistemul public)	100%	100%
Salt Bank S.A.	Activități financiar-bancare și de investiții licențiate	100%	100%
Avant Leasing IFN S.A.	Leasing financiar	0%	100%
BT Broker de Asigurare S.R.L.	Broker de asigurare	100%	100%
Code Crafters by BT S.R.L.	Activități de realizare a softului la comandă	100%	100%
BTP One S.R.L.	Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate	99,73%	100%
BTP Retail S.R.L.	Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate	99,73%	100%
BTP Store Hub Turda S.R.L.	Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate	99,73%	100%
BTP Store Hub Oradea S.R.L.	Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate	99,73%	100%
OTP Bank România S.A.	Alte activități de intermediere monetară	0%	100%
Inter Terra S.R.L.	Cumpărarea și vânzarea de bunuri imobiliare proprii	99,73%	100%
INNO Investments S.A.I. S.A.	Managementul activelor	100%	100%
OTP Advisors S.R.L.	Investiții	0%	100%
OTP Factoring S.R.L.	Managementul activelor	100%	100%
REA Project One Company S.R.L.	Dezvoltare imobiliară	0%	100%
GOVCKA Project Company S.R.L.	Dezvoltare imobiliară	0%	100%
OTP Consulting România S.R.L.	Activități auxiliare intermedierilor financiare exclusiv activități de asigurări și fonduri de pensii	0%	100%
O.C.N. Microinvest S.R.L	Alte activități de creditare	44,63%	0%
BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.	Activități ale fondurilor de pensii (cu excepția celor din sistemul public de asigurări)	100%	0%
Secure Cash Express SRL	Activități de investigații și servicii private de protecție	100%	0%
S.R.L. Microinvest Technology	Activități de realizare a softului la comandă	44,63%	0%

DR GOV-1 – Rolul organelor de administrație și de conducere

Structura de conducere în Banca Transilvania include: organul de conducere cu funcție de supraveghere – Consiliul de Administrație, format din 7 membri non-executivi, și conducerea executivă superioară – Comitetul Conducătorilor, format din 8 membri executivi, denumite în continuare *organele de conducere.*

În cadrul subsidiarelor ce fac parte din Grupul Financiar Banca Transilvania (GFBT), structura de conducere este similară, fiind menționată în cadrul secțiunii dedicate fiecăreia dintre acestea, mai jos.

Membrii Consiliul de Administrație (CA) sunt aleși de către acționari, în cadrul ședințelor AGA, pe o perioadă de 4 ani, în conformitate cu prevederile reglementărilor specifice emise de către BNR, organul cu funcție de îndrumare, coordonare, supraveghere și control. De asemenea, întreprinde analize și stabilește programe pe subintervale ale anului de gestiune, cu scopul de a asigura o evoluție corespunzătoare a Băncii pe piață.

În cadrul Băncii, acesta are următoarea structură:

- Președintele Consiliului de Administrație,
- Vicepreședintele Consiliului de Administratie,
- 5 administratori – membri ai Consiliului de Administrație.

Detalii despre componența Consiliului de Administrație, roluri și responsabilități, precum și informații despre Comitetele aflate în subordinea acestuia, pot fi consultate în Capitolul 8 Guvernanță corporativă.

:: :: ::

71,43% din membrii Consiliului de Administrație sunt independenți.

0,4 este rata diversității la nivelul Consiliului de Administrație,
cu 28,5% femei și 71,5% bărbați.

Structura Consiliului de Administrație în funcție de gen și vârstă

Consiliul de Administrație BT	Femei		Bărbați		Total	
	Nr.	%	Nr.	%	Nr.	%
<30 de ani	0	0	0	0	0	0
30-50 de ani	0	0	1	14,29	1	14,29
>50 de ani	2	28,57	4	57,14	6	85,71
Total	**2**	**28,57**	**5**	**71,43**	**7**	**100,00**

Membrii din **Comitetul Conducătorilor** (CC) sunt numiți de către Consiliul de Administrație și este necesar ca aceștia să îndeplinească condițiile legale, respectiv să fie aprobați de BNR înainte de începerea exercitării efective a funcției.

La nivelul Comitetului Conducătorilor se face și reprezentarea angajaților și a aspectelor legate de resurse umane, prin Directorul de Resurse Umane, care raportează direct către CEO.

> Detalii despre componența Comitetului Conducătorilor, roluri și responsabilități, precum și informații despre Comitetele aflate în subordinea acestuia, pot fi consultate în Capitolul 8 Guvernanță corporativă.
>
> :: :: ::
>
> 0,14 este raportul femei/ bărbați la nivelul Comitetului Conducătorilor, cu 12,5% femei și 87,5% bărbați.

Structura Comitetului Conducătorilor, în funcție de gen și vârstă

Comitetul Conducătorilor BT	Femei		Bărbați		Total	
	Nr.	%	Nr.	%	Nr.	%
<30 de ani	0	0	0	0	0	0
30-50 de ani	1	12,5	4	50,0	5	62,5
>50 de ani	0	0	3	37,5	3	37,5
Total	**1**	**12,5**	**7**	**87,5**	**8**	**100,0**

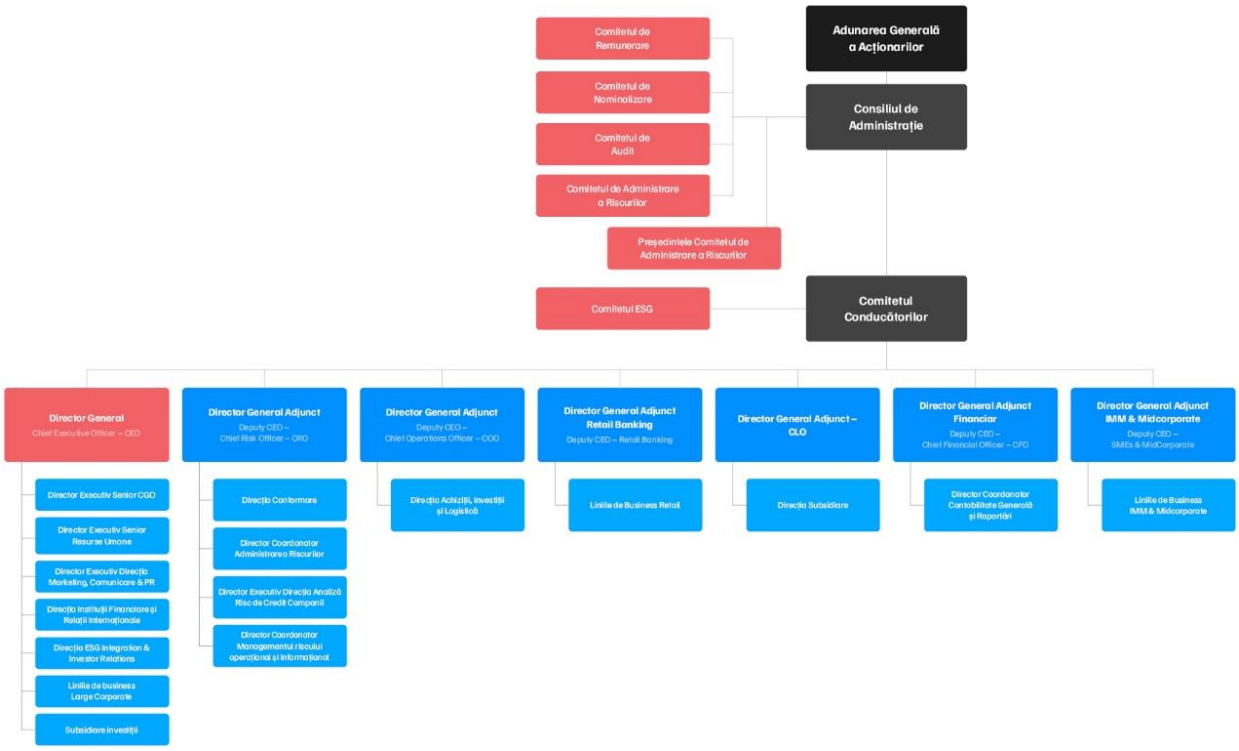
În ceea ce privește cunoștințele, competențele și experiența organului de conducere, în cadrul Băncii Transilvania, Comitetul de Nominalizare deține atribuții în sensul evaluării acestora în conformitate cu principiile și politicile de nominalizare a personalului, care trebuie să fie aliniate cu strategia și valorile Băncii.

Regulile privind evaluarea adecvării cunoștințelor și competențelor membrilor conducerii se aplică și la nivelul subsidiarelor, respectând principiul proporționalității. Dacă o subsidiară nu are un Comitet de Nominalizare, atribuțiile acestuia revin Consiliului de Administrație. Având în vedere impactul și complexitatea redusă a subsidiarelor, evaluarea adecvării vizează doar membrii conducerii (administratori și directori, unde există). Subsidiarele își emit propriile reglementări și aplică reguli simplificate, în funcție de specificul activității, cu respectarea principiilor generale. În cazul unor reglementări legale specifice, acestea au prioritate față de prevederile interne ale Grupului.

Structurile de Conducere la nivelul subsidiarelor Grupului BT, la 31 decembrie 2025, sunt prezentate în Addendum 3.

Guvernanța de sustenabilitate

Structura de Guvernanță a Băncii Transilvania



Organele de conducere au un rol esențial în supravegherea conduitei de afaceri a Băncii, asigurând integrarea standardelor etice, cadrelor de conformitate și principiilor de guvernanță în toate aspectele operațiunilor. Printre responsabilitățile principale ale acestor organisme se numără stabilirea și revizuirea periodică a standardelor și politicilor etice, cum ar fi Codul de conduită, politicile anticorupție și cele privind concurența loială, garantând astfel conformitatea cu standardele internaționale. Ele supraveghează implementarea cadrelor de conformitate pentru respectarea cerințelor de reglementare și a celor mai bune practici în combaterea spălării banilor, a mitei și protecției datelor cu caracter personal. De asemenea, monitorizează eficacitatea controalelor interne și a mecanismelor de denunțare a neregulilor. Organele de conducere sunt responsabile de integrarea principiilor ESG (mediu, social, guvernanță) în activitățile Băncii, inclusiv în ceea ce privește drepturile omului și responsabilitatea socială. Acestea sunt formate din experți cu diverse calificări, oferind supraveghere și orientări strategice pentru conduita de afaceri. Responsabilitățile lor sunt reflectate în politica de evaluare a adecvării membrilor organului de conducere al Băncii Transilvania și al Grupului Financiar Banca Transilvania.

Adunarea Generală a Acționarilor (AGA) este cea mai înaltă autoritate de decizie, care oferă direcție strategică și aprobă deciziile majore care afectează guvernanța și operațiunile Băncii. AGA stabilește obiectivele organizaționale care cuprind inclusiv inițiativele ESG și alocă resurse prin aprobarea bugetului anual, pentru îndeplinirea obiectivelor.

Consiliul de Administrație deține autoritatea supremă pentru supravegherea direcției strategice a Băncii, inclusiv a impacturilor, riscurilor și oportunităților materiale și urmărește implementarea strategiei de sustenabilitate și respectarea standardelor ESG în toate activitățile Grupului Financiar Banca Transilvania, atât în creditare, cât și în operațiunile interne. Consiliul analizează periodic performanța ESG și alinierea la Strategia de dezvoltare durabilă, asigurându-se că riscurile și oportunitățile relevante sunt gestionate adecvat. Președintele Comitetului de Administrare a Riscului monitorizează aplicarea strategiei ESG și integrarea acesteia în politicile de risc.

Comitetul de Audit verifică respectarea reglementărilor ESG în vigoare.

Comitetul de Administrare a Riscurilor este responsabil de a efectua o evaluare riguroasă a riscurilor principale și emergente, inclusiv cele legate de sustenabilitate și guvernanță, care ar putea amenința adecvarea capitalului și solvabilitatea Grupului. Comitetul are datoria de a asigura alinierea cadrului de gestionare a riscurilor cu strategia de afaceri, ceea ce include integrarea riscurilor ESG în procesul decizional și în cultura organizațională, promovând astfel o abordare pro activă în gestionarea acestor riscuri. Aceasta contribuie la susținerea unei culturi a asumării riscurilor și la realizarea unei guvernanțe solide în cadrul Grupului.

Comitetul Conducătorilor este responsabil pentru managementul operațional al Băncii și implementează strategiile stabilite de Consiliul de Administrație, inclusiv strategia ESG. De asemenea, se ocupă de evaluarea și gestionarea riscurilor și oportunităților operaționale care apar în desfășurarea activității.

Comitetul ESG, condus de Chief Risk Officer (CRO) și raportând direct Comitetului Conducătorilor, a fost înființat de Bancă în aprilie 2024 pentru a coordona și implementa strategia de sustenabilitate a Băncii. Acesta are rolul de a crea un cadru solid pentru integrarea factorilor ESG în gestionarea riscurilor, practicile de finanțare și strategiile de implicare a părților interesate. Comitetul monitorizează evoluțiile legislative, promovează educația și conștientizarea în rândul angajaților și asigură o raportare transparentă a performanțelor ESG ale Grupului.

Format din lideri seniori care coordonează structurile responsabile de sustenabilitate, Comitetul supraveghează inițiativele ESG, pentru a se asigura că acestea sunt aliniate cu obiectivele pe termen lung ale organizației. De asemenea, identifică riscurile și oportunitățile relevante oferind îndrumări pentru abordarea acestora și alocă sarcini din aria ESG către structurile corespunzătoare din Bancă, facilitând astfel implementarea strategiei ESG aprobate.

Responsabilitățile ESG sunt distribuite în cadrul mai multor departamente relevante ale Băncii, rolul de coordonator fiind atribuit **Direcției Relații cu Investitorii & Integrare ESG**.

Principalele categorii de responsabilități în acest sens includ:

- Supravegherea și implementarea politicilor, practicilor și inițiativelor de sustenabilitate și de afaceri responsabile ale Băncii.
- Definirea și actualizarea strategiei de sustenabilitate, precum și gestionarea raportărilor ESG, inclusiv pregătirea declarației de durabilitate.
- Acordarea de credite verzi și alte soluții de finanțare sustenabilă, în conformitate cu cadrul intern de eligibilitate și obiectivele prevăzute de strategia de sustenabilitate.
- Furnizarea informațiilor necesare pentru obținerea ratingului ESG.
- Dezvoltarea metodologiei pentru estimarea emisiilor din activitatea proprie (directe și indirecte) și a emisiilor aferente portofoliului de credite al Grupului (emisii finanțate).
- Dezvoltarea și implementarea planului de tranziție prudențial și planul de tranziție climatică.
- Analiza riscurilor aferente clienților persoane juridice din perspectivă ESG (risc climatic – fizic și de tranziție, risc de mediu, risc social, risc de guvernanță).
- Stabilirea planurilor de training anuale pentru dezvoltarea competențelor de ESG & Sustenabilitate la nivelul Grupului.
- Monitorizarea, analiza și implementarea evoluțiilor cadrului legislativ relevant pentru aspectele de ESG și sustenabilitate.
- Elaborarea metodologiei de aplicare a regulamentului Taxonomiei UE și raportarea indicatorilor conform acestui regulament.
- Asigurarea cadrului de guvernanță pentru integrarea aspectelor ESG în procesele decizionale.
- Coordonarea procesului de afiliere la organizații reprezentative interne și internaționale.

Direcția Relații cu Investitorii & Integrare ESG acționează ca un catalizator pentru încorporarea sustenabilității și practicilor responsabile în organizație. De asemenea, contribuie la atragerea de finanțări de la organisme financiare, având rolul de „project manager", și menține relații de comunicare eficiente pentru facilitarea tranzacțiilor care susțin dezvoltarea activității Băncii și îndeplinirea cerințelor acesteia. În plus, coordonează inițierea, organizarea și finalizarea proceselor de „due diligence", asigurând arhivarea și păstrarea documentației, gestionând relația cu contrapartida și colaborând cu toate departamentele implicate.

Direcția gestionează, de asemenea, oportunitățile de M&A din perspectiva de business, asumând rolul de project manager și coordonând elaborarea materialelor necesare. În funcție de caz, se implică în activitățile pre- și post-tranziție din perspectivă de business.

În relația cu investitorii, direcția are ca obiectiv menținerea unei comunicări de calitate și continue, promovând astfel imaginea Băncii atât pe plan intern, cât și internațional.

Linia de business IMM și Corporate

La nivelul liniei de business IMM și Corporate, fiecare direcție are cel puțin o persoană cu responsabilități în domeniul sustenabilității. Astfel, structurile cu atribuții în dezvoltarea de produse, în sectoarele specializate, în coordonarea segmentului de clienți IMM și micro sau a clienților corporativi medii au resurse specifice alocate în vederea implementării obiectivelor strategice de sustenabilitate.

În anul 2022 a fost înființat Departamentul Credite Verzi și Sustenabile care are obiective ce se extind pe toate liniile de creditare pentru clienții persoane juridice, inclusiv mari clienți corporativi, clienți corporativi și IMM-uri. Printre principalele sale atribuții se numără:

- Inițierea și menținerea colaborării cu autorități naționale și internaționale în domeniul finanțării verzi.
- Propunerea de reglementări interne pentru creditarea clienților care investesc în proiecte verzi.
- Promovarea produselor și serviciilor dezvoltate de departament.
- Crearea de programe și produse dedicate sustenabilității și organizarea de training-uri pentru angajați.
- Identificarea clienților și promovarea alternativelor de finanțare pentru proiecte verzi.
- Participarea la dezvoltarea strategiei de sustenabilitate a Băncii Transilvania.
- Susținerea implementării strategiei Băncii în domeniul sustenabilității, cu scopul de a crește portofoliul de credite verzi și sănătoase.

Linia de business Retail Banking

La nivelul liniei de business Retail Banking există responsabilități proprii implementării obiectivelor specifice în domeniul produselor și serviciilor retail, inclusiv a celor verzi sau cu componente de sustenabilitate, precum și responsabilități de monitorizare, implementare și raportare în legătură cu reglementările din domeniu.

Linia de business Mari Clienți Corporativi

Linia de business Mari Clienți Corporativi unde există responsabilități de a răspunde și a gestiona așteptările celui mai sofisticat segment de clienți, cu finanțări complexe, inclusiv din prisma aspectelor de ESG.

Funcții suport în departamentele Băncii Transilvania

Directorului General Adjunct, CRO are în subordine:

- O structură dedicată analizei de risc de mediu și social cu următoarele responsabilități: elaborarea politicii de mediu, evaluarea riscurilor de mediu și sociale asociate finanțărilor în cadrul analizelor de risc de credit pentru clienți, monitorizarea incidentelor de mediu și sociale raportate de clienți și oferirea de suport și consultanță pentru colegi pe teme ESG.
- Structura de administrare a riscurilor nefinanciare și ESG responsabilă cu analiza tendințelor și identificarea riscurilor emergente cauzate de modificările de pe piețe și de condițiile macroeconomice, inclusiv riscurile legate de schimbările climatice.

Departamentul de Achiziții (în subordinea Directorului General Adjunct COO):

- gestionează activitatea de achiziții, investiții și logistică la nivelul Băncii și al subsidiarelor;
- integrează criterii ESG în metodologia și reglementările de achiziții, inclusiv în procesele de selecție și evaluare a furnizorilor Grupului BT;
- contribuie la gestionarea impactului activității Băncii asupra mediului, prin monitorizarea și evaluarea consumurilor de resurse și coordonează determinarea emisiilor de gaze cu efect de seră directe și indirecte aferente Scopurilor 1, 2 și 3, în conformitate cu GHG Protocol;
- identifică și implementează măsuri de eficientizare a consumurilor, cu scopul reducerii costurilor operaționale și al diminuării impactului negativ asupra mediului.

Activitatea de raportare (în subordinea Directorului General Adjunct CFO):

- coordonează raportarea financiară și contribuie la raportarea aspectelor de sustenabilitate, inclusiv în domenii precum Taxonomia UE și cerințele CRC.
- facilitează alinierea proceselor de raportare la cerințele de reglementare aplicabile, la standardele relevante și la bunele practici în vigoare și sprijină colectarea, consolidarea și validarea informațiilor financiare necesare pentru raportarea de sustenabilitate, în coordonare cu structurile implicate.

Directorul Executiv Senior Guvernanță Corporativă și Juridic Non-Credit:

- coordonează o structură cu responsabilități specifice în ceea ce privește raportarea nefinanciară în conformitate cu bunele practice în domeniu și standarde recunoscute internațional;
- asigură cadrul de guvernanță care susține integrarea, monitorizarea și supravegherea aspectelor ESG în activitatea de creditare și în procesele decizionale.
- coordonează integrarea criteriilor ESG în procesele de nominalizare la nivelul conducerii și contribuie la stabilirea indicatorilor de performanță ESG utilizați în politicile de remunerare;

- monitorizează, evaluează și contribuie la dezvoltarea măsurilor pentru reducerea diferențelor de remunerare între femei și bărbați, ca parte a cadrului de guvernanță și a practicilor de resurse umane.

Directorul Executiv Senior Resurse Umane:

- coordonează resursele dedicate aspectelor de sustenabilitate din zona socială, cu accent pe forța de muncă a Grupului și asigură integrarea principiilor drepturilor omului în politicile și practicile de resurse umane, inclusiv nediscriminarea și egalitatea de șanse;
- coordonează inițiativele de formare și dezvoltare profesională a angajaților, în linie cu obiectivele de sustenabilitate și promovează un climat de muncă incluziv și valorifică beneficiile diversității în cadrul colectivului;
- dezvoltă și implementează inițiative de creștere a implicării angajaților, menite să susțină starea de bine profesională și personală și să contribuie la atingerea obiectivelor liniilor de business.

Directorul Executiv Marketing, Comunicare și Customer Experience:

- coordonează activitatea de responsabilitate socială corporativă (CSR) la nivelul Grupului BT;
- asigură integrarea aspectelor ESG în comunicarea internă și externă a Grupului și coordonează mesajele și materialele de comunicare privind inițiativele de sustenabilitate, în linie cu strategia și cadrul de guvernanță al Grupului;
- sprijină transparența și coerența comunicării cu stakeholderii în legătură cu aspectele ESG și de sustenabilitate.

La nivelul Băncii și acoperind întreg spectrul de activități, reprezentanții acestor structuri formează un grup de lucru intern coordonat de Directorul General. Fără a deveni o structură formalizată, grupul de lucru se reunește periodic pentru a duce la îndeplinire strategia de sustenabilitate a Băncii și promovează o bună colaborare interdepartamentală, împărtășește cunoștințe, analizează inițiative și raportează progresul aferent fiecărui obiectiv strategic, fie prin intermediul Declarației de Durabilitate, fie prin informări interne.

Guvernanța de sustenabilitate în cadrul subsidiarelor

Fiecare subsidiară a Grupului BT a desemnat o persoană responsabilă pentru aria de sustenabilitate. Aceștia se întâlnesc periodic cu grupul de lucru al Băncii și țin legătura cu acesta pentru a alinia implementarea inițiativelor de sustenabilitate și pentru a asigura coordonarea activităților și proiectelor din acest domeniu.

BT Microfinanțare IFN S.A (BT Mic): urmărește obiectivele strategice stabilite la nivelul Grupului Financiar Banca Transilvania (GFBT), care se aplică inclusiv subsidiarelor, și a elaborat, în mod voluntar, propria strategie ESG. Aceasta este integrată în strategia de business a companiei și este supusă unui proces anual de revizuire. La nivel executiv,

Comitetul Conducătorilor este responsabil de implementarea obiectivelor din strategia ESG, prin intermediul departamentelor implicate și al persoanei desemnate cu responsabilități specifice în această arie. Modelul de guvernanță adoptat susține prioritizarea obiectivelor rezultate din consultarea cu părțile interesate ale companiei - clienți, angajați, investitori, acționari și instituții de reglementare - în paralel cu urmărirea obiectivelor și indicatorilor de performanță stabiliți la nivelul GFBT.

BT Capital Partners S.A. (BTCP): BT Capital Partners integrează principiile ESG în strategia și activitățile sale, în linie cu politicile și cadrul de sustenabilitate al Grupului Financiar Banca Transilvania. Conducerea societății este responsabilă pentru adoptarea și implementarea direcțiilor strategice relevante în materie de sustenabilitate, asigurându-se că procesele operaționale și decizionale reflectă cerințele de guvernanță, mediu și sociale stabilite la nivelul Grupului. Persoana desemnată pentru aria de sustenabilitate menține legătura cu Grupul și contribuie la coordonarea inițiativelor și raportărilor ESG.

BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.: În cadrul BT Pensii, guvernanța de sustenabilitate este coordonată la nivelul conducerii executive, care are responsabilitatea de a implementa strategia de sustenabilitate în concordanță cu direcțiile stabilite la nivelul Grupului BT și cu reglementările aplicabile sectorului fondurilor de pensii private. Societatea a desemnat un responsabil ESG, cu rol în monitorizarea integrării principiilor de mediu, sociale și guvernanță în procesele operaționale, precum și în colaborarea cu Grupul pentru alinierea raportărilor și inițiativelor specifice.

BRD Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. (BRD Pensii): Achiziționată la finalul anului 2025, subsidiara se află în proces de dezvoltare și implementare a propriului cadru de guvernanță a sustenabilității, aliniat modelului de guvernanță ESG al Grupului BT.

BT Direct IFN S.A.: BT Direct urmează strategia de sustenabilitate a Grupului Banca Transilvania și contribuie cu date la realizarea situațiilor și rapoartelor consolidate ale Grupului. Societatea urmărește integrarea principiilor ESG în modelul operațional și în strategia de afaceri, menținând angajamentul de a genera un impact pozitiv asupra aspectelor sociale și de mediu, prin obiectivele asumate în propria Strategie de dezvoltare durabilă. La nivelul Consiliului de Administrație și al Conducătorilor, în anul 2025 au fost avizate Politica de sustenabilitate a BT Direct și Strategia de dezvoltare durabilă pentru perioada 2025–2027, documente care consolidează direcțiile de acțiune și cadrul de guvernanță în materie de sustenabilitate.

BT Asset Management SAI S.A. (BTAM): urmează strategia de sustenabilitate a Grupului Banca Transilvania și contribuie cu date la realizarea situațiilor și rapoartelor consolidate ale Grupului. Societatea urmărește integrarea principiilor ESG în modelul operațional și în strategia de afaceri, menținând angajamentul de a genera un impact pozitiv asupra aspectelor sociale și de mediu, în concordanță cu obiectivele asumate în Strategia de dezvoltare durabilă a Grupului. Guvernanța aspectelor de sustenabilitate este asigurată la

nivelul organelor de conducere, fiind reflectată în politicile și procedurile interne ale societății. BT Asset Management comunică investitorilor și tuturor celor interesați orientarea Fondurilor BT Maxim, BT Technology și BT Real Estate către investiții care promovează caracteristici de mediu, sociale sau o combinație a acestor caracteristici, în conformitate cu Art. 8 din Regulamentul UE 288/2019 privind divulgarea informațiilor legate de durabilitate în sectorul serviciilor financiare, cunoscut sub denumirea de The Sustainable Finance Disclosure Regulation („SFDR"). Informații privind demersurile BT Asset Management SAI în ceea ce privește sustenabilitatea sunt disponibile pe pagina de internet a companiei, aici.

SALT Bank S.A.: Activitatea din zona de sustenabilitate este aliniată cu strategia ESG și inițiativele derulate la nivelul Băncii Transilvania. Coordonarea inițiativelor și a strategiei ESG se realizează la nivelul Băncii Transilvania, pe baza colaborării și a informațiilor furnizate de SALT, în conformitate cu politicile Grupului BT privind relațiile de grup, aprobate și ratificate de Consiliul de Administrație al Salt Bank.

Victoriabank S.A.: Guvernanța de sustenabilitate este exercitată la nivelul Consiliului de Administrație al Victoriabank S.A. (CA), care are responsabilitatea de a supraveghea integrarea aspectelor ESG în strategia, politicile și procesele decizionale ale băncii. Consiliul aprobă orientările strategice relevante pentru sustenabilitate, inclusiv politicile sociale și de mediu, și monitorizează implementarea acestora în corelare cu obiectivele de business și cu cadrul de gestionare a riscurilor. Consiliul de Administrație evaluează periodic eficacitatea cadrului de guvernanță ESG al băncii și asigură alinierea acestuia cu cerințele de reglementare aplicabile și cu interesele pe termen lung ale băncii. De asemenea, CA are rol de supraveghere asupra politicilor de remunerare, inclusiv asupra principiilor relevante din perspectiva sustenabilității, în vederea susținerii unei performanțe responsabile și echilibrate.

BT Leasing MD S.R.L.: Integrează principiile ESG în cadrul de guvernanță și în activitatea operațională, în linie cu politicile și cadrul de sustenabilitate ale Grupului Financiar Banca Transilvania. Entitatea aplică direcțiile strategice stabilite la nivel de Grup, încorporând criteriile de sustenabilitate în procesele de finanțare și în mecanismele decizionale. Responsabilitatea pentru coordonarea și supravegherea aspectelor de sustenabilitate revine Directorului General, în calitatea sa de organ executiv unipersonal, care asigură alinierea cu cerințele interne ale Grupului și monitorizează integrarea factorilor ESG în strategia și operațiunile companiei.

O.C.N. Microinvest S.R.L (Microinvest): Guvernanța de sustenabilitate este integrată în cadrul general de administrare al companiei și reflectă modul în care sunt stabilite deciziile strategice, gestionate riscurile și asigurată conformitatea cu cerințele legislative, de supraveghere și ale Grupului Financiar Banca Transilvania. Structura de conducere include Adunarea Generală a Asociaților, Consiliul Societății și Directorul Executiv, fiecare având atribuții bine definite în supravegherea, coordonarea și implementarea obiectivelor

strategice. Împreună, acestea formează un sistem de guvernanță orientat spre transparență, responsabilitate și continuitate operațională.

Complementar acestei structuri, Microinvest beneficiază de o serie de comitete specializate care sprijină buna guvernanță și contribuie la monitorizarea coerentă a riscurilor, conformității și performanței operaționale. Printre acestea, Comitetul ESG are un rol central, fiind responsabil de urmărirea implementării cerințelor de sustenabilitate, evaluarea impactului social și de mediu, analiza portofoliilor verzi și propunerea măsurilor de îmbunătățire a performanței ESG. Comitetul reunește specialistul ESG și minimum doi membri ai echipei de management superior, reflectând angajamentul companiei de a integra principiile ESG în procesele decizionale și operaționale.

INNO Investments S.A.I. S.A. (INNO Investments): INNO Investments urmează strategia de sustenabilitate a Grupului Banca Transilvania și contribuie cu propriile date la elaborarea situațiilor și rapoartelor consolidate ale Grupului. Societatea urmărește integrarea principiilor ESG în modelul operațional și în strategia de afaceri, menținând angajamentul de a genera un impact pozitiv asupra aspectelor sociale și de mediu, în concordanță cu obiectivele asumate în Strategia de dezvoltare durabilă a GFTB. INNO Investments comunică investitorilor și tuturor celor interesați orientarea Fondului Innovation către investiții care promovează caracteristici de mediu, sociale sau o combinație a acestor caracteristici, în conformitate cu Art. 8 din Regulamentul UE 288/2019 privind divulgarea informațiilor legate de durabilitate în sectorul serviciilor financiare, cunoscut sub denumirea de The Sustainable Finance Disclosure Regulation („SFDR").

BT Broker de Asigurare S.R.L. (BT Broker): Directorul general, în calitatea sa de Organ executiv unipersonal al BT Broker, este responsabil pentru supravegherea modului în care societatea gestionează impacturile ESG și pentru asigurarea unui management responsabil al activităților. Acesta acționează în conformitate cu reglementările interne ale societății și se asigură că BT Broker este aliniată la politicile, practicile și inițiativele de sustenabilitate implementate la nivelul Grupului. În prezent, societatea nu are desemnate responsabilități dedicate unei funcții separate pentru sustenabilitate; cu toate acestea, directorul general garantează respectarea hotărârilor Consiliului de Administrație și ale Adunării Generale, precum și integrarea cerințelor ESG în activitatea operațională.

BT Leasing Transilvania IFN S.A. (BTL): BT Leasing urmează strategia de sustenabilitate a Grupului Banca Transilvania și contribuie cu date proprii la elaborarea situațiilor și rapoartelor consolidate ale Grupului. Societatea integrează principiile ESG în modelul operational, menținând angajamentul de a genera un impact pozitiv asupra aspectelor de mediu și sociale. Responsabilitățile legate de ESG și sustenabilitate sunt alocate în aria Diviziei Risc. Directorul General Adjunct Risc și Conformitate are în atribuții coordonarea aspectelor de sustenabilitate, conform cadrului intern de reglementare. Normele interne de mediu și de finanțare definesc modul de evaluare a riscului de mediu asociat clienților, în

funcție de profilul acestora și de sectorul economic în care activează. Riscul de mediu este integrat în profilul general de risc al clientului.

Divizia de Vânzări are responsabilitatea de a aloca resursele către finanțările verzi, contribuind la creșterea portofoliului de produse cu impact pozitiv asupra mediului.

DR GOV-2 – Informațiile furnizate organelor de administrație și de conducere ale companiei și aspectele de durabilitate abordate de acestea

Informarea organelor de conducere cu privire la aspectele legate de sustenabilitate

Organele de conducere ale Grupului Financiar Banca Transilvania sunt informate cu privire la aspectele legate de sustenabilitate prin:

- Rapoartele periodice, (lunare/trimestriale/anuale) emise de departamentele relevante, inclusiv stadiul de realizare al indicatorilor-cheie de performanță (KPIs), riscurile și progresele înregistrate în atingerea obiectivelor de sustenabilitate;
- Raportările de sustenabilitate specializate care abordează subiecte specifice precum impacturile, riscurile și oportunitățile materiale, realizate în conformitate cu prevederile legislative în vigoare, precum Directiva CSRD și Regulamentul Taxonomiei UE;
- Întâlniri ad-hoc, pentru situații punctuale ce necesită decizii și aprobări imediate;
- Ori de câte ori o decizie care urmează să fie luată de organul de conducere are un potențial impact semnificativ și negativ în sfera ESG, acesta trebuie să primească de la Comitetul Conducătorilor, sau de la alt organ competent din bancă, o analiză a modului în care această decizie este aliniată cu obiectivele de durabilitate ale Societății și cu politicile ESG sau o propunere de măsuri de atenuare a impactului negativ ESG.

Strategia de afaceri a Băncii integrează obiective de sustenabilitate coerente, monitorizate prin indicatori cheie de performanță la nivelul următoarelor direcții strategice: performanță economică, oameni și mediul înconjurător. Obiectivele, definite formal în Strategia de sustenabilitate a Băncii Transilvania, determină acțiunile și măsurile necesare pentru a răspunde impacturilor, riscurilor și oportunităților materiale.

Impacturile, riscurile și oportunitățile abordate de organele de conducere în perioada de raportare au cuprins următoarele:

- Finanțare sustenabilă și sprijinirea tranziției verzi: extinderea ofertei de produse financiare verzi și sustenabile, prin acordarea de credite verzi pentru persoane juridice și fizice, precum și emisiuni de obligațiuni verzi care contribuie la susținerea antreprenoriatului responsabil prin finanțarea și refinanțarea proiectelor care să permită tranziția către o economie cu emisii reduse de carbon și rezistență la schimbările climatice și/sau care creează un impact pozitiv asupra societății și

atenuează problemele sociale. Pentru a le susține, Grupul a elaborat Cadrul de finanțare durabilă, documentul care definește instrumentele verzi și sociale pe care Grupul le poate emite și criteriile de eligibilitate pentru finanțările pe care le acordă din resursele pe care le administrează oferă o structură unitară pentru clasificarea și raportarea instrumentelor de finanțare durabilă.

- Schimbările climatice și impactul asupra mediului: monitorizarea emisiilor finanțate la nivelul Grupului, precum și a riscurilor de mediu, climatice fizice și de tranziție asociate portofoliului de credite al Băncii acordat persoanelor juridice.
- Angajații și comunitatea: asigurarea unor practici de muncă corecte, precum salarizare adecvată, securitatea și sănătatea în muncă, formarea profesională, diversitatea, echitatea și incluziunea (DEI) și implicarea în comunitate pentru sporirea gradului de educație financiară. Totodată, a fost abordată și sprijinirea ecosistemului antreprenorial (microfinanțare, start-up-uri) prin varii modalități.
- Conformarea cu reglementările: adaptarea la evoluția standardelor UE de raportare privind durabilitatea (CSRD și ESRS) și asigurarea alinierii la obligațiile de raportare, inclusiv la taxonomia UE și la SFDR.

Dezvoltarea abilităților și expertizei adecvate pentru a supraveghea aspectele de sustenabilitate

BT asigură expertiza în sustenabilitate a organelor sale de conducere prin mai multe măsuri:

- Experiență directă: Membrii Consiliului de Administrație și echipa de management executiv au în subordine structuri care au specialiști cu experiență relevantă în gestionarea aspectelor de mediu, sociale și de guvernanță, cum ar fi: specialiști în riscuri climatice, în sustenabilitatea lanțului de aprovizionare, în finanțări sustenabile, în resurse umane etc.
- Acces la expertiză externă: Atunci când este necesară expertiză suplimentară, organele de conducere colaborează cu experți externi și organizații de top din industrie pentru a obține analize și ghidare pe teme specifice de sustenabilitate.
- Formare și dezvoltare profesională: BT oferă sesiuni de perfecționare țintite pe teme de sustenabilitate și încurajează participarea la workshop-uri, conferințe și webinarii externe pentru a îmbunătăți continuu expertiza în sustenabilitate a organelor de conducere.
- Evaluarea continuă a nevoilor de expertiză: Departamentul de guvernanță, Departamentul de Resurse Umane și Comitetul de Nominalizare evaluează regulat abilitățile și expertiza existente pentru a se asigura că sunt adecvate nevoilor companiei. În cazul în care acestea nu sunt disponibile intern și nu pot fi create prin formare și perfecționare profesională sau prin accesarea expertizei externe, compania apelează la procese de recrutare.

GOV-3 – Integrarea performanței legate de sustenabilitate în sistemele de stimulente (remunerare)

Principii de remunerare legate de aspectele de sustenabilitate pentru membrii organelor administrative, de conducere și de supraveghere

Performanța organelor de conducere este legată de obiective sau impacturi specifice privind sustenabilitatea, a căror îndeplinire se reflectă în remunerația membrilor acestora. Utilizarea unor astfel de obiective individuale de performanță asigură o aliniere între practicile de remunerare ale băncii, interesele conducerii superioare și obiectivele generale de sustenabilitate și responsabilitate ale băncii. Obiectivele ESG sunt evaluate pe o scară de la 1 la 5, influențând decizia de acordare sau nu a remunerației variabile aferente.

Banca implementează mecanisme de remunerare care sunt aliniate la Orientările Autorității Bancare Europene privind politicile de remunerare adecvate în temeiul Directivei 2013/36/UE (EBA/GL/2021/04), asigurând un echilibru între remunerația fixă și cea variabilă.

Remunerația membrilor Consiliului de Administrație este stabilită prin Adunarea Generală a Acționarilor. În conformitate cu prevederile legislative în vigoare privind politicile solide de remunerare, membrii organului de conducere în funcția sa de supraveghere (Consiliul de Administrație) sunt remunerați exclusiv cu remunerație fixă, tocmai pentru a aborda în mod adecvat conflictele de interese și pentru a înlătura potențialele mecanisme bazate pe stimulente în funcție de performanța instituției (având în considerare îndrumările Autorității Bancare Europene – ABE). Tot conform prevederilor ABE, Banca Transilvania fiind o societate listată stabilește ca remunerația să fie plătită parțial în lei și o parte semnificativă să fie plătită în acțiuni prin intermediul unui acord de stock option plan, în limitele cotelor maxime aprobate de către Adunarea Generală a Acționarilor. Acțiunile sunt alocate după cel puțin un an și nu sunt legate de performanță, promovând practici solide de guvernanță și gestionare a riscurilor.

Performanța anuală a membrilor Comitetului Conducătorilor este evaluată conform metodologiei obiectivelor SMART, criteriile de evaluare ale performanței luând în considerare o perioadă suficientă de timp pentru a măsura o performanță reală, utilizând criterii care pot fi cuantificate, atât calitative cât și cantitative. Printre obiectivele SMART stabilite se regăsește și atingerea unor indicatori cheie de performanță (KPI) aferenți sustenabilității, informații prezentate în detaliu în Anexa – Raportul de remunerare.

Membrii Comitetului Conducătorilor primesc o remunerație fixă lunară aprobată în conformitate cu regulile societare și legale, și totodată, primesc și o remunerație variabilă care le este acordată în tranșe anuale, prima tranșă fiind plătită imediat în anul următor celui pentru care au fost stabilite obiectivele și cea mai mare parte a acesteia fiind amânată, pe o perioadă de 5 ani.

Remunerația variabilă în acțiuni este ajustată pentru riscuri ex-ante și ex-post, conform politicii de remunerare aprobate de Adunarea Generală a Acționarilor.

Politica de remunerare a BT pentru membrii Consiliului de Administrație și Comitetul Conducătorilor are la bază responsabilitatea, alinierea stimulentelor și stabilitatea Băncii. Acest mecanism este aprobat de Adunarea Generală a Acționarilor sau Consiliul de Administrație, cu avizul Comitetului de Remunerare, după caz.

DR GOV-4 – Declarație privind procesul de diligență

Elementele de bază ale proceselor de diligență (due dilligence)	**Pagină în declarația de durabilitate**
a) Integrarea proceselor de diligență în guvernanță, strategie și modelul de afaceri	16, 26, 27, 110-119, 275-285
b) Implicarea părților interesate afectate în toate etapele esențiale ale proceselor de diligență	56-60, 136, 144-148, 159-162, 164-166, 264-265
c) Identificarea și evaluarea impacturilor negative	60, 61, 71-77
d) Implementarea de acțiuni pentru a aborda aceste impacturi negative	120, 127, 128, 139-144, 149-150, 160, 162-163, 174-186, 177, 259, 260, 275, 286, 287
e) Monitorizarea eficacității acestor eforturi și comunicarea rezultatelor	150-152, 163-164, 177, 187-188

DR GOV-5 – Gestionarea riscurilor și controalele interne referitoare la raportarea privind sustenabilitatea

Sistemul de gestionare a riscurilor și controalele interne pentru procesul de raportare a sustenabilității

Sistemul de management al riscurilor și de control intern pentru raportarea sustenabilității în cadrul Băncii Transilvania include următoarele componente principale:

- Guvernanță și supraveghere: Consiliul de Administrație, susținut de structuri dedicate pentru sustenabilitate și managementul riscurilor (în principal Comitetul ESG) au responsabilitatea de a se asigura că riscurile legate de sustenabilitate sunt identificate și gestionate corespunzător în cadrul procesului de raportare.
- Politici, proceduri și metodologii: Acestea stau la baza raportărilor din aria sustenabilității și sunt revizuite și actualizate periodic pentru a fi aliniate cu cerințele de reglementare în continuă evoluție (de exemplu, Taxonomia UE).
- Colectare și verificare a datelor: La nivelul Băncii departamentele implicate în procesul de raportare de sustenabilitate, coordonează procesul de colectare și verificare a datelor de la nivelul fiecărei subsidiare din Grup.
- Audit intern: Departamentul de audit intern asigură existența unor mecanisme de control intern adecvate, inclusiv în ceea ce privește procesul de raportare de sustenabilitate, prin verificarea conformității datelor, a trasabilității surselor și a respectării procedurilor interne de validare a informațiilor raportate.

Principalele riscuri identificate, evaluarea lor și măsurile de control

Categorie de risc	Descriere	Nivel probabilitate	Impact	Măsuri de control
Acuratețea datelor	Date incorecte, incomplete sau inconsistente; lipsa trasabilității.	Scăzut	Ridicat	Proceduri clare de colectare și validare a datelor; audit intern.
Definirea indicatorilor	Metodologii neclare, aplicare neuniformă a standardelor.	Scăzut	Mediu	Standardizare internă și training pentru echipele implicate.
Calitatea sistemelor IT	Sisteme IT neadaptate, lipsa integrării între surse de date.	Medie	Mediu	Investiții în sisteme integrate și digitalizare ESG.
Guvernanță și responsabilitate	Responsabilități neclare, lipsa controlului intern clar.	Scăzut	Ridicat	Clarificarea rolurilor și responsabilităților; supervizare de către CA.
Neconformitate legală	Nerespectarea cerințelor ESRS, CSRD, taxonomie, SFDR.	Scăzut	Ridicat	Monitorizare legislativă, actualizare periodică a cadrului de raportare.
Informații neactualizate	Raportarea pe date istorice din cauza decalajului de raportare între entități.	Medie	Mediu	Proces recurent de revizuire a conținutului și a politicilor ESG.

Integrarea constatărilor în funcțiile interne:

Constatările rezultate din evaluarea riscurilor asociate procesului de raportare a sustenabilității, precum și din activitățile de control intern, sunt integrate în mod direct în funcțiile și procesele relevante ale Grupului. Acestea au inclus în 2025 îmbunătățirea procedurilor de colectare și validare a datelor ESG, ajustarea politicilor de raportare internă și actualizarea manualelor metodologice, cum ar fi:

- Metodologia de analiză de dublă materialitate
- Calculul amprentei de carbon și emisiilor finanțate
- Metodologia de raportare a indicatorilor conform Taxonomiei UE
- Metodologia de calcul a diferenței de remunerare („gender pay gap”)

Direcțiile implicate colaborează pentru a transpune constatările în măsuri corective concrete, care sunt implementate și urmărite prin planuri de acțiune asumate.

Rezultatele evaluărilor și controalelor interne privind procesul de raportare a sustenabilității sunt raportate periodic de funcția de Audit Intern către Comitetul de Audit.

1.3 Strategia și modelul de afaceri

DR SBM-1 – Strategia, modelul de afaceri și lanțul valoric

Grupul Financiar Banca Transilvania este prezent în 2 țări, activitatea cea mai semnificativă fiind înregistrată în România cu peste 95% din totalul activelor. Cealaltă țară în care Grupul BT își desfășoară activitatea este Republica Moldova, unde Grupul BT, prin intermediul subsidiarelor sale detaliate în tabelul din capitolul 1.1 Bazele pregătirii declarației de durabilitate, oferă servicii Bancare și de leasing financiar și Italia (prin intermediul unei sucursale Bancare deschisă la Roma).

Grupul oferă o gamă diversificată de servicii financiare prin entitățile sale specializate. **Banca Transilvania**, **Victoriabank**, **Salt Bank** oferă o gamă largă de produse și servicii financiare pentru persoane fizice și juridice, incluzând credite și produse de finanțare specializate, carduri, soluții de economisire și investiții, distribuție de produse de asigurare, economisire și investiții, soluții digitale de plată, servicii de private și premium banking, servicii de cash management și platforme electronice. **BT Leasing Transilvania IFN S.A. și BT Leasing MD** oferă leasing auto, inclusiv pentru vehicule electrice și hibride, leasing pentru echipamente și pentru agricultură. **BT Capital Partners** furnizează servicii de investiții pentru persoane fizice și soluții financiare complexe pentru companii, inclusiv fuziuni, achiziții și finanțări corporative. **BT Direct** este activă în zona creditelor de consum, precum carduri de credit și credite de nevoi personale. **BT Asset Management și INNO Investments** administrează fonduri de investiții variate, de la fonduri de venit fix până la fonduri multi-active și de acțiuni. **BT Microfinanțare și O.C.N. Microinvest S.R.L** oferă produse de microfinanțare inclusiv în domeniile agricol și educațional, beneficiind de sprijin prin programe europene precum InvestEU și prin alte mecanisme financiare internaționale orientate către incluziune financiară, dezvoltare economică și tranziție sustenabilă. **BT Pensii** și **BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private** administrează fonduri de pensii private în cadrul Pilonului III și, respectiv al Pilonului II, contribuind la dezvoltarea pieței locale a pensiilor private și la susținerea economisirii pe termen lung. **Improvement Credit Collection** este specializată în servicii de colectare și recuperare a datoriilor, inclusiv prin proceduri non-judiciare sau de executare silită. **BT Broker de Asigurare** oferă servicii de brokeraj pentru asigurările aferente contractelor de leasing și consultanță pentru daune.

Clienți activi Banca Transilvania	**2025**	**2024**	**Evoluție 2025 vs. 2024**
Clienți Persoane fizice	4.448.962	4.088.119	+8,82%
Clienți Micro Business	499.164	448.472	+11,30%
Clienți IMM	26.218	25.002	+4,86%
Clienți corporativi medii	9.029	8.761	+3,05%

Clienți corporativi mari	1.750	1.509	+15,97%
Total	**4.985.123**	**4.571.863**	**+9,03%**

Notă: Clasificarea entităților juridice în cadrul segmentelor este reglementată de normele interne care stabilesc condițiile de clasificare a clienților pe segmente de activitate.

Banca Transilvania	**2025**	**2024**	**Evoluție 2025 vs. 2024**
Nr. Unități în rețea	531	513	+3,50%
Nr. ATM-uri	2.031	1.937	+4,85%
Nr. Pos-uri	178.414	148.000	+20,55%
Nr. MFM-uri	696	651	+6,91%
Carduri	8.145.668	7.172.201	+13,57%
Utilizatori unici canale digitale	4.928.070	4.435.953	+11,09%

- Portofoliul de clienți ai Băncii Transilvania a continuat să se extindă într-un ritm susținut în 2025, înregistrând creșteri pe toate segmentele de clienți, dovedind încă o dată caracterul de bancă universala în România.
- Numărul clienților persoane fizice a ajuns la 4.448.962, față de 4.088.127 în anul anterior, marcând o creștere de 8,83%.
- Segmentul persoanelor juridice a înregistrat, la rândul său, o evoluție pozitivă, banca deservind 536.161 de companii în 2025, comparativ cu 483.744 în 2024, ceea ce reflectă o creștere anuală de 10,84%. În interiorul acestui segment, dinamica sub-segmentelor evidențiază consolidarea bazei de clienți persoane juridice. Numărul micro business-urilor deservite a urcat la 499.164 (vs. 448.472, +11,30%), cel al IMM-urilor la 26.218 (vs. 25.002, +4,86%), iar categoria clienților corporativi medii a ajuns la 9.029 (vs. 8.761, +3,06%). Segmentul clienților corporativi mari a înregistrat una dintre cele mai accentuate creșteri, atingând 1.750 companii în 2025 (vs. 1.509), ceea ce corespunde unui avans de 15,97%.
- Banca Transilvania este lider de piață în domeniul cardurilor, având 8,1 milioane de carduri în portofoliu, din care 769.000 carduri de credit. Cumpărăturile efectuate cu cele 8,1 milioane carduri au crescut cu 19% față de aceeași perioadă a anului trecut.
- În anul 2025 peste 470.000 persoane fizice au devenit clienți BT, alături de cei peste 130.000 de clienți migrați odată cu integrarea OTP Bank Romania. O parte semnificativă dintre clienții nou înrolați în anul 2025 au optat pentru deschiderea contului direct prin aplicația BT Pay, fără nicio vizită la bancă.

- BT are 4,9 milioane de clienți unici digitalizați. Acești clienți utilizează serviciul de internet și mobile banking – BT Pay și BT Go. Observăm o tendință clară de creștere a interesului pentru digitalizare, clienții preferând din ce în ce mai mult soluții inovatoare care să le permită gestionare facilă și eficientă a serviciilor financiare în mediul digital precum: cardurile virtuale, produsele de creditare și economisire, asigurare, investiții și pensii private.
- Banca a ajuns la peste 5,7 milioane de carduri unice înrolate în BT Pay, Apple Pay, Google Pay, Fitbit Pay și Garmin Pay, iar numărul plăților cu telefonul la comercianți în anul 2025 a crescut cu 29% față de anul 2024. Totodată, transferurile de bani din cardurile înrolate în BT Pay sunt tot mai apreciate, volumul lor a crescut cu 70% față de anul anterior.
- În ceea ce privește volumul tranzacțiilor non-card realizate de către clienții persoane fizice prin canalele digitale, acestea au înregistrat o creștere cu 24% față de aceeași perioadă a anului trecut.
- Banca deține la 31 decembrie 2025 o rețea de 2,031 ATM-uri, din care 696 sunt mașini multifuncționale. De asemenea, Banca deține și 577 terminale BT Express care sunt utilizate pentru diverse operațiuni diferite de cele de eliberare cash, are peste 178.000 POS-uri instalate, 40.000 de locații partenere STAR și colaborează cu peste 8.000 de comercianți utilizatori de e-commerce comparativ cu 7.118 în anul precedent, ceea ce reprezintă o creștere de 13,80%.
- Rețeaua teritorială a Băncii Transilvania a continuat să se consolideze în 2025, ajungând la 531 de unități, comparativ cu 513 în anul precedent. Această extindere, echivalentă unei creșteri de 3,51%, reflectă angajamentul instituției de a rămâne aproape de comunitățile pe care le deservește și de a facilita accesul la servicii financiare pentru un număr tot mai mare de clienți.
- La finalul lui 2025, Chat BT a depășit 1,5 milioane de interacțiuni. Datorită optimizărilor continue - răspunsuri rapide și inteligente, suport multilingv (RO, EN, IT, HU), personalizare dinamică, acces la tutoriale și resurse, insight-uri adaptate - de la finalul anului, peste 80% dintre clienți își găsesc singuri informațiile, iar 20% din conversații sunt preluate de un consultant (rată de conversie spre live chat: 20%).
- Segmentul Premium a crescut în 2025 la aprox. 150,000 de clienți Premium și Private și a fost extins la nivel național. BT are acum Relationship Manageri dedicați clienților Premium în majoritatea centrelor urbane și o echipă dedicată de Virtual Relationship Manageri la nivel național. Oferta de Premium Banking a fost îmbunătățită în 2025, cu lansarea unui produs exclusiv dedicat clienților Premium - Abonamentul Premium Club.
- Începând cu luna august 2025, clienții Băncii Transilvania pot adera direct, prin aplicația BT Pay, la fondurile de pensii facultative (Pilon III) administrate de BT Pensii. Din momentul lansării acestei funcționalități, peste 8.600 de clienți au ales să economisească pe termen lung într-unul dintre cele două fonduri de pensii facultative - Pensia Mea și Pensia Mea Plus.

BT Mic

BT Microfinanțare IFN S.A. (BT Mic) este entitatea de microfinanțare a Grupului BT, înființată în anul 2016, cu rolul de a sprijini accesul la finanțare al antreprenorilor din România. Modelul său de afaceri este construit în jurul susținerii inițiativei antreprenoriale, BT Mic adresându-se întreprinderilor mici și antreprenorilor individuali, considerați factori esențiali ai dezvoltării economice, inovării și consolidării comunităților locale.

Oferta de produse este adaptată specificului afacerilor de dimensiuni reduse și acoperă nevoi precum finanțarea capitalului de lucru, investițiile sau alte necesități operaționale. Procesul de acordare a creditelor este susținut de o abordare digitală, inclusiv prin utilizarea chatbotului „Raul", care contribuie la simplificarea interacțiunii cu clienții și la creșterea accesibilității și eficienței procesului de finanțare.

Prin integrarea soluțiilor financiare flexibile cu instrumente digitale și prin focusul constant pe nevoile antreprenorilor, BT Mic contribuie la implementarea strategiei Grupului Banca Transilvania de extindere a incluziunii financiare, stimulare a economiei reale și susținere a unei creșteri economice sustenabile la nivel local și național.

Clienți activi BT MIC	2025	2024	Evoluție 2025 vs. 2024
Micro business	26.573	22.160	+19,91%

Salt Bank

Salt Bank este primul „neobank" dezvoltat integral în România, o instituție financiară complet digitală care își propune să redefinească interacțiunea dintre client și serviciile bancare. Lansată în martie 2024, banca se adresează în principal persoanelor cu venituri peste medie și o situație financiară stabilă - adesea numite segmentul „mass affluent", adică oameni care au capacitatea de a economisi și investi constant - precum și tinerilor profesioniști din mediul urban. Toate produsele și serviciile sunt oferite exclusiv printr-o aplicație mobilă modernă și eficientă.

Cu misiunea de a reprezenta „un salt în banking și un salt în tehnologie, pentru cei care nu vor să stea în banca lor", Salt Bank urmărește să ofere soluții financiare relevante, construite în jurul unei platforme intuitive, a unor produse competitive și a unui nivel ridicat de securitate pentru datele și fondurile clienților. Toate serviciile sunt dezvoltate pornind de la trei piloni strategici: simplitate în utilizare, calitate a produselor și siguranță operațională.

Salt Bank acordă o atenție deosebită experienței utilizatorului, oferind o interfață digitală clară, ușor de navigat, alături de carduri cu design distinctiv. Suportul acordat clienților este gestionat printr-un centru dedicat – Care Center – unde interacțiunile sunt caracterizate de profesionalism, promptitudine și un stil de comunicare adaptat valorilor brandului. Toate

canalele de comunicare – de la aplicație la serviciul de relații cu clienții – sunt aliniate pentru a menține o identitate coerentă, modernă și apropiată de utilizator.

Anul 2025 a avut 3 obiective strategice: atragerea de clienți, continuarea livrării de noi funcționalități și completarea gamei de produse cu soluții de finanțare, precum și începerea controlului costurilor. La acestea s-au adăugat o serie de obiective cantitative și obiectivele calitative.

Portofoliul de produse a cunoscut o dezvoltare accelerată de la lansarea băncii în martie 2024 până în prezent. Această extindere a ofertelor a contribuit direct la creșterea numărului de clienți și la intensificarea activității tranzacționale prin aplicația mobilă SALT.

Față de funcționalitățile deja lansate anul precedent, în 2025 aplicația SALT a adăugat altele noi precum:

- plata facturilor de utilități direct în aplicație (PayBill);
- subscription manager - serviciu care oferă informații clienților cu privire la comercianții la care își salvează cardurile/abonamentele;
- asistență rutieră;
- call monitor – tool antifraudă care oferă clientului informația unui apel din partea băncii;
- credite de consum pentru persoane fizice;
- help mama - tool de protecție pentru clienții seniori;
- vânzarea de asigurări RCA;
- depozite în EUR și USD pentru persoane fizice;
- top-up card prin Google Pay și Apple Pay;
- integrarea cu Ropay (plăți pe baza numărului de telefon al beneficiarului);
- investiții în fonduri mutuale, acțiuni externe și fonduri de investiții tranzacționate (ETFs);
- încasări și plăți instant în euro.

În plus față de cele de mai sus, dacă până în 2024 oferta de produse era adresată numai persoanelor fizice, începând cu 2025, Salt Bank și-a diversificat produsele și către segmentul de „freelanceri", cu cont curent, card business, funcții de plată, integrare cu servicii de facturare electronică și spații de economisire.

Investițiile în fonduri mutuale, acțiuni și ETF-uri au devenit un element central în ecosistemul de servicii al băncii. Acestea oferă clienților acces la o gamă diversificată de instrumente financiare tranzacționate pe burse internaționale, actualizate în timp real în aplicație, consolidând poziția Salt Bank ca furnizor de servicii digitale cu valoare adăugată ridicată.

În ceea ce privește numărul de clienți, pe parcursul anului 2025 Salt Bank aproape și-a dublat numărul de clienți, ajungând la 747.505, față de 393.296 câți erau la finalul lui 2024, ceea ce plasează Salt Bank în top 10 instituții de credit din România după numărul de clienți.

Volumul depozitelor și conturilor curente deținute de către clienții băncii a ajuns la 1,78 miliarde lei, reprezentând o creștere de 87% față de 2024. Portofoliul de credite nete a ajuns la 377 milioane lei, în portofoliul băncii fiind în acest moment produsul de credit de nevoi personale, care a înregistrat o creștere accelerată de la lansarea din aprilie 2025.

Totodată, valoarea activelor Salt Bank a înregistrat o creștere semnificativă, ajungând în 2025 la 2.229.682.143 lei, față de 1.262.312.985 lei în 2024, ceea ce reprezintă o evoluție pozitivă de +76,63%. Această dinamică este cu atât mai relevantă având în vedere că brandul Salt Bank (fosta Idea Bank) a fost lansat în aprilie 2024.

Securitatea este integrată în arhitectura tehnologică a băncii prin măsuri solide precum modelul „one-device-one-customer", parole suplimentare pentru tranzacții de valoare ridicată, excluderea informațiilor sensibile de pe cardurile fizice, blocarea capturilor de ecran din aplicație și funcționalități suplimentare precum „Transaction Map" și afișarea denumirii comerciale reale pentru tranzacții. Salt Bank și-a asumat obiectivul de a introduce anual noi funcționalități care sporesc nivelul de protecție sau adresează nevoile unor categorii vulnerabile de clienți.

Salt Bank este un proiect strategic care demonstrează capacitatea de inovație a sectorului bancar din România. Prin tehnologie proprie, soluții centrate pe client și o abordare riguroasă a guvernanței și siguranței, banca își consolidează poziția de jucător digital emergent, pregătit să răspundă nevoilor unei generații noi de utilizatori bancari și să contribuie activ la modernizarea pieței financiare.

Clienți activi	**2025**	**2024**	**Evoluție 2025 vs. 2024**
Clienți Persoane Fizice	744.051	393.261	+89,20%
Clienți Micro Business	3.425	24	+1.4170,83%
Clienți IMM	27	7	+285,71%
Clienți corporativi medii	1	2	-50,00%
Clienți corporativi mari	1	2	-50,00%
Total	**747.505**	**393.296**	**+90,06%**

Brandul Salt Bank (fosta Idea Bank) a fost lansat în Aprilie 2024.

Salt Bank	**2025**	**2024**	**Evoluție 2025 vs. 2024**
Nr. Carduri	744.268	389.581	+91,06%
Nr. utilizatori unici canale digitale	746.030	392.264	+90,12%

BT Leasing

BT Leasing Transilvania IFN S.A. (BT Leasing) parte a Grupului BT, oferă soluții de leasing financiar pentru autovehicule, echipamente și alte active destinate dezvoltării și modernizării afacerilor. Compania deservește atât persoane juridice, cât și persoane fizice, prin servicii integrate de finanțare, asigurare și logistică. În 2025, BT Leasing își consolidează rolul în finanțarea economiei reale și continuă procesul de digitalizare prin platforma „My BT Leasing", facilitând accesul clienților la documente și operațiuni curente.

În același context al consolidării poziției pe piața finanțărilor, valoarea activelor BT Leasing a crescut în 2025 la 6.787.396.074 lei față de 6.170.333.776 lei în 2024, marcând o variație de +9,99%, evoluție care completează rolul tot mai important al companiei în finanțarea economiei reale.

Clienți activi BT Leasing	2025	2024	Evoluție 2025 vs. 2024
Clienți persoane fizice	532	555	-4,14%
Micro business	35.366	31.629	+11,81%
IMM	8.631	7.792	+10,76%
Clienți corporativi medii	2.149	1.950	+10,20%
Clienți corporativi mari	122	109	+11,92%
Total	**46.800**	**42.035**	**+11,34%**

BT Asset Management

BT Asset Management S.A.I. (BTAM) este o companie specializată în administrarea de investiții, membră a Grupului Financiar Banca Transilvania. Administrarea se realizează pentru fonduri deschise de investiții și fonduri de investiții alternative, cu plasamente într-o plajă largă de instrumente financiare (acțiuni, obligațiuni, titluri de stat, depozite etc.). Accesul la piața de capital este oferit clienților prin investiții în România, Europa și SUA, prin investiții în RON, EUR și USD.

Clienți activi BTAM	2025	2024	Evoluție 2025 vs. 2024
Clienți persoane fizice	418.651	251.577	+66,41%
Clienți persoane juridice	1.789	1.459	+ 22,61%
Total	**420.440**	**253.036**	**+65.45%**

Prin BT Pay, BTAM oferă un canal complet digital pentru distribuția fondurilor de investiții, acoperind întreg fluxul operațional – de la „onboarding" și semnarea electronică a documentelor, la tranzacționarea online a unităților de fond și administrarea portofoliului în timp real. Această digitalizare a permis extinderea semnificativă a accesului clienților la produsele BTAM, contribuind direct la creșterea gradului de utilizare a canalelor digitale.

În 2025, numărul utilizatorilor unici ai canalelor digitale BTAM a ajuns la 170.404, față de 45.656 în 2024, ceea ce reprezintă o creștere de +273,2% comparativ cu anul anterior. Această evoluție confirmă adoptarea accelerată a investițiilor digitale prin BT Pay și rolul său esențial în democratizarea accesului la fondurile de investiții în cadrul Grupului BT.

Valoarea activelor administrate de BTAM (AUM) a înregistrat o evoluție semnificativă în 2025, crescând organic de la 6,08 miliarde lei în 2024 la 9,03 miliarde lei în 2025, ceea ce reprezintă o majorare de 48,53% (aproximativ +2,95 miliarde lei).

La nivelul societății de administrare, activele proprii administrate au avansat de la 191,16 milioane lei în 2024 la 312,58 milioane lei în 2025, corespunzând unei creșteri de 63,52% (+121,42 milioane lei).

In tabelul de mai jos sunt redate fondurile de investitii administrate de catre BTAM, toate fiind autorizate și supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF):

			2025				2024
Denumire fond	**Clienți PF**	**Clienți PJ**	**Valoare active administrate (Lei)**	**Denumire fond**	**Clienți PF**	**Clienți PJ**	**Valoare active administrate (Lei)**
BT AGRO	1.002	18	15.438.113,46	**BT AGRO**	927	21	14.645.993,52
BT CLASIC	53.352	176	457.714.390,66	**BT CLASIC**	30.166	128	271.464.739,32
BT DOLAR FIX	1.829	35	295.328.838,92	**BT DOLAR FIX**	1.265	22	208.923.129,36
BT ENERGY	2.884	39	76.222.001,11	**BT ENERGY**	2.980	42	79.301.357,49
BT EURO CLASSIC	4.446	57	233.967.372,86	**BT EURO CLASSIC**	2.941	40	151.294.178,68
BT EURO FIX	17.599	99	1.802.660.720,96	**BT EURO FIX**	13.539	71	1.168.497.933,79
BT EURO OBLIGATIUNI	6.480	45	485.263.375,22	**BT EURO OBLIGATIUNI**	6.008	36	386.234.114,44
BT FIX	179.787	393	1.475.135.115,74	**BT FIX**	109.565	335	1.117.556.622,11
BT INDEX AUSTRIA ATX	5.364	63	240.331.795,69	**BT INDEX AUSTRIA ATX**	1.981	31	79.690.689,30
BT INDEX ROMANIA ROTX	64.334	246	1.186.368.744,25	**BT INDEX ROMANIA ROTX**	26.459	187	485.362.280,65
BT INVEST 1	0	3	683.687.972,21	**BT INVEST 1**	0	3	477.241.215,48

BT INVEST	14	4	18.074.659,77	**BT INVEST**	15	4	17.038.849,85
BT MAXIM	26.902	167	739.232.139,57	**BT MAXIM**	12.862	109	386.203.570,59
BT OBLIGATIUNI	44.343	359	1.032.032.677,77	**BT OBLIGATIUNI**	37.848	365	884.955.390,70
BT REAL ESTATE	826	18	13.179.035,76	**BT REAL ESTATE**	829	16	14.218.746,88
BT TECHNOLOGY	9.489	67	274.069.977,47	**BT TECHNOLOGY**	4.192	46	131.913.609,12
				BTFIAIP PROPERTY*	0	3	204.576.080,60
Total	**418.651**	**1.789**	**9.028.706.931,42**	**Total**	**251.577**	**1.459**	**6.079.118.501,88**

*Începând cu luna octombrie 2025, fondul BTFIAIP Property nu mai face parte din portofoliul administrat de BT Asset Management, administrarea acestuia fiind preluată de INNO Investments. Prin urmare, datele aferente anului 2025 sunt prezentate doar pentru perioada în care fondul s-a aflat în portofoliul BTAM, ceea ce poate afecta comparabilitatea directă cu informațiile aferente anului 2024.

BT Pensii

BT Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A. (BT Pensii) este administratorul fondurilor de pensii facultative (Pilonul III) din cadrul Grupului BT. Compania gestionează două fonduri – **Pensia Mea** și **Pensia Mea Plus**, acesta din urmă fiind integrat în portofoliu în 2025, ca urmare a autorizării definitive de către ASF de preluare a fondului BRD Medio în administrare.

Activitatea BT Pensii a înregistrat o evoluție accelerată în 2025. Numărul participanților a crescut la 213.801, de la 95.839 în 2024, reprezentând o majorare de 123%. Această creștere s-a reflectat și în valoarea activelor administrate, care a urcat la 791,35 milioane lei, față de 290,47 milioane lei în anul anterior, respectiv o creștere de 172%. Extinderea și digitalizarea operațiunilor au contribuit semnificativ la aceste rezultate: numărul utilizatorilor unici ai canalelor digitale a avansat la 151.200 în 2025, comparativ cu 28.457 în 2024, impulsionat de integrarea fondurilor în aplicația BT Pay.

BT Pensii rămâne singurul administrator de pensii facultative cu capital majoritar românesc, poziționându-se între liderii pieței prin baza consolidată de peste 213.000 participanți.

BT Pensii	2025	2024	Evoluție 2025 vs. 2024
Nr. participanți	213.801	95.839	+ 123,08%
Valoare active administrate (lei)	791.350.710,48	290.469.079,41	+172,43%
Nr. utilizatori unici canale digitale	151.200	28.457	+431,32%

BRD Pensii

BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. (BRD Pensii) este administratorul fondului de pensii private obligatorii (Pilonul II) din cadrul Grupului BT. Compania a fost achiziționată la sfârșitul lunii noiembrie 2025 de către Banca Transilvania și BT Investments, marcând intrarea Grupului BT pe piața pensiilor private obligatorii (Pilon II). Fondul administrat de BRD Pensii gestionează active totale de 9,29 miliarde lei în numele a 614.444 participanți , dintre care 29.924 utilizatori unici ai canalelor digitale.

BRD Pensii	2025
Nr. participanți	614.444
Valoare active administrate (lei)	9.293.708.468,29
Nr. utilizatori unici canale digitale	29.924

Împreună, aceste evoluții consolidează rolul Grupului BT ca actor relevant pe piața administrării fondurilor de pensii private, printr-un model de afaceri orientat spre creștere sustenabilă, digitalizare și administrare responsabilă a activelor participanților.

BT Capital Partners

BT Capital Partners, divizia de investment banking și piețe de capital a Grupului BT, oferă servicii de brokeraj, consultanță pentru listări, fuziuni și achiziții, finanțări corporative și cercetare strategică, operând printr-o rețea de 10 unități teritoriale la nivel național. Digitalizarea continuă să reprezinte un pilon strategic pentru dezvoltarea BT Capital Partners.

Platformele digitale, în special BT Trade, au contribuit semnificativ la creșterea accesibilității și eficienței serviciilor de investiții. Numărul utilizatorilor unici ai canalelor digitale a crescut cu +53,25% în 2025 (43.792 utilizatori unici in 2025 fata de 28.575 utilizatori unici in 2024).

La 31 decembrie 2025 valoarea activelor a înregistrat o creștere semnificativă, ajungând la 1.244.677.670,89 lei, comparativ cu 879.788.581,39 lei în 2024 ceea ce corespunde unei variații anuale de +41,48%. Evoluția reflectă atât dinamica favorabilă a pieței, cât și încrederea investitorilor în serviciile oferite de BT Capital Partners.

Clienți activi BTCP	2025	2024	Evoluție 2025 vs. 2024
Clienți persoane fizice	48.511	34.667	+39,93%
Clienți persoane juridice	561	527	+6,45%
Total	**49.072**	**35.194**	**+ 39,43%**

INNO Investments

INNO Investments S.A.I. S.A., parte a Grupului Banca Transilvania, este o societate de administrare a investițiilor cu o abordare modernă, orientată spre responsabilitate, inovație și performanță sustenabilă. Forma actuală a companiei este rezultatul achiziției OTP Asset Management România de către Grupul BT în octombrie 2024 și al rebrandingului finalizat în iunie 2025, care a consolidat poziționarea INNO ca administrator de fonduri OPCVM și fonduri de investiții alternative (AIF).

Strategia INNO Investments vizează dezvoltarea pieței locale a fondurilor alternative, cu accent pe private equity, venture capital și fonduri tematice sau sectoriale, direcții care susțin dezvoltarea mediului antreprenorial local și finanțarea companiilor pe întreg ciclul lor de creștere.

În anul 2025, baza de clienți a companiei a cunoscut o reconfigurare față de anul anterior, în contextul tranziției strategice și al repoziționării post-rebranding. Numărul clienților persoane fizice a ajuns la 4.435, comparativ cu 8.127 în 2024, reflectând în principal recalibrarea portofoliului și orientarea treptată către fonduri alternative și către investitori cu un profil mai specializat.

O evoluție similară se observă și în rândul clienților persoane juridice, al căror număr a fost de 74 în 2025, față de 127 în anul anterior. Această dinamică este corelată cu realinierea ofertei de produse și cu caracterul mai selectiv al strategiilor investiționale asociate fondurilor alternative.

Per ansamblu, aceste evoluții indică o tranziție controlată și intenționată a modelului de business al INNO Investments, compania concentrându-se pe consolidarea segmentului fondurilor alternative și pe dezvoltarea unei baze de investitori aliniate obiectivelor strategice pe termen mediu și lung, în sinergie cu direcțiile Grupului Banca Transilvania.

Clienți activi INNO Investments	**2025**	**2024**	**Evoluție 2025 vs. 2024**
Clienți persoane fizice	4.435	8.127	-45,4%
Clienți persoane juridice	74	127	-41,7%
Total	**4.509**	**8.254**	**+45,4%**

BT Direct

BT Direct IFN S.A. este o instituție financiară nebancară, membră a Grupului BT ce oferă o gamă variată de produse financiare atât în domeniul de creditare în magazine, cât și de creditare online sau credit de nevoi personale, cu obiectivul de a deveni opțiunea preferată a românilor la produsele bancare prin servicii de calitate, moderne și soluții convenabile de finanțare oferite clienților, prin dezvoltarea de parteneriate durabile cu marii comercianți din România.

Clienți activi BT Direct*	2025	2024	Evoluție 2025 vs. 2024
Clienți persoane fizice	230.321	227.057	+1,43%
Nr. Carduri active	145.722	142.305	+2,40%
Nr. utilizatori unici canale digitale	6.884	9.648	-28,64%
Nr. parteneri	1.455	1.153	+26,19%

* clienți activi cu operațiuni în ultimele 6 luni la data 31 decembrie

În 2025, numărul de carduri active a ajuns la 145.722, față de 142.305 în 2024, ceea ce reprezintă o creștere de 3.417 carduri, respectiv +2,4%. Utilizarea canalelor digitale reflectă o evoluție mixtă: numărul clienților care au accesat fluxul online a fost de 6.884 în 2025, comparativ cu 9.648 în 2024, în timp ce cardurile înrolate în BT Pay au crescut la 58.487 în 2025, depășind nivelul de 54.357 din anul anterior, înregistrând o creștere de 4.130 carduri, echivalentă cu +7,6%. Aceasta indică o creștere reală a adopției aplicației, chiar dacă volumele brute de accesare a fluxului online au fost mai reduse.

În 2025 au fost activi 10 parteneri strategici, față de 7 în 2024. Numărul punctelor de lucru aferente acestora a crescut la 352, față de 337 în anul precedent, marcând un plus de 15 locații, adică o creștere de +4,5%. Extinderea a fost determinată atât de intrarea unor noi parteneri în ecosistem, cât și de consolidarea unor colaborări existente.

Totalul punctelor de lucru din categoria comercianților locali, medicali și auto a înregistrat o evoluție semnificativă, atingând 1.988 locații în 2025, comparativ cu 1.582 în 2024, o creștere cu 406 locații față de anul precedent, echivalentul a +25,7%. Cel mai dinamic segment a fost cel medical, unde numărul locațiilor a crescut de la 169 la 434, adică +265 locații (+156,8%). Segmentul auto a avansat de la 345 la 489, ceea ce înseamnă +144 locații (+41,7%). Categoria comercianților locali a rămas stabilă, cu 1.065 locații față de 1.068 în 2024.

Cumulând partenerii strategici și comercianții locali, numărul total al punctelor de lucru a crescut în 2025 la 2.340, față de 1.919 în 2024 — un plus de 421 locații, adică o evoluție de +21,9%. Această extindere confirmă consolidarea și diversificarea rețelei de acceptare, precum și creșterea penetrării la nivel național.

Victoriabank

Victoriabank este prima bancă comercială înființată în Republica Moldova, la 26 decembrie 1990, și rămâne în 2025 una dintre instituțiile financiare esențiale din sistemul bancar moldovenesc. Banca continuă să se dezvolte în cadrul Grupului BT, din care face parte din 2018, consolidându-și rolul în economie prin extinderea portofoliului de produse, modernizarea infrastructurii și adaptarea la standardele bancare internaționale.

Cu peste 1200 angajați, peste 360.000 de clienți activi, 67 de sedii în 23 de localități din Republica Moldova, Victoriabank finanțează aproximativ 40.000 de persoane fizice și companii. Astfel, Victoriabank rămâne o instituție financiară de încredere, dedicată satisfacerii nevoilor clienților și sprijinirii dezvoltării economice a Republicii Moldova.

Performanța financiară a instituției confirmă această evoluție. În 2025, valoarea activelor Victoriabank a ajuns la 31.477.916.055 lei moldovenești, față de 24.618.951.588 lei în 2024, înregistrând o creștere de 27,84%. Creșterea activelor subliniază dezvoltarea sustenabilă a băncii și orientarea continuă a clienților și partenerilor către serviciile Victoriabank.

Prin experiența sa vastă și angajamentul față de inovație, Victoriabank continuă să construiască drumul către succes și să aducă prosperitate în viața oamenilor și a afacerilor.

Clienți activi	**2025**	**2024**	**Evoluție 2025 vs. 2024**
Clienți Persoane Fizice	349.451	320.610	+8,99%
Clienți IMM*	14.258	12.808	+11,32%
Clienți corporativi medii*	416	381	+9,18%
Total	**364.125**	**333.799**	**+9,08%**

*Rectificarea numărului de clienți IMM și clienți corporativi medii aferent anului 2024 rezultă exclusiv din aplicarea noii metodologii de segmentare implementate în 2025. În raportarea publicată anterior, cifrele pentru anul 2024 au fost prezentate conform segmentării valabile la acel moment (2024), respectiv 12.841 clienți IMM și 348 clienți corporativi medii.

Victoriabank	**2025**	**2024**	**Evoluție 2025 vs 2024**
Nr. unități	67	63	+6,34%
Nr. ATM-uri	269	252	+6,74%
Nr. Pos-uri	10.574	9.064	+16,65%
Carduri	635.089	527.501	+20,39%
Comercianți în rețea	6.061	5.082	+19,26%
Nr. utilizatori unici canale digitale	363.354	323.227	+12,41%

Microinvest

Modelul de afaceri al OCN Microinvest SRL (Microinvest) este centrat pe acordarea de credite nebancare destinate persoanelor fizice, microîntreprinderilor și întreprinderilor mici și mijlocii, având ca obiectiv facilitarea accesului la finanțare și susținerea dezvoltării economice în Republica Moldova. Compania oferă soluții financiare responsabile care contribuie la îmbunătățirea nivelului de trai și la consolidarea mediului antreprenorial local.

Anul 2025 a marcat un moment important în evoluția Microinvest, compania intrând în Grupul BT prin achiziția realizată de Victoriabank. Această tranzacție a consolidat prezența Grupului BT pe piața din Republica Moldova și a extins capacitatea și expertiza de a sprijini mediul antreprenorial local prin soluții de finanțare adaptate nevoilor clienților.

La data de 31.12.2025, Microinvest avea în portofoliu un număr total de 49.623 de clienți activi, acoperind segmentele de persoane fizice, companii medii, microîntreprinderi și întreprinderi mici și mijlocii.

La aceeași dată, valoarea totală a activelor se situa la 7.921.409.995 MDL, reflectând dimensiunea portofoliului de finanțare și nivelul operațiunilor derulate. Rețeaua teritorială a companiei includea 17 unități la nivel național.

Totodată, Microinvest utiliza pe scară largă canalele digitale, numărul utilizatorilor unici ai acestora fiind de 58.444 la finalul anului 2025. Rețeaua de comercianți parteneri era formată din cinci parteneri principali, care facilitau accesul clienților la plata creditelor prin canale alternative.

Clienți activi	**2025**
Clienți Persoane Fizice	46.420
Micro business	2.880
Clienți IMM	292
Clienți corporativi medii	31
Clienți corporativi mari	0
Total	**49.623**

BT Leasing Moldova

BT Leasing Moldova (BT Leasing MD), membră a Grupului BT, își consolidează poziția de lider pe piața leasingului financiar din Republica Moldova, menținându-se pentru al 9-lea an consecutiv pe primul loc după mărimea portofoliului de leasing, conform datelor statistice oficiale.
Compania desfășoară activități de leasing financiar destinate atât persoanelor fizice, cât și segmentului IMM și companiilor mari, contribuind activ la dezvoltarea mediului antreprenorial și la creșterea competitivității economiei locale prin facilitarea accesului la finanțare pentru active destinate extinderii și modernizării afacerilor.

Portofoliul include soluții flexibile de finanțare pentru autovehicule, echipamente și utilaje, cu produse de leasing adaptate profilului clienților și cerințelor acestora, fiind oferite condiții competitive atât în moneda națională, cât și în valută.

BT Leasing MD promovează finanțarea responsabilă și sprijină proiecte de mobilitate sustenabilă, eficiență energetică și utilizarea tehnologiilor cu impact redus asupra mediului. Totodată, facilitează accesul mediului de afaceri la surse dedicate de finanțare pentru proiecte cu performanță îmbunătățită din perspectiva mediului, contribuind la modernizarea activelor, reducerea costurilor operaționale și creșterea competitivității economiei locale.

Prin rapiditate operațională, expertiza echipei și o orientare constantă către clienți, BT Leasing MD acționează pe baza unor principii de transparență, responsabilitate și angajament pentru generarea unui impact pozitiv și sustenabil pentru toate părțile implicate.

Clienți activi unici BT Leasing MD	**2025**	**2024**	**Evoluție 2025 vs. 2024**
Clienți Persoane Fizice	677	740	-8,51%
Clienți IMM	270	262	+3,05%
Micro business	492	439	+12,07%
Clienți corporativi medii	40	51	-21,57%
Total	**1.479**	**1.492**	**-0,87%**

La data de 31.12.2025, BT Leasing Moldova avea în derulare 1.381 de contracte de leasing active cu persoane juridice, înregistrând o creștere de aproximativ 9,35% comparativ cu 31.12.2024, evoluție care reflectă dezvoltarea pozitivă a activității și consolidarea portofoliului de clienți corporate.

BT Broker

BT Broker de Asigurare (BT Broker) își desfășoară activitatea ca parte a Grupului BT, având rolul de a furniza și administra polițele de asigurare asociate contractelor de leasing finanțate prin BT Leasing. În 2025, compania a continuat să gestioneze portofoliul de polițe pentru bunurile finanțate pe întreaga durată a contractelor de leasing, contribuind la continuitatea și calitatea serviciilor oferite clienților.

În contextul strategiei Grupului BT, BT Broker își continuă tranziția către un model operațional mai diversificat, orientat către digitalizare și servicii integrate, aliniindu-se evoluției pieței și nevoilor clienților.

La nivel financiar, valoarea activelor BT Broker de Asigurare s-a situat în 2025 la 78.186.200 lei, față de 95.314.987 lei în anul anterior, ceea ce indică o variație de –17,97%. Această evoluție reflectă modificările naturale din structura portofoliului, în linie cu dinamica operațională și cu specificul activității de brokeraj în asigurări.

Clienți activi BT Broker	2025	2024	Evoluție 2025 vs. 2024
Clienți persoane fizice	846	785	+7,77%
Micro business	34.527	29.368	+17,56%
IMM	8.844	8.518	+ 3,82%
Clienți corporativi medii	766	733	+4,5%
Clienți corporativi mari	2.090	2.097	-0,33%

Improvement Credit Collection

Improvement Credit Collection S.R.L. (ICC), entitate fondată în 2013 și parte a Grupului BT, desfășoară activități specializate de management al portofoliilor neperformante, colectare a creanțelor prin proceduri extra-judiciare și judiciare, precum și servicii de due diligence pentru portofoliile neperformante aflate la vânzare. Activitatea sa se bazează pe o abordare multidisciplinară, orientată spre recuperarea eficientă și conformă a creanțelor, în beneficiul instituțiilor financiare și al companiilor comerciale.

În piața în care activează, ICC se regăsește în Top 10 companii din România pentru acest domeniu de activitate (cod CAEN 8291 - Activități ale agențiilor de colectare și a birourilor (oficiilor) de raportare a creditului) conform raportărilor oficiale ale Ministerului De Finanțe pentru anul 2024).

ICC	2025	2024	Evoluție 2025 vs. 2024
Clienți Persoane Juridice	10	12*	-16,66%
Valoare Active (Lei)	39.734.011	36.065.328	+10,17%

*La 31 decembrie 2024, 11 din 12 erau active, deoarece OTP Leasing a migrat anterior sfârșitului de an.

Premii, recunoașteri și afilieri

Grupul BT se bucură de o recunoaștere solidă în industria financiar-bancară, atât la nivel național, cât și internațional. În 2025, Grupul BT, a primit numeroase premii și distincții pentru performanța sa, inovația în servicii și contribuția la dezvoltarea sustenabilă a economiei.

Ratingurile obținute din partea agențiilor de credit, precum și apartenența la organizații de prestigiu, consolidează poziția de lider de încredere și partener strategic în sprijinul mediului de afaceri și al comunităților.

Rating-uri

Moody's Rating a îmbunătățit în noiembrie 2025 atât ratingul pe termen lung pentru depozite al Băncii Transilvania, cât și ratingurile de emitent pe termen scurt și termen lung.

Agenția a îmbunătățit ratingul de depozit pe termen lung al băncii la Baa1 de la Baa2, evaluarea maximă, în contextul ratingului de țară. Moody's a modificat perspectiva la negativă, similară cu cea a României.

Totodată, ratingurile de emitent BT au fost actualizate la Baa2 de la Baa3, cu perspectivă stabilă. Această perspectivă stabilă asupra ratingurilor de emitent reflectă așteptarea agenției de rating că Banca Transilvania – datorită performanței financiare, capitalului și profitabilității – va rămâne rezilientă, în ciuda provocărilor macroeconomice.

Confirmarea ratingului de bază (Ba1) și a celorlalte tipuri de ratinguri de către Moody's reflectă capitalizarea solidă, lichiditatea amplă și profitabilitatea robustă a băncii, susținute de poziția de lider în România și de optimizarea eficientă a costurilor.

Fitch Ratings a confirmat in decembrie 2025 rating-ul de emitent pe termen lung al Băncii Transilvania la "BBB-", precum și rating-ul de viabilitate a băncii la "bbb-".

Totodată, Fitch Ratings menține perspectiva negativă pentru rating-urile confirmate, în contextul rating-ului de țară.

Agenția argumentează decizia privind confirmarea rating-urilor cu poziția puternică și bine consolidată a Băncii Transilvania pe piața internă, rezervele solide de capital susținute de o capacitate robustă de generare internă de capital și profilul stabil de finanțare. Rating-urile evidențiază, de asemenea, calitatea bună a activelor, susținută de o politică de creditare sănătoasă.

Rating-urile de credit primite de Banca Transilvania S.A.:

Moody's	
Data	Noiembrie 2025
Perspectiva ratingurilor pe termen lung ale băncii	Negativă
Ratingurile de risc de contraparte (CRR) pe termen lung și scurt	Baa1/P-2
Ratingurile depozitelor pe termen lung și pe termen scurt	Baa1/P-2
Evaluări de credit de bază	ba1
Evaluări de credit de bază ajustat	Ba1
Evaluări ale riscului de contraparte (CR)	Baa2(cr)/P-2 (cr)
Ratinguri ale emitentului pe termen lung și scurt	Baa2/P-2
Scorul de impact al creditelor ESG	CIS-2
Scoruri Profiluri ESG ale emitentului	E-3/S-3/G-2

Fitch Rating	
Data	Decembrie 2025
Perspectiva ratingurilor pe termen lung ale băncii	Negativă
IDR pe termen lung	BBB-
IDR pe termen scurt	F3
Ratingul de viabilitate	bbb-
IDR pe termen lung in valuta (risc suveran)	BBB-
IDR pe termen lung în moneda locala (risc suveran)	BBB-
Plafonul țării (risc suveran)	BBB+

Adițional rating-urilor de credit, Banca Transilvania S.A. a obținut următoarele rating-uri ESG:

Evaluator	Scor	Data
Sustainalytics	14,9 / risc ESG scăzut	Noiembrie 2024
Refinitiv	79 /100 (A-)	Ianuarie 2025
FTSE Russell	3,3/5	Decembrie 2024
CDP	C	December 2025
Romania Corporate Sustainability and Transparency Index	93/100, Gold Level Recognition	Decembrie 2024
ARIR VEKTOR	10/10	Ianuarie 2025

Sustainalytics

Pentru al treilea an consecutiv, Banca Transilvania primit un rating de risc ESG scăzut (Low ESG Risk) din partea Sustainalytics. BT a obținut un scor de 14,9, o îmbunătățire față de scorul obținut în 2023 (15,1). Acest scor plasează BT pe locul 119 din 1.040 de bănci analizate la nivel global și în top 11% atât din totalul companiilor analizate de Sustainalytics, cât și din toate băncile evaluate. Sustainalytics a analizat următoarele domenii: guvernanța corporativă, integrarea factorilor ESG în modelul de afaceri, calitatea și sustenabilitatea produselor și serviciilor oferite clienților, confidențialitatea și securitatea datelor, etica în afaceri și dezvoltarea capitalului uman

Refinitiv

Banca Transilvania a obținut pe parcursul anului 2024 un scor de rating foarte bun, de 79/100 (A-), din partea Refinitiv, o companie din cadrul London Stock Exchange Group. Acest scor plasează Banca Transilvania pe locul nr. 71 din 1.1145 de bănci evaluate de Refinitiv la nivel mondial. Evaluarea Refinitiv se realizează pe baza celor 3 piloni ESG (Mediu, Social și Guvernanță), cu accent pe sub-piloni specifici, cum ar fi: Emisii, Utilizarea resurselor, Inovare, Drepturile omului, Responsabilitatea produselor, Forța de muncă, Managementul comunității, Acționari, Strategia de CSR. Banca Transilvania s-a clasat pe primul loc la majoritatea acestor categorii și subcategorii, pe baza punctajelor obținute. Performanțe solide, de peste 75 de puncte, au fost obținute de BT la categoriile Guvernanță corporativă (92/100 de puncte) și Mediu (78/100 de puncte). Un rating total cumulat cuprins între 75-100 indică o performanță ESG excelentă și un grad ridicat de transparență în raportarea publică a informațiilor materiale din sfera ESG.

FTSE Russell

Banca Transilvania a obținut rating ESG 3.3, în urma evaluării FTSE Russell. Indicele ESG reprezintă rezultatul unei evaluări bazate pe trei piloni: mediu, social și guvernanță, utilizând peste 300 de indicatori care analizează expunerea băncii și modul în care BT gestionează zona ESG. FTSE Russell Group este una dintre cele mai cunoscute organizații din lume care furnizează indici pentru piețele financiare globale. Este o companie a London Stock Exchange Group (LSEG) și furnizează analize de date, ratinguri și indici pentru analiști și investitori.

Premii și recunoașteri

Premii și recunoașteri	Oferit de	Detalii
Best Annual Report 2024	Asociația Română pentru Relația cu Investitorii (ARIR)	Banca Transilvania a primit recunoașterea, pe mai multe planuri, pentru relația cu investitorii precum și din partea acestora, în cadrul Galei by ARIR
Best ESG Performance & Communication		
Best IR Event: Investor Day 2024		
Best IR professional		
Best IR Representative		
Best IR Website		
Premiul Best CEO: Omer Tetik		
Premiul Best CFO: George Călinescu		
Premiul Best Investor Program		
Rating maxim VEKTOR		Rating VEKTOR maxim pentru comunicarea BT din 2024 cu investitorii și acționarii
Banca Transilvania: Cea mai tranzacționată acțiune pe piața reglementată a BVB; Emitentul cu cea mai mare creștere a lichidității; Cea mai bună relație cu presa a unui emitent. Premiul presei financiare.	Bucharest Stock Exchange (BVB)	BVB Awards: Banca Transilvania, BT Asset Management și BT Capital Partners, performerii anului pe piața de capital
BT Asset Management: Cel mai performant fond de investiții local: BT Technology		
BT Capital Partners: Cel mai activ intermediar pe segmentul de obligațiuni		
Banca Transilvania – Women's Network	The Azores Sustainability & CSR Services & Allies for Sustainability	Networks & Employee Groups: Culture change from the inside

Cel mai mare susținător al afacerii tale (După Mama ta) – BT Mic & Sector 7 HUB	Art Directors Club Romania (ADC*RO)	Cele mai creative campanii din februarie, așa cum au fost ele premiate în TOP ADC*RO februarie 2025.
ZISUL vs. FĂCUTUL (Mai puțină zicere, mai multă afacere) – BT Stup & Sector7 HUB		Campanii creative, bune de premiat în TOP ADC*RO martie 2025
COMMUNITY INDEX 2025: Categoria Mentorat, Leadership, Educație Nonformală si Categoria Educație Elevi - GOLD RECOGNITION	Community Index (Investing in People and Planet)	What's Next: Banca Transilvania & Organizația Salvați Copiii și Centrul Municipiului București de Resurse și Asistență Educațională; Proiect Bursele Dar - Hope and Homes for Children, Categorie: Mentorat, leadership & Educație nonformală
Compania anului în leasing financiar: BT Leasing	FINMEDIA și revista Piața Financiară	Premii care au marcat performanțele companiilor de leasing pentru activitatea desfășurată în anul 2024, ca și premii speciale care marchează aniversarea a 30 de ani de la apariția primului număr al revistei Piața Financiară și 20 de ani de la apariția suplimentului FINLEASING.
Asset Management Company of the Year Romania 2025 - BT Asset Management	Global Banking & Finance Awards	Fund & Asset Management Awards and Investment, Brokerage, & Forex Awards
BT Capital Partners - Best Mobile Trading Platform Romania 2025; Best Research House Romania 2025; Best Securities Brokerage Romania 2025		

În cadrul strategiei BT de diversitate, echitate și incluziune (DEI), la Gala Premiilor RDCC (Romanian Diversity Chamber of Commerce) din decembrie 2025, BT a fost distinsă cu premiul "Women's Network", la categoria „Rețele și grupuri de angajați: schimbare culturală din interior". Distincția reflectă modul în care această inițiativă depășește sfera angajamentului intern, integrând în mod strategic susținerea femeilor în modelul de business al organizației. Prin corelarea dezvoltării leadershipului feminin cu programe dedicate de finanțare și educație pentru femeile antreprenoare, "Women's Network" contribuie direct la extinderea accesului la capital și la oportunități de creștere. Astfel, schimbarea culturală promovată în interiorul băncii generează un impact economic măsurabil în comunitate și în ecosistemul antreprenorial mai larg.

Afilieri

Companiile din cadrul Grupului BT sunt membre active ale unor organizații și asociații de profil, la nivel național și internațional, reflectând angajamentul comun față de bunele practici, conformitate și colaborare strategică în sectorul financiar-bancar.

Afilieri 2025	Compania deține o funcție în structura de conducere	Cotizație 2025
ACI România/ Asociația Piețelor Financiare	Luminița Runcan, Președinte	DA
Asociația Biroul Român de Audit Transmedia	nu deține funcție de conducere membru	DA
Asociația Camera de Comerț Americană în România (AMCHAM)	Luminița Runcan, trezorier	NU
Camera Franceză de Comerț, Industrie și Agricultură în România	nu deține funcție de conducere membru	DA
Asociația Clusterul Agro Food Ind Napoca	nu deține funcție de conducere membru	DA
Camera de Comerț a Diversității	nu deține funcție de conducere membru	NU
Asociația de Investiții Private din România (ROPEA)	nu deține funcție de conducere membru	DA
Asociația de Plăți Electronice din România (APERO)	Marius Flore, membru	DA
Asociația HR Management Club	Nevenca Doca, membru Adina Zbucea, membru	Afiliere
Asociația pentru Relații cu Investitorii la Bursă din România (ARIR)	Ioan Sumandea, Consiliul Director	DA
Asociația Română a Băncilor (ARB)	Luminița Runcan, Vicepreședinte Consiliu Director	DA
Asociația Română de Factoring (AFR)	Ioana Neacșu Membru Consiliul Director ARF	NU
Camera de Comerț Britanică Română	nu deține funcție de conducere membru	DA
Camera de Comert si Industrie a Romaniei	nu deține funcție de conducere membru	DA
Romania Green Building Council (RoGBC)	nu deține funcție de conducere membru	DA
Factor Chain International	nu deține funcție de conducere membru prin Victoriabank si BT	Afiliere
Asociația Cluster de Educație C-EDU	nu deține funcție de conducere membru	DA

Afilieri 2025	Compania deține o funcție în structura de conducere	Cotizație 2025
Asociația Institutul ASPEN România	Omer Tetik, Membru	Afiliere
UNEP-FI: Initiative Principles for Responsible Banking	nu deține funcție de conducere membru	DA
The European Money Market Institute	nu deține funcție de conducere membru	Afiliere
Carta Diversității	nu deține funcție de conducere membru	Afiliere
Coaliția Română Sustenabilă	nu deține funcție de conducere membru	NU
Asociația Brokerilor din România	nu deține funcție de conducere membru prin BT Capital Partners	Afiliere
Asoc Leasingului și Creditului de Consum din Romania (ALCCR)	Liviu Șerban, Vicepreședinte în Comitetul Director	DA
Asociația Băncilor din Moldova	nu deține funcție de conducere membru prin Victoriabank	DA
Oaklins	Daniela Secară, membru	DA
Asociația Businessului European (EBA)	Aursulesei Mihai-Mircea, membru consiliului asociatiei	DA
Asociația Consultanților în Afaceri și Management (ACAMS)	nu deține funcție de conducere membru prin Victoriabank	DA
Asociația pentru Pensiile Administrație Privat din România (APAPR)	nu deține funcție de conducere membru prin BT Pensii și prin BRD Pensii	Afiliere
Asociația Societăților Financiare din România (ALB)	nu deține funcție de conducere Membru prin BT Leasing Membru prin BT Direct	Afiliere
Asociația Administratorilor de Fonduri din România (AAF)	Dan Dascăl, Membru al Consiliului Director AAF	Afiliere
Asociația de Microfinanțare din România	Alexandru Valentina, membru în Consiliul Director	Afiliere
Asociația Investitorilor din România în Moldova (AIR)	deține funcție de conducere Marius Crăciunaș, membru al Consiliului Coordonator	DA
Rețeaua Europeană de Microfinanțare (European Microfinance Network, EMN)	nu deține funcție de conducere Membru BT Mic	Afiliere

Afilieri 2025	Compania deține o funcție în structura de conducere	Cotizație 2025
Asociația de Management al Creanțelor Comerciale (AMCC)	nu deține funcție de conducere Membru ICC	Afiliere
Camera de Comerț Americană din Moldova	nu deține funcție de conducere membru prin Victoriabank	DA
Chartered Institute of Personnel and Development (CIPD)	nu deține funcție de conducere membru prin Victoriabank	DA
Information Systems Audit and Control Association (ISACA)	nu deține funcție de conducere membru prin Victoriabank	DA
Certified Information Systems Auditor (CISA)	nu deține funcție de conducere membru prin Victoriabank	DA
Association of Chartered Certified Accountants (ACCA)	nu deține funcție de conducere membru prin Victoriabank	DA
Asociația Națională A Exportatorilor și Importatorilor din România (ANEIR)	nu deține funcție de conducere Membru	DA
Asociatia Consilierilor Juridici din Sistemul Financiar Bancar	Mihai Rotaru, Președinte	DA
Institutul Național de Control Intern din România (INCIR)	nu deține funcție de conducere membru	DA
Liga Europeană pentru Coperare Economica, ELEC România	nu deține funcție de conducere membru	DA
Asociația de Afaceri Ungare în România	nu deține funcție de conducere membru	DA

Strategia Generală și Obiectivele de Sustenabilitate

Strategia de sustenabilitate a Băncii Transilvania reflectă alinierea dintre prioritățile globale de dezvoltare durabilă și realitățile economice locale din România. Această abordare oferă un cadru clar pentru înțelegerea modului în care modelul de afaceri și activitățile BT contribuie la tranziția către o economie mai sustenabilă și mai incluzivă. Încă de la înființare, Banca s-a concentrat pe sprijinirea sectorului de afaceri românesc și accesul acestuia la finanțare, cu incluziunea financiară și dezvoltarea IMM-urilor ca elemente centrale ale strategiei sale, integrând principiile sustenabilității în ADN-ul său înainte ca acest concept să fie formalizat.

Creșterea sustenabilă și incluzivă pe termen lung necesită un echilibru între responsabilitatea față de mediu, progresul social și stabilitatea economică. Astfel, strategia de sustenabilitate este construită pe trei piloni principali – Performanță, Oameni și Mediu – și pe stabilirea unor obiective clare, măsurabile, care să sprijine atingerea acestor angajamente.

- **Performanță** – promovarea accesului echitabil la servicii financiare, integrarea criteriilor de sustenabilitate în deciziile de finanțare, sprijinirea tranziției climatice a clienților și extinderea finanțărilor verzi și sustenabile;
- **Oameni** – investiții în dezvoltarea, bunăstarea și incluziunea angajaților, susținerea clienților în procesul de decarbonizare și contribuția la dezvoltarea sustenabilă a comunităților locale;
- **Mediu** – reducerea impactului de mediu al operațiunilor BT prin eficiență energetică, diminuarea emisiilor și utilizarea responsabilă a resurselor.

Obiectivele strategice de dezvoltare sustenabilă au ca scop integrarea sustenabilității în modelul de afaceri prin politici și măsuri specifice, în concordanță cu valorile Băncii Transilvania. De asemenea, se instituie un cadru clar de monitorizare prin intermediul indicatorilor de performanță (KPI) și alinierea la standardele internaționale. Este esențială promovarea unei culturi organizaționale responsabile, susținută prin programe de formare, etică și diversitate. Banca menține un dialog activ cu părțile interesate – investitori, clienți și parteneri – pentru a adapta strategia ESG la așteptările acestora, asigurând totodată transparență și conformitate cu reglementările.

Implementarea strategiei este supravegheată de Comitetul ESG, care aprobă și monitorizează măsurile adoptate, asigurând raportarea lor către conducere și arhivarea adecvată a documentației.

Obiectivele noastre legate de sustenabilitate

Pilon: **PERFORMANȚĂ**

Obiectivele noastre legate de produse și servicii sunt esențiale pentru integrarea sustenabilității în activitățile de bază:

- **5 miliarde de lei:** Ținta inițială pentru producția de credite verzi acordate companiilor, validate conform metodologiei CAFI, a fost stabilită la 5 miliarde de lei pentru perioada 2025–2027, reflectând obiectivul asumat la nivelul anului 2025. Ulterior, având în vedere evoluțiile peste așteptări înregistrare pe parcursul perioadei 2024-2025, ținta a fost revizuită și majorată la 6,5 miliarde lei, pentru perioada 2025-2028, având în vedere evoluțiile peste așteptări de-a lungul perioadei 2024-2025. Detalii cu privire la progresul înregistrat sunt prezentate în Capitolul 3.3 Finanțare sustenabilă.
- **Minim 30%:** Proporția de vehicule electrice și hibride în portofoliul de leasing. Termen limită: Anual, începând cu 2024. Detalii cu privire la progresul înregistrat sunt prezentate în Capitolul 3.3. Finanțare sustenabilă.
- **Minim 85%:** Rata clienților digitalizați, din totalul clienților, pentru a încuraja utilizarea canalelor digitale. Termen limită: Anual. În cursul anului 2025, peste 98% dintre clienții Băncii Transilvania sunt digitalizați, ca urmare a inițiativelor de a oferi clienților o experiență cât mai facilă, oriunde și oricând. După cum este prezentat mai sus, subsidiarele Grupului BT continuă accelerarea adopției de canale digitale în rândul clienților, cu progrese semnificative și în 2025.
- **Minim 20%:** Producția de credite ipotecare verzi din totalul producției anuale. Termen limită: Anual. Creditele ipotecare verzi au reprezentat 19,5% din creditele ipotecare acordate de Banca Transilvania în 2025, față de 13,2% în 2024, ceea ce înseamnă că aproximativ 1 din 5 credite ipotecare nou acordate se încadrează în categoria verde (comparativ cu aproximativ 1 din 8 în anul anterior). Mai multe detalii cu privire la progresul înregistrat sunt prezentate în Capitolul 3.3. Finanțare sustenabilă.

Strategia de sustenabilitate este preluată, personalizată de către subsidiarele Grupului BT care, la 31 decembrie 2025 se află in stadii diverse de dezvoltare a unui cadrul de monitorizare, măsurare și raportare a obiectivelor de sustenabilitate. În funcție de nivelul de maturitate al acestor cadre, progresul acestora este prezentat în Declarația de Durabilitate în secțiunile relevante, printre care Capitolul 3.3. Finanțare sustenabilă.

Pilon: **OAMENI**

În relație cu angajații, obiectivele noastre reflectă angajamentul față de dezvoltarea continuă și integrarea sustenabilității în modelul de afaceri:

- **Minim 50%:** Rata de participare a angajaților la eNPS. Termen limită: Anual.
- **Minim 40h:** Numărul mediu de ore de training per angajat GFBT.
- Reducerea decalajului salarial între femei și bărbați din companie. Termen limită: Anual.

Aceste obiective au fost atinse în cursul anului 2025, iar detalii cu privire la progresul înregistrat în cursul anului 2025 sunt prezentate în Capitolul 3.1 Echipa GFBT.

Pilon: **MEDIU**

Ne propunem să reducem impactul operațiunilor noastre asupra mediului, prin:

- **Minim 85%:** Proporția de energie regenerabilă în consumul total de energie al companiilor din GFBT. Termen limită: Anual. Detalii cu privire la progresul înregistrat sunt prezentate în Capitolul 2.2 Schimbări climatice.
- Reducerea emisiilor generate de activitatea proprie (Scope 1, Scope 2 și categoriile relevante din Scope 3, altele decât emisiile finanțate), monitorizată prin intensitatea emisiilor (tCO_2/mil. lei). La data raportării nu a fost stabilit un nivel-țintă cantitativ, urmând ca acesta să fie definit într-o etapă ulterioară, în conformitate cu cerințele ESRS MDR. Detalii cu privire la progresul înregistrat sunt prezentate în Capitolul 2.2 Schimbări climatice.

Evaluarea produselor, serviciilor și piețelor actuale

Produsele și serviciile Grupului au fost evaluate în raport cu obiectivele de sustenabilitate, evidențiind priorități precum:

- Produsele financiare sustenabile (credite verzi, ipoteci verzi, soluții de leasing pentru transport curat, etc.) care contribuie la reducerea impactului asupra mediului.
- Piețele vizate includ atât companii cât și persoane fizice, cu accent pe segmentele cu potențial ridicat de adoptare a soluțiilor sustenabile (de exemplu, sectoare economice cu emisii ridicate sau clienți interesați de soluții de mobilitate cu emisii redus sau de spații locative cu un consum redus de energie).

  Informații suplimentare privind abordarea Grupului în domeniul finanțării sustenabile, tipurile de produse oferite și volumele de finanțare sunt prezentate în capitolul 3.3 Finanțare sustenabilă.

Elementele strategice și principalele provocări

Inițiative pentru sprijinirea obiectivelor de sustenabilitate:

- Dezvoltarea unui plan de tranziție climatică pentru reducerea emisiilor directe, indirecte și finanțate, bazat pe analiza scenariilor climatice și obiectivele de decarbonizare.
- Continuarea programelor de educație și conștientizare pentru clienți și angajați, axate pe finanțare verde, eficiență energetică și gestionarea riscurilor climatice.
- Creșterea colaborării cu parteneri strategici (instituții financiare internaționale, autorități locale, asociații de afaceri, ONG-uri) pentru promovarea sustenabilității.

Principalele provocări

- Provocări generate de climatul geopolitic și reverberațiile asupra contextului macroeconomic în plan local și european.
- Adaptarea la un peisaj legislativ în schimbare, necesită flexibilitate și actualizarea proceselor interne.
- Integrarea principiilor de sustenabilitate în modelul de afaceri fără a compromite eficiența economică.
- Echilibrarea cerințelor diverse ale părților interesate (autorități, investitori, angajați, comunități) pentru alinierea la obiectivele de sustenabilitate.

Resurse critice pentru activitatea noastră

- **Performanța financiară** și capitalizarea solidă a băncii creează premise de creștere viitoare a impactului Grupului BT în piețele în care își desfășoară activitatea.
- **Rețeaua teritorială de sedii și agenții:** Conectare directă cu clienții, ce oferă o înțelegere profundă a priorităților, provocărilor și preferințelor acestora, inclusiv asupra aspectelor ce țin de sustenabilitate.
- **Infrastructura tehnologică:** Digitalizarea proceselor și serviciilor pentru eficiență operațională, generând reducerea impactului asupra mediului și amplificarea accesului la finanțare și produse financiare.
- **Capitalul uman:** Angajați vitali pentru succes, cu focus pe dezvoltare profesională și bune practici de cultură organizațională.
- **Relațiile cu furnizorii și partenerii:** Colaboratori care împărtășesc valorile noastre de responsabilitate și conformitate legislativă.

Valoarea generată

- **Clienți:** Produse financiare ce răspund apetitului acestora pentru proiecte și achiziții cu impact redus asupra mediului (credite ipotecare verzi acordate populatiei, leasing pentru achiziție de vehicule electrice și hibride, finanțări ce susțin proiecte cu impact redus asupra mediului etc.

- **Canale de distribuție:** soluții digitale pentru acces la finanțare.
- **Investitori:** Transparență și performanță solidă, aliniere la standardele de sustenabilitate internaționale.
- **Comunități:** Inițiative educaționale, grija față de comunitățile în care ne desfășurăm activitatea, finanțare responsabilă, parteneriate strategice.

Poziția în lanțul valoric

- **Lanțul valoric amonte:** Gestionarea resurselor și relațiilor cu deponenții și furnizorii de servicii și capital pentru susținerea infrastructurii operaționale și a mobilizarea de capital către o economie mai sustenabilă.
- **Lanțul valoric aval:** Partener strategic pentru retail (clienți individuali), non-retail (microîntreprinderi, IMM-uri, corporații mari) și segmente adiționale (leasing, administrarea activelor, fonduri de pensii, brokeraj, consultanță).

Poziția noastră centrală în lanțul valoric ne permite să conectăm actorii economici, facilitând tranziția către o economie sustenabilă și răspunzând provocărilor economice actuale.

DR SBM-2 – Interesele şi punctele de vedere ale părţilor interesate

Pentru Grupul BT, stakeholderii sunt persoane sau grupuri de persoane ale căror interese sunt influențate sau ar putea fi influențate de activitățile organizației.

Categorie de stakeholderi	Metodă de implicare	Frecvența implicării	Cum comunicăm	Cum sunt luate în considerare rezultatele consultărilor pentru toți stakeholderii
Angajat al GFBT	BT Employee Experience Index (BT EEI) Diverse concursuri interne Employee Net Promoter Score (eNPS)	Permanent	Intranet Raport de sustenabilitate	Dezvoltarea și actualizarea politicilor care susțin echilibrul între viața profesională și personală, creșterea oportunităților de training și îmbunătățirea infrastructurii digitale de lucru.
Clienți - Persoane Fizice și Juridice	Net Promoter Score (NPS) Platforma Întreb BT Întâlniri Conferințe Secțiune “Contact” de pe site-ul BT	Permanent Ori de câte ori este nevoie	Canale de social media Podcastul BT Talks VB Talks Blogul BT E-mail Newsletter Raport de sustenabilitate	Introducerea de noi funcționalități în aplicațiile Bancare, simplificarea proceselor de creditare și oferirea de instrumente educaționale pentru gestionarea finanțelor. Evenimente educaționale din sfera finanțării sustenabile.

Acționar	Întâlniri Conferințe Acces informații publicate pe site-ul BT	Trimestrială și la cerere	Adunarea Generală a Acționarilor Video conferințe disponibile pe site-ul BT Roadshows și prezentări Rapoarte informative periodice și rezultate financiare Newsletter Raportul administratorilor Noutăți punctuale Pagină dedicată pe website-ul BT Raport de sustenabilitate	Alinierea la noile standarde de raportare de sustenabilitate, creșterea transparenței și prezentarea detaliată a informațiilor privind performanța financiară în cadrul întâlnirilor trimestriale (videoconferințe).
Agenție guvernamentală/ Autoritate de reglementare	Diverse consultări Întâlniri	Ocazional și la cerere	Rapoarte financiare Raport de sustenabilitate E-mail	Integrarea reglementărilor în politica de sustenabilitate a Băncii și sprijinirea inițiativelor publice privind tranziția la o economie mai verde și incluzivă.
Instituție financiară	Întâlniri Diverse consultări	Ocazional	Rapoarte financiare Raport de sustenabilitate E-mail	Participarea la inițiative comune și implementarea schemelor de finanțare cu sprijin european. Colaborarea cu instituții internaționale pentru a atrage fonduri destinate proiectelor ce sprijină tranziția la o economie verde.
Investitor/ Analist	Diverse consultări Întâlniri	Anual Ocazional Trimestrial	Videoconferințe disponibile pe website-ul BT Roadshows și prezentări Rapoarte informative periodice și rezultate financiare Newsletter Raportul administratorilor Raport de sustenabilitate Website dedicat	Publicarea de rapoarte detaliate privind performanța financiară și de sustenabilitate, organizarea și participarea la evenimente dedicate (de ex. Investors Days) și extinderea angajamentelor privind sustenabilitatea în portofoliul de produse.
Furnizor	Întâlniri	Ocazional	Raport de sustenabilitate E-mail	Creșterea transparenței în relațiile comerciale, reducerea emisiilor în lanțul de aprovizionare și sprijinirea furnizorilor în adoptarea unor practici sustenabile.
Partener de afaceri	Întâlniri	Ocazional	Raport de sustenabilitate E-mail	Dezvoltarea unor parteneriate durabile și îmbunătățirea transparenței în relațiile comerciale.

Organizații non-guvernamentale	Proiecte dezvoltate în parteneriat	Ocazional	Raport de sustenabilitate E-mail	Implementarea programelor de educație financiară și finanțarea proiectelor care sprijină dezvoltarea locală.
Asociații de profil	Întâlniri	Ocazional	Raport de sustenabilitate Rapoarte financiare E-mail	Sprijinirea adoptării unor standarde comune pentru sustenabilitate în sectorul financiar, promovarea educației și a incluziunii financiare.

Comunicarea cu investitorii

Anual se organizează tele/video conferințe cu investitorii, conform calendarului financiar publicat pe site-ul Bursei de Valori București, la începutul fiecărui an calendaristic. Tabelul următor prezintă datele acestor conferințe, precum și tema fiecărei dintre ele:

Videoconferințe anuale organizate de către BT	Data	Eveniment
Rezultate Financiare 2024, Videoconferință	04.03.2025	Online
Rezultate Financiare T1 2025, Videoconferință	20.05.2025	Online
Rezultate Financiare S1 2025, Videoconferință	27.08.2025	Online
Rezultate Financiare T3 2025, Videoconferință	11.11.2025	Online

În cadrul acestor teleconferințe sunt prezentate de fiecare dată, pe lângă informații cu privire la performanța financiară și de business a Grupului BT, aspecte, noutăți și principalele progrese cu privire la ESG. Dialogul din cadrul acestor întâlniri facilitează accesul acționarilor, investitorilor, analiștilor sau instituțiilor financiare internaționale să adreseze întrebări conducerii executive ale Grupului BT legate de diverse aspecte de sustenabilitate, de nivelul de integrare a factorilor ESG în activitatea Grupului sau de strategia de dezvoltare sustenabilă pentru viitor.

Net Promoter Score – NPS

Banca prioritizează satisfacția clienților, măsurată prin NPS și HI (human interaction). În 2025, NPS-ul a fost 86.25, în creștere cu aproape 4 unități față de 2024, iar HI 98.65, la un nivel similar celui din 2024. Indicatorii au fost calculați în baza răspunsurilor a aproape 80.000 de clienți. NPS-ul calculat pe baza clienților care fac tranzacții în unitate este la un nivel istoric, iar interacțiunile umane sunt evaluate pozitiv de aproape 99% dintre clienți. Peste 85% dintre clienții care interacționează cu colegii din agenții declară că au primit informații despre cum pot pot face operațiuni fără a ajunge la bancă și să economisească timp/bani. Procesul de feedback a transformat 50% dintre clienții detractori în promotori si 85% dintre pasivi în promotori.

Integrarea intereselor părților interesate în strategia și modelul de afaceri

Strategia și modelul de afaceri ale Grupului BT integrează progresiv considerentele de sustenabilitate în principalele sale direcții de dezvoltare, inclusiv digitalizarea serviciilor financiare, sprijinirea tranziției către o economie cu emisii reduse de carbon și reducerea impactului asupra mediului. În acest context, Grupul urmărește să răspundă așteptărilor principalelor categorii de părți interesate, adaptându-și activitățile, produsele și procesele interne la evoluțiile economice, sociale și de mediu.

Interesele și perspectivele părților interesate sunt luate în considerare în procesele strategice ale Grupului, inclusiv în procesul de identificare și evaluare a impacturilor, riscurilor și oportunităților de sustenabilitate. Aceste contribuții sunt integrate în analiza de dublă materialitate realizată la nivelul Grupului și sprijină definirea direcțiilor strategice și a priorităților de acțiune în domeniul sustenabilității.

Pentru clienți, Grupul urmărește să îmbunătățească accesibilitatea și eficiența prin serviciilor financiare prin digitalizarea proceselor și dezvoltarea de soluții inovatoare precum aplicații mobile și servicii bancare online. În același timp, portofoliul de produse este extins treptat pentru a include instrumente de finanțare care susțin proiecte cu impact pozitiv asupra mediului și tranziția către practici economice mai sustenabile..

Angajații reprezintă un element esențial în implementarea strategiei Grupului. În acest sens, sunt derulate inițiative dedicate dezvoltării profesionale și promovării unui mediu de lucru echitabil și incluziv. Programele de formare includ teme relevante din domeniul sustenabilității și ESG, iar măsurile orientate spre creșterea implicării angajaților și reducerea discrepanțelor salariale sunt integrate în politicile de resurse umane ale Grupului.

În ceea ce privește impactul asupra mediului, Grupul urmărește reducerea emisiilor de gaze cu efect de seră, și creșterea utilizării energiei din surse regenerabile în cadrul operațiunilor proprii. Grupul se află în curs de dezvoltare a unui plan de tranziție climatică, în concordanță cu angajamentele asumate în cadrul colaborării cu Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (EBRD). Inițiativele implementate până în prezent reflectă direcția strategică a Grupului în ceea ce privește gestionarea impactului asupra mediului și sprijinirea tranziției către o economie mai sustenabilă

Integrarea acestor obiective în modelul de afaceri contribuie la consolidarea dialogului cu investitorii, autoritățile și alte părți interesate, precum și la creșterea transparenței privind impacturile economice, sociale și de mediu ale activităților Grupului BT.

În același timp, colectarea și raportarea informațiilor privind sustenabilitatea pot genera provocări pentru anumite categorii de clienți, în special în contextul extinderii cerințelor de raportare ESG. Pentru a sprijini procesul de adaptare la aceste cerințe, Banca a inițiat programe dedicate de informare și educare, inclusiv conferințe și evenimente tematice adresate clienților.

Interesele și percepțiile părților interesate sunt integrate în procesele de guvernanță ale Grupului. Membrii Consiliului de Administrație și ai Comitetului de Conducere sunt informați periodic cu privire la principalele preocupări ale părților interesate în legătură cu impacturile de sustenabilitate ale organizației. Aceste informații sunt colectate prin procese structurate și sunt comunicate prin mai multe mecanisme, inclusiv rapoarte periodice, ședințe strategice, activitatea Comitetului ESG și dialog direct cu părțile interesate.

> O prezentare detaliată a principalelor categorii de părți interesate și a metodelor utilizate pentru consultarea acestora este inclusă în tabelul din secțiunea DR SBM-2 - Interesele și punctele de vedere ale părților interesate.

DR SBM-3 – Impacturile, riscurile și oportunitățile semnificative (materiale) și interacțiunea acestora cu strategia și modelul de afaceri

În cadrul actualizării analizei de dublă materialitate pentru anul 2025, impacturile identificate în cadrul evaluării realizate în 2024, aferente operațiunilor proprii și lanțului de aprovizionare, au fost supuse unei reevaluări structurate. Procesul a fost desfășurat în colaborare cu Grupul de lucru ESG și reprezentanți relevanți ai entităților din Grupul BT și a integrat atât feedback-ul colectat prin sondajul intern eNPS adresat angajaților, precum și concluziile unui exercițiu de „benchmarking" realizat la nivelul instituțiilor financiare similare din România. În urma acestui proces, impacturile au fost reconfirmate din perspectiva coerenței numerice, a relevanței pentru activitățile Grupului și a nivelului de materialitate atribuit fiecăruia.

Pentru componenta din aval, aferentă portofoliului de credite, analiza impacturilor a fost realizată utilizând metodologia UNEP-FI, aplicată portofoliului relevant filtrat conform pragurilor de 10%, 8% și 5%, la nivel de sector, subsector și sub-subsector.

În 2025, nu au existat schimbări semnificative la nivelul operațiunilor proprii care să impună reluarea integrală a analizei de dublă materialitate. Pe parcursul perioadei de raportare, Grupul nu a derulat tranzacții majore de fuziuni sau achiziții care să conducă la introducerea unor activități noi, la intrarea pe noi piețe sau la modificări substanțiale ale operațiunilor. Integrarea OTP Bank România în Banca Transilvania, începută în august 2024 și finalizată la 28 februarie 2025 prin fuziunea celor două bănci, a fost avută în vedere în analiza de dublă materialitate realizată anterior și nu a generat elemente noi care să necesite o re-evaluare completă în 2025. Similar, intrarea în Grupul BT a Microinvest în zona serviciilor de microfinanțare sau a finalizării achiziției societății de administrare a fondului de pensii de Pilon II nu au generat elemente noi pentru care se impunea o re-evaluare, având în vedere că Grupul BT gestiona deja activități de microfinanțare (BT Mic) și de administrare a fondurilor de pensii private (BT Pensii). De asemenea, nu au avut loc schimbări semnificative relevante în structura principalilor furnizorilor ai companiei sau la nivelul lanțului de aprovizionare. În același timp, Grupul BT nu a fost afectat de evenimente globale cu impact sever asupra drepturilor omului (ex. conflicte militare) și nu a intrat în relații de

afaceri noi cu potențial de a genera astfel de impacturi. Totodată, nu au fost înregistrate intrări pe piețe complet noi, lansări sau închideri de linii de business semnificative.

Impacturi, riscuri și oportunități materiale noi identificate în procesul de re-evaluare

În urma procesului de actualizare a analizei de dublă materialitate, Grupul a revizuit setul de subiecte materiale incluse în raportarea de sustenabilitate. Anumite aspecte relevante pentru activitatea bancară, precum criminalitatea financiară și securitatea cibernetică, au fost prezentate în raportul de sustenabilitate din anul precedent în cadrul altor teme sau secțiuni tematice.

Pe baza rezultatelor actualizate ale analizei de dublă materialitate, a evoluțiilor din contextul de reglementare și de piață, precum și în urma unei analize comparative realizate în raport cu practicile altor instituții financiare, Grupul a concluzionat că aceste subiecte prezintă o relevanță semnificativă pentru modelul de afaceri și pentru profilul de risc specific activității bancare.

În consecință, în prezenta Declarație de Durabilitate aceste aspecte sunt tratate distinct, ca teme specifice entității, în conformitate cu prevederile ESRS 1 privind divulgările specifice entității, pentru a reflecta mai clar impacturile, riscurile și oportunitățile asociate și modul în care acestea sunt gestionate la nivelul Grupului.

Astfel, analiza a evidențiat potențiale vulnerabilități relevante asociate securității cibernetice și prevenirii criminalității financiare, cu implicații atât pentru operațiunile proprii, cât și pentru portofoliul de clienți. Deficiențele interne sau ale furnizorilor critici, inclusiv furnizori de servicii IT, cloud sau soluții digitale, pot genera întreruperi operaționale, pierderi financiare, sancțiuni derivate din reglementările legislative și afectarea încrederii clienților și a autorităților. În același timp, utilizarea abuzivă a produselor și serviciilor financiare în scopuri ilegale, precum spălarea banilor, frauda sau finanțarea altor activități ilicite, poate avea impacturi negative asupra societății și economiei reale și poate expune Grupul la riscuri reputaționale și operaționale semnificative.

:: :: ::

Nu au fost identificate forme de impact sau oportunități noi.

Lista completă a impacturilor, riscurilor și oportunităților materiale pentru GFBT este descrisă mai jos.

Lista impacturilor, riscurilor și oportunităților materiale

Temă/ Subtemă/ Sub-subtemă	Descriere impact material	Tipul impactului	Unde apare impactul	Orizontul de timp	Cum afectează/ ar putea afecta oamenii sau mediul	Derivă din strategia și modelul de afaceri
E1: **Adaptarea la schimbările climatice**	Creditarea proiectelor de adaptare la schimbările climatice	◆ Pozitiv ❖ Potențial	● Aval	Scurt Mediu Lung	Contribuie la protejarea comunităților de riscurile imediate ale fenomenelor extreme, sprijină crearea de locuri de muncă în sectoare sustenabile și îmbunătățește calitatea vieții prin dezvoltarea unor comunități reziliente pe termen lung. Sprijină conservarea și restaurarea ecosistemelor, reduce impactul asupra biodiversității și asupra resurselor naturale și contribuie la stabilizarea mediului prin măsuri durabile de adaptare la schimbările climatice.	Da, compania are obiective de creștere a ponderii de finanțări verzi
E1: **Atenuarea schimbărilor climatice**	Măsuri implementate pentru reducerea amprentei de carbon în operațiunile proprii și lanțul de furnizori al BTFG, cum ar fi utilizarea energiei regenerabile și modernizarea sistemelor de încălzire, ventilație și aer condiționat (HVAC) pentru eficiență energetică.	◆ Pozitiv ❖ Actual	■ Amonte ▶ Operațiuni proprii	Mediu	Contribuie la reducerea presiunii asupra mediului prin limitarea emisiilor de gaze cu efect de seră și sprijină eforturile de atenuare a schimbărilor climatice. Pe termen mediu și lung, efectele pozitive se pot reflecta în îmbunătățirea calității mediului, reducerea riscurilor climatice și protejarea sănătății și bunăstării oamenilor.	Da, compania are obiective de limitare și reducere a emisiilor de GES din Scopul 1 și 2 și implicit, reducere a consumului de energie din surse convenționale.
E1: **Atenuarea schimbărilor climatice**	Finanțarea sub-sectoarelor de agricultură mixtă, comerț cu ridicata al mașinilor agricole, echipamentelor și aprovizionării, creșterea porcinelor, cultivare a cerealelor (cu excepția orezului), culturilor leguminoase și a semințelor oleaginoase, cumpărare și vânzare de imobiliare proprii, dezvoltare a proiectelor de construcții, prelucrare și conservare a cărnii, vânzare a autoturismelor și vehiculelor ușoare motorizate, vânzare cu amănuntul a combustibililor auto în magazine specializate și oferirea de produse sub forma împrumuturilor ipotecare/imobiliare.	◇ Negativ ❖ Actual	● Aval	Mediu Lung	Finanțarea acestor activități, deși sprijină dezvoltarea economică și diversificarea sectoarelor agricole și industriale, poate avea un impact negativ asupra comunităților locale și consumatorilor prin intensificarea poluării aerului și deteriorarea sănătății publice. Emisiile ridicate de gaze cu efect de seră agravează schimbările climatice, crescând frecvența fenomenelor extreme care afectează siguranța și bunăstarea oamenilor. Activitățile finanțate contribuie la creșterea emisiilor de gaze cu efect de seră prin utilizarea utilajelor agricole, transporturilor, proceselor de producție și încălzirii imobilelor, accelerând încălzirea globală. Aceasta duce la degradarea ecosistemelor, pierderea biodiversității și destabilizarea ciclurilor naturale, având efecte de lungă durată asupra echilibrului ecologic.	Da, compania are în portofoliu credite acordate companiilor care activează în aceste sectoare.
E1: **Atenuarea schimbărilor climatice**	Emisiile de gaze cu efect de seră (GES) de Scop 2 și Scop 3, precum și prin poluarea aerului generată de activitățile directe ale Băncii. Consumul de energie electrică, termică și utilizarea vehiculelor pentru transport contribuie la amprenta de carbon și la poluarea aerului, afectând	◇ Negativ ❖ Actual	■ Amonte ▶ Operațiuni proprii	Lung	Emisiile de gaze cu efect de seră și poluarea aerului generate de activitățile Grupului pot afecta sănătatea comunităților locale prin creșterea incidenței bolilor respiratorii și cardiovasculare. În plus, contribuția la schimbările climatice poate amplifica riscurile legate de fenomene meteorologice extreme, afectând indirect siguranța și calitatea vieții.	Da, compania generează emisii la nivel operațional și la nivelul lanțului de aprovizionare (prin modelul de afaceri).

	negativ calitatea mediului înconjurător					
E1: Energia	Finanțarea proiectelor de energie regenerabila	◆ Pozitiv ❖ Potențial	● Aval	Toate orizonturile de timp	Contribuie la accesul mai larg la surse de energie curate și sustenabile, reducând dependența de combustibili fosili și scăzând costurile energetice pe termen lung. De asemenea, creează locuri de muncă în sectoare inovatoare și îmbunătățește calitatea vieții prin reducerea poluării aerului. Investițiile în energie regenerabilă reduc emisiile de gaze cu efect de seră, contribuind la combaterea schimbărilor climatice. Aceste proiecte protejează ecosistemele prin diminuarea impactului negativ al surselor de energie convenționale și promovează utilizarea sustenabilă a resurselor naturale.	Da, compania are în portofoliu finanțări ce vizează proiecte de energie regenerabilă
E1: Energia	Finanțarea sectoarelor intensive din punct de vedere energetic, cum ar fi sub-sectorul de fabricare a produselor refractare	◇ Negativ ❖ Actual	● Aval	Toate orizonturile de timp	Finanțarea acestor sectoare contribuie la creșterea emisiilor de gaze cu efect de seră și la poluarea aerului, afectând sănătatea comunităților prin creșterea riscului de boli respiratorii și cardiovasculare. De asemenea, costurile economice generate de impactul schimbărilor climatice pot afecta stabilitatea financiară a gospodăriilor și comunităților. Activitățile sectoarelor energetice intensive contribuie la creșterea amprentei de carbon, accelerând schimbările climatice și degradarea mediului. Consumul mare de resurse neregenerabile și generarea de deșeuri industriale afectează ecosistemele, reduc biodiversitatea și destabilizează ciclurile naturale ale mediului pe termen lung.	Da, compania are în portofoliu finanțări ce vizează sectoare intensive din punct de vedere energetic
E1: Energia	Utilizarea surselor de energie neregenerabile și lipsa măsurilor de reducere a consumului de energie în activitățile proprii, inclusiv în centrele de date, iluminat și echipamente de birou.	◇ Negativ ❖ Actual	▶ Operațiuni proprii	Scurt Mediu	Creșterea costurilor operaționale și indirect la prețuri mai mari pentru consumatori. În plus, poluarea generată de producerea și consumul acestor surse de energie poate afecta sănătatea comunităților locale prin creșterea nivelului de poluanți atmosferici. Dependența de sursele de energie neregenerabile intensifică emisiile de gaze cu efect de seră și contribuie la epuizarea resurselor naturale. Acest lucru amplifică schimbările climatice, deteriorând ecosistemele și afectând biodiversitatea, în timp ce lipsa măsurilor de reducere a consumului de energie accelerează degradarea mediului.	Da, modelul de afaceri al companiei presupune consum de energie (sedii, agenții, flotă).
S1: Locuri de muncă sigure	Crearea de locuri de muncă sigure și atractive, susținute de diversitate și de un nivel competitiv al salariilor, asigurând angajaților un trai decent și sprijinind stabilitatea economică a comunităților locale.	◆ Pozitiv ❖ Potențial	▶ Operațiuni proprii	Scurt	Crearea de locuri de muncă sigure și bine plătite îmbunătățește calitatea vieții angajaților, oferindu-le un trai decent și oportunități de dezvoltare profesională. Diversitatea și incluziunea la locul de muncă promovează coeziunea socială, iar stabilitatea economică generată sprijină prosperitatea comunităților locale.	Da, prin politicile de resurse umane

S1: **Negocierea colectivă, inclusiv proporția lucrătorilor care fac obiectul contractelor colective de muncă**	Impact pozitiv asupra angajaților: la nivelul GFBT există un contract colectiv de muncă prin care sunt stabilite condițiile de muncă și drepturile și obligațiile.	◆ Pozitiv ❖ Actual	▶ Operațiuni proprii	Scurt Lung	Negocierea colectivă și existența unui contract colectiv de muncă asigură condiții de muncă echitabile și drepturi clare pentru angajați, promovând o relație sănătoasă și stabilă între angajatori și angajați. Aceasta contribuie la creșterea satisfacției profesionale și la reducerea conflictelor de muncă, sprijinind bunăstarea și stabilitatea economică a angajaților pe termen scurt și lung.	Da, prin politicile de resurse umane
S1: **Sănătatea și siguranța**	Asigurarea accesului la servicii medicale necesare, oferind un pachet de beneficii care conferă stabilitate și siguranță în ceea ce privește sănătatea personalului. Aceasta contribuie la o bunăstare pe termen lung, resimțită în prezent de angajați.	◆ Pozitiv ❖ Actual	▶ Operațiuni proprii	Scurt	Oferirea unui pachet de beneficii care include acces la servicii medicale necesare sprijină sănătatea și bunăstarea personalului, reducând stresul legat de eventualele costuri medicale. Această măsură promovează stabilitatea și siguranța angajaților, contribuind la creșterea productivității și a satisfacției la locul de muncă.	Da, prin politicile de resurse umane
S1: **Egalitatea de gen și plata egală pentru muncă de valoare egală muncă de valoare egală**	Diferențele salariale și oportunitățile inegale între angajați pe baza genului pot duce la discriminare și nemulțumire în rândul personalului.	◇ Negativ ❖ Actual	▶ Operațiuni proprii	Scurt Lung	Poate afecta negativ bunăstarea și motivația angajaților, alimentând percepții de inechitate și discriminare. Pe termen mediu și lung, astfel de situații pot conduce la scăderea încrederii în organizație, la tensiuni interne și la dificultăți în atragerea și păstrarea personalului.	Da, prin politicile de resurse umane
S1: **Formarea și dezvoltarea competențelor**	Prin programele de formare și dezvoltare în carieră, BTFG contribuie la îmbunătățirea competențelor angajaților și la avansarea profesională.	◆ Pozitiv ❖ Actual	▶ Operațiuni proprii	Scurt Mediu	Programele de formare și dezvoltare profesională îmbunătățesc competențele angajaților, le cresc încrederea în propriile abilități și le oferă oportunități de avansare în carieră. Aceste inițiative contribuie la satisfacția profesională și la retenția personalului, sprijinind dezvoltarea personală și profesională pe termen scurt și mediu.	Da, prin politicile de resurse umane
S1: **Ocuparea forței de muncă și incluziunea persoanelor cu dizabilități**	Crearea unui mediu de lucru incluziv pentru persoanele cu dizabilități.	◆ Pozitiv ❖ Actual	▶ Operațiuni proprii	Scurt Mediu	Crearea unui mediu de lucru incluziv pentru persoanele cu dizabilități promovează egalitatea de șanse, reducerea discriminării și integrarea socială. Aceasta contribuie la îmbunătățirea calității vieții acestor persoane, oferindu-le stabilitate economică și oportunități de dezvoltare personală și profesională.	Da, prin politicile de resurse umane
S1: **Măsuri împotriva violenței și a hărțuirii la locul de munca**	Mediu de lucru care promovează nediscriminarea și comportamentul adecvat la locul de muncă cu efecte benefice asupra climatului din cadrul organizației și asupra bunăstării și sănătății mintale a angajaților.	◆ Pozitiv ❖ Actual	▶ Operațiuni proprii	Scurt Lung	Implementarea măsurilor împotriva violenței și hărțuirii la locul de muncă creează un mediu sigur și respectuos, care promovează bunăstarea, sănătatea mintală și satisfacția angajaților. Astfel de măsuri contribuie la reducerea stresului, la creșterea productivității și la consolidarea încrederii între angajați și angajator pe termen scurt și lung.	Da, prin politicile de resurse umane
S1: **Diversitatea**	Promovarea diversității în rândul angajaților, inclusiv diversitatea culturală, de gen sau etnică, poate spori inovația și colaborarea în cadrul echipei, îmbunătățind	◆ Pozitiv ❖ Actual	▶ Operațiuni proprii	Scurt Lung	Promovarea diversității în rândul angajaților creează un mediu incluziv, care încurajează respectul, colaborarea și schimbul de idei. Diversitatea culturală, de gen sau etnică stimulează inovația și ajută la crearea unei atmosfere de lucru sănătoase, care	Da, prin politicile de resurse umane

	bunăstarea generală a angajaților.				îmbunătățește bunăstarea și satisfacția angajaților pe termen scurt și lung.	
S1: **Confidențialitatea**	Încălcările drepturilor de confidențialitate ale angajaților pot afecta negativ satisfacția și încrederea angajaților.	◇ Negativ ❖ Potențial	▶ Operațiuni proprii	Scurt	Poate submina încrederea angajaților și sentimentul de siguranță la locul de muncă, afectând satisfacția și relația acestora cu organizația. Pe termen mediu și lung, pot apărea efecte negative asupra climatului intern și a retenției personalului.	Da, prin politicile de resurse umane, protecție a datelor și securitate cibernetică
S4: **Confidențialitatea (Impactul informației asupra consumatorilor și/sau utilizatorilor finali)**	Gestionarea neresponsabilă și neetică a datelor clienților, dat fiind volumul mare de informații colectate zilnic. Gestionarea necorespunzătoare a datelor poate duce la afectarea confidențialității și poate genera un impact negativ asupra clienților și societății în general, mai ales în cazuri ce implică informații de tip PII (Personal Identifiable Information).	◇ Negativ ❖ Potențial	▶ Operațiuni proprii	Scurt	Gestionarea necorespunzătoare a datelor clienților, în special a informațiilor cu caracter personal, poate duce la pierderea încrederii și la daune financiare pentru persoanele afectate.	Da, prin politicile de protecție a datelor și securitate cibernetică
S4: **Accesul la informații de calitate (Impactul informației asupra consumatorilor și/sau utilizatorilor finali)**	Accesul la informații de calitate contribuie semnificativ la creșterea satisfacției clienților și la facilitarea deciziilor informate.	◆ Pozitiv ❖ Actual	▶ Operațiuni proprii	Scurt Lung	Oferirea accesului la informații de calitate ajută clienții să ia decizii informate, crescându-le încrederea și satisfacția. Acest lucru contribuie la îmbunătățirea experienței generale și sprijină bunăstarea (economică) acestora pe termen scurt și lung.	Da, din strategia care prioritizează transparența și educarea/informarea clienților.
S4: **Accesul la produse și servicii (Incluziunea socială a consumatorilor și/sau a utilizatorilor finali)**	Facilitarea accesului la finanțare și promovarea incluziunii financiare pentru toți membrii comunității, sprijinind astfel o economie funcțională și echitabilă. Prin accesibilitatea crescută la produse si servicii financiare, indivizii au oportunități mai mari de a-și îmbunătăți situația financiară, contribuind totodată la dezvoltarea economică a comunității.	◆ Pozitiv ❖ Potențial	▶ Operațiuni proprii	Toate orizonturile de timp	Facilitarea accesului la finanțare și promovarea incluziunii financiare oferă indivizilor oportunități de a-și îmbunătăți situația financiară și de a participa activ la economie. Acest lucru sprijină bunăstarea personală și reduce inegalitățile sociale.	Da, din strategia GFBT, care prioritizează incluziunea socială și accesibilitatea financiară pentru toți membrii comunității.
S4: **Accesul la produse și servicii**	Sprijinirea activității economice și facilitarea accesului la produse financiare diversificate, inclusiv credite de consum, ipotecare, pentru vehicule, conturi de economii și produse de investiții. Aceste instrumente contribuie la creșterea și diversificarea oportunităților economice, promovând incluziunea socială și susținând bunăstarea financiară a indivizilor și comunităților locale. Prin accesul îmbunătățit la finanțare, consumatorii pot beneficia	◆ Pozitiv ❖ Potențial	● Aval	Toate orizonturile de timp	Contribuie la îmbunătățirea bunăstării financiare a indivizilor și comunităților prin creșterea accesului la resurse financiare și oportunități economice. Pe termen mediu și lung, poate sprijini incluziunea socială, reducerea inegalităților, stabilitatea financiară a populației și dezvoltarea economică sustenabilă a comunităților locale.	Da, din strategia GFBT, care prioritizează incluziunea socială și accesibilitatea financiară pentru toți membrii comunității.

	de o gestionare mai eficientă a resurselor, de o participare activă în economia locală și de creșterea calității vieții. De asemenea, sprijinirea inițiativelor pentru alimente și transport sustenabil poate avea efecte pozitive asupra securității alimentare și mobilității comunităților. Facilitarea economisirii și comportamentelor financiare prudente contribuie, astfel, la stabilitatea financiară pe termen lung, reducerea inegalităților și dezvoltarea economică sustenabilă.					
Finanțarea sustenabilă (temă specifică GFBT)	Promovarea unor produse financiare care răspund nevoilor clienților, integrând nu doar factori financiari, ci și criterii legate de mediu, responsabilitate socială și guvernanță în activitatea clientului.	◆ Pozitiv ❖ Actual	● Aval	Scurt Lung	Promovarea produselor financiare sustenabile sprijină clienții în atingerea obiectivelor lor financiare, în timp ce integrează responsabilitatea socială. Acest lucru contribuie la dezvoltarea economică echitabilă și la îmbunătățirea condițiilor de trai pentru comunități.	Da, din politicile și strategia GFBT care includ obiective legate de creșterea ponderii finanțărilor sustenabile.
Educație antreprenorială și educație financiară (temă specifică GFBT)	Impactul se realizează prin sprijinirea antreprenorilor, start-up-urilor și companiilor de dimensiuni mici în dezvoltarea competențelor și cunoștințelor antreprenoriale și financiare. Acest sprijin include asistență oferită pe parcursul procesului de finanțare (în domenii precum competențe financiare și managementul afacerilor), facilitarea accesului la specialiști și derularea de inițiative de formare profesională.	◆ Pozitiv ❖ Potențial	▶ Operațiuni proprii	Scurt Mediu	Sprijinirea antreprenorilor, companiilor mici și a clienților persoane fizice prin educație financiară ajută la dezvoltarea competențelor necesare pentru gestionarea resurselor financiare personale și ale afacerilor. Aceasta contribuie la creșterea stabilității economice, oferind oportunități mai mari de dezvoltare profesională și personală pentru indivizi și comunități.	Da, din politicile și strategia GFBT care includ obiective legate de educația financiară.
G1: **Cultura corporativă**	Impactul poate fi generat prin consolidarea valorilor pozitive ale culturii corporatiste a BTFG, ceea ce va crea încredere atât în rândul angajaților si consumatorilor, cât și al societății.	◆ Pozitiv ❖ Actual	▶ Operațiuni proprii	Scurt	Consolidarea valorilor pozitive ale culturii corporative sprijină angajații în crearea unui mediu de lucru etic, transparent și colaborativ. Acest lucru sporește încrederea clienților și consumatorilor, oferind un suport real pentru nevoile lor financiare și promovând relații bazate pe respect și integritate.	Da, din politicile și strategia GFBT, care prioritizează promovarea unei culturi corporative bazate pe transparență, etică și responsabilitate față de clienți și societate.
G1: **Protecția avertizorilor**	Când angajații se simt în siguranță să raporteze nereguli fără teama de represalii, se creează un mediu de lucru conform reglementărilor, unde comportamentele inadecvate sunt corectate	◆ Pozitiv ❖ Actual	▶ Operațiuni proprii	Scurt Lung	Crearea unui mediu sigur pentru raportarea neregulilor sprijină angajații, oferindu-le încrederea că preocupările lor vor fi tratate serios și fără represalii. Aceasta contribuie la îmbunătățirea moralului angajaților, la creșterea încrederii în organizație și la consolidarea unui mediu de lucru etic.	Da, din politicile și strategia GFBT, care prioritizează transparența, etica și respectarea reglementărilor, protejând astfel

	prompt. Acest sistem previne fraudele, abuzurile și corupția, protejând reputația GFBT și menținând încrederea publicului și a clienților.					angajații, clienții și mediul extern.
G1: **Prevenirea și detecția, inclusiv formarea**	Activitățile de formare și instruire privind principiile și aspectele de anti-corupție și prevenirea mitei pot contribui pozitiv la prevenirea cazurilor de corupție. Acest lucru are un impact benefic asupra tuturor părților interesate cu care interacționează persoanele din cadrul BTFG, îmbunătățind mediul de afaceri și încrederea în sistemul financiar în general.	◆ Pozitiv ◈ Potențial	▶ Operațiuni proprii	Scurt	Activitățile de formare privind prevenirea corupției și a mitei ajută angajații să înțeleagă și să aplice principii etice în activitatea lor, contribuind la un mediu de lucru bazat pe integritate și respect. Prevenirea corupției în cadrul organizației contribuie la creșterea încrederii publicului în sistemul financiar și în sectorul privat. Acest lucru sprijină un mediu de afaceri mai corect, reduce inegalitățile și promovează respectarea reglementărilor, ceea ce contribuie la bunăstarea generală a societății.	Da, din politicile și strategia GFBT, care prioritizează formarea etică și prevenirea corupției pentru a sprijini un mediu de afaceri transparent și de încredere.

Temă/ Subtemă/ Sub-subtemă	Descriere risc material	Amploarea efectelor financiare	Orizontul de timp	De unde derivă riscul
E1: **Adaptarea la schimbările climatice**	★ **Portofoliu:** Finanțarea sectoarelor precum agricultura, silvicultura, pescuitul, industria prelucrătoare, construcțiile, comerțul cu ridicata și cu amănuntul, reparația autovehiculelor, transportul și depozitarea expune BT la riscuri asociate cu schimbările climatice. Creșterea temperaturilor, desertificarea, seceta, inundațiile și fenomenele meteorologice extreme pot perturba activitățile operaționale ale companiilor finanțate, afectând randamentele culturilor, sănătatea pădurilor, populațiile de pești și integritatea infrastructurii. În plus, pericolul de incendii, accentuat în contextul schimbărilor climatice, poate duce la pierderi semnificative pentru BT, prin distrugerea activelor și afectarea reputației băncii, dacă este percepută ca susținând practici care nu respectă standardele de sustenabilitate. ■ **În amonte și ▶ Operațiuni proprii:** BT se confruntă cu riscuri operaționale și de reglementare în contextul schimbărilor climatice. Fenomenele meteorologice extreme, cum ar fi inundațiile sau furtunile, pot perturba activitatea zilnică și pot cauza daune infrastructurii fizice a Băncii. De asemenea, reglementările de mediu tot mai stricte pot duce la creșterea costurilor operaționale. Aceste riscuri pot afecta continuitatea operațiunilor și pot avea un impact negativ asupra reputației BT în cazul în care Banca nu este percepută ca fiind conformă cu standardele de sustenabilitate și responsabilitate climatică.	Ridicată	Scurt Mediu	În portofoliu: din finanțările pe care Grupul le oferă (impact) În amonte și operațiuni proprii: din relațiile comerciale și potențiale schimbări legislative.
E1: **Atenuarea schimbărilor climatice**	★ **Portofoliu:** Finanțarea sectoarelor precum industria prelucrătoare, construcțiile, transportul și depozitarea, precum și tranzacțiile imobiliare, expune BT la riscuri asociate cu atenuarea schimbărilor climatice. Riscurile includ expunerea la litigii legate de încălcarea reglementărilor de mediu sau contribuția la emisiile de gaze cu efect de seră, care pot atrage procese judiciare și sancțiuni, afectând reputația și finanțele companiilor implicate. De asemenea, tranziția către flote de autovehicule cu nivel de emisii scăzut și către o economie cu emisii reduse de carbon reprezintă provocări semnificative. Dependența de vehicule cu combustibili fosili, costurile de conformare cu reglementările de mediu mai stricte și necesitatea de a finanța tehnologii și proiecte verzi pot influența negativ eforturile de reducere a emisiilor și de aliniere la obiectivele climatice internaționale. În plus, BT se confruntă cu riscul litigiilor legate de schimbările climatice, care pot avea consecințe financiare semnificative și pot afecta reputația Băncii și deciziile de investiții ale stakeholderilor.	Ridicată	Mediu Lung	În portofoliu: din finanțările pe care Grupul le oferă (impact) sau potențiale schimbări legislative.

E1: **Energia**	★ **Portofoliu:** În cadrul sectorului financiar-bancar consumul ridicat de energie al companiilor finanțate, reprezintă un risc de mediu semnificativ pentru BT, în contextul schimbărilor climatice. Eficiența energetică scăzută și dependența de surse de energie cu emisii mari de carbon pot crește amprenta ecologică a companiilor finanțate și pot submina inițiativele de atenuare a schimbărilor climatice. Această situație poate genera presiuni la nivelul Grupului (impact asupra capacității de reducere a emisiilor de gaze cu efect de seră asociate portofoliului).	Ridicată	Mediu Lung	În portofoliu: din finanțările pe care Grupul le oferă (impact).
E5: **Deșeurile**	★ **Portofoliu:** Managementul ineficient al deșeurilor în sectoarele finanțate de BT, inclusiv agricultura, silvicultura, pescuitul, industria prelucrătoare, construcțiile, comerțul cu ridicata și cu amănuntul, reparația autovehiculelor, transportul și depozitarea, intermedierea financiară, asigurările și tranzacțiile imobiliare, reprezintă un risc de mediu semnificativ. Riscurile includ manipularea și eliminarea necorespunzătoare a substanțelor chimice, combustibililor, uleiurilor, filtrelor, acumulatorilor și anvelopelor uzate, precum și gestionarea deșeurilor din construcții și demolări. Aceste practici pot duce la contaminarea mediului, epuizarea resurselor și creșterea emisiilor de gaze cu efect de seră. Pentru BT, aceste forme de impact indirect generează riscuri ce pot rezulta în costuri suplimentare de conformare, pierderi financiare asociate cu sancțiuni și remedieri, precum și potențiale daune de reputație dacă Banca este percepută ca susținând practici nesustenabile. În plus, pot exista riscuri financiare directe, cum ar fi incapacitatea companiilor finanțate de a rambursa creditele din cauza costurilor ridicate de gestionare a deșeurilor sau a penalităților pentru nerespectarea reglementărilor de mediu.	Medie	Scurt Mediu	În portofoliu: din finanțările pe care Grupul le oferă (impact).
S1: **Formarea și dezvoltarea competențelor**	■ **În amonte și** ▶ **Operațiuni proprii:** Procesele inadecvate de formare și educație pot lăsa angajații fără competențele și cunoștințele esențiale necesare pentru a-și îndeplini eficient rolurile, ducând la scăderea productivității și inhibarea inovației, afectând în cele din urmă performanța financiară a companiei. Această problemă este deosebit de critică având în vedere competențele necesare pentru o digitalizare de succes.	Ridicată	Scurt Medi	În operațiuni proprii: din modelul de afaceri și impactul negativ.
S4: **Confidențialitatea**	■ **În amonte și** ▶ **Operațiuni proprii:** Confidențialitatea datelor și riscurile de securitate cibernetică pot reprezenta provocări majore pentru BT. Încălcările de date pot duce la compromiterea informațiilor personale ale clienților, afectând încrederea și securitatea financiară a acestora. Atacurile cibernetice pot perturba operațiunile bancare, având potențialul de a deteriora reputația și stabilitatea financiară a Băncii.	Ridicată	Scurt	În operațiuni proprii: din modelul de afaceri și impactul negativ.
Securitatea cibernetică (temă specifică GFBT)	■ **În amonte și** ▶ **Operațiuni proprii:** Tema este materială în amonte și în operațiunile proprii deoarece securitatea infrastructurii IT și a datelor depinde de sistemele interne, procesele de protecție, detectare și răspuns, precum și de furnizorii critici (IT, cloud, software, procesatori). Vulnerabilitățile interne sau ale terților pot genera atacuri cibernetice, scurgeri de date, întreruperi operaționale, pierderi financiare și afectarea încrederii clienților și a autorităților. ★ **Portofoliu:** Tema este relevantă în aval deoarece compromiterea securității sistemelor BT poate afecta accesul clienților la servicii financiare, poate expune date personale sau financiare și poate genera fraude cu impact direct asupra utilizatorilor. În plus, clienții se bazează pe BT pentru protecția tranzacțiilor digitale, iar breșele cibernetice pot genera pierderi financiare și deteriorarea reputației grupului.	Ridicată	Toate orizonturile de timp	În operațiuni proprii: din politicile și procesele interne și reglementări legislative. În portofoliul: din impactul negativ potențial asupra clienților.
Combaterea criminalității financiare (temă specifică GFBT)	▶ **Operațiuni proprii și** ■ **amonte:** Tema este materială în amonte și în operațiunile proprii deoarece eficacitatea proceselor interne de KYC, AML/CFT, screening și monitorizare tranzacțională depinde atât de politicile, sistemele și competențele interne, cât și de furnizorii critici (IT, fintech, servicii operaționale). Deficiențele interne sau ale terților pot facilita	Ridicată	Toate orizonturile de timp	În operațiuni proprii: din politicile și procesele interne și reglementări legislative.

	tranzacții ilegale și pot genera sancțiuni, pierderi financiare și impact reputațional pentru grup.		
Combaterea criminalității financiare (temă specifică GFBT)	★ **Portofoliu:** Tema este materială în aval deoarece produsele și serviciile financiare pot fi utilizate abuziv pentru spălarea banilor, fraudă sau alte activități ilegale. Utilizarea portofoliului în scopuri criminale poate genera impacturi negative asupra societății și economiei reale și poate expune grupul la sancțiuni, riscuri operaționale și pierderea încrederii publice.		În portofoliul: din potențialele sancțiuni asociate cu activitatea clienților.
Temă/ Subtemă/Sub-subtemă	**Descriere oportunitate materială**	**Amploarea efectelor financiare**	**Orizontul de timp**
E1: **Adaptarea la schimbările climatice**	★ **Portofoliu:** BT are oportunitatea de a deveni lider în sustenabilitate prin finanțarea proiectelor care consolidează reziliența climatică, încurajează practicile agricole prietenoase cu mediul și facilitează adoptarea tehnologiilor cu emisii reduse de carbon în diverse sectoare, inclusiv în industria auto, construcții și producție. Aceasta include investiții în infrastructura pentru vehicule electrice, metode de construcție sustenabile și îmbunătățirea eficienței lanțurilor de aprovizionare. Prin oferirea de soluții financiare personalizate pentru aceste inițiative, BT poate consolida poziția sa de lider pe piață și poate contribui la avansarea unei economii mai sustenabile. ■ **În amonte și** ▶ **Operațiuni proprii:** Adaptarea proactivă la schimbările climatice reprezintă o oportunitate pentru BT de a valorifica tranziția către o economie cu emisii reduse de carbon. Implementarea de strategii de adaptare, cum ar fi investițiile în infrastructură rezilientă, diversificarea surselor de energie și dezvoltarea de produse și servicii noi, poate conduce la economii de costuri, inovație și un avantaj competitiv într-o piață tot mai orientată către sustenabilitate.	Ridicată	Mediu Lung
E1: **Atenuarea schimbărilor climatice**	★ **Portofoliu:** Pe fondul eforturilor de reducere a emisiilor de gaze cu efect de seră și a creșterii cererii pentru vehicule eficiente energetic, există o oportunitate pentru BT de a sprijini industria auto în producerea de vehicule hibride și cu emisii zero. Entitățile care limitează utilizarea materialelor critice și dezvoltă alternative pot atenua întreruperile de aprovizionare și prețurile volatile, ceea ce poate avea un impact pozitiv asupra marjelor lor și costului capitalului. În plus, promovarea eficienței energetice și conservării în rândul consumatorilor reprezintă o oportunitate de a reduce emisiile de gaze cu efect de seră și de a economisi costuri atât pentru consumatori, cât și pentru furnizorii de utilități. Strategii precum reducerile pentru aparate eficiente energetic, izolarea termică a locuințelor și investițiile în tehnologii precum contoarele inteligente pot reduce cererea de vârf și pot diminua costurile de operare pentru utilități, oferind în același timp economii pentru consumatori. BT poate juca un rol esențial în finanțarea acestor inițiative, contribuind la tranziția către o economie mai verde.	Ridicată	Mediu Lung
E1: **Energia**	★ **Portofoliu:** BT are oportunitatea de a stimula transformarea sustenabilă în diverse sectoare prin oferirea de servicii financiare care promovează economia verde. Banca poate susține tranziția industriei auto către vehicule electrice și finanța proiecte de energie curată cu emisii reduse de carbon, profitând de stabilitatea reglementărilor și acordurile financiare pe termen lung. Rolul BT include finanțarea soluțiilor de stocare a energiei și îmbunătățirilor eficienței energetice în clădiri, colaborând cu Guvernul României în programe precum "Prima Casă". Prioritizarea investițiilor în companiile de energie regenerabilă și modernizarea infrastructurii energetice sunt esențiale pentru reducerea emisiilor și conservarea apei. Finanțarea tehnologiilor avansate în generarea, stocarea și distribuția energiei oferă oportunități de creștere și inovație. Opțiunile competitive de ipotecă pentru locuințele eficiente energetic și facilitarea Certificatelor de Performanță Energetică contribuie la conformitatea cu reglementările și îmbunătățesc evaluările proprietăților. Finanțarea extinderii și modernizării rețelelor de transmisie și distribuție este esențială pentru securitatea energetică și acomodarea noilor capacități energetice. Prin finanțarea proprietăților cu eficiență energetică ridicată, BT poate reduce riscurile de mediu și sociale, asigurând reziliența portofoliului său de ipoteci într-o piață tot mai orientată către sustenabilitate.	Ridicată	Medi Lung
E5: **Intrările de resurse. Inclusiv utilizarea resurselor**	Orientarea consumatorilor către produse ecologice și sustenabile, împreună cu necesitatea gestionării eficiente a resurselor și a lanțurilor de aprovizionare, reprezintă o oportunitate pentru BT de a finanța inovații în economia circulară. Sprijinirea companiilor care dezvoltă produse cu toxicitate redusă, îmbunătățesc transparența în lanțurile de aprovizionare și	Medie	Mediu Lung

	adoptă practici sustenabile poate contribui la creșterea cotei de piață, reducerea riscurilor de reglementare și consolidarea reputației mărcii. Aceste inițiative pot deschide noi piețe pentru BT și pot aduce avantaje competitive, în timp ce contribuie la tranziția către o economie mai verde și mai responsabilă.		
S1: **Salarii adecvate**	▶ **Operațiuni proprii:** Oferirea de pachete de remunerare atractive de către BT poate reprezenta un avantaj competitiv în industrie, consolidând capacitatea Băncii de a atrage și reține talente de top. Aceasta poate contribui la îmbunătățirea reputației și la o percepție pozitivă pe piață, având un impact benefic asupra performanței financiare a Băncii.	Medie	Scurt Mediu
S1: **Echilibru intre viața profesională și cea privată**	▶ **Operațiuni proprii:** Sprijinirea unui echilibru sănătos între muncă și viața personală poate ajuta BT să cultive un mediu de lucru care promovează sănătatea mintală a angajaților, rezultând într-o productivitate sporită și o reputație îmbunătățită ca angajator, ceea ce poate contribui la performanța financiară generală a Băncii.	Medie	Scurt Mediu
S1: **Sănătatea și siguranța**	▶ **Operațiuni proprii:** Focalizarea pe sănătatea și securitatea angajaților prin programe de sănătate preventivă și bunăstare poate transforma BT într-un loc de muncă inclusiv, unde bunăstarea este o prioritate. Aceasta poate duce la reducerea absenteismului, creșterea productivității, loialitate sporită a angajaților și o reputație de angajator responsabil și atractiv.	Medie	Scurt Mediu
S1: **Egalitatea de gen și plata egală pentru muncă de valoare egală**	▶ **Operațiuni proprii:** Angajamentul BT față de Carta Diversității reprezintă o promisiune fermă de a promova diversitatea și oportunitățile egale în cadrul forței sale de muncă. Acest angajament subliniază dedicarea Băncii de a crea un mediu de lucru inclusiv, care recunoaște și apreciază diversitatea de fundaluri și experiențe ale angajaților săi.	Medie	Mediu Lung
S1: **Formarea și dezvoltarea competențelor**	▶ **Operațiuni proprii:** Facilitarea unui parcurs de formare și dezvoltare în carieră pentru angajați poate contribui semnificativ la atragerea și menținerea talentelor.	Ridicată	Scurt Mediu
S4: **Accesul la produse și servicii**	▶ **Operațiuni proprii:** Emergența noilor modele de finanțare și tehnologii prezintă oportunitatea pentru BT de a extinde gama de produse și servicii către segmente de piață anterior neservite, deschizând astfel noi surse de venit. Oferirea de credite și servicii financiare adaptate nevoilor populațiilor cu venituri mici și întreprinderilor mici, într-un mod responsabil, poate contribui la crearea de valoare pe termen lung și la consolidarea reputației Băncii.	Medie	Toate orizonturile de timp
Finanțare sustenabilă (temă specifică GFBT)	Oportunitatea de a diversifica portofoliul prin produse ecologice, precum creditele verzi și obligațiunile sustenabile, care răspund cererii tot mai mari pentru investiții cu impact pozitiv social și de mediu. Aceasta atrage atât investitori responsabili, cât și clienți preocupați de sustenabilitate, consolidând reputația Băncii și susținând tranziția spre o economie cu emisii reduse de carbon.	Ridicată	Mediu
G1: **Cultura corporativă**	▶ **Operațiuni proprii:** Adoptarea unei culturi inovatoare care încurajează digitalizarea și transformarea digitală poate îmbunătăți eficiența operațională a BT și poate atrage o bază de clienți mai tânără și tehnologică. În plus, integrarea principiilor de sustenabilitate în cultura corporativă și implicarea în proiecte ecologice și de responsabilitate socială pot consolida reputația BT în rândul clienților preocupați de etică și mediu, oferind un avantaj competitiv distinct.	Medie	Scurt Mediu

1.4 Impacturi, riscuri și oportunități

IRO-1 – Descrierea procesului de identificare și de evaluare a impacturilor, a riscurilor și a oportunităților semnificative

Descrierea metodologiei și asumpțiilor aplicate în procesul analizei de dublă materialitate

Re-evaluarea impacturilor, riscurilor și oportunităților în cadrul actualizării analizei de dublă materialitate din 2025 s-a desfășurat printr-un proces structurat, etapizat, construit pe baza rezultatelor evaluării anterioare și adaptat pentru a reflecta eventualele evoluții intervenite în activitățile și contextul Grupului.

1. Primul pas al procesului a constat în revizuirea impacturilor, riscurilor și oportunităților identificate în analiza precedentă, cu scopul de a evalua dacă, în cursul anului 2025, au apărut elemente noi care să necesite completarea sau ajustarea acestora. Această revizuire a fost realizată prin analiza documentelor interne relevante, utilizate pentru a înțelege eventualele actualizări ale politicilor, angajamentelor, cadrului de guvernanță și direcțiilor strategice ale Grupului, precum și prin examinarea rapoartelor existente privind performanța ESG, riscurile asociate principalelor sectoare finanțate, satisfacția clienților și gestionarea reclamațiilor.
2. Într-o a doua etapă, a fost realizată o analiză comparativă la nivel de sector, printr-un exercițiu de „benchmarking” care a inclus șapte instituții bancare care operează pe piața din România. Scopul acestui demers a fost evaluarea coerenței temelor materiale raportate la nivel de sector financiar și verificarea alinierii rezultatelor analizei Grupului cu practicile curente ale instituțiilor comparabile, având în vedere specificul pieței locale și cadrul de reglementare aplicabil.
3. Un al treilea pas al procesului a vizat analiza rezultatelor și mecanismelor existente de implicare a stakeholderilor, cu accent pe percepțiile și așteptările angajaților și ale clienților. În acest sens, au fost utilizate rezultatele sondajului Employee Net Promoter Score (eNPS), care oferă informații relevante privind satisfacția angajaților, climatul organizațional și percepția asupra guvernanței interne, precum și rezultatele Net Promoter Score (NPS), aplicat clienților retail și corporate, pentru evaluarea experienței generale, a calității produselor și serviciilor și a nivelului de încredere în instituție.
4. În completarea acestora, Grupul a interacționat și cu utilizatorii informațiilor de sustenabilitate prin mai multe canale externe de dialog. La nivelul investitorilor și analiștilor ESG, Grupul a participat la sesiuni de consultare, în cadrul cărora au fost analizate rapoartele de sustenabilitate și rapoartele de alocare și impact. Discuțiile au implicat experți din zona de relații cu investitorii și integrare ESG și au vizat calitatea, coerența și gradul de completitudine al informațiilor raportate. Feedback-ul primit a confirmat alinierea Grupului cu bunele practici ESRS, Taxonomia UE și metodologia PCAF, precum și abordarea prudentă în definirea temelor materiale,

fiind totodată recomandată continuarea publicării anuale a metodologiei de analiză de dublă materialitate și includerea de informații comparative între perioadele de raportare.

De asemenea, Grupul a menținut un dialog tehnic constant cu instituții financiare internaționale partenere, precum IFC, axat pe integrarea riscurilor ESG în procesele de creditare și pe nivelul de transparență și granularitate al raportării de sustenabilitate. Aceste interacțiuni au susținut procesul de implicare a utilizatorilor informațiilor, contribuind la validarea externă a temelor materiale, atât din perspectiva impacturilor, cât și a riscurilor financiare.

În paralel, un rol central în procesul de analiză l-a avut implicarea stakeholderilor interni, prin consultarea experților interni relevanți din cadrul Grupului. Au fost implicați reprezentanți ai funcțiilor de resurse umane, juridic, financiar, risc, achiziții și linii de business, reuniți în cadrul Grupului de lucru ESG al Grupului. Acest grup include membri din departamentele de credite verzi și sustenabile, analiză de date și BI, analiză riscuri ESG și finanțare sustenabilă, integrare ESG și relații cu investitorii, resurse umane, raportare, guvernanță corporativă sustenabilă și piețe de capital, trezorerie, managementul riscurilor și data science. Totodată, fiecare filială a Grupului a desemnat o persoană responsabilă pentru temele de sustenabilitate, care colaborează periodic cu grupul de lucru al băncii pentru alinierea inițiativelor și coordonarea activităților. Implicarea timpurie și continuă a acestor experți a fost esențială pentru identificarea, validarea și re-evaluarea impacturilor, riscurilor și oportunităților, precum și pentru validarea rezultatelor analizei de dublă materialitate în fiecare etapă a procesului.

Identificarea, evaluare, prioritizarea și monitorizarea impacturilor potențiale și actuale

Metodologia de evaluare și prioritizare a rămas neschimbată față de anul anterior, întrucât analiza realizată pentru actualizarea dublei materialități, care a inclus „peer analysis", evaluarea contextului intern și a contextului extern, evaluarea mecanismelor interne existente și a proceselor de implicare a stakeholderilor, precum și analiza rezultatelor obținute, nu a identificat factori declanșatori noi și nici forme suplimentare de impact. Astfel:

- În procesul de evaluare, impacturile au fost analizate în funcție de severitate și probabilitatea de materializare, având în vedere și diferite orizonturi de timp, respectiv pe termen scurt, mediu și lung. Severitatea a fost determinată pe baza amplorii, a domeniului de aplicare și a caracterului remediabil sau iremediabil al impacturilor, în conformitate cu cerințele ESRS 1 AR 10. Amploarea a reflectat gravitatea impacturilor negative sau nivelul beneficiilor generate de impacturile pozitive asupra oamenilor sau mediului, în timp ce domeniul de aplicare a indicat gradul de extindere al acestora. Caracterul iremediabil a fost analizat exclusiv pentru impacturile negative și a avut în vedere măsura în care efectele acestora ar putea fi remediate.

- Probabilitatea a fost evaluată doar pentru impacturile potențiale și a indicat gradul de probabilitate ca acestea să se manifeste. Orizonturile temporale luate în considerare au fost cele prevăzute de ESRS 1. În cazul impacturilor negative potențiale asociate drepturilor omului, severitatea a prevalat asupra probabilității, astfel încât impacturile care au atins un anumit nivel de severitate au fost luate în considerare indiferent de probabilitatea estimată de apariție.
- Pentru evaluarea materialității impacturilor, a fost utilizată o scară de la 0 la 5, pragul de materialitate fiind stabilit la nivelul de 2,5. Acest prag a fost ales în linie cu practicile recomandate în Ghidul de implementare EFRAG privind analiza de dublă materialitate, cu scopul de a identifica drept semnificative doar acele impacturi cu potențial de a afecta substanțial părțile interesate și sau mediul. Impacturile evaluate sub pragul de 2,5 au fost clasificate ca fiind de natură informativă sau minimă și nu au fost considerate relevante pentru luarea deciziilor sau pentru raportare.

Actualizări în utilizarea UNEP FI Portfolio Impact Analysis Tool pentru evaluarea impactului portofoliului de credite

Pentru componenta din aval aferentă portofoliului de credite, analiza impacturilor a fost realizată utilizând metodologia UNEP FI Portfolio Impact Analysis Tool, aplicată portofoliului relevant filtrat conform pragurilor de 10%, 8% și 5%, la nivel de sector, subsector și sub-subsector, în linie cu abordarea descrisă în secțiunea metodologică dedicată. Evaluarea a avut în vedere structura portofoliului de credite din 2025 și a urmărit identificarea impacturilor asociate activităților economice finanțate de Grup.

Având în vedere că portofoliul de credite din 2025 este clasificat utilizând coduri NACE Rev. 3, în timp ce metodologia UNEP FI și harta sectorială de impact sunt construite pe baza clasificărilor ISIC, mapate prin NACE Rev. 2, a fost aplicată o procedură de corespondență în două etape pentru asigurarea coerenței metodologice. În prima etapă, codurile NACE Rev. 3 aferente sectoarelor, subsectoarelor și sub-subsectoarelor economice au fost convertite în coduri echivalente NACE Rev. 2, utilizând tabelele oficiale de echivalență publicate de Eurostat. Ulterior, codurile NACE Rev. 2 rezultate au fost corelate cu clasificările ISIC corespunzătoare, conform cerințelor metodologiei UNEP FI.

Rezultatele analizei au confirmat continuitatea profilului de impact al portofoliului de credite. Compararea impacturilor identificate cu analiza realizată în 2024 a arătat că, având în vedere menținerea acelorași sectoare economice relevante finanțate, activitățile de finanțare din 2025 nu au generat impacturi noi la nivelul portofoliului.

Identificarea, evaluare, prioritizarea și monitorizarea riscurilor și oportunităților

În urma procesului de re-evaluare, au fost identificate două riscuri noi, derivate dintr-o analiză mai granulară a dependenței Grupului de procese interne critice și de furnizori terți esențiali, precum și din corelarea mai clară dintre sursa riscurilor și zonele din lanțul valoric în care acestea se pot manifesta. Re-evaluarea a urmărit, păstrând cadrul metodologic

precedent, să reflecte mai bine specificul activităților fiecărei entități din Grup, logica metodologiilor interne de management al riscurilor și interdependențele dintre operațiunile proprii, amonte și portofoliu, astfel încât riscurile relevante să fie documentate explicit și comparabil în instrumentul de analiză.

Primul risc vizează securitatea cibernetică și protecția datelor și rezultă din faptul că această temă apare simultan în mai multe zone ale lanțului valoric, cu efecte potențiale diferite, dar interconectate. În amonte și în operațiunile proprii, dependența de sisteme interne, de procese de protecție, detectare și răspuns, precum și de furnizori critici din zona IT, cloud, software și procesare, creează un profil de risc care nu poate fi redus la un singur punct de control. Vulnerabilitățile interne sau ale terților pot conduce la atacuri cibernetice, scurgeri de date și întreruperi operaționale, cu efecte financiare și reputaționale. În zona de portofoliu, același tip de incident poate afecta accesul clienților la servicii financiare, poate expune date personale sau financiare ale clienților și poate genera fraude cu impact direct asupra utilizatorilor.

Al doilea risc nou identificat este asociat proceselor de KYC, AML/CFT, screening și monitorizare tranzacțională și a fost derivat din re-evaluarea modului în care eficacitatea acestor procese depinde atât de politicile, sistemele și competențele interne, cât și de furnizori terți critici, inclusiv soluții IT, fintech și servicii operaționale. În operațiunile proprii și în amonte, deficiențele interne sau ale terților pot facilita tranzacții ilegale și pot genera sancțiuni, pierderi financiare și consecințe reputaționale pentru GFBT. În portofoliu, produsele și serviciile financiare pot fi utilizate abuziv pentru spălarea banilor, fraudă sau alte activități ilegale, iar acest aspect poate produce efecte negative asupra societății și economiei reale, concomitent cu expunerea Grupului la riscuri operaționale și la pierderea încrederii publice.

Metodologia de evaluare a riscurilor și oportunităților nu a suferit modificări față de 2024. Acestea au fost analizate în funcție de amploarea potențială a efectelor financiare și de probabilitatea de apariție. Amploarea efectului financiar a fost evaluată utilizând o scară de la 0 la 3, unde 0 indică lipsa impactului, iar 3 un impact critic asupra performanței financiare sau a operațiunilor BTFG. Această scară, simplificată pentru a evidenția cele mai relevante efecte financiare potențiale, este corelată cu scara internă de risc a BTFG, care variază de la 0 la 5.

Probabilitatea de apariție a fost evaluată pe o scară de la 0 la 5, permițând o apreciere mai detaliată a gradului în care un risc sau o oportunitate este susceptibil(ă) să se materializeze. Pragul de materialitate financiară a fost stabilit la 1.5, cu scopul de a identifica riscurile și oportunitățile cu un impact cel puțin important asupra organizației, filtrând în același timp elementele cu impact financiar minim.

Banca nu a acordat prioritate riscurilor legate de sustenabilitate în raport cu alte categorii de riscuri, acestea fiind evaluate în cadrul aceluiași cadru general de management al riscurilor.

Evaluarea magnitudinii impactului formelor de risc asociate portofoliului

Magnitudinea riscurilor ESG asociate portofoliului a fost evaluată prin analiza expunerii portofoliului de credite la riscuri climatice (fizice și de tranziție), riscuri energetice, riscuri asociate gestionării deșeurilor și riscuri de tranziție, utilizând indicatorii climatici și economici integrați în aplicația internă de determinare și evaluare a riscului climatic și de tranziție. Evaluarea a fost realizată în corelare cu profilul de risc ESG al clienților și a inclus o analiză de senzitivitate a probabilităților de default, cu scopul de a estima magnitudinea și impactul potențial al acestor riscuri asupra capacității de rambursare.

În cadrul analizei au fost luate în considerare riscurile de tranziție asociate activităților finanțate, determinate în funcție de codul CAEN, respectiv riscul de emisii de CO_2, riscul tehnologic, riscul legislativ, riscul de piață și riscul reputațional. Aceste riscuri pot genera presiuni financiare asupra clienților în contextul tranziției către o economie sustenabilă, cu potențial impact asupra performanței economice și a probabilității de default.

De asemenea, au fost analizate riscurile climatice fizice, utilizând indicatori climatici relevanți, precum temperatura medie anuală, precipitațiile, viteza vântului și riscul seismic, completate de indicatori suplimentari introduși în procesul de evaluare (stres termic, variabilitatea temperaturii, stres hidric, secetă, precipitații abundente, furtuni, tornade și risc de inundație fluvială). Analiza acestor indicatori permite estimarea impactului potențial asupra activităților finanțate și asupra valorii colateralelor, inclusiv în scenarii în care există acoperire prin polițe de asigurare.

În evaluarea magnitudinii, banca a utilizat valori absolute, frecvențe, intensități și indici specifici calculați la nivel de județ pentru perioada 2019–2023, pe baza datelor ANM, Ro-Adapt, WRI Aqueduct și European Severe Weather Database.

Evaluarea probabilității de manifestare a riscurilor asociate portofoliului

Probabilitatea a fost determinată pornind de la:

- frecvența și intensificarea fenomenelor climatice identificate în datele istorice și previziunile climatice;
- evoluțiile legislative și economice privind tranziția către practici sustenabile;
- contextul macroeconomic și presiunile anticipate asupra sectoarelor economice finanțate.

Având în vedere accelerarea tranziției climatice la nivelul întregii economii, probabilitatea asociată riscurilor de tranziție a fost considerată ridicată sau frecventă.

Formele de risc asociate temelor de guvernanță și sociale

Pentru aceste teme, magnitudinea impactului a fost evaluată prin potențialele consecințe financiare directe asupra băncii, cum ar fi:

- amenzi semnificative
- pierderi operaționale suplimentare
- costuri de remediere și conformare
- afectarea încrederii clienților și reputației instituției.

Probabilitatea asociată acestor riscuri a fost stabilită pe baza istoricului incidentelor, însă este considerată dinamică, necesitând monitorizare continuă, având în vedere expunerea crescută generată de digitalizare, volume mari de date și interdependența cu furnizori externi de servicii

Controale implementate

Pentru actualizarea analizei de dublă materialitate, GFBT a menținut un proces clar de lucru, care să asigure coerența evaluării și fundamentarea concluziilor. Coordonarea analizei a fost responsabilitatea departamentului ESG&IR, care a urmărit desfășurarea etapelor, a revizuit rezultatele și a integrat observațiile primite pe parcurs.

Procesul de re-evaluare a fost realizat cu sprijinul grupului de lucru format din specialiștii din departamente relevante, precum Resurse Umane, Juridic, Financiar, Achiziții, Risc, Relația cu Investitorii și Linii de Business. Implicarea acestora a contribuit la validarea informațiilor utilizate și la o evaluare ancorată în activitățile curente ale băncii și subsidiarelor.

Progresul analizei și rezultatele preliminare au fost prezentate periodic Comitetului ESG, unde au fost discutate și ajustate, atunci când a fost necesar. Temele materiale rezultate au fost aprobate de Comitetul ESG și ulterior prezentate Comitetului de Audit, care a realizat validarea finală.

Schimbări față de perioada de raportare anterioară

Comparativ cu perioada de raportare anterioară, metodologia utilizată pentru analiza de dublă materialitate a fost menținută, pentru a asigura consecvența rezultatelor și comparabilitatea în timp.

Procesul de re-evaluare a urmărit actualizarea informațiilor disponibile și o analiză mai detaliată a propriilor operațiuni, fără modificări semnificative ale modului de evaluare. În acest context, au fost identificate două riscuri suplimentare, asociate securității cibernetice și proceselor de prevenire a utilizării abuzive a serviciilor financiare (KYC și AML/CFT).

Aceste evoluții au determinat includerea a două teme materiale specifice noi, respectiv Securitatea cibernetică și Combaterea criminalității financiare. În ansamblu însă, aceste completări reflectă o analiză mai matură a expunerilor și a tendințelor relevante pentru sectorul bancar și nu o schimbare a cadrului metodologic.

2. Informații despre mediu

2.1 Taxonomia UE

Pentru anul încheiat la 31 Decembrie 2025, Grupul raportează informațiile privind Taxonomia în conformitate cu Anexa V, Anexa VI și Anexa XI din Regulamentul Delegat al Comisiei (UE) 73/2026.

Informațiile comparative incluse în secțiunea de raportare privind Taxonomia au fost pregătite în conformitate cu Anexa V, Anexa VI și Anexa XI din Regulamentul delegat (UE) 2021/2178 aferent Regulamentului privind Taxonomia 2020/852. Indicatorii cheie de performanță (ICP) pentru perioadele anterioare au fost anterior pregătiți în conformitate cu cerințele de raportare din Actul Delegat aplicabil înainte de modificările introduse prin Actul Delegat Omnibus.

Grupul a decis să nu recalculeze ICP-urile publicate în 2025 utilizând regulile aplicabile începând cu 1 ianuarie 2026, în conformitate cu prevederile întrebării 4 din versiunea preliminară a Comunicării Comisiei emisă la 17 decembrie 2025.

Abordarea adoptată de Grup se bazează pe utilizarea informațiilor disponibile în sistemele interne, pe datele publice raportate de contrapărți și pe informațiile colectate în cadrul proceselor interne de analiză ESG. În aplicarea metodologiei, Grupul a urmărit asigurarea consistenței, trasabilității și verificabilității indicatorilor raportați, adoptând o abordare prudentă în situațiile în care informațiile necesare pentru confirmarea alinierii nu sunt disponibile sau nu permit o evaluare corespunzătoare.

1. Cadrul de reglementare privind Taxonomia UE

1.1 Prezentare cadru

Taxonomia Uniunii Europene (UE) reprezintă un sistem de clasificare a activităților economice sustenabile, conceput pentru a orienta fluxurile de capital către activități care contribuie la tranziția către o economie durabilă. Regulamentul (UE) 2020/852 („Regulamentul Taxonomiei”) stabilește cadrul pentru clasificarea activităților economice sustenabile din punct de vedere al mediului definind șase obiective de mediu.

Criteriile tehnice de evaluare pentru aceste obiective sunt stabilite prin actele delegate ale Taxonomiei UE, și anume:

- Regulamentul delegat (UE) 2021/2139
- Regulamentul delegat (UE) 2022/1214 de modificare a Regulamentului delegat (UE) 2021/2139
- Regulamentul delegat (UE) 2023/2486

- Comunicarea Comisiei C/2025/1373

Pentru instituțiile financiare, cadrul introduce Rate Activelor Verzi (eng. Green Assets Ratio/ GAR), indicator care exprimă ponderea activelor aliniate la Taxonomie în totalul expunerilor relevante. Publicarea GAR și a altor indicatori impuși de art. 8 este reglementată prin Regulamentul delegat (UE) 2021/2178, modificat ulterior prin Regulamentul (UE) 2023/2486.

Pentru evaluarea sustenabilității unei activități economice, Taxonomia UE se bazează pe două concepte fundamentale: eligibilitatea și alinierea.

Eligibilitatea reprezintă un filtru preliminar care indică dacă o activitate economică se regăsește în lista activităților definite de Taxonomie și, prin urmare, poate contribui potențial la unul sau mai multe obiective de mediu.

Alinierea reflectă gradul în care o activitate eligibilă îndeplinește integral criteriile stabilite de regulament. Pentru a fi considerată aliniată la Taxonomie, o activitate trebuie să:

- contribuie în mod substanțial la cel puțin unul dintre obiectivele de mediu;
- să nu aducă prejudicii semnificative celorlalte obiective de mediu (Do No Significant Harm – DNSH);
- să respecte garanțiile minime sociale și de guvernanță (Minimum Safeguards – MSS).

1.2 Modificari legislative semnificative

La începutul anului 2026, Comisia Europeană a introdus un pachet de simplificări prin Regulamentul delegat (UE) 2026/73, care modifică cerințele de raportare aferente Regulamentului (UE) 2020/852 și actelor delegate conexe privind metodologia și formatul raportării indicatorilor de eligibilitate și aliniere.

Aceste modificări sunt însoțite de un set de clarificări tehnice (FAQ) referitoare la aplicarea cerințelor de divulgare din articolul 8, astfel cum au fost actualizate prin actul delegat Omnibus. Principalele modificări aduse:

- Prag de materialitate: activele cu utilizare specifică sub 10% din total pot fi excluse de la evaluarea detaliată și raportate separat.
- Șabloane simplificate: structura de raportare este redusă și integrată; tabelele pentru gaz fosil și energie nucleară sunt eliminate.
- Sfera extinsă: din 2026, se raportează indicatori de aliniere pentru toate cele șase obiective de mediu, nu doar pentru climă.
- Perioadă de tranziție: pentru 2025, poate fi utilizat formatul de raportare anterior.

1.3 Schimbări în prezentare și raportare

În perioada de raportare curentă, Grupul a efectuat următoarele modificări:

1. Grupul nu mai raportează Indicatorul privind comisioanele și taxele (Template 6 – Fees and Commission KPI) prevăzut în DDA 2178/2021, utilizând prevederile DDA 73/2026, alineatul (7).
2. Pentru anul curent, Grupul raportează cifrele în conformitate cu noul regulament modificat – DDA 73/2026, Anexa V, Anexa VI și Anexa XI.
3. În conformitate cu articolul 8(3) din Actul Delegat privind divulgările, entitățile raportoare trebuie să furnizeze date comparative.
   Grupul nu recalculează KPI-urile comparative pentru perioada încheiată la 31 decembrie 2024 în temeiul noului Act Delegat Omnibus modificat, și continuă să raporteze informațiile din Anexele V, VI și XI, conform Regulamentelor Delegat (UE) 2021/2178 aplicabile la finalul anului respectiv.
   Decizia Grupului se bazează pe prevederile oferite în întrebarea 4 din proiectul Comunicării Comisiei din 17 decembrie 2025.
4. Grupul a reevaluat totalul activelor sustenabile, inclusiv ICP Principal Stoc**, ICP Principal Stoc*** (Template 0), precum și gospodăriile – împrumuturi garantate prin proprietăți rezidențiale (Template 1 și 3). Această reevaluare se bazează pe îmbunătățirile aduse proceselor interne de extragere a datelor, anterior raportate ca informații contextuale conform Anexei XI din Actul Delegat 2021/2178. Grupul a implementat un proces integrat de extragere a datelor prin Optical Character Recognition (OCR) și a extins baza de date cu informații EPC, incluzând certificate pentru creditele acordate înainte de 2020, care nu fuseseră capturate în ciclul de raportare anterior. Pentru mai mult informații, vă rugăm să vedeți secțiunile 3 și 4 de mai jos.

2. Domeniul de aplicare al raportării

Informațiile privind Taxonomia UE sunt întocmite la nivelul Grupului, pe baza perimetrului de consolidare prudențială aplicabil instituțiilor de credit, la data de 31 decembrie 2025. Raportarea aplică cerințele prevăzute pentru instituțiile financiare în cadrul Regulamentului (UE) nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit (CRR) și al Regulamentului de punere în aplicare al Comisiei (UE) 2021/451 (FINREP).

Indicatorii de taxonomie sunt calculați pe baza datelor raportate în cadrul raportărilor prudențiale FINREP.

3. Metodologia de calcul al indicatorilor GAR

Metodologia utilizată pentru determinarea eligibilității și alinierii expunerilor este structurată în funcție de două categorii principale:

- expuneri față de persoane juridice (institutii financiare și entități nefinanciare)
- expuneri față de persoane fizice – credite ipotecare (gospodării).

Pentru expunerile față de persoane juridice se disting:

- expunerilor cu utilizare cunoscută a fondurilor (Known Use of Proceeds – KUoP)

- expunerilor cu utilizare generală a fondurilor (Unknown Use of Proceeds – UUoP).

3.1 Persoane juridice cu utilizare cunoscută a fondurilor (KUoP)

Identificarea expunerilor KUoP analizate s-a bazat pe două criterii: scopul finanțării (investiții) și tipul de marcare de credit verde. Grupul a considerat aceasta marcare adițional deoarece există credite de capital de lucru cu detinație verde pentru care scopul finanțării este cunoscut. Creditele verzi acordate persoanelor juridice sunt definite și monitorizate în baza „Instrucțiunii de acordare a creditelor verzi" a băncii, prezentată în capitolul dedicat finanțărilor verzi din cadrul Declarației. Aceste expuneri includ creditele pentru finanțarea de proiecte așa cum sunt acestea definite în Anexa V partea 2.89 CRR articolul 147 alineatul (8).

Pentru aceste proiecte, verificarea criteriului tehnic de contribuție substanțială a fost realizată utilizând instrumente interne de evaluare și analiză..

Pentru expunerile determinate ca fiind eligibile, au fost parcurși următorii pași pentru scopul analizei alinierii:

Expunerile au fost considerate eligibile pentru analiza alinierii doar dacă:

1. Determinare criteriilor relevante în vederea determinării contribuției substanțiale conform Actului Delegat 2021/2139, inclusiv prin identificarea finanțărilor verzi acordate pentru proiecte de energie regenerabilă
2. Selectarea exclusivă a expunerilor încadrate într-o categorie de risc ESG cel mult medie, în urma realizării analizei de risc ESG pe baza unui formular detaliat, care include întrebări relevante pentru evaluarea criteriilor DNSH și MSS.

Astfel în scopul respectării DNSH și MSS, Grupul documentează un model intern dedicat, aplicat la nivel individual, în conformitate cu prevederile Regulamentului Delegat (UE) 2021/2139, inclusiv cu mențiunile din Anexa A aferent evaluării riscurilor climatice fizice. Modelul intern documentează evaluarea impactului asupra celorlalte obiective de mediu, analiza rezilienței proiectelor la riscurile climatice fizice relevante, precum și respectarea standardelor sociale și de guvernanță. Analiza este realizată de Departamentul Analiză Risc ESG, în conformitate cu Politica de creditare a persoanelor juridice și cu fluxul intern de analiză ESG aplicabil la nivelul Grupului. Grupul are în vedere pe viitor îmbunătățirea modelului intern.

3.2 Persoane juridice cu utilizare generală a fondurilor (UUoP)

În cazul expunerilor UUoP, analiza eligibilității și alinierii se bazează pe informațiile publicate de contrapartide privind indicatorii de taxonomie.

Grupul colectează și analizează informațiile din rapoartele de sustenabilitate ale contrapartidelor persoane juridice din portofoliu care intră în domeniul NFRD (entități cu peste 500 de angajați):

- Ponderea activităților eligibile / aliniate la Taxonomia UE
- Indicatori calculați pe baza cifrei de afaceri (Turnover) și a cheltuielilor de capital (CapEx)
- Defalcarea pe obiectivele de mediu, acolo unde informațiile sunt disponibile

Procentele colectate sunt aplicate asupra expunerilor UUoP pentru determinarea valorii eligibile și aliniate, atât pentru soldul la 31 decembrie 2025 (stock), cât și pentru expunerile acordate în cursul anului 2025 (flow). Rezultatele sunt agregate în conformitate cu structura Anexei VI a Regulamentului delegat (UE) 2026/73.

În lipsa informațiilor publicate de contrapartide privind indicatorii de taxonomie, expunerile sunt tratate ca neeligibile și nealiniate.

3.3 Persoane fizice credite ipotecare

Pentru portofoliul de retail, analiza eligibilității și alinierii a fost realizată pentru creditele ipotecare rezidențiale, asociate activității economice 7.7 „Achiziționarea și deținerea de clădiri". Alinierea creditelor pentru renovarea clădirilor și a creditelor auto nu a putu fi realizată din cauza lipsei informațiilor necesare pentru evaluarea DNSH a acestor finanțări.

Pentru determinarea alinierii expunerilor față de gospodării, metodologia diferențiază între două categorii de clădiri:

- Clădiri construite după 2020: criteriul tehnic este îndeplinit dacă imobilul respectă cerințele NZEB (Nearly Zero-Energy Building), conform legislației naționale.
- Clădiri construite înainte de sau în 2020: criteriul tehnic presupune existența unui Certificat de Performanță Energetică (CPE) valabil la data raportării, care atestă încadrarea în clasa energetică A sau A+. Creditele ipotecare fără CPE valabil sau cu clasă energetică inferioară nu sunt considerate eligibile.

În cadrul evaluării principiului Do No Significant Harm (DNSH) privind adaptarea la schimbările climatice, au fost analizate principalele riscuri climatice fizice relevante pentru activele imobiliare rezidențiale finanțate, respectiv: riscuri legate de apă (inundații și creșterea nivelului apei), riscuri asociate vântului, alunecări de teren, riscuri legate de temperaturi extreme și incendii forestiere.

Evaluarea riscurilor climatice fizice este realizată prin identificarea hazardelor relevante și analiza expunerii activelor, pe baza localizării geografice a imobilelor și a corelării acesteia cu hărți de hazard climatic utilizate în instrumentele interne de analiză a riscurilor climatice și baze de date externe. Analiza este efectuată în conformitate cu Appendix A din Anexa I a Regulamentului Delegat (UE) 2021/2139 și vizează hazardele climatice fizice acute și cronice relevante.

In mod specific, in situațiile în care imobilele finanțate sunt situate în județe caracterizate prin niveluri foarte ridicate de risc, astfel cum sunt determinate in conformitate cu metodologia grupului, riscurile legate de apă sau alte riscuri climatice evaluate la nivel

agregat, finanțările sunt considerate, ca o abordare prudenta, nealiniate din perspectiva Taxonomiei UE, chiar și în cazul în care criteriul tehnic de eligibilitate pentru activitatea de ipoteci imobiliare acordare persoanelor fizice este îndeplinit.

În conformitate cu clarificările publicate de Comisia Europeană privind aplicarea taxonomiei, evaluarea garanțiilor minime (Minimum Safeguards) nu este aplicabilă în cazul finanțărilor acordate persoanelor fizice.

În 2025, Banca a optimizat mecanismele de identificare și extragere a datelor din CPE prin instrumentele automate de tip OCR, integrate în fluxul de administrare a garanțiilor. Procesul include controale automate: verificarea seriei auditorului energetic, a numărului certificatului și validarea informațiilor minime obligatorii. Începând cu 2025, procesul OCR rulează automat, incluzând o încărcare inițială a documentelor istorice.

Ca urmare a îmbunătățirii procesului de colectare și structurare a datelor privind performanța energetică a imobilelor, banca a reanalizat portofoliul de credite ipotecare existent la data de 31.12.2024. În urma acestei reevaluări, volumul creditelor ipotecare identificate ca fiind aliniate la Taxonomia UE la data de 31 decembrie 2024 este de aproximativ patru ori mai mare decât valoarea raportată în Declarația de Durabilitate aferentă exercițiului financiar anterior.

Această evoluție reflectă în principal îmbunătățirea procesului de colectare a datelor și a disponibilității a informațiilor privind performanța energetică a imobilelor finanțate și nu denotă modificări ale criteriilor metodologice utilizate pentru determinarea eligibilității și alinierii la Taxonomia UE.

Pentru anul de raportare 2025, volumul creditelor ipotecare aliniate la Taxonomia UE se menține la un nivel comparabil cu cel rezultat în urma recalculării portofoliului aferent anului 2024.

Procesul de determinare a eligibilității și alinierii pentru creditele acordate persoanelor fizice rămâne neschimbat față de metodologia descrisă anterior în raport, inclusiv în ceea ce privește criteriile privind performanța energetică a clădirilor și evaluarea principiului „Do No Significant Harm" (DNSH).

4. Indicatorii privind Taxonomia UE

În conformitate cu structura prevăzută în Anexa VI a Regulamentului delegat (UE) 2026/73, indicatorii de taxonomie pentru instituțiile de credit sunt prezentați utilizând două baze de calcul distincte:

- indicatori calculați pe baza ponderii activităților eligibile și aliniate în cifra de afaceri (Turnover) a contrapărților;
- indicatori calculați pe baza ponderii activităților eligibile și aliniate în cheltuielile de capital (CapEx) ale contrapărților.

Indicatorii prezentați pentru anul 2025 trebuie interpretați ținând cont de anumite elemente care pot afecta comparabilitatea cu raportarea aferentă anului 2024.

În primul rând, modificările introduse prin Regulamentul delegat (UE) 2026/73, inclusiv utilizarea formularului simplificat prevăzut în Anexa VI, determină diferențe în structura indicatorilor și în domeniul de aplicare al expunerilor incluse în raportare.

În al doilea rând, perimetrul de consolidare utilizat pentru raportarea aferentă anului 2025 diferă față de cel utilizat în anul precedent, ca urmare a modificărilor intervenite la nivelul structurii Grupului.

Divulgări conform Anexei XI

De asemenea, în cursul exercițiului financiar curent, Grupul a realizat îmbunătățiri semnificative în ceea ce privește procesele de extragere și prelucrare a datelor utilizate în scopul raportării Taxonomiei UE. Grupul a implementat un proces integrat de extragere a datelor utilizând tehnologia OCR și a extins baza de date privind certificatele de performanță energetică (EPC) pentru a include certificate aferente creditelor acordate anterior anului 2020, care nu fuseseră capturate în ciclul de raportare precedent (a se vedea secțiunea 3.3.)

Grupul a identificat expuneri originate anterior lunii decembrie 2020 pentru care sunt disponibile certificate de performanță energetică (EPC), ceea ce a condus la o valoare suplimentară de aproximativ 953 milioane RON, reprezentând 37% din diferența dintre valoarea raportată la sfârșitul exercițiului financiar 2024 și valoarea reevaluată pentru expunerile eligibile acordate gospodăriilor colateralizate cu proprietăți rezidențiale.

Diferența rămasă, de aproximativ 1,698 milioane RON, este compusă din valoarea raportată în perioada anterioară, de aproximativ 633 milioane RON, precum și dintr-o expunere suplimentară de aproximativ 996 milioane RON, pentru care Grupul a obținut în cursul anului 2025 informații aferente certificatelor de performanță energetică (EPC), fie prin prezentarea acestora de către clienți în unitățile băncii, fie prin citirea informațiilor prin intermediul procesului OCR îmbunătățit.

Această reevaluare are impact asupra mai multor informații comparative și indicatori aferenți raportării Taxonomiei UE, respectiv Tabelul 0, Tabelul 1 și Tabelul 3, astfel cum sunt prezentate mai jos. În acest context, Grupul consideră oportună prezentarea unor valori comparative retratate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024.

Șablonul 0. Sinteză privind ICP cu privire la care instituțiile de credit trebuie să furnizeze informații în temeiul articolului 8 din Regulamentul privind taxonomia la 31 Decembrie 2025.

Anul de raportare 2025		Expunerea totală la activități aliniate la taxonomie (RON)		ICP (1)(%)	ICP (2)(%)	% acoperire (în activele totale) (3) (%)	Expuneri neevaluate (% din activele acoperite) (4) (%)	Expuneri neevaluate (% din activele acoperite) (4) (%)
		Pe baza cifrei de afaceri	Pe baza cheltuielilor de capital	Pe baza cifrei de afaceri	Pe baza cheltuielilor de capital		Pe baza cifrei de afaceri	Pe baza cheltuielilor de capital
ICP principal	Stocul ratei activelor verzi (GAR)	4.543,56	4.622,04	9,07%	9,22%	22,24%	29,04%	28,89%
		Expunerea totală la activități aliniate la taxonomie (monedă)		ICP (1)(%)	ICP (2) (%)	% acoperire (în activele totale) (3) (%)	Expuneri neevaluate (% din activele acoperite) (4) (%)	Expuneri neevaluate (% din activele acoperite) (4) (%)
		Pe baza cifrei de afaceri	Pe baza cheltuielilor de capital	Pe baza cifrei de afaceri	Pe baza cheltuielilor de capital		Pe baza cifrei de afaceri	Pe baza cheltuielilor de capital
ICP suplimentari	GAR (privind fluxul)	1.548,14	1.559,25	13,31%	13,41%	55,54%	34,39%	34,39%
	Portofoliu de tranzacționare							
	Garanții financiare	20,01	25,26	1,63%	2,06%		99,96%	99,62%
	Active administrate							
	Venituri din onorarii și comisioane (5)							

(1) Pe baza ICP-ului privind cifra de afaceri al contrapărții.
(2) Pe baza ICP-ului privind cheltuielile de capital al contrapărții.
(3) % de active acoperite de ICP în activele totale ale băncilor.
(4) În conformitate cu articolul 7 alineatul (8) din prezentul regulament.
(5) Venituri din onorarii și comisioane provenite din alte servicii decât creditarea și administrarea activelor.

Șablonul 0. Sinteză privind ICP cu privire la care instituțiile de credit trebuie să furnizeze informații în temeiul articolului 8 din Regulamentul privind taxonomia la 31 Decembrie 2024.

Anul de raportare 2024		Total active durabile din punctul de vedere al mediului (mil.lei)	ICP (*4)	ICP (*5)	% acoperire (în activele totale) (*3)	% din activele excluse de la numărătorul GAR [articolul 7 (2) și (3) și secțiunea 1.1.2 din anexa V]	% din activele excluse de la numitorul GAR [articolul 7 (1) și secțiunea 1.2.4 din anexa V]
ICP principali	Rata activelor verzi (GAR) stoc	2.558,77*	2,40%*	2,66%*	49,79%	72,83%	45,42%
		Total activități durabile din punctul de vedere al mediului (mil.lei)	ICP	ICP	% acoperire (în activele totale)	% din activele excluse de la numărătorul GAR [articolul 7 (2) și (3) și secțiunea 1.1.2 din anexa V]	% din activele excluse de la numitorul GAR [articolul 7 (1) și secțiunea 1.2.4 din anexa V]
ICP suplimentari	GAR (privind fluxul)	1.038,99	1,60%	1,45%	26,08%	82,36%	32,37%
	Portofoliu de tranzacționare (*1)						
	Garanții financiare	7,14	0,99%	8,79%			
	Active administrate	0,00	0,00%	0,00%			
	Venituri din onorarii și comisioane (*2)						

*Pentru instituțiile de credit care nu îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 94 alineatul (1) din CRR sau condițiile prevăzute la articolul 325a alineatul (1) din CRR

**Venituri din onorarii și comisioane provenite din alte servicii decât creditarea și administrarea de active

Instituțiile furnizează informații cu dimensiune prospectivă privind acești ICP, inclusiv informații privind țintele urmărite, împreună cu explicații relevante referitoare la metodologia aplicată.

*** % de active acoperite de ICP în activele totale ale băncilor

****pe baza ICP privind cifra de afaceri a contrapărții

*****pe baza ICP privind CapEx ale contrapărții, cu excepția activităților de creditare în cazul cărora, pentru activitățile de creditare cu caracter general, se utilizează ICP privind cifra de afaceri

* Valoare comparativă reevaluată, în conformitate cu informațiile contextuale prezentate în secțiunea „Divulgări conform Anexei XI", punctul 4.

Nota 1: În toate modelele de raportare: celulele hașurate cu negru nu se raportează.

Nota 2: ICP privind onorariile și comisioanele (fișa 6) și privind portofoliul de tranzacționare (fișa 7) se aplică numai începând cu 2028. Includerea IMM-urilor în acești ICP se va aplica numai sub rezerva rezultatului pozitiv al unei evaluări a impactului.

Detalierea completă a indicatorilor este prezentată în Addendum 4 din Declarație. Indicatorii aferenți exercițiului financiar 2025 sunt prezentați utilizând structura șabloanelor prevăzute în Anexa VI a Regulamentului Delegat (UE) 2026/73. În plus, în scopul asigurării comparabilității, sunt prezentate și informațiile comparative pentru anul 2024, structurate în conformitate cu șabloanele aplicabile pentru perioada comparativă, respectiv Anexa VI a Regulamentului Delegat (UE) 2021/2178.

Evoluția indicatorului GAR este determinată de o combinație de factori economici și factori metodologici.

Din perspectivă economică, principalul factor îl reprezintă extinderea portofoliului de credite ipotecare rezidențiale aliniate, susținută de îmbunătățirea proceselor de colectare și prelucrare a datelor (inclusiv prin utilizarea soluțiilor de tip OCR), care au permis identificarea și reclasificarea unui volum mai mare de expuneri ca fiind aliniate. În paralel, pentru expunerile către persoane juridice, Grupul a înregistrat progrese în colectarea și utilizarea informațiilor privind alinierea la nivel de contrapartidă (cifră de afaceri și CAPEX) pentru entitățile aflate în domeniul de aplicare al cerințelor de raportare NFRD/CSRD, precum și în dezvoltarea analizelor interne privind criteriile DNSH și MSS, contribuind la extinderea perimetrului de active eligibile și aliniate.

Din perspectivă metodologică, comparabilitatea cu anul precedent este influențată de modificările cadrului de raportare privind determinarea numitorului GAR. Începând cu exercițiul financiar 2025, anumite categorii de active care erau anterior incluse în baza de calcul nu mai sunt considerate în numitor, inclusiv expunerile care nu fac obiectul cerințelor de raportare NFRD/CSRD (inclusiv contrapartide din afara UE), instrumentele derivate, împrumuturile interbancare pe termen scurt, numerarul și echivalentele de numerar, precum și alte categorii de active excluse conform cadrului revizuit. Această ajustare a bazei de calcul a contribuit la creșterea indicatorului GAR, independent de evoluția efectivă a portofoliului.

4. Utilizarea estimărilor și a judecăților profesionale

Determinarea eligibilității și alinierii expunerilor la Taxonomia UE implică, în anumite situații, utilizarea unor estimări și judecăți profesionale, în special în contextul limitărilor privind disponibilitatea și granularitatea datelor.

Aceste estimări sunt utilizate exclusiv în situațiile în care informațiile necesare pentru aplicarea strictă a criteriilor taxonomiei nu sunt disponibile în mod direct și sunt fundamentate pe cele mai bune informații disponibile la momentul raportării.

În ceea ce privește alinierea expunerilor cu utilizare cunoscută a fondurilor (KUoP), deoarece procesul de identificare a expunerilor eligibile a condus la un număr ridicat de expuneri, iar aplicarea unei analize DNSH complete și individuale pentru toate activitățile finanțate ar fi implicat un nivel semnificativ de complexitate, atât din perspectiva volumului

de expuneri, cât și a cerințelor de date aferente criteriilor Taxonomiei UE, a fost exercitată judecata profesională pentru aplicarea unui filtru suplimentar de materialitate.

În acest context, analiza alinierii a fost realizată cu prioritate exclusiv pentru creditele acordate pentru finanțarea proiectelor de producere a energiei din surse regenerabile, având în vedere atât soldul expunerilor la 31 decembrie 2025, relevant pentru indicatorii de tip stock, cât și expunerile acordate în cursul exercițiului financiar 2025, utilizate pentru indicatorii de tip flow. Pentru aceste expuneri, criteriile tehnice, inclusiv cele privind DNSH și, după caz, garanțiile minime, pot fi evaluate pe baza unor informații suficiente și verificabile.

Grupul își propune ca, pe viitor, să îmbunătățească metodologia de analiză, inclusiv prin extinderea aplicabilității analizei DNSH la un spectru mai larg de activități finanțate și prin creșterea nivelului de granularitate a datelor utilizate, în funcție de disponibilitatea informațiilor relevante.

5. Guvernanța procesului de evaluare a taxonomiei

Implementarea cerințelor Taxonomiei UE în cadrul Grupului implică o colaborare interdepartamentală, precum și un cadru clar de guvernanță internă. Procesul de evaluare a eligibilității și alinierii expunerilor la Taxonomia UE este coordonat la nivel de Grup și implică funcțiile ESG Integration, management al riscului, liniile de business, funcția financiar-contabilă și alte funcții suport relevante.

Acest cadru de guvernanță urmărește asigurarea unei aplicări consecvente a metodologiei de evaluare, a calității datelor utilizate și a unei raportări transparente și credibile a indicatorilor de taxonomie.

Rezultatele finale ale analizei sunt prezentate conducerii executive și sunt supuse revizuirii în cadrul structurilor de guvernanță relevante, inclusiv Comitetului de Audit, înainte de publicarea raportului.

6. Limitări

Determinarea eligibilității și alinierii expunerilor la Taxonomia UE se bazează pe informațiile disponibile la momentul elaborării raportării, pe datele publicate de contrapărți și pe informațiile colectate în cadrul proceselor interne de analiză. În acest context, analiza este supusă unor limitări metodologice și de disponibilitate a datelor, care pot influența gradul de acoperire și nivelul indicatorilor raportați.

În cazul expunerilor cu utilizare generală a fondurilor (Unknown Use of Proceeds – UUoP), evaluarea eligibilității și alinierii depinde în mod direct de informațiile publicate de contrapărți privind indicatorii aferenți Taxonomiei UE. Deși metodologia Băncii a inclus analiza contrapărțile din portofoliu care depășesc pragul de 500 de angajați și care intră în domeniul de aplicare al cerințelor de raportare de sustenabilitate, doar o parte dintre aceste entități publică în mod explicit informații privind eligibilitatea și alinierea activităților lor la

Taxonomia UE. În plus, în cazul anumitor grupuri de companii, informațiile privind Taxonomia UE sunt prezentate exclusiv la nivel consolidat, fără o defalcare la nivelul entităților juridice individuale din cadrul grupului. În aceste situații, corelarea directă între indicatorii raportați la nivel de grup și activitățile entității finanțate de bancă poate fi limitată.

În consecință, metodologia adoptată utilizează exclusiv informațiile publice disponibile și verificabile. În absența acestora, expunerile sunt tratate în mod prudent ca nealiniate sau neeligibile, după caz. Această limitare reflectă stadiul actual de implementare a raportării privind Taxonomia UE la nivelul pieței și este de așteptat să se diminueze progresiv pe măsură ce obligațiile de raportare se extind prin aplicarea Directivei CSRD.

În cadrul activității economice 7.7 „Achiziționarea și deținerea de clădiri", Taxonomia UE prevede că eligibilitatea clădirilor existente poate fi demonstrată, printre altele, prin încadrarea acestora în primele 15% din fondul național de clădiri din perspectiva consumului de energie primară. Aplicarea acestui criteriu necesită existența unei baze de date naționale complete și reprezentative privind performanța energetică a clădirilor, care să permită evaluarea distribuției consumului de energie primară. În prezent, o astfel de analiză publică nu este disponibilă pentru România.

În acest context, banca utilizează clasa energetică A, conform Certificatului de Performanță Energetică (CPE), ca indicator pentru evaluarea eligibilității clădirilor construite înainte de anul 2021, în linie cu practicile de piață adoptate la nivel european.

Totodată, pentru o parte din expunerile aferente achiziției de imobile construite după anul 2020, informațiile disponibile la momentul raportării nu permit confirmarea explicită a respectării cerințelor NZEB. În lipsa unor informații complete și structurate în documentația disponibilă, care să permită verificarea conformității cu standardul NZEB în sensul metodologiei prevăzute de Taxonomia UE, aceste expuneri nu au fost incluse în sfera expunerilor determinate ca eligibile sau aliniate.

Cadrul de reglementare privind Taxonomia UE și raportarea de sustenabilitate se află într-un proces continuu de dezvoltare. Modificările introduse prin Regulamentul delegat (UE) 2026/73 și clarificările ulterioare publicate de Comisia Europeană reflectă caracterul evolutiv al acestui cadru.

Prin urmare, este posibil ca viitoare clarificări sau modificări de reglementare să necesite ajustări ale metodologiei aplicate sau ale tratamentului anumitor expuneri în exercițiile viitoare de raportare.

2.2 Schimbări climatice

E1-6 Emisiile brute de gaze cu efect de seră (GES) Scope 1, Scope 2 și Scope 3 și emisiile totale de GES

Amprenta de carbon

Grupul Financiar Banca Transilvania monitorizează și raportează emisiile de gaze cu efect de seră generate de activitățile sale operaționale în conformitate cu cerințele de raportare prevăzute de ESRS E1 – Schimbări Climatice și ținând cont de recomandările Greenhouse Gas Protocol – Corporate Accounting and Reporting Standard.

Inventarul de emisii include emisiile generate de activitățile operaționale ale Grupului și este structurat conform metodologiei GHG Protocol în trei categorii principale: Scope 1 (emisii directe), Scope 2 (emisii indirecte din energie achiziționată) și Scope 3 (alte emisii indirecte).

Perimetrul de aplicare al inventarului de emisii

Inventarul emisiilor de gaze cu efect de seră este elaborat la nivelul Grupului Financiar Banca Transilvania, în conformitate cu perimetrul de consolidare utilizat în situațiile financiare consolidate ale Grupului.

Perimetrul de raportare include Banca Transilvania și subsidiarele Grupului care desfășoară activități operaționale, atât în România, cât și în Republica Moldova, pentru care există consumuri operaționale relevante și date disponibile privind utilizarea resurselor.

În inventarul de emisii sunt incluse entitățile din Grup care generează consumuri operaționale asociate activității desfășurate, precum consumuri de energie, combustibili sau alte resurse utilizate în desfășurarea operațiunilor.

Inventarul de emisii este realizat utilizând în principal abordarea controlului operațional, în conformitate cu principiile metodologice ale GHG Protocol, fiind incluse emisiile asociate activităților asupra cărora Grupul exercită control operațional sau pentru care gestionează direct consumurile de resurse.

Metodologia de calcul a emisiilor

Calculul amprentei de carbon aferente activităților operaționale ale Grupului presupune parcurgerea următoarelor etape principale:

1. **Definirea categoriilor de emisii**

Emisiile sunt clasificate în conformitate cu metodologia GHG Protocol după cum urmează:

Scope 1 – Emisii directe

- combustia staționară a combustibililor utilizați în echipamentele de încălzire sau alte instalații fixe;
- combustia mobilă asociată utilizării combustibililor în flota auto a Grupului;
- emisii rezultate din utilizarea și scurgerile de agenți frigorifici din echipamentele de climatizare și refrigerare.

Scope 2 – Emisii indirecte din energie achiziționată

- emisii asociate energiei electrice consumate în clădirile și operațiunile Grupului;
- emisii asociate energiei termice achiziționate.

Pentru electricitatea achiziționată, emisiile sunt raportate utilizând două abordări:

- location-based, bazată pe factorul de emisii al mix-ului energetic național;
- market-based, bazată pe caracteristicile contractuale ale energiei achiziționate.

Scope 3 – Alte emisii indirecte

Inventarul include categoriile de emisii Scope 3 considerate relevante pentru activitatea operațională a Grupului, respectiv acele categorii pentru care există disponibilitate de date și care reflectă în mod adecvat impactul asociat activităților desfășurate. În acest sens, au fost incluse următoarele categorii:

- bunuri și servicii achiziționate;
- bunuri de capital;
- activități asociate combustibililor și energiei care nu sunt incluse în Scope 1 sau Scope 2;
- deșeuri generate în operațiuni;
- călătorii de afaceri;
- naveta angajaților.

Alte categorii de emisii Scope 3 definite de GHG Protocol nu au fost incluse în inventarul curent, fie ca urmare a relevanței reduse pentru modelul de afaceri al Grupului, fie din cauza limitărilor privind disponibilitatea și calitatea datelor necesare pentru estimare. Grupul urmărește extinderea graduală a ariei de acoperire a emisiilor Scope 3, pe măsură ce procesele interne de colectare a datelor și disponibilitatea informațiilor se îmbunătățesc.

Emisiile finanțate asociate portofoliilor de credite și investiții, care reprezintă o categorie distinctă și materială pentru Grupul BT, sunt analizate și prezentate separat în cadrul secțiunii dedicate, în conformitate cu metodologia Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF).

2. Colectarea și consolidarea datelor

Datele privind consumurile de resurse și activitățile relevante pentru generarea emisiilor sunt colectate anual de la entitățile Grupului și centralizate la nivel consolidat.

Datele includ, printre altele:

- consumul de energie electrică și energie termică;
- consumul de combustibili utilizați în activitățile operaționale;
- utilizarea agenților frigorifici;
- cantitățile de deșeuri generate în operațiuni și modalitățile de tratare sau eliminare a acestora;
- cheltuieli operaționale relevante utilizate pentru estimarea anumitor categorii de emisii indirecte;
- activități de transport și deplasări în interes de serviciu.

3. Aplicarea factorilor de emisii

Emisiile sunt calculate prin aplicarea unor factori de emisii standardizați, care reflectă cantitatea de gaze cu efect de seră emisă per unitate de activitate sau consum.

Rezultatele sunt exprimate în tone echivalent CO_2 (tCO_2e).

Surse utilizate pentru factorii de emisii

Pentru estimarea emisiilor au fost utilizate baze de date și surse metodologice recunoscute la nivel internațional, inclusiv:

DESNZ / DEFRA – UK Government GHG Conversion Factors

Setul de factori de conversie pentru gaze cu efect de seră publicat anual de guvernul Regatului Unit reprezintă una dintre cele mai utilizate surse pentru raportarea corporativă a emisiilor. Acesta include factori de emisii pentru combustibili, electricitate, transport, apă, deșeuri și alte activități relevante pentru inventarele organizaționale de emisii.

EPA – GHG Emission Factors Hub

Agenția pentru Protecția Mediului din Statele Unite (EPA) publică seturi de factori de emisii standardizați utilizați pentru estimarea emisiilor generate de combustibili, energie, transport și alte activități operaționale. Acestea sunt utilizate frecvent în inventarele corporative de emisii și în raportările organizaționale de tip GHG Protocol.

IPCC Emission Factor Database (EFDB)

Baza de date a Panelului Interguvernamental privind Schimbările Climatice (IPCC) include factori de emisii recunoscuți la nivel internațional și utilizați în elaborarea inventarelor naționale de emisii de gaze cu efect de seră. Această bază de date oferă factori de emisii validați științific pentru o gamă largă de sectoare și tipuri de activități.

Eurostat – conturi de mediu și statistici privind emisiile

Eurostat furnizează statistici și seturi de date privind conturile de mediu și emisiile de gaze cu efect de seră la nivelul Uniunii Europene. Aceste date sunt utilizate în special pentru estimarea emisiilor indirecte bazate pe modele economice și pentru analiza emisiilor asociate consumului de bunuri și servicii.

Bilan Carbone® (ADEME)

Metodologia Bilan Carbone®, dezvoltată de agenția franceză ADEME, oferă un cadru metodologic pentru calculul amprentei de carbon și include o bază de date extinsă de factori de emisii utilizați pentru estimarea emisiilor pe ciclul de viață al produselor și serviciilor.

ANRE – informații privind mixul energetic național

Datele publicate de ANRE privind mixul energetic și structura producției de energie electrică din România sunt utilizate pentru estimarea emisiilor asociate consumului de energie electrică în abordarea location-based, reflectând caracteristicile sistemului energetic național.

Utilizarea acestor surse asigură consistența metodologică și comparabilitatea inventarului de emisii cu practicile utilizate la nivel internațional.

EXIOBASE

EXIOBASE este o bază de date multi-regională de tip input-output (MRIO), utilizată pentru analiza fluxurilor economice și a impacturilor de mediu asociate activităților economice la nivel global. Aceasta integrează date privind producția, consumul și schimburile comerciale între sectoare și regiuni, corelate cu indicatori de mediu, inclusiv emisii de gaze cu efect de seră.

Guvernanța procesului de calcul și raportare a emisiilor

Procesul de colectare a datelor și de calcul al emisiilor de gaze cu efect de seră la nivelul Grupului Financiar Banca Transilvania este coordonat de Departamentul Achiziții, în colaborare cu alte structuri operaționale relevante ale Grupului.

Datele privind consumurile energetice și activitățile operaționale relevante sunt colectate de la entitățile Grupului și de la departamentele responsabile pentru administrarea clădirilor, logistică, achiziții, resurse umane și alte funcții suport.

Procesul include:

- colectarea datelor operaționale;
- verificarea și reconcilierea acestora la nivelul entităților Grupului;
- aplicarea factorilor de emisii;
- consolidarea inventarului de emisii la nivel de Grup.

Rezultatele sunt integrate în procesul anual de raportare de sustenabilitate și sunt incluse în raportul de sustenabilitate al Grupului.

Evoluția emisiilor de gaze cu efect de seră

Tabelul de mai jos prezintă evoluția emisiilor de gaze cu efect de seră generate de activitățile operaționale ale Grupului în perioada 2024–2025.

Scope	Activitate	2025 (TCO_2)	2024 (TCO_2)	Variație (2025 vs.2024)
Scope 1	**Scope 1 - Total**	**8.795,24**	**7.643,98**	**15,06%**
Scope 1	Combustie în surse staționare	3.951,03	3.411,54	15,81%
Scope 1	Combustie în surse mobile	4.009,55	3.787,74	5,86%
Scope 1	Refrigeranți	834,66	444,70	87,69%
Scope 2	**Scope 2 – Total – Location-based**	**7.027,79**	**4.554,87**	**54,29%**
Scope 2	**Scope 2 – Total – Market-based**	**1.803,61**	**1.755,12**	**2,76%**
Scope 2	Energie electrică achiziționată (location-based)	6.826,29	4.169,78	63,71%
Scope 2	Energie electrică achiziționată (market-based)	1.602,11	1.370,01	16,94%
Scope 2	Energie termică	201,50	385,11	-47,68%
Scope 3	**Total în amonte Scope 3**	**55.471,98**	**45.895,75**	**20,87%**
Scope 3	Categoria 1: Bunuri și servicii achiziționate	42.991,40	38.888,55	10,55%
Scope 3	Categoria 2: Bunuri de capital	5.584,23	1.109,49	403,32%
Scope 3	Categoria 3: Activități asociate combustibilului și energiei (neincluse în Scope 1 sau 2)	3.472,27	3.045,00	14,03%
Scope 3	Categoria 5: Deșeuri generate în operațiuni	1.821,71	1.883,39	-3,27%
Scope 3	Categoria 6: Călătorii de afaceri	1.581,24	948,81	66,66%
	Călătorii de afaceri – pe căi aeriene sau cu trenul	*1.222,96*	*818,93*	*49,34%*
	Călătorii de afaceri – hoteluri	*358,29*	*129,88*	*175,86%*
Scope 3	Categoria 7: Naveta angajaților	21,13	20,51	3,02%
Scope 3	**Total în amonte Scope 3**	**6.232.701**	**2.499.823**	**149,33%**
Scope 3	Categoria 15: Investiții	6.232.701	2.499.823	149,33%
Scope 3	**Scope 3 – Total**	**6.288.173**	**2.545.719**	**147,01%**
Total	**Total Emisii - location-based**	**6.303.996**	**2.557.918**	**146,45%**
Total	**Total Emisii - market-based**	**6.289.771**	**2.555.118**	**146,52%**

Intensitatea emisiilor (tCO_2/ mil. Lei)		**2025**	**2024**[1]	**Variație 2025 vs. 2024**
Scope 1	Scope 1 - Total	0,75	0,70	6,22%
Scope 2	Scope 2: Total - Location-based	0,60	0,42	42,44%
Scope 2	Scope 2: Total - Market-based	0,15	0,16	-5,13%
Scope 3	Total în amonte Scope 3	4,71	4,22	11,58%
Scope 3	Total în amonte Scope 3 excluzând Scope 3 clienți*	214,26	229,83[2]	-6,77%
Scope 3	Total în aval Scope 3	529,00	229,83	130,18%
Scope 3	Scope 3 – Total	533,71	234,04	128,04%
Total	**Total Emisii - location-based**	**535,06**	**235,17**	**127,52%**
Total	**Total Emisii - market-based**	**534,61**	**234,91**	**127,58%**

[1] Grupul a reevaluat în anul curent intensitatea emisiilor considerând veniturile nete (la 31 Decembrie 2024 intensitatea a fost raportată la cifra de afaceri). De asemenea, Grupul consideră oportun în anul curent să prezinte detaliat intensitatea.

[2] A se vedea secțiunea „Emisiile finanțate".

*Grupul raportează intensitatea emisiilor raportată la toate emisiile din domeniul de aplicare 3 conform ESRS E1-6 DR. Însă, având în vedere că scop 3 estimat al clienților inclus in totalul Scop 3 din aval, Grupul consideră oportun să prezinte și o intensitate ajustată, fără aceste valori, pentru a păstra comparabilitatea cu perioada precedentă și pentru a evita dublarea emisiilor atribuite portofoliului finanțat.

Pentru calculul intensității emisiilor de gaze cu efect de seră, indicatorul a fost raportat la veniturile nete consolidate, determinate pe baza contului de profit și pierdere consolidat, conform situațiilor financiare consolidate ale Grupului.

Emisiile aferente titlurilor de stat nu sunt incluse în totalul emisiilor finanțate, deoarece acest lucru ar conduce la dublă raportare: statele își declară deja emisiile la nivel suveran, iar reintroducerea lor în portofoliul finanțat ar conduce la dublarea valorilor atribuite Grupului. Totodată, investitorii în titluri de stat nu au control operațional și nici influență asupra emisiilor unui stat, spre deosebire de expunerile pe capitaluri proprii sau obligațiuni corporative, unde exercitarea controlului poate contribui la orientarea emisiilor pe o traiectorie de decarbonizare.

Analiza evoluției emisiilor generate de activitățile Grupului BT

În anul 2025, emisiile totale de gaze cu efect de seră generate de activitățile operaționale ale Grupului Financiar Banca Transilvania au înregistrat, per ansamblu, o creștere comparativ cu anul precedent. Evoluția acestora reflectă în principal dinamica activității operaționale a Grupului și extinderea volumului operațiunilor desfășurate. Creșterea absolută a emisiilor operaționale reflectă în principal extinderea activităților și a operațiunilor desfășurate. În cazul instituțiilor financiare, nivelul emisiilor operaționale este influențat în mod direct de dimensiunea rețelei operaționale, de numărul de angajați și de infrastructura utilizată pentru desfășurarea activităților.

Având în vedere specificul modelului de afaceri al unei instituții financiare, emisiile generate de activitățile operaționale reprezintă o componentă relativ redusă a amprentei totale de carbon asociate activității Grupului. Impactul climatic semnificativ al sectorului bancar este determinat în principal de emisiile finanțate asociate portofoliilor de credite și investiții, care sunt calculate și analizate separat conform metodologiei PCAF.

Creșterea semnificativă observată la nivelul emisiilor totale și al intensității emisiilor în anul 2025 comparativ cu 2024 este determinată în principal de emisiile Scope 3 în aval. Această evoluție reflectă, în mod preponderent, actualizarea metodologiei de calcul aplicată începând cu raportarea aferentă anului 2025, care a condus la o captare mai cuprinzătoare a emisiilor indirecte asociate portofoliilor de credite și investiții. Noua abordare metodologică utilizează factori de intensitate determinați pe baza unui model EE-MRIO, care reflectă mai fidel emisiile generate de-a lungul lanțului valoric și conduce, implicit, la o creștere a valorilor raportate pentru emisiile Scope 3, în special în aval.

Limitări metodologice și utilizarea estimărilor

Calculul amprentei de carbon este realizat pe baza datelor disponibile la momentul raportării și ținând cont de metodologia GHG Protocol.

În anumite cazuri, estimarea emisiilor implică utilizarea unor factori de emisii standardizați sau a unor metode de estimare, în special pentru anumite categorii de emisii indirecte din Scope 3, unde datele primare pot fi limitate.

În situațiile în care metodologia de calcul sau factorii de emisii sunt actualizați, valorile raportate pentru perioadele anterioare pot fi recalculate, pentru a asigura comparabilitatea seriilor de date în timp.

Grupul urmărește îmbunătățirea continuă a procesului de colectare a datelor și extinderea gradului de acoperire al inventarului de emisii.

Emisiile finanțate

Cadru metodologic

Emisiile finanțate reprezintă principala componentă a amprentei climatice indirecte asociate activității de creditare și investiții a Grupului și reflectă emisiile de gaze cu efect de seră generate de activitățile economice finanțate prin portofoliile sale.

Metodologia utilizată pentru estimarea emisiilor finanțate ale Grupului este construită având la bază recomandările Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF), în special cadrul metodologic prezentat în standardul “The Global GHG Accounting and Reporting Standard for the Financial Industry – Part A: Financed Emissions, Second Edition (2022)”.

Acest standard oferă orientări pentru estimarea și raportarea emisiilor de gaze cu efect de seră asociate portofoliilor de credite și investiții ale instituțiilor financiare, permițând evaluarea impactului climatic al activităților finanțate și monitorizarea evoluției acestuia în timp.

În aplicarea acestui cadru, Grupul utilizează principiile și formulele recomandate de metodologia PCAF, adaptate în funcție de disponibilitatea datelor și de caracteristicile portofoliului analizat.

Calculul emisiilor finanțate este realizat anual și acoperă portofoliile relevante de credite și investiții ale entităților din cadrul Grupului care gestionează astfel de expuneri.

Ipotezele utilizate, limitările metodologice și principalele judecăți profesionale aplicate în procesul de estimare sunt prezentate într-o secțiune distinctă a prezentei metodologii.

Evoluții ale standardului PCAF

La 2 decembrie 2025, PCAF a publicat ediția a treia a Global GHG Accounting and Reporting Standard for the Financial Industry – Part A: Financed Emissions.

Actualizarea standardului introduce metodologii suplimentare pentru anumite tipuri de expuneri financiare și ghiduri complementare privind raportarea emisiilor evitate și a indicatorilor prospectivi. Metodologiile aplicabile principalelor clase de active bancare relevante pentru Grup, precum creditele acordate companiilor, creditele imobiliare și creditele auto, nu au suferit însă modificări substanțiale.

Având în vedere momentul publicării acestei actualizări, Grupul nu a aplicat încă noua versiune a standardului în calculul emisiilor finanțate aferente anului de raportare 2025. Eventualele actualizări metodologice relevante vor fi analizate și integrate în ciclurile viitoare de raportare.

Perimetrul de aplicare al metodologiei

Metodologia descrisă în această secțiune se aplică calculului emisiilor finanțate aferente portofoliului de credite și investiții al Grupului pentru data de referință 31 decembrie 2025.

Perimetrul analizat include expunerile relevante din portofoliile entităților din perimetrul de consolidare financiară al Grupului Financiar Banca Transilvania care gestionează activități de creditare sau investiții și care intră în sfera de aplicare a acestei metodologii. Acestea sunt:

- Banca Transilvania
- Victoriabank
- O.C.N. Microinvest
- Salt Bank
- BT Microfinanțare

- BT Leasing Transilvania
- BT Leasing Moldova
- BT Asset Management
- INNO Investments
- BT Pensii
- BRD Pensii
- BT Investments
- Fondul Închis de Investiții BT Invest1
- Improvement Credit Collection

Din punct de vedere geografic, evaluarea emisiilor finanțate acoperă principalele regiuni în care Grupul desfășoară activități operaționale:

- România, piața principală în care Grupul își desfășoară activitatea;
- Republica Moldova, prin prezența subsidiarelor Victoriabank, BT Leasing Moldova și Microinvest.

Informațiile comparative aferente perioadei anterioare (31 decembrie 2024) sunt prezentate în scop informativ și au fost determinate pe baza perimetrului și metodologiei aplicate la momentul raportării respective. Diferențele dintre rezultatele raportate pentru perioadele analizate pot reflecta modificări ale perimetrului de aplicare, ale disponibilității datelor sau ale ipotezelor metodologice utilizate în procesul de estimare a emisiilor finanțate.

Clasificarea expunerilor conform metodologiei PCAF

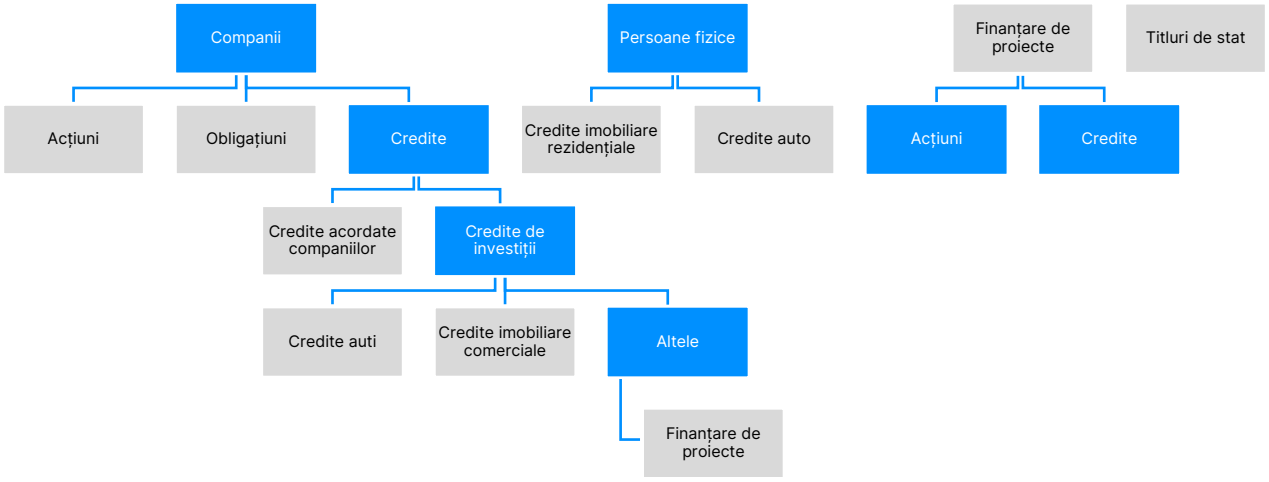
Expunerile incluse în calculul emisiilor finanțate sunt clasificate în conformitate cu categoriile de active definite de metodologia PCAF, în funcție de tipul instrumentului financiar și de destinația finanțării.

Principalele categorii de expuneri analizate sunt:

- credite acordate companiilor;
- finanțări de proiecte;
- credite imobiliare comerciale;
- credite imobiliare rezidențiale;
- credite auto;
- instrumente de capital;
- obligațiuni corporative;
- titluri emise de stat.

Clasificarea expunerilor se realizează pe baza tipului de contrapartidă și a caracteristicilor instrumentului financiar, utilizând informațiile disponibile în sistemele interne ale Grupului.

Structura de clasificare a expunerilor utilizată în calculul emisiilor finanțate este ilustrată în diagrama de mai jos.



Sursele de date utilizate

Determinarea emisiilor finanțate se bazează pe o combinație de date interne și externe.

Date financiare

Datele financiare utilizate includ:

- soldul brut al creditelor și investițiilor;
- veniturile totale ale contrapărților;
- capitalurile proprii și datoriile;
- capitalizarea bursieră pentru companiile listate.

Aceste informații sunt colectate din:

- sistemele interne ale Grupului;
- situațiile financiare ale contrapărților;
- platforme externe, precum Bloomberg.

În toate cazurile există un decalaj de un an între data raportării emisiilor finanțate și perioada la care se referă datele financiare utilizate, ca urmare a diferențelor dintre termenele de raportare aplicabile instituțiilor financiare și cele aplicabile companiilor.

Date privind emisiile

Datele privind emisiile sunt colectate din mai multe surse, inclusiv:

- raportările publice ale companiilor;
- platforma Bloomberg;
- baza de date EDGAR privind emisiile globale;

- baza de date PCAF privind factorii de emisii ai clădirilor;
- baza de date a Agenției Europene de Mediu privind emisiile vehiculelor;
- baza de date EXIOBASE.

Selectarea factorilor de emisie

Emisiile de gaze cu efect de seră asociate portofoliilor de credite și investiții sunt estimate utilizând, în ordinea priorității, următoarele tipuri de date:

1. emisii raportate direct de contrapărți;
2. emisii estimate pe baza caracteristicilor activului finanțat și a datelor operaționale disponibile;
3. emisii estimate pe baza activităților economice, prin utilizarea unor factori de intensitate a emisiilor.

1. Emisii raportate direct

Atunci când sunt disponibile, Grupul utilizează emisiile raportate direct de către contrapărți în rapoartele lor de sustenabilitate, rapoartele anuale sau alte documente publice. Informațiile sunt colectate din platforme externe, precum Bloomberg, sau din raportările publice ale clienților.

În prezent, doar o parte limitată a companiilor finanțate publică informații privind amprenta de carbon, iar colectarea acestor informații din rapoarte publice rămâne dificil de scalat la nivelul întregului portofoliu.

2. Emisii estimate pe baza caracteristicilor activului finanțat și a datelor operaționale disponibile

Grupul nu utilizează în prezent, în mod sistematic, date operaționale primare raportate direct de clienții corporativi, cum ar fi consumul de combustibil, consumul de energie sau volumele de producție. Cu toate acestea, pentru anumite clase de active, precum creditele imobiliare și creditele auto, sunt utilizate caracteristici specifice activului finanțat pentru selectarea unor factori de emisii mai granulari.

În cazul creditelor imobiliare, atunci când aceste informații sunt disponibile, tipul clădirii și certificatul de performanță energetică sunt utilizate pentru selectarea factorilor de emisii corespunzători din baza de date PCAF. În cazul creditelor auto, estimarea emisiilor ține cont de caracteristici relevante ale vehiculului, precum marca, modelul și tipul de combustibil.

3. Emisii estimate pe baza activităților economice

În situațiile în care emisiile raportate direct sau datele specifice activului nu sunt disponibile, Grupul utilizează factori de intensitate a emisiilor pentru estimarea emisiilor asociate contrapărților.

Actualizarea metodologică aplicată începând cu raportarea aferentă anului 2025

Începând cu raportarea aferentă datei de 31 decembrie 2025, Grupul a actualizat metodologia utilizată pentru estimarea factorilor de intensitate a emisiilor aplicați portofoliilor de credite și investiții.

În raportările anterioare, estimarea emisiilor asociate contrapărților corporative s-a bazat pe factori sectoriali de emisii calculați pentru economia României, derivați din statisticile publicate de Institutul Național de Statistică. Acești factori reflectau intensitatea medie a emisiilor directe (Scope 1) la nivelul sectoarelor economice.

Pentru contrapărțile situate în alte jurisdicții, acești factori au fost ajustați prin aplicarea unui multiplicator bazat pe raportul dintre emisiile de gaze cu efect de seră raportate la PIB (PPP) ale fiecărei țări și cele ale României.

În metodologia actualizată, factorii de intensitate a emisiilor sunt determinați utilizând baze de date de tipul environmentally extended multi-regional input-output (EE-MRIO) bazat pe baza de date EXIOBASE v3.8.2, care integrează informații economice și de mediu la nivel global.

Modelul utilizează relațiile intersectoriale din economie pentru a estima intensitățile de emisii asociate producției economice, prin aplicarea cadrului analitic input-output dezvoltat de Leontief. În acest context:

- intensitățile de emisii Scope 1 sunt determinate pe baza emisiilor directe raportate în conturile de mediu ale bazei de date EXIOBASE pentru fiecare sector economic și pentru fiecare țară;
- intensitățile Scope 2 și Scope 3 în amonte sunt derivate utilizând relațiile intersectoriale din cadrul modelului input-output, prin propagarea efectelor indirecte de-a lungul lanțurilor de aprovizionare prin intermediul inversei Leontief.

Această abordare permite estimarea intensităților totale de emisii pentru fiecare sector economic, precum și separarea contribuțiilor aferente Scope 1, Scope 2 și Scope 3 în amonte, exprimate în tCO_2e per milion RON de activitate economică.

Pentru aplicarea consecventă a acestor factori la portofoliul Grupului, a fost realizată o mapare între clasificarea activităților economice utilizată în sistemele interne și sectoarele EXIOBASE. Întrucât pentru statisticile europene utilizate începând cu anul 2025 se aplică NACE Rev.2.1, iar seriile istorice și corespondențele utilizate în modelul EXIOBASE sunt construite pe baza unei clasificări anterioare, portofoliul de credite și investiții a fost transpus din NACE Rev.2.1 în NACE Rev.2, pentru a permite aplicarea consecventă a factorilor de intensitate disponibili.

Rezultatul modelului constă într-un set de factori de intensitate a emisiilor la nivel de țară și sector economic agregat, corespunzători sectoarelor A–U conform clasificării NACE

Rev.2, care sunt ulterior utilizați în algoritmul de calcul al emisiilor finanțate pentru contrapărțile corporative din portofoliile Grupului.

Factorii de intensitate estimați pe baza modelului EXIOBASE sunt revizuiți și actualizați anual, utilizând cea mai recentă versiune a bazei de date disponibilă la momentul calculului. Având în vedere natura bazelor de date de tip EE-MRIO, aceste actualizări se bazează în mod inerent pe serii istorice disponibile cu un anumit decalaj temporal față de anul de raportare.

Determinarea factorilor de atribuire

Factorul de atribuire reflectă proporția emisiilor totale ale unei contrapărți care poate fi alocată instituției financiare în funcție de nivelul finanțării acordate. Conform metodologiei PCAF, acesta este determinat prin raportarea valorii expunerii Grupului la o măsură a valorii totale a contrapărții sau a activului finanțat.

Formula utilizată pentru calculul factorului de atribuire diferă în funcție de tipul expunerii financiare și de caracteristicile contrapărții, după cum este prezentat în tabelul de mai jos.

Tip expunere	Baza de calcul	Formula factorului de atribuire
Credite acordate companiilor, credite pentru finanțarea de proiecte, instrumente de capital și obligațiuni corporative – contrapărți listate	Enterprise Value Including Cash (EVIC)	Factor de atribuire = Sold credit / EVIC
Credite acordate companiilor, credite pentru finanțarea de proiecte, instrumente de capital și obligațiuni corporative – contrapărți nelistate	Total datorii + capitaluri proprii	Factor de atribuire = Sold credit / (Total datorii + capitaluri proprii)
Titluri emise de stat	PIB la paritatea puterii de cumpărare (PPP GDP), exprimat în echivalent RON	Factor de atribuire = Sold investiție / PPPGDP_USD (echivalent RON)
Credite imobiliare comerciale și rezidențiale	Valoarea proprietății la momentul acordării creditului	Factor de atribuire = Sold credit / Valoarea proprietății la momentul originării creditului
Credite auto	Valoarea vehiculului la momentul acordării creditului	Factor de atribuire = Sold credit / Valoarea vehiculului la momentul originării creditului

În cazul expunerilor corporative listate, indicatorul Enterprise Value Including Cash (EVIC) este utilizat pentru determinarea factorului de atribuire atunci când este disponibil, deoarece reflectă valoarea totală a companiei din perspectiva capitalului investit. În

situațiile în care acest indicator nu este disponibil, Grupul utilizează ca proxy suma dintre datoriile totale și capitalurile proprii ale contrapărții.

Pentru a evita supra-alocarea emisiilor în situațiile în care Grupul are mai multe expuneri față de aceeași contraparte, factorii de atribuire sunt agregați la nivelul clientului, iar factorul de atribuire total aferent unei contrapărți este limitat la valoarea maximă de 1. Această limitare asigură faptul că emisiile totale ale unei contrapărți nu sunt alocate în proporție mai mare de 100% instituției financiare și previne dubla contabilizare a emisiilor în cadrul portofoliului.

În cazul creditelor pentru finanțarea de proiecte, în lipsa unor informații detaliate privind structura finanțării și valoarea totală a proiectului, Grupul aplică aceeași metodologie de determinare a factorului de atribuire ca pentru creditele acordate companiilor. Limitările asociate acestei abordări sunt prezentate în secțiunea dedicată limitărilor metodologice.

Calculul emisiilor totale

Emisiile totale reprezintă cantitatea totală de gaze cu efect de seră asociată activităților economice desfășurate de contrapărțile finanțate. Acestea constituie baza de calcul pentru determinarea emisiilor finanțate ale Grupului, ulterior aplicării factorului de atribuire.

În situațiile în care emisiile raportate direct de contrapărți nu sunt disponibile, Grupul utilizează estimări bazate pe factori de intensitate sectoriali derivați din modele economice input-output sau din baze de date sectoriale recunoscute la nivel internațional.

Metodele de estimare utilizate pentru principalele categorii de expuneri sunt prezentate în tabelul de mai jos.

Tip expunere	Metodă de estimare a emisiilor totale	Formula utilizată	Surse de date
Credite acordate companiilor, finanțări de proiecte, instrumente de datorie și capital	Estimare bazată pe intensitatea emisiilor sectoriale raportată la activitatea economică a contrapărții	**Emisii totale** = Venituri totale × Emisii sectoriale (tCO_2e / milion RON) / 10^6	Factori de intensitate estimați pe baza modelului EE-MRIO (EXIOBASE), care integrează date economice și de mediu la nivel global și permite estimarea emisiilor directe și indirecte pe sectoare economice
Titluri emise de stat	Estimare bazată pe emisiile totale ale țării raportate la activitatea economică	**Emisii totale** = Emisiile totale ale țării (tCO_2e)	World Bank – PIB la paritatea puterii de cumpărare (PPP); EDGAR – emisii naționale de gaze cu efect de seră
Credite imobiliare comerciale	Estimare bazată pe suprafața imobilului și intensitatea medie a emisiilor pentru clădiri comerciale	**Emisii totale** = Suprafața construită × Emisii pe m^2 pentru clădiri comerciale (tCO_2e / m^2)	PCAF Real Estate Database
Credite imobiliare rezidențiale	Estimare bazată pe suprafața locuinței și	**Emisii totale** = Suprafața construită ×	PCAF Real Estate Database

	intensitatea emisiilor pentru clădiri rezidențiale	Emisii pe m^2 pentru clădiri rezidențiale (tCO_2e / m^2)	
Credite auto	Estimare bazată pe distanța parcursă și factorii de emisii specifici tipului de vehicul	**Emisii totale** = Distanța parcursă × Emisii per kilometru (gCO_2) / 10^6	Agenția Europeană de Mediu (EEA)

Calculul emisiilor finanțate

Emisiile finanțate reprezintă partea din emisiile totale ale contrapărților care poate fi atribuită finanțării acordate de Grup. Acestea sunt determinate prin aplicarea factorului de atribuire, care reflectă proporția expunerii Grupului în raport cu valoarea totală a contrapărții sau a activului finanțat.

Regulile utilizate pentru calculul emisiilor finanțate sunt prezentate în tabelul de mai jos.

Situație	Metodă de calcul	Formula / abordare aplicată
Factor de atribuire > 1	Emisiile finanțate sunt limitate la nivelul emisiilor totale ale contrapărții	**Emisii finanțate** = Emisii totale
Factor de atribuire ≤ 1	Emisiile finanțate sunt calculate proporțional cu expunerea Grupului	**Emisii finanțate** = Emisii totale × Factor de atribuire
Factor de atribuire = 0 sau emisii totale indisponibile	Se utilizează o intensitate medie a emisiilor determinată la nivelul clasei de active și al sectorului economic	**Emisii finanțate estimate** = Intensitate medie × Expunere

În situațiile în care factorul de atribuire este egal cu zero sau nu poate fi determinat din cauza indisponibilității informațiilor necesare, precum și în cazurile în care emisiile totale ale contrapărții nu sunt disponibile, Grupul utilizează o intensitate medie a emisiilor calculată la nivelul clasei de active și al sectorului economic relevant.

Această intensitate medie este determinată ca raport între totalul emisiilor finanțate estimate pentru expunerile din aceeași clasă de active și sector economic și valoarea totală a expunerilor bilanțiere aferente acestor categorii.

Aplicarea acestei abordări permite estimarea emisiilor finanțate pentru expunerile pentru care datele individuale nu sunt disponibile, asigurând în același timp consistența metodologică și comparabilitatea estimărilor la nivelul întregului portofoliu.

Alocarea punctajului pentru calitatea datelor – Data Quality Score (DQS)

Pentru evaluarea calității datelor utilizate în calculul emisiilor finanțate, Grupul aplică indicatorul Data Quality Score (DQS), în conformitate cu metodologia PCAF. Acest indicator

reflectă gradul de fiabilitate și granularitate al datelor utilizate în estimarea emisiilor și permite evaluarea nivelului de incertitudine asociat rezultatelor raportate.

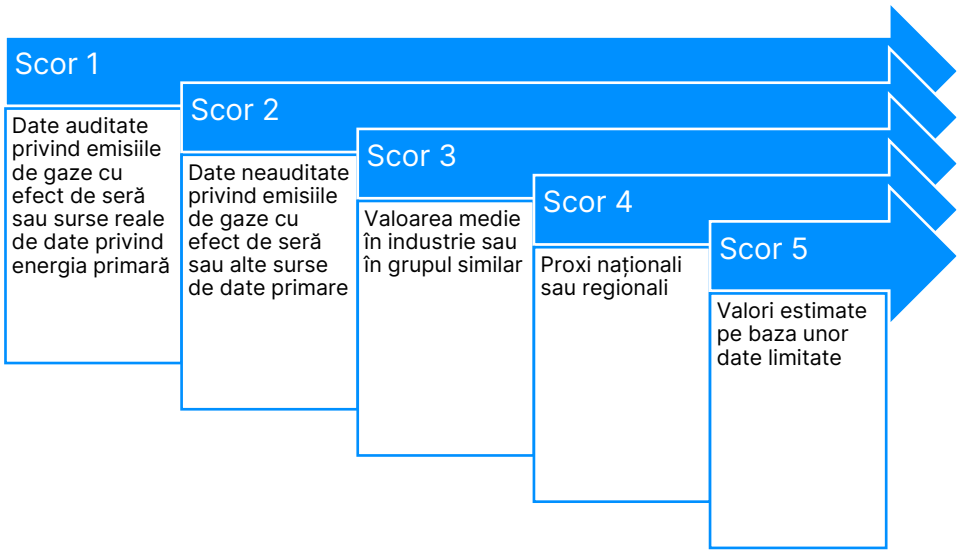
Scorul DQS este exprimat pe o scală în care valorile mai mici indică o calitate mai ridicată a datelor, iar valorile mai mari reflectă utilizarea unor estimări bazate pe proxy-uri sau factori sectoriali. În general, datele privind emisiile raportate direct de contrapărți și verificate independent sunt considerate a avea cea mai ridicată calitate, în timp ce estimările bazate pe factori de intensitate sectoriali sau pe valori medii implică un grad mai ridicat de incertitudine.

Publicarea scorurilor DQS oferă utilizatorilor raportului o perspectivă asupra gradului de încredere care poate fi acordat emisiilor finanțate raportate și permite o mai bună înțelegere a limitărilor metodologice asociate acestora. În același timp, indicatorul este utilizat de Grup ca instrument de îmbunătățire continuă a calității datelor

În cadrul Grupului, scorurile DQS sunt atribuite diferitelor clase de active după cum urmează:

Scor DQS	Tip expunere / metodă de estimare
2	Emisii raportate direct de contrapărți în rapoarte publice; titluri emise de stat
3	Credite imobiliare rezidențiale și comerciale
4	Credite acordate companiilor, instrumente de datorie și de capital
5	Credite auto
5.1	Expuneri pentru care emisiile finanțate sunt estimate utilizând intensități medii la nivelul clasei de active

Schema de mai jos ilustrează scara scorurilor DQS, unde un scor mai redus indică o calitate mai ridicată a datelor utilizate în calculul emisiilor finanțate.



Ipoteze, limitări și judecăți profesionale

Estimarea emisiilor finanțate implică utilizarea unor ipoteze metodologice și estimări bazate pe datele disponibile privind activitatea economică și emisiile contrapărților finanțate. Calculul este realizat pe baza recomandărilor metodologiei PCAF, dar presupune în anumite situații utilizarea unor proxy-uri și factori de intensitate sectoriali.

Disponibilitatea și calitatea datelor

Disponibilitatea datelor privind emisiile de gaze cu efect de seră raportate de contrapărți rămâne limitată, în special pentru companiile care nu sunt supuse obligațiilor de raportare privind sustenabilitatea. În aceste situații, Grupul utilizează estimări bazate pe factori de intensitate a emisiilor derivați din modele economice și baze de date sectoriale, în .

În plus, există în mod inerent un decalaj temporal între perioada de raportare a emisiilor finanțate și perioada la care se referă datele financiare ale contrapărților, deoarece informațiile financiare și de sustenabilitate ale companiilor sunt publicate cu întârziere față de data de raportare a instituțiilor financiare.

Utilizarea factorilor de emisii estimați

În estimarea emisiilor pentru contrapărțile corporative, Grupul utilizează factori de intensitate derivați din baza de date EXIOBASE, care se bazează pe serii istorice și pe clasificări sectoriale utilizate la momentul construirii modelului. Pentru aplicarea acestor factori asupra portofoliului raportat începând cu anul 2025, expunerile clasificate în sistemele interne conform NACE Rev. 2.1 au fost transpuse la NACE Rev. 2, utilizând corespondențele statistice între cele două clasificări. Această conversie implică utilizarea unor judecăți metodologice și reflectă limitările inerente asociate utilizării bazelor de date macroeconomice de tip EE-MRIO.

Ipoteze utilizate pentru anumite clase de active

Pentru anumite tipuri de expuneri, estimarea emisiilor implică utilizarea unor ipoteze standardizate atunci când datele specifice nu sunt disponibile.

În cazul creditelor imobiliare comerciale și rezidențiale, atunci când informațiile privind suprafața utilă sau performanța energetică a clădirilor nu sunt disponibile, sunt utilizate valori standardizate, respectiv o suprafață utilă estimată de 70 m² și o clasificare energetică EPC C.

În cazul creditelor auto, estimarea emisiilor se bazează pe o distanță standardizată parcursă de vehicul de 50.000 km, precum și pe factori de emisii specifici tipului de vehicul preluați din baza de date a Agenției Europene de Mediu. Pentru vehiculele electrice, emisiile sunt estimate pe baza consumului de energie electrică al vehiculului și a intensității emisiilor

asociate generării de electricitate la nivel național, utilizând un consum mediu estimat de 15,5 kWh per 100 km.

Limitări metodologice privind anumite tipuri de expuneri

În cazul finanțărilor de proiecte, metodologia PCAF recomandă utilizarea unor informații detaliate privind structura capitalului proiectului. În situațiile în care aceste informații nu sunt disponibile în mod sistematic, Grupul aplică aceeași metodologie utilizată pentru creditele acordate companiilor pentru determinarea factorului de atribuire.

Această abordare permite menținerea consistenței metodologice la nivelul portofoliului, însă poate conduce la estimări mai puțin precise pentru anumite proiecte individuale.

Judecăți profesionale aplicate

Aplicarea metodologiei PCAF implică utilizarea unor judecăți profesionale în selectarea surselor de date, alegerea proxy-urilor utilizate pentru determinarea factorilor de atribuire și estimarea emisiilor pentru expunerile pentru care datele individuale nu sunt disponibile.

De exemplu, în cazul expunerilor corporative listate pentru care indicatorul Enterprise Value Including Cash (EVIC) nu este disponibil, Grupul utilizează ca proxy suma dintre datoriile totale și capitalurile proprii ale contrapărții.

Prezentarea rezultatelor

Pe baza metodologiei descrise, Grupul estimează emisiile finanțate asociate portofoliului de credite și investiții utilizând principiile și formulele recomandate de cadrul metodologic PCAF, adaptate în funcție de disponibilitatea datelor și de specificul fiecărei clase de active.

Tabelul de mai jos prezintă rezultatele acestor estimări, structurate pe principalele clase de active, și pe sectoare economice pentru categoria Credite acordate companiilor, incluzând nivelul expunerilor acoperite de analiză, emisiile finanțate aferente (Scope 1 + Scope 2 și Scope 3 în amonte), intensitatea emisiilor și scorul ponderat al calității datelor (DQS). Informațiile sunt prezentate pentru data de referință 31 decembrie 2025 și, în scop comparativ, pentru 31 decembrie 2024.

Active/Sector Economic	Soldul expunerilor și investițiilor acoperite (mil. RON)		Emisii Scope1+ Scope2 (tCO_2e)		Emisii Scope 3 în amonte		Total emisii finațate (tCO_2e)		Intensitatea emisiilor Scope1+Scope2 (tCO_2e/mil. RON)		Intensitatea emisiilor Scope3 în amonte (tCO_2e/mil. RON)		Scor mediu ponderat al calității datelor (DQS)	
	2025	2024(*)	2025	2024(*)	2025	2024(*)	2025	2024(*)	2025	2024(*)	2025	2024(*)	2025	2024(*)
Credite acordate companiilor	36.035	35.281	1.863.646	1.879.504	2.977.974	0	4.841.620	1.879.504	51,72	53,27	82,64	0	4,00	4,10
A. Agricultura, silvicultura și pescuit	5.602	5.426	662.717	624.767	372.925	0	1.035.642	624.767	118,29	115,14	66,57	0	4,12	4,21
B. Industria extractivă	149	124	43.192	15.748	17.297	0	60.498	15.748	290,33	127,23	116,27	0	3,94	4,19
C. Industria prelucrătoare	5.616	5.920	264.320	475.935	739.123	0	1.003.443	475.935	47,06	80,39	131,60	0	3,91	3,87
D. Producția și furnizarea de energie electrică și termică, gaze, apă caldă și aer condiționat	1.221	1.131	321.702	153.770	125.837	0	447.539	153.770	263,39	135,99	103,03	0	4,33	4,37
E. Distribuția apei; salubritate, gestionarea deșeurilor, activități de decontaminare	355	328	118.916	88.097	38.921	0	157.837	88.097	335,07	268,95	109,67	0	3,99	4,08
F. Construcții	3.160	3.233	70.257	83.825	404.204	0	474.461	83.825	22,23	25,93	127,90	0	4,01	4,13
G. Comerț cu ridicata și cu amănuntul; repararea autovehiculelor și motocicletelor	9.502	9.414	96.238	49.834	562.281	0	658.519	49.834	10,13	5,29	59,18	0	3,82	4,03
H. Transport și depozitare	3.086	2.791	81.768	213.946	187.774	0	269.542	213.946	26,49	76,65	60,84	0	3,76	4,05
I. Hoteluri și restaurante	1.186	1.005	61.716	11.775	248.123	0	309.838	11.775	52,05	11,72	209,26	0	4,05	4,06
J. Informații și comunicații	822	397	9.151	3.356	35.605	0	44.755	3.356	11,13	8,46	43,29	0	4,01	4,04
K. Intermedieri financiare și asigurări	906	1.172	41.930	49.511	32.807	0	74.738	49.511	46,28	42,24	36,21	0	4,87	4,90
L. Tranzacții imobiliare	608	807	1.181	4.197	1.966	0	3.147	4.197	1,94	5,20	3,23	0	4,02	4,22
M. Activități profesionale, științifice și tehnice	960	846	27.061	21.046	48.298	0	75.358	21.046	28,17	24,88	50,29	0	4,06	4,09
N. Activități de servicii administrative și activități de servicii suport	743	630	7.873	17.870	27.848	0	35.721	17.870	10,60	28,37	37,49	0	4,04	4,14
O. Administrație publică și apărare; asigurări sociale din sistemul public	6	2	249	81	361	0	610	81	39,91	37,21	57,77	0	4,78	4,46
P. Învățământ	103	86	1.208	15.307	2.533	0	3.742	15.307	11,68	177,80	24,48	0	4,07	4,08
Q. Sănătate și asistență socială	1.420	1.204	28.145	32.662	85.314	0	113.458	32.662	19,82	27,14	60,08	0	4,24	4,27
R. Activități de spectacole, culturale și recreative	240	571	11.903	9.165	18.791	0	30.694	9.165	49,46	16,04	78,36	0	5,04	4,04
S. Alte activități de servicii	345	194	13.965	8.558	27.722	0	41.687	8.558	40,42	44,22	80,24	0	4,67	4,22
T. Activități ale gospodariilor private în calitate de angajator de personal casnic; activități ale gospodăriilor private de producere de bunuri și servicii destinate consumului propriu	3	1	146	51	229	0	375	51	52,39	57,58	82,34	0	5,10	5,10
U. Activități ale organizatiilor și organismelor extrateritoriale	0	0	9	0	15	0	24	0	50,46	57,36	82,08	0	5,10	5,10
Finanțări de proiecte	11.537	7.622	288.827	117.294	717.716	0	1.006.543	117.294	25,03	15,39	62,21	0	3,76	4,13
Credite ipotecare rezidențiale	18.981	18.678	113.379	119.346	0	0	113.379	119.346	5,97	6.39	0,00	0	3,01	3,00
Credite imobiliare comerciale	1.944	1.783	31.423	63.522	0	0	31.423	63.522	16,17	35,62	0,00	0	3,00	3,00
Credite auto	5.982	5.359	224.049	310.445	0	0	224.049	310.445	37,45	57,92	0,00	0	5,00	5,00
Obligațiuni corporative	4.764	5.648	2.226	7.818	9.693	0	11.919	7.818	0,47	1,38	2,03	0	3,77	3,73
Acțiuni listate	1.055	799	792	1.894	2.975	0	3.767	1.894	0,75	2,37	2,82	0	3,29	3,62
Titluri emise de stat	72.464	69.717	1.903.289	1.946.602	0	0	1.903.289	1.946.602	26,27	27,92	0,00	0	2,23	2,00
Total	**152.763**	**144.888**	**4.427.631**	**4.446.425**	**3.708.358**	**0**	**8.135.989**	**4.446.425**	**28,98**	**30,69**	**24,28**	**0**	**3,03**	**2,95**

(*)Valorile comparative pentru anul 2024 au fost retratate, iar informațiile detaliate privind retratarea sunt prezentate în tabelul următor

Valori retratate pentru Categoria 15 – Scope 3, la data de 31 decembrie 2024

Active	Expunere acoperită aferentă perioadei anterioare (RON)	Expunere acoperită aferentă perioadei anterioare – valoare retratată (RON)	Diferență	Emisii finanțate aferente perioadei anterioare (tone CO_2)	Emisii finanțate aferente perioadei anterioare – valoare retratată (tone CO_2)*	Diferență	Intensitatea emisiilor aferentă perioadei anterioare (tCO_2 / mil. lei)	Intensitatea emisiilor aferentă perioadei anterioare – valoare retratată (tCO_2 / mil. lei)	Diferență
Credite acordate companiilor	35.561.288.131	35.281.187.649	(280.100.482)	1.742.889	1.879.504	(136.615)	49,01	53,27	4,26
Credite imobiliare comerciale	1.490.052.605	1.783.451.553	293.398.948	57.430	63.522	(6.091)	38,54	35,62	(2,93)
Credite ipotecare rezidențiale	18.677.649.093	18.677.649.093	-	120.383	119.346	1.037	6,45	6,39	(0,06)
Finanțări de proiecte	7.622.360.474	7.622.360.474	-	81.830	117.294	(35.464)	10,74	15,39	4,65
Credite auto	5.372.742.696	5.359.444.229	(13.298.467)	311.201	310.445	756	57,92	57,92	0,00
Obligațiuni corporative	5.648.302.466	5.648.302.466	-	7.818	7.818	-	1,38	1,38	-
Acțiuni listate	799.014.722	799.014.722	-	1.894	1.894	-	2,37	2,37	-
Titluri emise de stat	69.717.042.741	69.717.042.741	-	1.946.602	1.946.602	-	27,92	27,92	-
Grand Total	**144.888.452.928**	**144.888.452.928**	**-**	**4.270.048**	**4.446.425**	**(176.378)**	**29,47**	**30,69**	**1,22**

* Valoare comparativă retratată, luând în considerare ajustările aferente corecțiilor rezultate din maparea codurilor NACE, precum și alte ajustări metodologice determinate de îmbunătățirea proceselor de colectare și prelucrare a datelor, inclusiv corecții privind clasificarea expunerilor între credite pentru activități economice (business loans) și credite garantate cu bunuri imobile comerciale (commercial real estate) (ESRS 1 c).

Variațiile înregistrate între perioada curentă de raportare (2025) și perioada comparativă (2024) reflectă atât evoluții ale portofoliului de expuneri, cât și îmbunătățiri ale cadrului metodologic utilizat pentru estimarea emisiilor finanțate.

Creșterea emisiilor totale este determinată în principal de actualizarea modelului de estimare a emisiilor indirecte, inclusiv prin utilizarea unor factori de emisie revizuiți și dezvoltarea unui cadru de calcul pentru Scope 2 și Scope 3 în aval, aplicabil în situațiile în care datele raportate de contrapărți nu sunt disponibile. Aceste îmbunătățiri metodologice au permis extinderea estimărilor la nivelul portofoliului, inclusiv includerea emisiilor Scope 3 în aval aferente creditelor acordate companiilor și finanțărilor de proiecte, pentru care în perioada anterioară nu au fost disponibile estimări.

Această evoluție reflectă, în principal, o creștere a gradului de acoperire și a nivelului de detaliu al estimărilor și nu indică, în mod direct, o modificare a profilului climatic al expunerilor.

În paralel, actualizarea factorilor de emisie utilizați pentru estimarea emisiilor Scope 1 (prin utilizarea factorilor derivați din baza de date EXIOBASE pentru anumite segmente), precum și îmbunătățirea procesului de mapare a expunerilor pe categoriile PCAF și alinierea clasificării sectoriale la NACE Rev. 2 contribuie suplimentar la variațiile observate.

Diferențele la nivel sectorial sunt influențate și de evoluția volumului și structurii portofoliului, inclusiv creșteri ale expunerilor în anumite sectoare cu intensitate ridicată a emisiilor.

În acest context, comparabilitatea între cele două perioade este limitată, iar variațiile trebuie interpretate în principal ca rezultat al rafinării metodologiei și al extinderii gradului de acoperire a estimărilor.

E1-2 Politici legate de atenuarea schimbărilor climatice și adaptarea la acestea

Analiza riscului climatic fizic si de tranziție la care sunt expuse activitățile și proiectele finanțate ale clienților BT

Schimbările climatice continuă să reprezinte una dintre cele mai presante provocări la nivel global, cu implicații semnificative asupra economiei, mediului și societății. În cadrul analizei de dublă materialitate aferente anului 2025, toate cele trei subteme asociate schimbărilor climatice, respectiv atenuarea schimbărilor climatice, adaptarea la schimbările climatice și energia, au fost confirmate ca materiale pentru GFBT, atât din perspectiva impactului direct al operațiunilor proprii (atenuarea schimbărilor climatice și energia), cât și a celui indirect, generat prin portofoliul de creditare, precum și din perspectiva riscurilor și oportunităților financiare asociate, inclusiv prin prisma creșterii cererii de produse și soluții de finanțare sustenabilă.

Din perspectiva operațiunilor proprii, impactul Grupului se manifestă prin emisii de gaze cu efect de seră, generate în principal din consumul de energie electrică, termică și din utilizarea vehiculelor pentru transport. Impactul indirect, generat prin portofoliul de finanțare, se manifestă atât pozitiv, cât și negativ. Creditarea proiectelor de adaptare la schimbările climatice și finanțarea energiei regenerabile contribuie la atenuarea schimbărilor climatice, în timp ce finanțarea unor sectoare precum agricultura mixtă, construcțiile sau industria prelucrătoare poate genera impact negativ asupra mediului, în absența unor măsuri adecvate de reducere a emisiilor.

Finanțarea sectoarelor expuse la riscuri climatice fizice, precum agricultura, construcțiile sau transportul, poate afecta capacitatea de rambursare a companiilor finanțate în contextul intensificării fenomenelor meteorologice extreme. Totodată, dependența de surse de energie cu emisii ridicate de carbon generează riscuri de tranziție, prin expunerea la reglementări tot mai stricte și la presiuni legate de reducerea emisiilor. La nivelul operațiunilor proprii, fenomenele meteorologice extreme și evoluția cadrului de reglementare pot conduce la creșterea costurilor operaționale și la riscuri reputaționale.

Tranziția către o economie cu emisii reduse de carbon generează totodată oportunități semnificative pentru Grup, prin finanțarea proiectelor de energie regenerabilă, a infrastructurii pentru vehicule electrice, a construcțiilor sustenabile și a soluțiilor de eficiență energetică. Prin dezvoltarea unor produse financiare dedicate acestor sectoare, Grupul își poate consolida poziția în domeniul finanțării sustenabile și poate contribui la tranziția către o economie mai verde, generând valoare pe termen lung pentru clienți, acționari și comunitate.

În acest context, integrarea criteriilor climatice în decizia de acordare a finanțării este esențială. Un element important în procesul de creditare este reprezentant de analiza riscurilor ESG.

Fluxul de analiză ESG

Analiza ESG este realizată prin intermediul a cinci formulare de analiză distincte, aplicabile clienților în funcție de expunerea propusă. Complexitatea formularelor crește preponderent cu expunerea și dimensiunea clientului (de la un formular simplificat care conține întrebări privind respectarea cerințelor legale în materie de ESG, protecția muncii și a mediului, până la un formular detaliat, care acoperă o gamă largă de subiecte, inclusiv aspecte legate de expunerea companiei la riscurile climatice, procesul de gestionare al deșeurilor, măsuri pentru îmbunătățirea consumurilor, eficiență energetică și altele).

La nivelul Grupului BT, subsidiarele Băncii Transilvania preiau modelul Băncii Transilvania și dezvoltă și implementează propriile politici, regulamente și norme ESG. În tabelul de mai jos este redată situația subsidiarelor care au adoptat o politică sau o normă pentru gestionarea riscurilor ESG.

Numele subsidiarei	Tipul de document dezvoltat	Scurtă descriere
BT Microfinanțare IFN S.A.	Normă internă privind analiza riscului ESG	Reglementează procesul de analiză ESG adoptat de BT Mic
BT Asset Management S.A.I S.A.	Politică de sustenabilitate	Reglementează aspectele ESG aplicabile la nivelul societății
BT Direct IFN S.A.	Regulament de funcționare a Comitetului de Mediu (ESG)	Reglementează îndatoririle comitetului ESG creat la nivelul subsidiarei
BT Leasing	Normă internă privind analiza riscului de mediu și social	Reglementează procesul de analiză ESG aplicabil la nivelul subsidiarei
BT Pensii SAFPF S.A.	Politică de evaluare a practicilor de bună guvernanță ale societăților în care se investește	Reglementează criteriile urmărite cu privire la practicile de bună guvernanță ale societăților în care se investește

Domeniul de aplicare al politicilor și excluderi

Atât politica de creditare PJ, cât și Fluxul de analiză ESG se aplică tuturor clienților persoane juridice ai Băncii Transilvania, însă de la analiza ESG sunt exceptate anumite categorii de produse financiare, precum finanțările acordate prin cardurile de credit pentru persoane juridice. Fluxul de analiză ESG definește și condițiile de avizare ESG (valoarea expunerii, riscurile implicite de mediu și alte criterii legale, cum ar fi necesitatea obținerii autorizației de mediu pentru desfășurarea activității).

Formularele complexe conțin minim 14 întrebări care acoperă atât zona de mediu, cât și criterii sociale și de guvernanță și la care clienții sunt invitați să răspundă. Complexitatea formularelor este dată de valoarea expunerii solicitată și de riscul de mediu implicit al clientului. Riscul de mediu implicit este calculat pe baza sectorului de activitate al clientului (cod CAEN), iar pentru riscul climatic se ține cont și de localizarea sa geografică.

Formularele sunt folosite pentru colectarea informațiilor privind măsurile implementate de clienți pentru a gestiona aspectele ESG, precum poluarea și măsurile implementate pentru mitigarea/reducerea acesteia, înregistrarea de sancțiuni, gestionarea deșeurilor și a resurselor energetice, precum și aspecte legate de protecția muncii și politici de guvernanță implementate. Formularele sunt actualizate periodic pentru a răspunde cerințelor legale și cerințelor stakeholderilor.

La nivelul subsidiarelor, fiecare entitate decide modul în care implementează și aplică procedura de evaluare a riscurilor ESG aferente propriilor clienți, în baza recomandărilor făcute de către departamentul de analiză risc ESG al Băncii Transilvania.

BT Mic a implementat inclusiv un formular de evaluare a riscului ESG, aplicabil în special societăților cu un risc de mediu ridicat, prin care sunt verificate respectarea reglementărilor legislative precum existenta autorizației de mediu și respectarea normelor ISU, gestionarea deșeurilor, impactul riscului climatic, eventuale politici anti-discriminare și experiența de guvernanță a organelor de conducere. De asemenea, Victoria Bank a implementat Politica ESG și a integrat o formă simplificată a formularului de evaluare a riscurilor ESG, iar BT Leasing a implementat o normă internă, a integrat lista de activități excluse și a dezvoltat o fișă de scoring ESG pentru a concretiza rezultatul analizei ESG a clienților.

Politica de creditare a persoanelor juridice la nivelul Băncii Transilvania este aprobată de către Comitetul Conducătorilor și cade în responsabilitatea tuturor departamentelor implicate pentru implementarea și aplicarea politicii. Fluxul de Analiză ESG este aprobat de către Directorul Executiv Direcția Risc de Credit Companii și este responsabilitatea Departamentului de Analiză Risc ESG să se asigure de punerea acesteia în aplicare.

Politicile, reglementările și normele interne implementate la nivelul fiecărei subsidiare sunt avizate și aprobate de către consiliile de administrare și de către directorii generali ai subsidiarelor.

Atât Politica de Creditare PJ, cât și Fluxul de Analiză ESG au la bază recomandările și îndrumările partenerilor internaționali BERD și IFC, iar actualizarea formularelor de analiză ESG se face în conformitate cu cerințele legislative, în vederea facilitării colectării de informații relevante.

Politicile și procedurile ESG implementate si aplicate la nivelul subsidiarelor grupului financiar au la bază recomandările Băncii Transilvania, precum și recomandărilor partenerilor internaționali. Se urmărește ca măsurile implementate la nivel de Grup să fie pe cât posibil aliniate, pentru eficientizarea procesului de colectare a informațiilor și pentru asigurarea comparabilității datelor.

Atât Politica, cât și Fluxul, nu au un caracter public, ele fiind puse la dispoziția angajaților, a entităților din Grup și a părților interesate față de care Banca are o obligație de raportare.

Punerea în aplicare a politicii

Prin intermediul răspunsurilor la formularele ESG și al rezultatelor analizei ESG, Banca monitorizează o serie de factori de durabilitate relevanți pentru profilul de risc al clienților, printre care modul de gestionare a deșeurilor și a consumului de resurse, măsurile aplicate pentru eficiența energetică, impactul activităților asupra mediului înconjurător, drepturile angajaților, raportarea accidentelor de muncă și politicile de guvernanță corporativă.

Astfel, în baza răspunsurilor acordate prin intermediul formularelor, fiecărui client i se asociază un scor ESG și un grad de risc ESG, încadrat pe o scară de la foarte scăzut la foarte ridicat. Opinia de risc reprezintă documentul care conține evaluarea finală a analistului de risc ESG cu privire la activitatea desfășurată de client și/sau cu privire la proiectul finanțat, după caz. În funcție de opinia de risc, analiștii de risc ESG pot face recomandări de îmbunătățire a performanței.

Pentru a întări eforturile depuse în realizarea unei analize ESG cuprinzătoare și corectă, personalul relevant (relationship managers, șefii de agenții, analiștii de credit si de risc) este instruit periodic în aplicarea prevederilor Politicii de creditare și a fluxului de Analiză ESG.

:: :: ::

În 2025, prin intermediul cursului intern dezvoltat pentru analiza de risc ESG a clienților finantați, **au fost instruiți în total 1.162 de angajați** (cu 84 mai multi comparativ cu anul 2024).

Instruirea personalului din departamentul de analiză a riscului ESG se realizează anual, prin intermediul diferitor instituții si organizații externe, specializate. În funcție de nevoile fiecărui analist de risc s-au stabilit cursurile și programele de formare optime pentru dezvoltarea pe plan profesional.

:: :: ::

În anul 2025 întregul departament, împreună cu alte funcții relevante, au participat la cursul BID pentru analiza DNSH.

La nivelul Grupului BT, fiecare subsidiară decide planul de instruire și cursurile la care angajații acesteia trebuie să participe. Banca Transilvania oferă instruire și îndrumare subsidiarelor prin intermediul departamentului de analiză a riscului ESG, precum și al altor departamente relevante, cum ar fi departamentul credite verzi.

Banca desfășoară, de asemenea, acțiuni dedicate susținerii și îndrumării clienților persoane juridice în implementarea și menținerea măsurilor de îmbunătățire a performanței ESG. În acest scop, sunt organizate cursuri și workshop-uri în diferite locații din țară, prin care sunt promovate teme precum eficiența energetică, iar clienții au oportunitatea de a se conecta cu companii specializate ce le pot oferi servicii și soluții adaptate nevoilor lor.

:: :: ::

În 2025 s-au organizat două evenimente: Industria în Tranziție, desfășurat în Cluj Napoca, în parteneriat cu compania Servelect, dedicat dezvoltării și implementării planurilor de decarbonizare și pentru promovarea importanței decarbonizării industriei, respectiv evenimentul VSME pentru IMM-uri: Dialoguri despre Sustenabilitate, Risc și Viitor, care a avut ca scop promovarea importanței raportării voluntare de sustenabilitate pentru clienții IMM.

Eficacitatea politicilor

Eficacitatea politicilor și procedurilor aplicate de Bancă în evaluarea performanței ESG a clienților este reflectată inclusiv în evoluția indicatorilor de risc de credit, în special în rata creditelor neperformante (NPL) din portofoliul de clienți persoane juridice. Integrarea analizei ESG în procesul de evaluare a riscului contribuie la o mai bună înțelegere a profilului de risc al clienților și la identificarea din timp a potențialelor vulnerabilități.

Analiza riscurilor climatice

Procesul de analiză a riscurilor climatice și de tranziție începe de la stabilirea unui grad de risc asociat activității desfășurate de client. Pentru determinarea acestui grad de risc, Banca a dezvoltat un instrument intern, care are la bază informații istorice disponibile în bazele de date publice. Riscurile climatice fizice se evaluează pe baza unor factori precum: viteza vântului, temperatura, cantitatea de precipitații, riscul seismic, iar riscurile climatice de tranziție se evaluează pe baza emisiilor de CO_2, a riscului legislativ, tehnologic, de piață și reputațional. Pentru ambele tipuri de riscuri se iau în considerare atât activitatea desfășurată de societate, cât și geolocalizarea activității sau a proiectului finanțat, la nivel de județ. Astfel se pot diferenția două sau mai multe companii care desfășoară aceeași activitate, în locații diferite. De exemplu, riscul implicit asociat activității de cultivare a cerealelor în județul Galați se consideră „foarte ridicat”, iar pentru aceeași activitate, desfășurată în județul Cluj, riscul climatic fizic se consideră „mediu”.

Stabilirea gradului final de risc climatic fizic și de tranziție se realizează prin analiza răspunsurilor pe care clienții le furnizează prin formularele de risc ESG. Patru dintre cele cinci formulare de evaluare a riscului ESG conțin cel puțin câte o întrebare cu privire la expunerea activității la riscul climatic fizic și de tranziție, precum și la modul de gestionare a impactelor generate de aceasta expunere. Se colectează doar informații calitative în prezent, însă procesul urmează să fie dezvoltat pentru a permite și colectarea informațiilor cantitative.

În formularele utilizate pentru evaluarea riscului ESG al clienților persoane juridice, clienții sunt invitați să ofere informații privind impactul pe care riscurile climatice fizice și de tranziție îl pot avea asupra activității desfășurate. Formularele includ și un câmp dedicat detaliilor, în care clienții pot descrie măsurile implementate pentru gestionarea acestor riscuri. De asemenea, sunt incluse întrebări referitoare la existența unor planuri de monitorizare, reducere sau îmbunătățire a consumului de resurse, precum și la sursele de energie utilizate.

Pentru clienții care desfășoară activități cu un impact mai ridicat asupra mediului, formularele solicită informații suplimentare, cu un nivel mai mare de granularitate. Pe lângă întrebările menționate anterior, sunt incluse întrebări referitoare la calculul emisiilor de gaze cu efect de seră, monitorizarea indicatorilor ESG, elaborarea unui raport de sustenabilitate, măsurile implementate pentru creșterea eficienței energetice, precum și aspecte legate de consumul de apă.

În urma evaluării răspunsului oferit de client prin intermediul formularului, analistul de risc ESG stabilește riscul climatic fizic și de tranziție final, prin ajustarea pozitivă sau negativă a riscului implicit.

Clienții persoane juridice ai Banca Transilvania sunt informați încă din etapele incipiente ale procesului de creditare cu privire la necesarul de informații non-financiare pe care banca le colectează în cadrul analizei ESG. Această abordare permite clienților să înțeleagă din timp cerințele de evaluare și tipul de informații relevante pentru analiza riscurilor de sustenabilitate.

În relația cu clienții nu sunt stabilite, în prezent, obiective specifice de durabilitate, precum ținte privind reducerea emisiilor de gaze cu efect de seră. Totuși, în cadrul procesului de analiză ESG pot fi formulate recomandări către clienți cu privire la îmbunătățirea performanței lor în domeniul sustenabilității, iar pe parcursul relației de creditare poate fi urmărită eventuala implementare a acestor recomandări.

De asemenea, în conformitate cu Lista de excluderi a băncii, finanțarea poate fi refuzată în situațiile în care activitatea desfășurată de un client se regăsește în domeniile excluse de la finanțare. În astfel de cazuri, clientul este informat prompt cu privire la decizia de respingere a solicitării de creditare.

Distribuția portofoliului pe fiecare clasă de risc climatic fizic și de tranziție este prezentată în tabelul din secțiunea Analiza riscurilor ESG, din capitolul 3.3. Finanțare sustenabilă.

2.3 Economie Circulară

Analiza de dublă materialitate realizată la nivelul Grupului Banca Transilvania a identificat tema resurselor și economiei circulare (E5) ca fiind materială din perspectiva impactului indirect, generat prin portofoliul de creditare. Având în vedere că activitățile Grupului constau în principal în servicii financiare, creditare, investiții și administrare de fonduri, fără procese industriale sau de producție cu intensitate ridicată a utilizării resurselor, impactul direct asupra utilizării resurselor și generării de deșeuri este limitat. Aspectele materiale aferente economiei circulare se manifestă astfel prin modul în care activitățile/ proiectele finanțate gestionează intrările de resurse și generează deșeuri, respectiv prin structura portofoliului de finanțare.

Gestionarea riscurilor și oportunităților asociate acestei teme este integrată în cadrul normativ intern al Grupului și este realizată prin documentele și procesele care guvernează activitatea de creditare și analiza ESG, respectiv Politica de creditare a persoanelor juridice, fluxul de analiză ESG și instrucțiunea internă privind finanțările sustenabile.

Riscuri asociate portofoliului

Riscurile asociate economiei circulare se manifestă în principal prin expunerile din portofoliul de creditare. Managementul ineficient al deșeurilor în anumite sectoare economice poate genera riscuri de mediu cu potențial de materializare în riscuri financiare pentru instituție.

Aceste riscuri pot apărea cu precădere în sectoare precum agricultura, industria prelucrătoare, construcțiile, comerțul, transportul și depozitarea, precum și tranzacțiile imobiliare, unde activitățile operaționale pot implica generarea și gestionarea unor volume relevante de deșeuri. Practicile necorespunzătoare privind manipularea sau eliminarea deșeurilor, inclusiv a substanțelor chimice, combustibililor sau deșeurilor rezultate din construcții și demolări, pot conduce la contaminarea mediului, utilizarea ineficientă a resurselor și creșterea emisiilor de gaze cu efect de seră.

Aceste situații pot genera costuri suplimentare pentru companiile finanțate, asociate conformării cu cerințele de reglementare sau remedierea impacturilor de mediu, ceea ce poate influența performanța financiară și capacitatea de rambursare a clienților. Pentru Grup, materialitatea acestor aspecte se reflectă în principal în riscuri de credit și, într-o măsură mai redusă, în riscuri reputaționale.

Evaluarea și gestionarea riscului

Evaluarea riscurilor asociate economiei circulare este realizată prin analiza integrată a riscului de credit, riscului operațional și riscului reputațional.

Din perspectiva riscului de credit, analiza de senzitivitate a fost aplicată asupra portofoliului de credite acordate companiilor, utilizând ipoteze privind variația ratei de default în funcție de profilul de risc ESG a clientului. Au fost utilizate scenarii mai prudente pentru clienții încadrați în categorii de risc de mediu ridicat sau foarte ridicat. Sectoarele cu expuneri mai relevante identificate în acest context includ construcțiile, comerțul cu ridicata, industria prelucrătoare și agricultura.

Rezultatele analizei indică, la data raportării, un nivel redus al riscului agregat la nivelul portofoliului. Totodată, relevanța acestei teme este monitorizată în contextul evoluțiilor cadrului de reglementare european și național privind gestionarea deșeurilor și utilizarea resurselor. Instrumentul intern Heat Map Tool utilizat pentru evaluarea riscurilor de mediu la nivel sectorial este actualizat periodic pentru a reflecta evoluțiile cadrului de reglementare de mediu.

Pentru gestionarea expunerilor din portofoliul de creditare asociate acestor riscuri, aspectele privind utilizarea resurselor și gestionarea deșeurilor sunt integrate în procesul de analiză ESG aplicat finanțărilor acordate clienților persoane juridice. În cadrul acestui proces sunt evaluate practicile de mediu ale clienților, inclusiv gestionarea deșeurilor, utilizarea resurselor și conformarea cu reglementările aplicabile. Rezultatele evaluării sunt reflectate în profilul de risc ESG al clientului și sunt integrate în procesul de analiză și aprobare a finanțărilor. În funcție de nivelul riscurilor identificate, evaluarea ESG poate conduce la stabilirea unor condiții specifice de finanțare sau la cerințe suplimentare de monitorizare. Identificarea unor deficiențe semnificative privind conformarea cu cerințele de mediu poate conduce la reluarea analizei ESG și la reevaluarea profilului de risc al clientului.

Integrarea economiei circulare în analiza de risc ESG

Evaluarea aspectelor asociate economiei circulare este realizată în cadrul procesului de analiză ESG aplicat finanțărilor acordate clienților persoane juridice pe baza formularelor de evaluare. Formularele includ întrebări privind gestionarea și valorificarea deșeurilor, existența autorizațiilor de mediu și alți factori de mediu specifici.

În paralel, Banca monitorizează evoluțiile cadrului de reglementare european și național privind gestionarea deșeurilor și utilizarea resurselor, inclusiv Regulamentul UE privind ambalajele și deșeurile de ambalaje și obiectivele naționale de reciclare pentru perioada 2025–2030.

Riscurile clienților din perspectiva economiei circulare (gestionarea și valorificarea deșeurilor, utilizarea resurselor, conformitatea cu reglementările privind ambalajele) sunt

încadrate în riscul de mediu, iar distribuția portofoliului pe fiecare clasă de risc este prezentată în tabelul din secțiunea Analiza riscurilor ESG, din-capitolul 3.3. Finanțare sustenabilă.

Oportunități de finanțare

Analiza de dublă materialitate a evidențiat tema economiei circulare și din perspectiva oportunităților asociate portofoliului de finanțare, cu un orizont de materializare estimat în principal pe termen mediu și lung.

Tranziția către modele economice bazate pe utilizarea eficientă a resurselor, împreună cu evoluția cadrului de reglementare european, generează cerere pentru investiții în tehnologii de reciclare, eficiență materială și trasabilitatea lanțurilor de aprovizionare. Evoluțiile cadrului de reglementare european privind economia circulară, inclusiv inițiative precum Planul de Acțiune pentru Economia Circulară, Regulamentul privind proiectarea ecologică a produselor sustenabile (ESPR) și propunerea de Directivă privind declarațiile ecologice (Green Claims Directive), contribuie la consolidarea cerințelor privind durabilitatea produselor, utilizarea materialelor reciclate și transparența lanțurilor de aprovizionare.

Aceste evoluții generează nevoi de investiții pentru modernizarea proceselor industriale și dezvoltarea infrastructurii de reciclare, creând oportunități de finanțare pentru instituțiile financiare care susțin tranziția către economia circulară.

Finanțarea economiei circulare

La nivel operațional, finanțarea proiectelor asociate economiei circulare este realizată prin categoria Finanțări Speciale de Mediu (FSM), definită în instrucțiunea internă privind finanțările sustenabile. Această categorie include finanțări acordate pentru investiții care contribuie la prevenirea generării de deșeuri, reciclarea și valorificarea materialelor sau creșterea eficienței utilizării resurselor în procesele de producție.

În anul 2025, volumul finanțărilor speciale de mediu acordate companiilor a ajuns la 320,5 milioane lei, comparativ cu 182,0 milioane lei în 2024, reprezentând o creștere de 76,1%. La nivelul portofoliului, soldul acestei categorii de finanțări a ajuns la 269,1 milioane lei la 31 decembrie 2025, în creștere cu 127,9% față de anul precedent.

În cursul anului 2025, Banca a finanțat proiecte asociate economiei circulare care au vizat în principal dezvoltarea și modernizarea infrastructurii de reciclare și valorificare a deșeurilor, inclusiv investiții în unități dedicate reciclării deșeurilor plastice, textile și a deșeurilor de echipamente electrice și electronice (DEEE), precum și modernizarea unor capacități tehnologice de sortare, măcinare și procesare a materialelor recuperate. O parte dintre aceste proiecte au beneficiat de cofinanțare prin Planul Național de Redresare și Reziliență (PNRR). Informații suplimentare privind proiectele finanțate și impactul acestora sunt prezentate în capitolul 3.3 Finanțare sustenabilă.

Finanțările din această categorie contribuie la Obiectivul de Dezvoltare Durabilă nr. 12 – Consum și producție responsabile și sunt integrate în obiectivul strategic al Grupului de acordare a 5 miliarde lei în credite verzi validate conform metodologiei CAFI pentru perioada 2025–2027.

Acțiuni planificate

Acțiunile planificate în legătură cu economia circulară sunt structurate în jurul a trei direcții principale.

Prima direcție vizează îmbunătățirea colectării datelor ESG, prin actualizarea formularelor utilizate în procesul de analiză ESG. În anul 2025 a fost inițiat un proces de revizuire a formularelor de analiză ESG. Versiunea actualizată, aplicabilă începând cu 2026, include întrebări suplimentare privind utilizarea materiilor prime reciclate, reutilizate sau certificate.

A doua direcție vizează continuarea acordării de finanțări din categoria Finanțări Speciale de Mediu, destinate investițiilor care contribuie la reciclarea și valorificarea deșeurilor și la utilizarea eficientă a resurselor.

A treia direcție vizează monitorizarea evoluției cadrului de reglementare european, pentru a adapta evaluarea riscului de credit pentru sectoarele economice expuse la schimbări de reglementare.

Ținte

La data raportării, Banca nu a stabilit ținte cantitative specifice privind economia circulară la nivelul portofoliului de clienți, în principal ca urmare a disponibilității limitate a datelor granulare necesare pentru definirea unor indicatori măsurabili.

Strategia ESG a Grupului pentru perioada 2025–2027 include însă obiectivul de acordare a 5 miliarde lei în credite verzi, în cadrul căruia categoria Finanțări Speciale de Mediu reprezintă o componentă relevantă.

Pe măsură ce formularele ESG actualizate vor permite colectarea sistematică de date cantitative privind practicile de economie circulară ale clienților, Banca intenționează să dezvolte un cadru de indicatori și obiective specifice acestei teme.

3. Informații Sociale

3.1 Echipa GFBT

Angajații reprezintă motorul dezvoltării și performanței Grupului BT, fiind un element important al strategiei de creștere sustenabilă. Într-un mediu financiar dinamic, Grupul investește constant în dezvoltarea profesională, bunăstarea și diversitatea echipei, asigurând un cadru de lucru incluziv, echitabil și motivant. Cultura organizațională a Grupului BT este construită pe principii de colaborare, inovație și responsabilitate, promovând atât excelența operațională, cât și o experiență pozitivă pentru angajați.

Implementarea programelor de formare continuă, a inițiativelor de well-being și a politicilor de resurse umane adaptate contextului actual contribuie activ la consolidarea competențelor profesionale, a coeziunii interne și a nivelului de implicare al echipei în atingerea obiectivelor strategice ale Grupului.

Structura și caracteristicile angajaților

:: :: ::

În decembrie 2025 Grupul Financiar Banca Transilvania a ajuns la un total de 14.379 angajați dintre care 72% de gen feminin, respectiv 28% de gen masculin. Totodată, numărul mediu de angajați a fost de 14.076 angajați.

La 31.12.2025, ponderea angajaților entităților din Grup care își desfășoară activitatea în Republica Moldova este de aproximativ 13% din totalul angajaților la nivel de Grup.

Număr total de angajați	2025			2024		
	Femei	Bărbați	Total	Femei	Bărbați	Total
GFBT	10.393	3.986	**14.379**	10.676	3.993	**14.669**
din care în RO	8.963	3.547	**12.510**	9.572	3.662	**13.234**
din care în MD	1.430	439	**1.869**	1.104	331	**1.435**

Tip de angajați	2025			2024		
	Femei	Bărbați	Total	Femei	Bărbați	Total
Număr de angajați permanenți	9.704	3.755	**13.495**	9.837	3.747	**13.584**
Număr de angajați temporari	689	231	**920**	839	246	**1.085**
Număr de angajați cu program de lucru negarantat	0	0	**0**	0	0	**0**
Număr de angajați cu normă întreagă	10.208	3.928	**14.136**	10.532	3.934	**14.466**
Număr de angajați cu fracțiune de normă	185	58	**243**	144	59	**203**

	Moldova	România	**Total Grup 2025**	Moldova	România	**Total Grup 2024**
Procentul total al angajaților acoperiți de contracte colective de muncă			**96,59%**			**99,30%**
Procentajul angajaților proprii acoperiți de contracte colective de muncă, în cadrul ratei de acoperire pe țările cu un nivel semnificativ al angajării (în SEE)		99,66%			99,57%	
Percentage of own employees covered by collective bargaining agreements (outside EEA) by region	75,98%			96,38%		

:: :: ::

În 2025, numărul total de angajați care au părăsit compania a fost de 2.219, rata fluctuației de personal atingând 15,43% (vs. 12.01% în 2024). Creșterea de aproximativ 4 puncte procentuale față de anul anterior este explicată în principal prin procesul de integrare rezultat în urma fuziunii cu OTP Bank.

În astfel de contexte organizaționale, fluctuația are un caracter natural și temporar, fiind determinată de procesele de armonizare a structurilor, suprapuneri de roluri, recalibrarea echipelor și decizii individuale ale angajaților în urma schimbărilor organizaționale. O parte dintre plecări (829 de persoane) a provenit din rândul angajaților integrați în urma fuziunii, în contextul proceselor de aliniere operațională.

Datele referitoare la angajați au fost calculate pe baza rapoartelor privind angajații Grupului, extrase din sistemele interne. Nu au fost utilizate estimări, iar numărul de angajați a fost raportat ca număr de persoane (headcount). Media numărului de angajați a fost obținută prin analizarea fluctuațiilor de personal din perioada raportării și a fost calculată ca fiind media aritmetică a numărului de angajați la sfârșitul fiecărui trimestru. Pe parcursul declarației au fost utilizați atât indicatorul privind numărul de angajați la finalul perioadei de raportare, cât și indicatorul privincd numărul mediu de angajați pe parcursul perioadei de raportare, acolo unde metodologia de calcul o solicită (de exemplu: rata fluctuației de personal, numărul mediu de ore de training per angajat etc).

Impacturile, riscurile și oportunitățile semnificative și interacțiunea acestora cu strategia și modelul de afaceri

Analiza de dublă materialitate a fost realizată la nivelul întregului Grup BT, iar procesul de identificare și raportare a impacturilor, riscurilor și oportunităților relevante aspectelor de resurse umane a acoperit toți angajații Grupului. Informațiile reflectă o perspectivă consolidată asupra modului în care aceste aspecte influențează strategia și modelul de afaceri ale Grupului.

Impacturile identificate în ceea ce privește forța de muncă proprie reflectă angajamentul Grupului BT de a asigura un mediu de lucru sigur, echitabil și incluziv. Crearea de locuri de muncă sigure și atractive, susținute de un nivel competitiv al salariilor, contribuie la stabilitatea economică a angajaților și la dezvoltarea comunităților locale. În acest context, negocierea colectivă joacă un rol esențial, asigurând un cadru clar privind drepturile și obligațiile angajaților, cu un impact pozitiv asupra stabilității și transparenței relațiilor de muncă.

Un alt aspect important este sănătatea și siguranța angajaților, susținută prin acces la servicii medicale și beneficii menite să ofere protecție și stabilitate pe termen lung. În paralel, Grupul BT acordă o atenție deosebită formării și dezvoltării competențelor, sprijinind evoluția profesională a angajaților prin programe dedicate, esențiale pentru adaptarea la un mediu de afaceri dinamic. Diversitatea și incluziunea rămân priorități în cultura organizațională, fiind promovate prin politici care vizează egalitatea de șanse și un climat de lucru lipsit de hărțuire sau violență. Aceste măsuri contribuie la consolidarea unui mediu bazat pe respect și siguranță, cu efecte benefice asupra bunăstării și sănătății mintale a angajaților.

Totodată, Grupul BT este conștient că există și forme potențiale de impact negative, care necesită monitorizare și măsuri proactive pentru a fi minimizate. Diferențele salariale și oportunitățile inegale între angajați pe baza genului pot crea inechități în cadrul organizației, afectând motivația și percepția asupra echității interne. De asemenea, încălcarea dreptului la confidențialitate al angajaților poate influența negativ satisfacția și încrederea acestora în relația cu angajatorul. Prin politici clare și acțiuni concrete, Grupul BT urmărește să reducă efectele formelor de impact negative și să creeze un mediu de lucru echilibrat, transparent și corect pentru toți angajații.

Formele de impact identificate pot genera, de asemenea, *riscuri semnificative* pentru Grupul BT, atât în ceea ce privește operațiunile proprii, cât și relațiile cu partenerii din amonte. Procesele inadecvate de formare și educație pot lăsa angajații fără competențele necesare pentru a-și îndeplini eficient rolurile, ceea ce poate duce la scăderea productivității, limitarea inovației și, implicit, afectarea performanței financiare a companiei. Acest risc devine și mai critic în contextul necesității de adaptare la digitalizare și la transformările rapide ale pieței. În plus, confidențialitatea datelor și riscurile de securitate cibernetică reprezintă provocări majore, iar eventualele încălcări de date ar putea

compromite informațiile personale ale clienților, afectând încrederea acestora și stabilitatea financiară a Băncii. Atacurile cibernetice au, de asemenea, potențialul de a perturba operațiunile Bancare, ceea ce ar putea avea un impact negativ asupra reputației și poziției Grupului BT pe piață.

Oportunitățile identificate în ceea ce privește forța de muncă proprie oferă Grupului BT un avantaj competitiv și susțin dezvoltarea unui mediu de lucru performant și incluziv. Oferirea unor pachete de remunerare atractive consolidează capacitatea Băncii de a atrage și reține talente de top, contribuind atât la îmbunătățirea reputației, cât și la creșterea performanței financiare. În același timp, sprijinirea unui echilibru sănătos între viața profesională și cea privată creează un climat organizațional pozitiv, care stimulează productivitatea și loialitatea angajaților, poziționând BT ca un angajator de încredere.

Investiția în sănătatea și siguranța angajaților, prin programe de prevenție și bunăstare, reduce absenteismul și îmbunătățește implicarea profesională, consolidând în același timp imaginea Băncii ca un angajator responsabil. De asemenea, angajamentul BT față de egalitatea de gen și remunerația echitabilă demonstrează o abordare incluzivă, care încurajează diversitatea și oferă oportunități egale tuturor angajaților, aliniindu-se astfel principiilor Cartei Diversității.

Facilitarea formării și dezvoltării profesionale reprezintă o altă oportunitate importantă, sprijinind creșterea angajaților și contribuind la menținerea unui nivel ridicat de competențe în organizație. Aceste inițiative, integrate într-o strategie coerentă de resurse umane, sprijină dezvoltarea forței de muncă și contribuie la promovarea unui model sustenabil de creștere și inovare în cadrul Grupului BT.

Impactul material asupra lucrătorilor care poate rezulta din tranziția către o economie verde

Grupul nu a identificat un impact negativ material asupra angajaților ca urmare a tranziției către o economie verde. Acest lucru se datorează implementării unor programe de formare și calificare care sprijină adaptarea continuă a forței de muncă la schimbările din sectorul financiar-bancar, în special cele generate de noile cerințe de reglementare în materie de sustenabilitate. Aceste inițiative asigură că angajații nu doar își păstrează relevanța profesională, ci și beneficiază de oportunități de dezvoltare în domenii emergente, cum ar fi gestionarea cerințelor ESG și integrarea principiilor sustenabilității în politicile de creditare.

⁙ ⁙ ⁙

Peste 8.100 de angajați ai Grupului au parcurs în 2025 training-uri pe aspecte de ESG.

Pe măsură ce instituțiile financiare adoptă practici mai sustenabile, se conturează și noi oportunități profesionale, în special în ariile legate de raportarea non-financiară, analiza

performanței de sustenabilitate a clienților și implementarea cadrului legislativ specific. În loc să genereze pierderi de locuri de muncă, această tranziție oferă perspective de mobilitate internă și dezvoltare de competențe necesare în contextul schimbărilor legislative.

Pentru a sprijini aceste transformări, sunt derulate programe dedicate de formare profesională, care îi familiarizează pe angajați cu noile cerințe de raportare, analiza riscurilor ESG și impactul reglementărilor asupra activităților financiare. Totodată, sunt organizate programe educaționale pentru creșterea gradului de conștientizare asupra sustenabilității, atât în rândul personalului de execuție, cât și la nivel de management. Aceste măsuri contribuie la integrarea eficientă a noilor cerințe de conformitate, menținând un mediu de lucru stabil și oferind angajaților instrumentele necesare pentru a se adapta în mod proactiv la evoluțiile din industrie

Sprijinirea angajaților expuși la riscuri specifice

Grupul BT acordă o atenție specială categoriilor de angajați care, prin rolul lor sau prin nivelul de experiență, pot fi mai vulnerabili la presiune operațională sau la riscuri profesionale specifice. Abordarea este una diferențiată, adaptată contextului fiecărei funcții.

Pentru tinerii aflați la început de carieră, perioada de integrare este susținută prin programe de mentorat, în cadrul cărora colegii cu experiență oferă îndrumare constantă în gestionarea responsabilităților și a sarcinilor complexe. În paralel, sunt organizate sesiuni de formare menite să accelereze dezvoltarea competențelor tehnice și a abilităților interpersonale, reducând riscul de erori operaționale și suprasolicitare.

Angajații care lucrează cu numerar beneficiază de un cadru operațional bine structurat, cu protocoale clare pentru fiecare tip de activitate, contribuind la crearea unui mediu sigur și predictibil. În completare, este disponibil suport psihologic la nevoie, iar această categorie de angajați primește două zile libere plătite suplimentar. În centrele comerciale, unde ritmul de lucru este intens, sunt implementate programe de instruire adaptate specificului activității, precum și scheme de recompensare financiară suplimentară.

Pentru echipele din front office și call center, care pot fi expuse situațiilor tensionate generate de interacțiunea directă cu clienții, au fost definite mecanisme clare de gestionare a cazurilor dificile. Accesul la suport psihologic face parte din măsurile preventive menite să reducă riscul de epuizare profesională și să susțină menținerea unui echilibru sănătos între viața profesională și cea personală.

Guvernanța relației cu angajații și cadrul de politici

Politici cadru

Regulamentul de Ordine Interioară, Politica de Egalitate de Șanse și Contractul Colectiv de Muncă sunt pilonii principali ai cadrului normativ care reglementează relațiile de muncă în cadrul Grupului. Aceste documente asigură transparența și echitatea în salarizare, facilitează negocierea colectivă și îmbunătățirea condițiilor de muncă, precum și echilibrul dintre viața profesională și cea privată. De asemenea, ele includ măsuri pentru prevenirea hărțuirii și violenței la locul de muncă, promovând un mediu sigur și incluziv. Prin aplicarea la întreaga forță de muncă, aceste reglementări contribuie la un climat organizațional bazat pe respect, echitate și performanță sustenabilă.

Politicile Grupului în domeniul resurselor umane se aplică tuturor angajaților, indiferent de poziție sau tipul activității desfășurate, asigurând un cadru unitar și echitabil la nivel organizațional. În completare, anumite politici și prevederi specifice sunt dedicate conducerii și top managementului, având în vedere responsabilitățile strategice și nivelul decizional asociat acestor roluri.

Politicile dedicate angajaților stau la baza relației dintre companie și echipă, asigurând un cadru de lucru sigur, echitabil și coerent. Acestea au rolul de a răspunde aspectelor relevante identificate în analiza internă, contribuind la reducerea riscurilor și la susținerea dezvoltării profesionale și personale a angajaților. Prin aplicarea consecventă a acestor politici, este susținut un mediu organizațional bazat pe responsabilitate, respect și colaborare, în linie cu obiectivele de performanță și cu angajamentul companiei față de oamenii săi.

Codul de Etică și Conduită

Codul de Etică și Conduită stabilește principiile care guvernează comportamentul profesional în cadrul companiei, punând accent pe integritate, corectitudine și respect reciproc. Documentul prevede în mod explicit interzicerea oricărei forme de hărțuire sau discriminare și definește așteptări clare privind conduita în relațiile de muncă. Prin aplicarea acestor principii, este susținut un mediu de lucru echitabil și incluziv, în care egalitatea de șanse este garantată, iar fiecare angajat are posibilitatea de a se dezvolta și de a contribui la obiectivele organizației.

Politica de remunerare

În cadrul Grupului, Politica privind Remunerarea Personalului reglementează principiile de remunerare și stau la baza elaborării politicilor de remunerare la nivelul tuturor subsidiarelor din Grup.

Politica de remunerare este construită pe principiul egalității de tratament, asigurând plată egală pentru aceeași muncă sau pentru muncă de valoare egală, indiferent de gen. Totodată, aceasta stabilește o legătură clară între remunerație și performanță, prin evaluări multianuale și prin includerea unor criterii non-financiare, precum dezvoltarea profesională, conformarea și contribuția la performanța echipei. Interesele clienților sunt, de asemenea, integrate în criteriile de evaluare.

Politica de remunerare este concepută pentru a susține dezvoltarea sustenabilă a Băncii și a Grupului, în corelare cu obiectivele strategice și cu principiile unei gestionări prudente a riscurilor. Aceasta urmărește alinierea intereselor angajaților și conducerii cu cele ale acționarilor și ale celorlalte părți interesate. În acest context, principiile care stau la baza politicii de remunerare în cadrul Grupului Financiar BT sunt:

- generare de performanță pe termen lung;
- atragerea și menținerea celor mai buni profesioniști;
- recompensarea nivelului de responsabilitate și a istoricului profesional;
- asigurarea profitului în cadrul Grupului Financiar BT și competitivitatea acestuia din urmă;
- asigurarea transparenței în ceea ce privește politica de remunerare;
- respectarea intereselor clienților.

Obiectivele principale ale politicii vizează încurajarea muncii în echipă și consolidarea relațiilor de cooperare între colegi, asigurarea corelării directe dintre remunerație și performanță în condițiile respectării intereselor clienților, atragerea, reținerea și motivarea angajaților care ocupă funcții-cheie, așa cum sunt definite în *Politica privind selectarea, monitorizarea, evaluarea și planificarea succesiunii în cadrul Băncii Transilvania.* Totodată, politica este construită într-un mod flexibil, pentru a permite adaptarea rapidă la obiectivele Băncii, în deplină conformitate cu cerințele legale aplicabile.

Politica de remunerare a Băncii este avizată de Directorul General și este aprobată de Consiliul de Administrație, fiind supusă unui proces anual de revizuire și actualizare sau ori de câte ori factorii interni sau externi o impun. Procesul de revizuire vizează actualizare politicii în conformitate cu schimbările din sectorul Bancar, precum și la obiectivele pe termen scurt, mediu și lung ale Băncii.

Fiecare subsidiară și-a elaborat propria politică de remunerare a angajaților, în conformitate cu reglementările legislative în vigoare, având la bază principiile definite de politica Băncii.

Angajamente relevante în materie de politici privind drepturile omului

Grupul respectă cerințele Convențiilor Organizației Internaționale a Muncii ratificate de România și transpuse în Codul național al muncii, având ca obiectiv asigurarea unui mediu de lucru corect și echitabil, bazat pe diversitate, incluziune și egalitate de șanse.

Totodată, politicile Băncii sunt aliniate cu Principiile directoare ale ONU privind afacerile și drepturile omului, inclusiv cu principiile și drepturile stabilite în cele opt convenții fundamentale identificate în Declarația Organizației Internaționale a Muncii cu privire la principiile și drepturile fundamentale la locul de muncă și cu cele stabilite în Carta internațională a drepturilor omului.

Respectarea drepturilor fundamentale este stabilită prin cadrul intern, care reglementează în mod clar principiile de bază privind condițiile sigure și echitabile de muncă. Consiliul de Administrație are responsabilitatea de a aproba aceste politici și de a se asigura că sunt conforme cu normele legale și etice. Departamentul de Resurse Umane, în coordonare cu Comitetul de Nominalizare și Consiliul de Remunerare, este responsabil de elaborarea, implementarea și actualizarea politicilor.

Pentru a verifica respectarea condițiilor de muncă, Departamentul de Audit Intern evaluează aplicarea corectă a politicilor. În ceea ce privește auditul extern, autoritățile teritoriale de muncă sunt responsabile de verificarea conformității cu legislația aplicabilă.

Drepturile fundamentale ale angajaților sunt expuse și în Contractul Colectiv de Muncă și sunt stabilite în conformitate cu legislația europeană transpusă în legislația națională în vigoare. Acesta se aplică tuturor salariaților și prevede drepturi și beneficii suplimentare față de Codul Muncii.

Totodată, pentru a asigura respectarea dreptului la muncă al angajaților, Banca a implementat Codul de Etică și Conduită, care definește principiile fundamentale privind comportamentul angajaților și relațiile de muncă. În plus, Politica de promovare a diversității în cadrul organului de conducere al Băncii Transilvania subliniază importanța unui proces de selecție bazat pe criterii obiective și meritocrație, asigurând totodată prevenirea discriminării pe criterii precum rasă, culoare, sex, origine națională sau orientare sexuală.

:: :: ::

Pentru respectarea drepturilor omului și pentru a răspunde adecvat situațiilor în care acestea sunt afectate, Banca a implementat un cadru de guvernanță aliniat principiilor solide impuse și de partenerii săi de finanțare (IFC, BERD), precum și un mecanism eficient de identificare, monitorizare și remediere.

Protecția avertizorilor este asigurată prin platforma dedicată Whistlelink, un canal confidențial și securizat pentru raportarea neregulilor: https://bancatransilvania.whistlelink.com. Orice represalii față de persoanele care semnalează încălcări sunt interzise și sancționate disciplinar. Sesizările urmează un flux formal, cu termene clare: demersuri inițiale în maxim 15 zile lucrătoare la nivelul Direcției Proiecte Speciale HR & Relații de Muncă cu Angajații, iar, dacă este cazul, decizie a Comitetului de Resurse Umane în cel mult 45 de zile. Părțile pot fi asistate, iar situațiile grave pot declanșa cercetare disciplinară sau conciliere confidențială.

Adecvarea salariilor

Atât în România cât și în Republica Moldova, cele două țari în care Grupul BT își desfășoară activitatea, salariul minim adecvat este reglementat prin Codul Muncii și prin hotărâri ale Guvernului.

În România, Legea 53/2003 cu modificările și completările ulterioare (Codul Muncii) reglementează definiția salariului minim. În fiecare an, Guvernul emite o hotărâre care stabilește acest prag. Pentru anul 2025, salariul minim brut a fost stabilit la 4.050 lei prin Hotărârea de Guvern nr.1506 /2024, publicata in Monitorul Oficial nr. 1185 din 28 noiembrie 2024. În plus, Legea 283/2024 a aliniat Codul Muncii la Directiva (UE) 2022/2041.

În Moldova, pragul salariului minim pentru anul 2025 a fost stabilit la 5.500 de lei moldovenești conform Hotărârii Guvernului nr. 846 din decembrie 2024.

Grupul BT respectă aceste reglementări și își remunerează toți angajații la un nivel peste minimul stabilit de lege.

Indicatori privind remunerația (diferența de remunerare și remunerația totală)

Diferența de remunerare între femei și bărbați a fost calculată în conformitate cu cerințele ESRS atât la nivelul Grupului Financiar Banca Transilvania precum și la nivelul Băncii Transilvania. Indicatorul reprezintă raportul neajustat determinat pe baza datelor brute raportate de entitățile incluse în aria de consolidare. Acest raport reflectă diferența dintre nivelurile salariale medii ale angajaților de sex feminin și masculin, exprimată ca procent din nivelul salarial mediu al angajaților de sex masculin. Metodologia utilizată nu presupune ajustări pentru factori care pot avea un impact statistic semnificativ asupra nivelului remunerației precum experiența profesională, funcția ocupată, performanța, locația geografică sau nivelul de educație. Prin urmare, în lipsa acestor ajustări, rata neajustată a diferenței de remunerare între femei și bărbați are o relevanță limitată, întrucât nu este corelată cu factorii enumerați economici și organizaționali care pot explica diferențele salariale, dincolo de dimensiunea de gen.

⁙ ⁙ ⁙

La data de 31.12.2025, rata neajustată este de 24,3% la nivelul Băncii Transilvania și de 24,9% la nivelul GFBT, în scădere față de 31.12.2024, când aceasta era de 25,9% la nivelul Băncii Transilvania și de 25,4% la nivelul GFBT.

Pentru a reflecta mai fidel realitatea și complexitatea structurii salariale, Banca transilvania a realizat o analiză aprofundată a diferențelor de remunerare între femei și bărbați, atât la nivel individual cât și la nivel consolidat. Analiza s-a bazat pe un model de regresie, care a inclus variabile relevante precum funcția, experiența, nivelul de educație, locația și alți factori organizaționali, evaluând impactul variabilei de gen prin coeficientul de regresie aferent. Această abordare permite obținerea unui rezultat ajustat, care oferă o perspectivă statistic relevantă asupra diferențelor de remunerare corelate exclusiv cu genul.

Considerăm că realizarea unei astfel de analize este esențială pentru o interpretare corectă și nuanțată a rezultatelor și pentru fundamentarea unor măsuri care să sprijine echitatea salarială, cultura organizațională și motivația angajaților. În urma ajustării pentru variabilele relevante, diferența de remunerare ajustată este de 4,5% atât la nivelul Băncii Transilvania, cât și la nivelul GFBT:

Diferența de remunerare per gen

Entitate	Diferența de remunerație neajustată		Diferența de remunerație ajustată	
	2025	2024	2025	2024
BT	24,3%	25,9%	4,5%	6,4%
GFBT	24,9%	25,4%	4,5%	6,8%

Notă: Conversia din MDL în RON s-a realizat utilizând cursul publicat de Comisia Europeană, 1 MDL = 0,2580 RON

În contextul raportării conform ESRS, raportul anual total al remunerației reprezintă un indicator-cheie pentru evaluarea inegalităților salariale și pentru asigurarea transparenței la nivel organizațional. Acesta este determinat prin raportarea remunerației totale anuale a celui mai bine plătit angajat la mediana remunerației, calculate pentru toți angajații, excluzând remunerația celui mai bine remunerat angajat.

Indicatorul oferă o imagine relevantă asupra distribuției interne a remunerațiilor și sprijină evaluarea echității salariale, fiind un instrument important în susținerea strategiilor de sustenabilitate și a politicilor de egalitate de șanse.

Raportul anual total al remunerației

Entitate	Mediana		Raport (conform ESRS)		Raport (conform ESRS)
	2025	2024	2025	2024	2025 vs 2024
BT	176.656	157.166	86,55	82,08	5,45%
GFBT	177.161	158.164	86,30	81,57	5,80%

Entități din Republica Moldova

Pentru raportările aferente anilor 2024 și 2025, remunerația totală a fost evaluată conform metodologiei utilizate pentru determinarea diferenței de remunerare între femei și bărbați, incluzând membrii cu mandat (cu excepția membrilor Consiliului de Administrație).

În ceea ce privește exercițiul financiar 2025, entitățile din Republica Moldova (BC Victoriabank SA, OCN BT Leasing Moldova SRL, OCN Microinvest SRL) au fost analizate separat, avand în vedere cadrul legislativ diferit față de România, precum și practicile de piață specifice.

Republica Moldova – indicatori de remunerare

Diferența de remunerare per gen

Țara	Diferența de remunerație per gen neajustată 2025	Diferența de remunerație per gen ajustată 2025
Republica Moldova	37,20%	5,70%

Raportul anual total al remunerației

Țara	Mediana 2025	Raport (determinat conform ESRS) 2025
Republica Moldova	64.033	33,61

În contrast cu analiza realizată pentru anul 2024, evaluarea aferentă prezentei raportări a fost efectuată ținând cont de prevederile relevante ale Directivei (UE) 2023/970, care consolidează aplicarea principiului egalității de remunerare pentru aceeași muncă sau muncă de aceeași valoare între femei și bărbați, prin introducerea unor cerințe sporite de transparență salarială și a unor mecanisme de asigurare a respectării legislației. Acest act normativ clarifică o serie de aspecte metodologice și conceptuale care susțin aplicarea coerentă a principiilor de echitate salarială, fără a lua în calcul variabila referitoare la vârstă.

Politici privind dezvoltarea competențelor angajaților

Instruirea și formarea profesională reprezintă un element important în dezvoltarea angajaților, oferindu-le oportunități de consolidare a competențelor și abilităților necesare pentru desfășurarea activității în condiții de eficiență și calitate. Regulamentul de Ordine Interioară (ROI) din Bancă reglementează, printre altele, și cadrul general aplicabil formării profesionale.

Prin participarea la programe de instruire, angajații își pot actualiza și extinde cunoștințele, facilitând adaptarea la schimbările organizaționale și la evoluțiile din mediul extern. Totodată, formarea profesională susține dezvoltarea capacității de inovare și îmbunătățirea performanței individuale și de echipă.

Pentru a sprijini procesul de învățare au fost dezvoltate proceduri specifice, inclusiv o procedură privind activitatea de învățare la distanță. De asemenea, pentru angajații care desfășoară activități specifice în domeniul serviciilor și operațiunilor financiare, este aplicabilă Procedura privind administrarea cadrului de conformitate aferent operațiunilor relevante MiFID II la nivelul Băncii, elaborată în vederea respectării cerințelor de pregătire profesională prevăzute de Legea nr. 126/2018 privind piețele și instrumentele financiare.

Conținutul programelor, metodele de predare și rezultatele acestora sunt evaluate de Academia BT, pentru a asigura alinierea la obiectivele organizaționale și la nevoile de dezvoltare ale angajaților.

La nivel de subsidiare, fiecare entitate își stabilește propriul Regulament de Ordine Interioară, adaptat nevoilor și specificului său operațional. De asemenea, fiecare subsidiară urmărește și implementează proceduri de training specifice domeniului său de activitate, asigurând astfel conformitatea cu reglementările aplicabile și dezvoltarea continuă a competențelor angajaților.

:: :: ::

În 2025, numărul mediu de ore de training/ angajat/ an la nivelul Grupului GFBT a fost de 55, similar cu anul 2024.

Programe pentru dezvoltarea profesională și personală a angajaților

În 2025 s-a continuat efortul de creare a unei culturi bazate pe învățare continuă, colaborare, autonomie și reziliență, prin dezvoltarea unor programe menite sa susțină performanța și adaptarea continuă la schimbările din mediul bancar. Printre principalele preocupări se numără upskilling-ul angajaților pentru înțelegerea și utilizarea instrumentelor de tehnologie ce folosesc inteligență artificială, precum și pregătirea managerilor în contextul mediului de lucru hibrid oameni – AI.

A fost înregistrat un nivel record de participare la programele de învățare la nivel de Grup, totalizând aproximativ 769.000 de ore de training, derulate printr-o combinație de formate: sesiuni în clasă, webinarii și programe de e-learning. Portofoliul de programe a evoluat pe parcursul anului pentru a răspunde atât nevoilor operaționale imediate, cât și obiectivelor strategice pe termen mediu și lung ale băncii și subsidiarelor. Programele de formare au vizat consolidarea competențelor tehnice, profesionale și comportamentale ale angajaților, acoperind arii precum conformitate și reglementare (AML/KYC, GDPR, sancțiuni internaționale, etică), ESG și sustenabilitate, produse și servicii bancare, analiză financiară și managementul riscurilor, securitate IT și digitalizare, project management și leadership,

precum și dezvoltarea competențelor de comunicare, colaborare și eficiență personală. Această orientare a susținut creșterea nivelului de expertiză internă și alinierea competențelor angajaților la cerințele unui context financiar aflat în continuă transformare.

Pentru a structura și susține coerent procesul de învățare, au fost organizate programe de training în două academii principale, care au acoperit nevoi distincte de dezvoltare și au sprijinit parcursurile profesionale ale angajaților, în funcție de rol, nivel de experiență și arie de activitate.

Academia de Leadership și Management

Be the Manager – Program dedicat managerilor aflați la început de drum și celor de nivel mediu, axat pe consolidarea competențelor esențiale de management și leadership.

Leadership Program – Dezvoltat în colaborare cu profesori de la Harvard Business School. Acest program este destinat managerilor seniori din Grupul BT, având ca obiectiv dezvoltarea abilităților de leadership strategic.

Relații Inteligente – Un program adresat managerilor de nivel senior și mediu din Grupul BT, conceput pentru a îmbunătăți colaborarea și eficiența relațiilor profesionale în cadrul organizației.

Leadership Journey program – Dedicat Directorilor din Centrală, împreună cu profesori de la prestigiosul program EMBA Maastricht.

START BT_Leasdership in Action – Un program desfășurat pe parcursul a 6 luni, dedicat pregătirii succesorilor Directorilor de Sucursala.

Academia de Sales

Antreprenoriat – Program dedicat dezvoltării spiritului antreprenorial, bazat pe metode moderne, inclusiv Business Model Canvas și GROW, oferind participanților experiențe practice și aplicate.

Școala de Business IMM – Program destinat echipelor din segmentul IMM și Microbusiness, acest program pune accent pe dezvoltarea abilitățile de vânzare și identificarea nevoilor clienților, contribuind la construirea unor relații de business durabile.

Caravana Vânzării – Proiect special conceput pentru specialiștii în relația cu clienții, cu scopul de a dezvolta competențele de vânzare într-un format flexibil și accesibil, cu adaptabilitate la realitățile locale (Abordare Telefoonica si Vanzare consultativa).

Programe de coaching individual, livrate de coachs interni și externi, care sprijină dezvoltarea competențelor manageriale și procesul de asumare a rolului de manager.

AIvolution

AIvolution a fost o inițiativă specială în 2025, cu obiectivul de a facilita transformarea culturală prin inteligență artificială. Un proiect intern curajos, când AI abia începe să fie înțeles la scară largă, dar care promite să transforme profund modul în care angajații lucrează, colaborează și inovează. Dezvoltat de HR în primă fază pentru implementare la nivelul echipelor IT, a fost extins treptat către întreaga organizație, țintind modul în care angajații lucrează, colaborează și inovează, prin adoptarea responsabilă și eficientă a tehnologiilor AI.

Prin AIvolution au fost adresate 2 nevoi de business: (1) creșterea eficienței operaționale în toate ariile de activitate, prin reducerea volumului de „busy work" și (2) dezvoltarea competențelor digitale ale angajaților, pentru a susține noile modele de lucru și proiectele de transformare. Dintre rezultatele care măsoară impactul proiectului:

- Adopție & engagement: peste 350+ angajați IT au participat la peste 60 de sesiuni de training în prima etapă, consolidând baza de competențe necesare în proiectele de transformare cu AI digitalizare; în total, aproape 6.800 de participări la programe pe cu tematica AI confirmă interesul și relevanța subiectului în organizație.
- Eficiență individuală: un survey intern arată că 80% dintre utilizatorii AI declară îmbunătățirea calității muncii și economisirea a 1–2 ore/zi, indicator critic pentru eficiența operațională și disponibilitatea pentru activități cu valoare adăugată ridicată.
- Scalarea tehnologiei în business: au fost alocate licențe Microsoft 365 Copilot și GitHub Copilot, integrate în activitatea angajaților pentru generarea automată de documente, analize, prezentări sau scriere asistată de cod, reducând costurile cu efortul manual și crescând standardul de calitate al livrabilelor.
- Calitatea livrabilelor IT: utilizarea AI în dezvoltare (inclusiv agenți AI pentru roluri precum Analyst, PM, Architect, Developer, QA) a dus la reducerea timpilor de livrare și la o creștere vizibilă a calității.

Prin aceste rezultate, AIvolution a contribuit atât la eficientizarea costurilor, cât și la creșterea productivității, la consolidarea culturii digitale în BT și la pregătirea organizației pentru transformările tehnologice viitoare.

Learn from Home

Destinat angajaților din rețea, beneficiu care în 2025 a fost accesat de 851 colegi, același număr de colegi ca în 2024.

Webinarii dezvoltate în anul 2025:

Finanțe cu sens – Fundamentele educației financiare: Cursul oferă noțiuni esențiale de administrare a banilor personali, economisire și planificare financiară. Participanții își

prioritizează propriile nevoi financiare și descoperă strategii simple și accesibile pentru o gestionare responsabilă și pe termen lung a resurselor financiare.

Finanțe cu sens – Primii pasi în investiți - Programul introduce conceptele de investiții, beneficiile fondurilor de investiții și gama BTAM. Participanții analizează opțiuni financiare precum fondurile, economisirea, investițiile directe în acțiuni și pensiile facultative, având acces la exemple și simulări reale.

Politica privind egalitatea de gen

În cadrul Grupului, Politica privind egalitatea de șanse și de tratament între femei și bărbați, în vigoare din 2020, oferă un cadru clar și bine definit pentru promovarea unui mediu de lucru echitabil și incluziv. Aceasta are rolul de a ghida angajații în înțelegerea discriminării și hărțuirii, evidențiind responsabilitățile fiecăruia și măsurile disponibile pentru raportarea și soluționarea oricăror situații de hărțuire sau excludere. Politica încurajează corectarea atitudinilor și comportamentelor care pot duce la marginalizarea persoanelor, indiferent de gen, și subliniază beneficiile unei culturi organizaționale bazate pe diversitate, incluziune și respect reciproc. De asemenea, aceasta stabilește dispoziții clare pentru aplicarea principiului egalității de șanse în toate aspectele legate de angajare, inclusiv recrutare, promovare, formare profesională, condiții de muncă, remunerare și securitate socială.

Aspectele care țin de diversitate, incluziune și egalitate de șanse și descriu comportamentul pe care Banca îl așteaptă de la toți angajații săi sunt incluse și în Regulamentul de Ordine Interioară și Codul de Etică și Conduită al BT.

Politica privind egalitate de șanse intre bărbați si femei si Regulamentul de Ordine Interioară stabilesc intr-o manieră foarte clară formele de discriminare, atât directe, bazate pe criterii de sex, orientare sexuală, caracteristici genetice, vârstă, apartenență națională, rasă și culoare, etnie, religie, opțiuni politice și sociale, handicap și situație sau responsabilitate familială.

Pentru prevenirea și combaterea oricăror forme și acte de hărțuire pe criteriul de sex si hărțuire morală la locul de munca Banca Transilvania se angajează:

- să asigure egalitatea de șanse și de tratament între angajați, femei și bărbați, în cadrul relațiilor de muncă de orice fel;
- să informeze permanent pe angajați, asupra drepturilor pe care aceștia le au în ceea ce privește respectarea egalității de șanse și de tratament între femei și bărbați în relațiile de muncă, inclusiv prin organizarea unor cursuri de formare;
- să informeze autoritățile publice abilitate cu aplicarea și controlul respectării legislației privind egalitatea de șanse și de tratament între femei și bărbați;
- să interzică și să sancționeze orice acțiuni care pot conduce la hărțuire morală la locul de muncă sau pe criteriul de sex.

Totodată, Politica privind selectarea, monitorizarea, evaluarea și planificarea succesiunii în cadrul Băncii Transilvania stabilește modul de promovare a diversității în cadrul Băncii Transilvania în organul de conducere (Consiliul de Administrație cât și Comitetul Conducătorilor).

⁙ ⁙ ⁙

Banca Transilvania a aderat, în 2023, la **Carta Diversității din România**, asumându-și public principiile europene privind diversitatea, egalitatea de șanse și incluziunea. În 2024, banca a devenit membru al Camerei de Comerț Române pentru Diversitate, consolidându-și implicarea în inițiativele DEI din mediul de afaceri. În 2025, BT Women's Network a fost premiată în cadrul Romanian Diversity Awards, iar banca a avansat programul de accesibilizare a serviciilor (digital și fizic), în linie cu European Accessibility Act.

Incidente, plângeri și probleme și incidente grave privind drepturile omului

La nivelul Grupului, Banca Transilvania a înregistrat 17 sesizări ce au vizat potențiale incidente de discriminare, iar Salt Bank a înregistrat 1 sesizare. Ca urmare a investigațiilor efectuate, s-a constatat că nu au existat situații în care angajații Băncii care au făcut sesizarea să fi fost supuși unor acte de discriminare directă, indirectă sau de hărțuire din partea persoanei reclamate.

Reclamațiile au fost primite prin următoarele canale:

- 17 reclamații primite prin e-mail transmis direct către HR;
- 1 reclamație prin platforma Whistleblower.

⁙ ⁙ ⁙

În perioada de raportare, Grupul nu a înregistrat:

- incidente grave legate de drepturile omului,
- plângeri depuse la punctele naționale de contact pentru întreprinderile multinaționale ale OCDE,
- probleme grave legate de drepturile omului și de incidente legate de propria forță de muncă care reprezintă cazuri de nerespectare a principiilor directoare ale ONU și a orientărilor OCDE pentru întreprinderile multinaționale,
- amenzi, penalități sau compensații pentru daune ca urmare a încălcărilor privind discriminarea și hărțuirea legate de muncă,
- amenzi, penalități sau compensații pentru daune ca urmare a incidentelor privind încălcarea drepturilor omului.

Prevederi specifice pentru incluziunea persoanelor vulnerabile

În cadrul Regulamentului de Ordine Interioară, există mențiuni clare privind protecției mamelor care alăptează recunoscându-le ca fiind o categorie vulnerabilă la întoarcerea la muncă. De asemenea, pentru angajații care se întorc din concediul pentru creșterea copilului, Banca oferă o reducere a timpului de lucru pentru primele patru săptămâni, fără a le afecta drepturile salariale, facilitându-le astfel tranziția înapoi în mediul de lucru. În același timp, în sprijinul categoriilor vulnerabile (angajați cu dizabilități), se aplică procedura de telemuncă de la caz la caz, oferind flexibilitate în organizarea muncii și asigurând un echilibru optim între viața profesională și cea privată. În conformitate cu contractul colectiv de muncă, angajații cu handicap beneficiază de un concediu de odihnă suplimentar de cel puțin 3 zile lucrătoare.

Diversitatea echipei GFBT

Diversitatea structurilor de conducere	2025			2024		
	Femei	Bărbați	Total	Femei	Bărbați	Total
	13 26%	37 74%	**50**	13 29%	32 71%	**45**

În cazul Banca Transilvania,Victoriabank și Salt Bank managementul senior este reprezentat de membrii Comitetului Conducătorilor, respectiv Comitetul de Direcție, iar în cazul subsidiarelor, de director general și director general adjunct.

Diversitatea angajaților în funcție de vârstă	2025	2024
Sub 30	3.263	3.260
Între 30 și 50	9.404	9.733
Peste 50	1.712	1.676
Total	**14.379**	**14.669**

Politici privind sănătatea și securitatea la locul de muncă

La nivelul GFBT în România, aspectele legate de sănătatea și securitatea în muncă a angajaților sunt reglementate intern prin Norme privind sănătatea, securitatea în muncă (SSM) și situațiile de urgență (SU), aflate sub coordonarea Directorului General Adjunct

COO, prin Direcția Securitate Fizică – Biroul SSM-SU. La nivelul companiilor Grupului BT din Republica Moldova, sistemul de management al sănătății și securității în muncă este implementat în conformitate cu legislația în vigoare.

Identificarea pericolelor și evaluarea riscurilor se realizează la nivelul Băncii pentru fiecare loc de muncă de către structurile SSM-SU (cu posibilitatea utilizării, după caz, a serviciilor externe autorizate). Rezultatele sunt transpuse în Planul de prevenire și protecție, care detaliază riscurile profesionale evaluate, măsurile tehnice, igienico-sanitare și organizatorice, precum și resursele necesare implementării. Planul se poate revizui ori de câte ori intervin modificări ale condițiilor de muncă ori apar riscuri noi. Angajații și lucrătorii desemnați sunt instruiți să raporteze imediat pericolele/situațiile periculoase, inclusiv prin e-mail către Biroul SSM-SU (ssmsu@btrl.ro), respectând fluxurile prevăzute pentru informarea internă și, după caz, a autorităților (ITM/ISU).

Prevenirea accidentelor la locul de muncă

La nivelul Băncii este implementată o politică privind sănătatea și siguranța în muncă, precum și gestionarea situațiilor de urgență. Aceasta este susținută de un sistem de management orientat spre prevenirea riscurilor, instruirea și informarea lucrătorilor, precum și investigarea și înregistrarea evenimentelor, în conformitate cu prevederile HG 1425/2006.

Comitetul de Securitate și Sănătate în Muncă (CSSM) funcționează la nivelul Băncii pentru a asigura implicarea salariaților în deciziile SSM. Comitetul este compus din 8 reprezentanți ai lucrătorilor, 8 reprezentanți ai angajatorului, medicul de medicina muncii, Președintele – Directorul General Adjunct COO, iar secretar este un angajat din Biroul SSM-SU. Atribuțiile și funcționarea comitetului sunt definite în conformitate cu prevederile H.G. 1425/2006, art. 67 și Regulamentul intern. Mandatele reprezentanților angajaților au o durată de 2 ani, iar la expirarea acestora se organizează un nou proces de desemnare. Modalitatea de alegere este reglementată prin Regulamentul de Ordine Interioară al Băncii.

La nivelul sucursalelor, este desemnată o persoană responsabilă cu prevenirea și protecția în ceea ce privește sănătatea și securitatea în muncă (SSM) și situațiile de urgență (SU), precum și cu formarea/coordonarea în ceea ce privește SSM și SU. Persoana desemnată cu prevenirea și protecția în materie de securitate și sănătate în muncă (SSM) și situații de urgență (SU) aplică instrucțiunile primite de la Biroul pentru securitate și sănătate în muncă și situații de urgență și menține documentația necesară conform listei obligatorii din Normă.

Instruirile introductive, periodice și suplimentare se desfășoară online, prin Platforma SSM.ro, cu semnătură electronică a persoanelor implicate și notificări automate pentru parcurgerea materialelor; termenul de parcurgere a instruirii periodice este de 10 zile lucrătoare de la notificare. Evidențele fișelor se păstrează electronic pe platformă.

Indicatori de sănătate și siguranță

La nivelul Grupului BT toți angajații sunt acoperiți de sistemul de management al sănătății și securității în muncă.

:: :: ::

În anul 2025, similar cu anul 2024, nu au fost înregistrate decese în rândul forței de muncă proprii sau al lucrătorilor, ca urmare a accidentelor de muncă sau a bolilor profesionale.

În anul 2025, în cadrul Grupului BT au fost înregistrate un total de 4 accidente de muncă. Dintre acestea, 3 accidente s-au produs în subsidiarele BT din România, iar 1 accident într-o entitate a Grupului din Republica Moldova. Comparativ, în anul 2024 au fost înregistrate un total de 11 accidente de muncă. Dintre acestea, 8 accidente s-au produs la Banca Transilvania, inclusiv 2 accidente ușoare care nu au necesitat intervenția Inspectoratului Teritorial de Muncă (ITM), în timp ce de la preluarea OTP au fost raportate 3 accidente de muncă.

:: :: ::

În 2025, rata accidentelor de muncă înregistrate în cadrul Grupului BT este de 0,19 la 1.000.000 ore lucrate (vs. 0,50 în 2024), reflectând un mediu de lucru sigur și un număr redus de vătămări la locul de muncă. Această rată este calculată prin raportarea numărului total de accidente înregistrabile la numărul de ore lucrate, rezultatul fiind apoi înmulțit cu 1.000.000. Ca urmare a celor 4 accidente de munca s-au înregistrat 50 de zile de muncă pierdute (vs. 177 în 2024).

Programe pentru bunăstarea angajaților

Bunăstarea angajaților constituie o componentă strategică a modelului de dezvoltare al Băncii Transilvania, fiind integrată în procesele de management al resurselor umane și în obiectivele de performanță pe termen lung. În 2025, investițiile în sănătate, echilibru între viața profesională și cea personală, dezvoltare profesională și experiența angajaților au continuat să susțină un mediu de lucru stabil și motivant, în care nivelul de implicare, competență și încredere contribuie direct la performanța organizațională și la rezultatele financiare durabile.

Astfel, au fost continuate proiectele cu tradiție, cu impact direct în zona de prevenție, precum:

→ **Programul „Screening-ul salvează vieți”**, inițiativă pentru depistarea celor mai frecvente tipuri de cancer, dezvoltat și derulat împreună cu Rețeaua de Clinici Regina Maria. Toate investigațiile din cadrul programului sunt gratuite. În 2025, au fost efectuate 2.940 de pachete de screening, iar în cazurile în care au fost detectate modificări celulare, tratamentul prompt a salvat vieți.

- → **Asigurarea voluntară de sănătate** de care beneficiază angajații BT care au optat pentru acest beneficiu, acoperă cheltuieli medicale din accident sau îmbolnavire, interventii chirurgicale, cu optiunea suplimentară de second medical opinion precum și spitalizare și convalescență. Până la finalul lunii octombrie 2025, asigurarea a fost utilizată de 2.979 de colegi care au deschis un numar de 5.022 de dosare de despăgubire.
- → **Acordarea beneficiilor medicale suplimentare în sistem de co-plată** a susținut efectuarea a 71 de investigații imagistice complexe (RMN și CT) precum și acces la servicii medicale de kinetoterapie și fizioterapie, în cadrul clinicilor medicale Kinetic.
- → **Vizite medicale -** Medical Advisor la sediul băncii.
- → **Program destinat părinților care revin din concediul pentru creșterea și îngrijirea copilului**: programul ajută la integrarea treptată a angajatului, după o absență de aproximativ 2 ani. Părinții au în prima lună de la revenire un program flexibil. Pornind de la feedbackul pozitiv primit după lansarea acestui program, s-a menținut această manieră de acomodare treptată la revenirea la activitatea profesională pentru mămici.

Banca Transilvania a consolidat zona de wellbeing prin introducerea a două concepte cadru: #GrijăDeTine și #BineCuTine care au permis structurarea unitară a inițiativelor dedicate sănătății fizice, emoționale și mintale. Utilizarea acestor etichete vizuale a contribuit la creșterea vizibilității programelor în rândul angajaților, facilitând orientarea rapidă în oferta de resurse de comunicare disponibile intern.

#GrijăDeTine – Sănătate fizică, prevenție și educație medicală

Au fost derulate programe și acțiuni dedicate prevenției și promovării unui stil de viață sănătos:

• **Webinarii de sănătate:** sesiuni online susținute de medici specialiști (dermatologie, pediatrie, sănătate mintală), care au oferit informații aplicate și accesibile. În 2025, peste **650 de angajați** au participat la aceste întâlniri.

• Evaluări ale stării de sănătate

- Specialiștii Enayati Medical City au realizat evaluări corporale pentru **48 de angajați** din București.
- Partenerii Evista au oferit servicii de optică medicală (via Diopron) pentru **peste 250 de angajați**, în cadrul a două sesiuni dedicate.

• **Campanii de donare de sânge:** Au fost organizate **4 sesiuni de donare** în parteneriat cu Centrele de Transfuzie Sanguină din Cluj-Napoca și București. La acestea au participat aproximativ **400 de angajați**, dintre care **346 au donat** efectiv sânge. Inițiativa a vizat atât componenta de voluntariat, cât și informarea asupra importanței donării.

• Resurse video și podcasturi educaționale

Au fost produse și promovate materiale menite să încurajeze prevenția și utilizarea eficientă a serviciilor medicale oferite angajaților, precum:

- *Despre concierge doctor* – Enayati Medical City
- Second opinion medical
- Ce include abonamentul BT
- Rețeaua de clinici Enayati
- Primul ajutor – webinar înregistrat
- Premenopauza – webinar educațional
- Vara fără griji – Regina Maria
- Psihologie modernă: ADHD, OCD – Regina Maria

#BineCuTine – wellbeing emoțional, echilibru și lifestyle

În cadrul acestui pilon au fost derulate programe orientate spre susținerea stării de bine emoționale, relaționale și comportamentale, cu impact direct asupra echilibrului și calității vieții angajaților.

• Tabăra Urbană – program pentru copiii angajaților

Un proiect intern dedicat copiilor cu vârste între 7 și 13 ani, găzduit în sediile BT. Programul a inclus ateliere tematice coordonate de psihologi, educatori și actori, oferind o experiență educativă și recreativă într-un cadru sigur, în proximitatea părinților. Inițiativa a contribuit la crearea unui echilibru între viața personală și cea profesională. Peste 52 de copii au participat la sesiunile dedicate în sediile centrale din București și Cluj.

• Conștientizarea importanței posturii corecte la birou & „Wellness moments by 7card”

Campanie internă (via BT HuB) și sesiune practică de exerciții la birou, susținută de instructori certificați, cu scopul de a preveni disconfortul fizic asociat muncii de birou și de a promova mișcarea zilnică.

• „Let’s Work Smart” – campanie pentru eficiență și prioritizare

Program de educație organizațională pentru optimizarea modului de lucru, reducerea supraîncărcării și adoptarea unor practici sustenabile în gestionarea sarcinilor zilnice.

• Resurse video și podcasturi pentru echilibrul emoțional

Materiale educaționale înregistrate, axate pe sănătatea emoțională și psihologică, precum:

- Despre psihoterapie – Regina Maria
- Codul sănătății masculine: corp, minte și echilibru
- Înțelegerea și depășirea crizei vârstei de mijloc
- Servicii de terapie și asistență psihologică pentru probleme legate de anxietate, stres etc.

- Peste **134 de ore de consiliere psihologică internă**, în susținerea celor 39 de colegi care au solicitat sprijin
- O serie de articole şi sfaturi din aria psihologiei, sub umbrela Wellbeing, care pot fi accesate pe intranetul băncii (BT Hub).

Programe de recrutare

În 2025, abordarea procesului de recrutare a urmărit să răspundă atât nevoilor operaționale curente, cât și obiectivelor de stabilitate și performanță pe termen lung. Procesul de selecție a pus accent, pe lângă competențele tehnice, pe abilități precum colaborarea, autonomia, orientarea către client și adaptabilitatea, în linie cu specificul activității băncii. Au fost continuate inițiativele de optimizare a experienței candidaților și a noilor angajați, precum și demersurile de eficientizare a proceselor de selecție și integrare.

În același timp, a fost lansat primul spot de Employer Branding, susținut de campanii externe dedicate, care au contribuit la creșterea vizibilității brandului de angajator și la consolidarea poziționării pe piața muncii.

Planul de carieră BT

Planul de carieră BT este conceput pentru a oferi claritate și transparență cu privire la oportunitățile de promovare și evoluție profesională în cadrul organizației. Programul este implementat la nivelul rețelei BT și în direcțiile relevante din Centrală, iar în 2025 a fost accesat de aproximativ 830 de angajați.

Internship la BT

- Au fost implementate 3 proiecte de practică cu finanțare din Fondul Social European**:**
    - **Două proiecte de practică adresate studenților:** „Experiențele bune ne țin împreună" şi „Din bancă, la Bancă – primii paşi spre descoperirea carierei tale". În ambele proiecte, planificate până în anul 2027, obiectivul este ca **800 de studenți** din cadrul facultăților cu profil economic şi tehnic din întreaga țară să facă practică în sediile BT.
    - **Un proiect de practică adresat elevilor:** „Practică şi formare pentru profesioniști cu valoare", unde, într-un parteneriat cu Colegiul Economic "Costin Kirițescu" din Bucureşti, **268 de elevi** fac practică în BT pe o perioadă de 3 ani.
- **Programe destinate elevilor**: Engineering Summer University, în colaborare cu Universitatea Tehnică din Cluj Napoca, la care au luat parte peste **100 de elevi interesați de programe și proiecte tehnice**; Junior Summer University în colaborare cu Universitatea Babeș-Bolyai la care au luat parte peste **100 de elevi interesați de domeniul financiar-bancar**, Global Money Week la care au luat parte *120 de elevi*

de gimnaziu din Cluj-Napoca, Scoala altfel la care au participat **130 de elevi** de clase primare respectiv un eveniment dedicat educației financiare cu peste **120 de elevi** de liceu interesați de dezvoltare economică, toate în colaborare cu Inspectoratul Școlar Județean.

- **BT Bridge** este inițiativa prin care noii colegi din Centrală se conectează cu echipele din rețea, pentru a înțelege direct realitatea din teren: profilul clienților BT, modul de servire, portofoliul de produse, provocările zilnice și bunele practici. În același timp, sunt colectate idei valoroase de îmbunătățire, inspirate din experiența colegilor care lucrează în contact direct cu clienții.
- **BT Loop**: un proiect pilot de eficientizare a proceselor de recrutare și retenție pentru rolurile de entry level din **Contact Center** și **Front Office**, implementat inițial în **Cluj** și **București**.
- **Obiectivul proiectului** este ca **finaliștii din lista scurtă** să aibă o experiență directă în mediul de lucru: să observe activitățile zilnice, modul de operare și să interacționeze cu viitorii manageri și colegi. Astfel, își pot forma o imagine realistă asupra activităților si responsabilităților înainte de angajare.
- **BT Primul Pass:** eveniment anual care facilitează primul contact al candidaților cu domeniul bancar, oferind acces la informații relevante, interacțiuni directe cu specialiști și experiențe practice, precum și o perspectivă clară asupra oportunităților de roluri disponibile în cadrul Băncii Transilvania (participanți ediție 2025 – peste 350).
- **Academia RATIO**, un proiect dezvoltat în parteneriat cu *Asociația Studenților Contabili* din cadrul Universității Babeș-Bolyai din Cluj-Napoca, cea mai mare tabără educațională din domeniul economic. În cadrul inițiativei, studenți din întreaga țară participă la workshopuri și prezentări cu tematică CFA, proiect la care au luat parte **peste 80 de studenți și elevi**.
- **Business Smart School** o școală de vară organizată de Asociația studenților economiști din cadrul Universității Babeș Bolyai, Cluj-Napoca, care reunește studenți din toată România interesați de antreprenoriat, la care au luat parte **peste 60 de studenți și elevi**.
- **MindSpark** un proiect organizat de StudPAC din cadrul Universității Babeș-Bolyai, Cluj-Napoca, este o tabără de vară pentru elevi și studenți interesați de domeniile marketing, comunicare și publicitate, la care au luat parte **peste 30 de studenți și elevi**.
- **Investment club** din cadrul Facultății de Științe Economice și Gestiunea Afacerilor este o comunitate de studenți pasionați, interesați să exploreze lumea finanțelor și a investițiilor. La evenimentul organizat de BT au luat parte **peste 40 de studenți**, dezbătând teme de macroeconomie.
- **Mathias Corvinus Collegium Leadership Training** este cea mai mare instituție privată de educație și dezvoltare pentru tineri din Ungaria, cu programe extinse și în Transilvania primind vizita a **20 de studenti**.

Dialogul și procesele de implicare a angajaților

Un dialog structurat și constant cu forța de muncă proprie și cu reprezentanții lucrătorilor este esențial pentru înțelegerea preocupărilor și nevoilor angajaților, pentru fundamentarea deciziilor pe baza feedbackului intern și pentru integrarea perspectivelor acestora în procesele organizaționale, contribuind astfel la consolidarea unui mediu de lucru echitabil, sigur și performant.

Colaborarea cu angajații

În cadrul Băncii Transilvania, Regulamentul de Organizare și Funcționare a Reprezentanților Salariaților definește structura reprezentanților salariaților și, totodată, facilitează dialogul social între angajator și angajați prin intermediul acestor reprezentanți. Elaborat în conformitate cu legislația în vigoare, Regulamentul urmărește să formalizeze drepturile și obligațiile reprezentanților salariaților aleși și special mandatați, care au misiunea de a apăra și de a proteja interesele angajaților.

La nivelul Băncii și al subsidiarelor din România, reprezentanții salariaților sunt aleși în cadrul adunării generale a salariaților, cu votul a cel puțin jumătate plus unu din numărul total al salariaților. Durata mandatului reprezentanților salariaților nu poate fi mai mare de 2 ani. Pentru a îndeplini rolul de Reprezentant al Salariaților, poate candida orice angajat al Băncii Transilvania cu contract de muncă pe perioadă nedeterminată, cu o vechime de cel puțin 12 luni înainte de data stabilită pentru alegeri și care nu face parte dintre reprezentanții legali ai societății, iar depunerea candidaturii se face personal.

⁙ ⁙ ⁙

> Ultimul proces de alegere a angajaților în Banca Transilvania s-a desfășurat în anul 2025 și a presupus candidaturi voluntare, libere. Reprezentanții angajaților au fost desemnați în urma voturilor a aproximativ 6.100 de colegi. **7** candidați din totalul celor care și-au depus candidaturile au fost aleși Reprezentanți ai Salariaților.

Reprezentanții angajaților sunt interfața dintre bancă și forța de muncă și au un grad ridicat de implicare în procesul decizional al Băncii. Rolul reprezentanților angajaților este de a colabora cu Banca pentru a găsi și implementa soluții care să ajute forța de muncă, astfel încât un reprezentant al angajaților este întotdeauna invitat să participe la reuniunile comitetului de resurse umane.

Printre responsabilități acestora, reprezentanții angajaților au sarcina de a se ocupa de negocierile privind contractul colectiv de muncă, de a asigura respectarea drepturilor angajaților și de a apăra interesele angajaților în ceea ce privește salariile, condițiile de muncă, orele de lucru, siguranța locului de muncă și alte aspecte profesionale, economice și sociale legate de relațiile de muncă. Aceștia participă, de asemenea, la formularea de regulamente interne. În plus, aceștia joacă un rol crucial în consolidarea propunerilor colegilor și în angajarea în negocieri cu reprezentanții conducerii.

Persoanele care își desfășoară activitatea în cadrul GFBT în baza unor contracte de mandat nu intră în sfera de acoperire a Contractului Colectiv de Muncă.

BT Employee Experience Index

Consolidarea unui mediu organizațional bazat pe colaborare, respect și responsabilitate reprezintă o direcție strategică pentru GFBT. Obiectivul este de a susține cooperarea eficientă între angajați în vederea atingerii obiectivelor comune, de a încuraja implicarea în propria dezvoltare profesională și de a menține un cadru de lucru în care există relații profesionale solide și oportunități reale de evoluție.

Pentru al noualea an consecutiv, a fost derulat **BT Employee Experience Index (BT EEI),** un sondaj intern dedicat măsurării percepției asupra mediului de lucru și înțelegerii modului prin care se poate îmbunătăți experiența de zi cu zi a angajaților, la nivelul companiilor din GFBT. BT Employee Experience Index (BT EEI) se derulează de două ori/an și are următoarele obiective principale:

- măsurarea scorului Net Promoter Score de angajator (eNPS);
- măsurarea calității interacțiunii dintre manageri și membrii echipelor pe care aceștia le coordonează;
- măsura în care strategia Băncii Transilvania este cunoscută de toată echipa băncii;
- colectarea unor propuneri/recomandări care pot crește gradul de mulțumire al angajaților;
- măsurarea calității colaborării cu alți colegi din cadrul altor departamente, în baza interacțiunilor profesionale avute frecvent;
- evaluarea gradului de colaborare cu departamentele din cadrul organizației, în funcție de interacțiunea avută pe parcursul anului.

În ediția de vară 2025, a fost introdus un cadru nou de măsurare a climatului organizațional, axat pe dimensiuni cu impact direct asupra eNPS și a motivației angajaților. Aceste dimensiuni sunt monitorizate anual pentru a înțelege ce contează cel mai mult pentru angajați, urmate de definirea unor acțiuni concrete atât la nivel de organizație, cât și în echipe, pentru a îmbunătăți continuu experiențele angajaților în Grupul Financiar Banca Transilvania.

În cadrul ediției din vară a studiului intern BT Employee Experience Index au fost desemnați colegii percepuți drept exemple de colaborare, sprijin și profesionalism, pe baza evaluărilor primite din partea angajaților. În același cadru au fost analizate și direcțiile sau departamentele cu care angajații interacționează frecvent în activitatea curentă, fiind evidențiate acele structuri apreciate pentru promptitudinea și eficiența în soluționarea solicitărilor.

Rata de participare a angajaților din Grupul Financiar Banca Transilvania a fost 85% la studiul derulat în perioada iulie-august 2025 (comparativ cu 89% în ediția din ianuarie-

februarie), cu peste 9.490 de răspunsuri (vs. 9.213 în ianuarie-februarie) care au fost analizate și pe baza cărora s-au luat o serie de decizii de îmbunatățire a climatului organizațional.

Rezultatele obținute prin BT Employee Experience Index (BT EEI) au oferit o perspectivă clară asupra așteptărilor și nevoilor angajaților, permițând ajustarea strategiilor de motivare și retenție. Astfel, în 2025, Banca Transilvania a implementat o serie de măsuri menite să îmbunătățească experiența angajaților, atât din perspectiva beneficiilor financiare, cât și a flexibilității și echității salariale.

- Indexarea salariilor tuturor angajaților cu valoarea indicelui de inflație pentru anul 2024, începând cu 01.02.2025;
- Menținerea programului de lucru hibrid, oferind posibilitatea muncii de acasă 10 zile pe lună pentru angajații care ocupă poziții mai puțin critice.

Mecanisme de sesizare și procese de soluționare a preocupărilor angajaților

În prezent, pentru a gestiona potențialele efecte negative generate de diferențele de remunerare între genuri, compania aplică o metodologie formală de calcul al diferenței de remunerare. Metodologia descrie pașii necesari pentru a analiza dacă există diferențe salariale între angajații de gen feminin și cei de gen masculin, pentru aceeași muncă sau pentru muncă de aceeași valoare, precum și pentru a determina nivelul acestora.

Obiectivul este identificarea și cuantificarea factorilor care contribuie la eventualele diferențe salariale. În situația în care diferența de remunerare între membrii personalului de gen masculin și cei de gen feminin, pe fiecare categorie stabilită la nivel intern, depășește 9% și nu poate fi justificată prin criterii obiective și neutre din perspectiva genului, sunt analizate cauzele care stau la baza acestei diferențe și sunt stabilite măsuri de reducere într-un interval de timp rezonabil, astfel încât să fie evitate alte dezechilibre, inclusiv în ceea ce privește indicatorii financiari și prudențiali.

Entitatea dispune de asemenea de politici solide privind confidențialitatea, care sunt foarte transparente și accesibile publicului pe site-ul oficial. În plus, datorită măsurilor riguroase de securitate implementate, nu au fost înregistrate incidente de pierdere a datelor, asigurând astfel protecția și integritatea informațiilor gestionate.

În plus, pentru a mitiga și alte forme de impact negativ asupra angajaților, compania implementează măsuri esențiale de sprijin. Astfel, este facilitat accesul la consiliere psihologică pentru angajații afectați de burnout, un serviciu care le permite acestora să primească sprijin profesional pentru a depăși perioadele dificile. De asemenea, sunt organizate sesiuni suplimentare de formare, axate pe gestionarea stresului și abordarea interacțiunilor dificile cu clienții, aspecte esențiale pentru reducerea presiunii zilnice și îmbunătățirea relațiilor profesionale. Volumul de muncă este gestionat prin redistribuirea echilibrată a sarcinilor între angajați și, acolo unde este necesar, prin suplimentarea resurselor umane, cu scopul de a preveni supraîncărcarea echipelor. În același timp, este

urmărită optimizarea proceselor prin digitalizarea activităților repetitive sau administrative, o parte dintre acestea fiind automatizate prin soluții tehnologice dedicate. Aceste măsuri contribuie la reducerea presiunii operaționale, la eficientizarea activității și la menținerea unui cadru de lucru sustenabil, care sprijină performanța și starea de bine a angajaților.

Canale specifice pentru colectarea feedback-ului de la angajați

La nivelul Grupului există canale clare și accesibile pentru semnalarea preocupărilor și a reclamațiilor. Aceste mecanisme permit identificarea și soluționarea problemelor într-un mod eficient, contribuind la îmbunătățirea continuă a proceselor și la menținerea unui mediu de lucru echitabil. Angajații au dreptul sa semnaleze orice tratament apreciat ca discriminatoriu sau comportamente ce pot fi calificate drept acte de hărțuire. În situația unei sesizări, pe lângă plângerea depusă, pentru dovedirea aspectelor reclamate, salariatul poate depune multiple probe.

Banca Transilvania oferă mai multe opțiuni pentru sesizarea cazurilor apreciate drept hărțuire sau discriminare:

- Sesizare directă către superiorul ierarhic. Dacă aspectul nu se rezolvă la acest nivel, sesizarea se escaladează formal către Direcția Proiecte Speciale HR & Relații de Muncă cu Angajații, care inițiază demersurile de soluționare în maximum 15 zile lucrătoare.
- Sesizare directă către Direcția Proiecte Speciale HR & Relații de Muncă cu Angajații. Direcția oferă îndrumare și gestionează procedural cazul. Dacă este necesar, sesizarea este înaintată Comitetului de Resurse Umane, cu decizie în cel mult 45 de zile lucrătoare.
- Raportare confidențială prin platforma dedicată Whistlelink: https://bancatransilvania.whistlelink.com – canal securizat, recomandat atunci când există temeri privind posibile repercusiuni.

Pentru probleme mai complexe sau care necesită o abordare oficială, există mecanisme formale bine definite, care urmăresc anumiți pași: depunerea unei reclamații scrise, raportul de caz, ancheta, soluționarea plângerii.

În vederea efectuării unor investigații detaliate și obiective, se constituie o Comisie de cercetare disciplinară prealabilă, formată din cel puțin 3 membri cu drept de vot, imparțiali și obiectivi. La nominalizarea comisiei de primire și soluționare a cazurilor de hărțuire se ține cont de următoarele criterii: echilibrul între sexe, respectiv reprezentarea paritară femei și bărbați, precum și conduita etică și profesională a persoanelor desemnate să facă parte din comisia care va analiza cazul de hărțuire. În comisia de anchetă nu pot fi incluse persoane implicate direct sau indirect în evenimentele sesizate. Rezultatul cercetării este consemnat într-un proces-verbal al comisiei desemnate și înaintat organismului decizional competent, care stabilește dacă se impune sau nu sancționarea. În baza hotărârii acestuia, structura de resurse umane autorizată emite, dacă este cazul, decizia de sancționare în cel

mult 30 de zile calendaristice de la înregistrarea procesului-verbal (dar nu mai târziu de 6 luni de la data faptei), iar comunicarea către angajat se face în cel mult 5 zile calendaristice de la emitere. În situația în care nu se dispune sancționarea, hotărârea include prevederi corespunzătoare.

Angajații Grupului pot realiza și raportări prin canale externe în condițiile prevăzute de lege. În acest caz, raportările se efectuează utilizând canalele puse la dispoziția acestora de către autoritățile competente de a primi astfel de raportări și efectua acțiuni subsecvente (ex: Banca Națională a României, Autoritatea de Supraveghere Financiară, Agenția Națională de Integritate).

În prezent, Grupul nu derulează un proces formal de evaluare a nivelului de încredere al angajaților în aceste structuri și procese, ca mijloc de exprimare a preocupărilor sau nevoilor lor. Implementarea unui mecanism dedicat de măsurare a percepției și a gradului de utilizare a acestor canale este avută în vedere în cadrul proceselor viitoare de consolidare a practicilor de guvernanță internă.

Mecanismele de raportare existente sunt comunicate prin intermediul intranetului, al normelor interne și al informărilor punctuale, pentru a asigura un nivel adecvat de informare și accesibilitate pentru angajați.

Subsidiarele Grupului BT au implementat măsuri specifice pentru a asigura un mediu de lucru bazat pe egalitate de șanse și lipsit de hărțuire. În Regulamentul de Ordine Interioară (ROI) aferent fiecărei subsidiare este inclus un capitol dedicat politicii de egalitate de șanse și de hărțuire. Totodată, fiecare subsidiară fie dispune de un canal de sesizare propriu, fie are acces la canalele „Whistlelink", „My Alert" ale Băncii.

Având în vedere reglementările legale specifice, raportările primite în mod direct de la angajații subsidiarelor BT Asset Management SAI și BT Capital Partners sau din partea altor persoane, care vizează încălcări ale legii la nivelul entităților menționate, sunt redirecționate către canalele de avertizare proprii ale acestora, respectiv MyAlertBTAM@btam.ro și myalert@btcapitalpartners.ro, pentru a fi tratate în conformitate cu reglementările interne aplicabile.

Protecția împotriva represaliilor

Politica privind protecția împotriva represaliilor pentru persoanele care utilizează canalele de raportare este inclusă în procedura internă de avertizare și este conformă cu legislația în vigoare. În acest sens, pe tot parcursul procedurii de raportare, precum și ulterior soluționării acesteia, este strict interzisă orice formă de represalii, amenințări cu represalii sau tentative de represalii împotriva persoanelor care au efectuat raportarea, în conformitate cu prevederile Legii nr. 361/2022. Grupul se angajează să protejeze integritatea și drepturile tuturor persoanelor care semnalează preocupări sau nevoi prin aceste canale, asigurând un mediu sigur și echitabil pentru exprimarea acestora.

Inițiative dedicate angajaților și monitorizarea rezultatelor acestora

Gestionarea impactului asupra angajaților: planuri de acțiune și măsuri de atenuare

Grupul analizează în mod sistematic temele relevante pentru forța de muncă proprie, inclusiv condițiile de muncă, sănătatea și securitatea, echitatea salarială și prevenirea discriminării, utilizând instrumente interne precum sondaje, audituri și mecanisme de raportare. Pe baza concluziilor rezultate, sunt adoptate măsuri de îmbunătățire, care vizează optimizarea condițiilor de lucru, actualizarea politicilor salariale și consolidarea canalelor de semnalare și protecție a angajaților. Evoluția acestor demersuri este urmărită prin indicatori de performanță, feedback intern și evaluări periodice, oferind o imagine asupra eficienței măsurilor implementate și asupra nivelului de satisfacție al angajaților.

Responsabilitatea față de angajați presupune o evaluare constantă a modului în care activitatea organizației influențează mediul de lucru și experiența profesională a acestora. Abordarea și gestionarea provocărilor apărute în relația cu echipa GFBT se concretizează în acțiuni menite să susțină bunăstarea, dezvoltarea profesională și un cadru de lucru echilibrat pentru toți membrii echipei:

- **Ajustarea salariilor conform inflației:** În februarie 2025, BT a implementat o măsură semnificativă pentru a asigura bunăstarea financiară a angajaților săi, aplicând o indexare a salariilor în conformitate cu indicele de inflație pentru anul 2024.
- **Investiții în beneficii extra-salariale:** BT recunoaște importanța unui pachet complet de beneficii pentru angajați, incluzând nu doar salariile, ci și asigurări de sănătate private și pensii facultative.
- **Siguranța și bunăstarea la locul de muncă:** BT pune un accent deosebit pe reducerea riscurilor de accidentare prin implementarea unor programe comprehensive de siguranță și wellbeing. Un exemplu notabil este programul de wellbeing, care se concentrează pe prevenția în sănătatea mintală și fizică, dezvoltat pe baza unui raport detaliat care identifică factorii de risc specifici în funcție de sex, vârstă și condițiile medicale prevalente.
- **Prevenirea stresului și a burnout-ului:** Echilibrarea volumului de muncă și oferirea de suport psihologic sunt priorități pentru BT, care recunoaște impactul negativ al stresului și burnout-ului asupra productivității și satisfacției angajaților. Programele de suport sunt concepute pentru a oferi angajaților resursele necesare pentru a gestiona eficient presiunile cotidiene.
- **Planuri de continuitate și dezvoltare profesională:** Reducerea fluctuației de personal și dezvoltarea continuă a angajaților sunt esențiale pentru BT. Programele de dezvoltare, cum ar fi Be the Manager și Leadership Program, oferă managerilor instrumentele necesare pentru a excela în rolurile lor, contribuind la crearea unei culturi organizaționale puternice și a unei baze de talente solide.
- **Dezvoltarea competențelor prin educație continua:** BT investește în formarea continuă a angajaților prin cursuri, workshopuri și acces la platforme de învățare

online. Inițiative precum Școala Altfel in BT subliniază angajamentul companiei față de educația financiară, extinzându-l și în comunitate.

- **Programe de mobilitate internă:** Planul de carieră BT și inițiative precum BT Bridge sunt concepute pentru a oferi angajaților oportunități de explorare a unor noi roluri și responsabilități, promovând o cultură de creștere internă și satisfacție profesională.
- **Automatizarea și digitalizarea proceselor:** Eforturile de automatizare și digitalizare ale proceselor sunt cruciale pentru BT, permițând angajaților să se concentreze pe sarcini cu valoare adăugată și să îmbunătățească eficiența operativă.

Eficacitatea acțiunilor și inițiativelor implementate pentru propria forță de muncă este monitorizată și evaluată printr-un proces structurat, bazat pe colectarea și analiza datelor relevante. Monitorizarea se realizează prin indicatori de performanță (KPI) specifici cum ar fi: nivelul satisfacției angajaților - eNPS (Employee Net Promoter Score), rata fluctuației de personal, respectarea standardelor de sănătate și securitate în muncă. Evaluarea eficacității se face prin sesiuni de feedback cu angajații, precum și prin audituri interne pentru verificarea conformității măsurilor implementate. De asemenea, analiza tendințelor pe termen lung și compararea rezultatelor cu obiectivele stabilite permit ajustarea și îmbunătățirea continuă a politicilor și inițiativelor. Toate aceste mecanisme asigură o abordare proactivă, menită să mențină un mediu de lucru sigur, echitabil și motivant pentru toți angajații.

Gestionarea riscurilor și oportunităților asociate forței de muncă la Banca Transilvania

În cadrul GFBT, gestionarea riscurilor relevante asociate forței de muncă contribuie la menținerea continuității și eficienței operaționale. În acest context, sunt derulate în mod constant acțiuni orientate spre diminuarea riscurilor legate de competențe, formare și dezvoltare profesională.

Grupul susține dezvoltarea continuă a angajaților prin programe de instruire menite să consolideze competențele necesare adaptării la noile tehnologii și procese, precum și prin sesiuni dedicate dezvoltării abilităților tehnice și de leadership, în vederea asigurării unei echipe pregătite și flexibile.

Aceste demersuri sprijină menținerea unui nivel ridicat de performanță operațională și capacitatea organizației de a răspunde eficient schimbărilor din mediul de activitate, reducând riscurile asociate cu dependența de forța de muncă.

Pentru a valorifica oportunitățile de creștere și inovare, Grupul implementează programe extinse de dezvoltare profesională, care includ training-uri specializate, mentorat, precum și inițiative de upskilling și reskilling adaptate nevoilor pieței. De asemenea, sunt oferite pachete competitive de beneficii, menite să sprijine bunăstarea și motivația angajaților. În paralel, sunt derulate inițiative de dezvoltare organizațională, care vizează optimizarea

proceselor interne și consolidarea unei culturi organizaționale bazate pe colaborare, performanță și inovație.

Resurse alocate pentru dezvoltarea angajaților

Grupul BT alocă anual un buget semnificativ departamentului de Resurse Umane, pentru implementarea măsurilor necesare care să contribuie la menținerea efectelor pozitive pe care le generează pentru echipă, dar și pentru a reduce eventuale efecte negative rezultate din impacturile identificate ca fiind materiale. Realizarea acestui buget se reflectă în Situațiile Financiare aferente anului 2025, în Contul de Profit sau Pierdere Consolidat, în linia cheltuieli cu personalul, reprezentând aproximativ 43% din totalul cheltuielilor operaționale înregistrate la nivel consolidat.

Ținte și angajamente

Grupul urmărește consolidarea stabilității și dezvoltării forței de muncă prin obiective clare privind recrutarea, retenția, formarea și diversitatea. Direcțiile principale vizează diversificarea recrutării, reducerea fluctuației în roluri esențiale, dezvoltarea competențelor, promovarea unui mediu de lucru echitabil și monitorizarea echilibrului organizațional.

Monitorizarea progresului în raport cu aceste obiective se realizează în mod constant prin intermediul unor indicatori specifici de performanță (KPI):

- eNPS de cel puțin 50 și rată de participare de minimum 70% la programele de formare – ținta a fost atinsă, rezultatele înregistrate fiind de 59 pentru eNPS și 85% rată de participare la studiul derulat în perioada iulie-august 2025 (comparativ cu 89% în ediția din ianuarie-februarie) , cu peste 9.490 de răspunsuri (versus 9.213 in ianuarie-februarie), confirmând interesul angajaților pentru programele de dezvoltare profesională.
- minimum 40 de ore de formare/an/angajat, excluzând formarea la locul de muncă – obiectivul a fost depășit, media anuală ajungând la 55 de ore de formare per angajat, reflectând investiția constantă în dezvoltarea competențelor profesionale.
- implicarea a cel puțin 70 de studenți în programe de stagii – ținta a fost atinsă, în programele de internship fiind implicați peste 300 studenți, care au beneficiat de experiență practică și mentorat din partea echipelor băncii.
- derularea de acțiuni de voluntariat și inițiative CSR – pe parcursul anului au fost continuate și extinse programele de voluntariat și inițiativele de responsabilitate socială, angajații implicându-se în numeroase acțiuni comunitare, educaționale și sociale desfășurate la nivel național.
- monitorizarea echilibrului de gen, vârstă și diversitate la nivel organizațional – banca a continuat monitorizarea indicatorilor de diversitate și a promovat un mediu de lucru incluziv, prin inițiative interne și procese de resurse umane care susțin echilibrul de gen, diversitatea generațională și egalitatea de șanse.

Stabilirea și ajustarea obiectivelor are la bază rezultatele sondajelor interne, evaluările periodice, consultările cu reprezentanții angajaților și analiza comparativă cu practicile din industrie, precum și revizuirea anuală în funcție de performanță și contextul de piață.

3.2 Clienții și utilizatorii produselor și serviciilor Grupului BT

Impacturi, riscuri și oportunități semnificative și legătura acestora cu strategia, modelul de afaceri și segmentele de clienți și utilizatori finali

Modelul de afaceri al Grupului are la bază furnizarea de produse și servicii financiare adresate consumatorilor și utilizatorilor finali – clienții persoane fizice și persoane juridice - iar nevoile acestora influențează în mod direct strategia, structura operațiunilor, dezvoltarea portofoliului și modul de livrare a serviciilor.

Persoanele fizice care utilizează serviciile și produsele Grupului precum conturile curente și de economii, depozitele, creditele de consum și creditele ipotecare, instrumentele de economisire și investiții, reprezintă un segment semnificativ din portofoliu. Aceste servicii le oferă posibilitatea de a economisi, de a investi sau de a accesa finanțare pentru achiziția unei locuințe, contribuind astfel la stabilitatea și securitatea lor financiară. Caracteristicile și așteptările acestora sunt integrate în procesul de dezvoltare a produselor financiare, a platformelor digitale și a canalelor de interacțiune.

Segmentul clienților persoane juridice completează portofoliul Grupului, prin utilizarea unei game diversificate de produse și servicii financiare, inclusiv soluții de finanțare, administrare a lichidităților și tranzacționare. O atenție deosebită este acordată și întreprinderilor mici și mijlocii, care utilizează serviciile Băncii pentru finanțare, consultanță și soluții de administrare a riscurilor, contribuind astfel la creșterea economică locală și la sprijinirea accesului la finanțare și dezvoltare pentru această categorie de clienți.

Activitatea dedicată clienților persoane juridice este organizată în patru linii de business: large corporate, mid-corporate (Mid-Co), IMM și microîntreprinderi (micro). Clienții large corporate și Mid-Co includ companiile mari care utilizează produsele financiare ale Băncii pentru a-și gestiona fluxurile de numerar, pentru a accesa finanțare în vederea extinderii afacerii sau pentru a investi în noi oportunități de creștere. Prin oferirea unor soluții financiare adaptate, Banca sprijină dezvoltarea și consolidarea activităților economice la nivel corporativ.

Clienții IMM și micro reprezintă un segment strategic, având un rol esențial în economia locală și globală. Aceștia necesită soluții financiare flexibile, cum ar fi credite pentru capital de lucru, linii de credit, finanțare pentru echipamente sau credite imobiliare destinate achiziției de spații comerciale. Prin asigurarea accesului la finanțare și promovarea incluziunii financiare, Banca contribuie la creșterea și sustenabilitatea acestor afaceri, facilitând dezvoltarea mediului antreprenorial.

Transparența și claritatea clauzelor contractuale aferente produselor și serviciilor Grupului reprezintă un element esențial în relația cu clienții, contribuind la înțelegerea corectă a caracteristicilor, costurilor și riscurilor asociate. O comunicare accesibilă și completă susține luarea unor decizii financiare informate și responsabile. În acest context, este acordată o atenție specială anumitor categorii de clienți care pot prezenta un grad mai

ridicat de vulnerabilitate financiară. Printre acestea se numără persoanele cu venituri reduse, pensionarii, tinerii fără experiență financiară, populația din mediul rural sau persoanele expuse riscului de excluziune financiară. Aceste categorii pot întâmpina dificultăți în înțelegerea produselor financiare mai complexe sau în gestionarea obligațiilor financiare, ceea ce poate crește riscul de supraîndatorare ori de asumare a unor decizii financiare nefavorabile.

Pentru a reduce aceste riscuri, Banca utilizează mecanisme precum promovarea educației financiare, consolidarea transparenței informațiilor furnizate și respectarea cadrului de reglementare aplicabil, asigurând o interacțiune corectă, responsabilă și adaptată nevoilor clienților vulnerabili.

Efecte negative materiale la nivelul clienților

Printre produsele și serviciile financiare oferite de entitățile din GFBT care pot genera efecte negative pentru clienți se numără creditele cu dobândă variabilă, care pot deveni mai costisitoare în contextul fluctuațiilor de piață, precum și produsele de investiții cu grad ridicat de risc, ce pot conduce la pierderi financiare. De asemenea, anumite produse financiare mai complexe necesită un nivel adecvat de înțelegere din partea utilizatorilor. În lipsa unei informări și evaluări corespunzătoare, unele produse de creditare pot conduce la supraîndatorare sau la dificultăți de rambursare, în special în perioade de instabilitate economică.

Astfel, transparența informațiilor privind produsele și serviciile financiare reprezintă un element esențial în relația cu clienții. Costurile totale, comisioanele și riscurile asociate sunt prezentate într-un limbaj clar și accesibil, astfel încât clienții să poată lua decizii financiare informate și să evite asumarea unor obligații pe care nu le înțeleg pe deplin.

În furnizarea serviciilor sale, Banca prelucrează date financiare și informații personale, ceea ce poate genera riscuri legate de confidențialitate și securitatea datelor. Accesul neautorizat, utilizarea abuzivă a informațiilor sau atacurile cibernetice pot afecta securitatea financiară a clienților și nivelul de încredere în serviciile oferite. Pentru a reduce aceste riscuri, sunt implementate măsuri tehnice și organizatorice de securitate cibernetică, precum și politici clare de protecție a datelor.

Activități cu impact pozitiv asupra clienților GFBT

Grupul are un rol important în economia românească prin activitatea de finanțare acordată persoanelor fizice și companiilor. Prin creditele oferite antreprenorilor, IMM-urilor, companiilor mari și populației, Banca contribuie la susținerea investițiilor, a consumului și a dezvoltării afacerilor, iar prin programele de finanțare adaptate nevoilor diverse ale clienților și prin parteneriate strategice, își asumă un rol activ în stimularea investițiilor, inovării și incluziunii financiare, consolidând astfel reziliența și competitivitatea economiei naționale.

În același timp, Grupul promovează produse financiare incluzive, precum conturi bancare fără comisioane pentru persoanele cu venituri reduse sau soluții de finanțare destinate antreprenorilor aflați la început de drum, facilitând astfel accesul la servicii financiare pentru categorii care pot întâmpina bariere în relația cu sistemul bancar. Educația financiară reprezintă o componentă complementară, prin programe dedicate gestionării bugetului personal, prevenirii supraîndatorării și înțelegerii produselor financiare.

Grupul susține, de asemenea, IMM-urile prin soluții financiare adaptate nevoilor acestora și dezvoltă produse cu componentă de sustenabilitate, inclusiv credite verzi destinate finanțării proiectelor cu beneficii de mediu.

Riscuri și oportunități materiale

Accesul insuficient la informații clare sau la produse și servicii financiare adecvate poate afecta relația cu clienții și performanța portofoliului de credite. Atunci când costurile, condițiile și riscurile asociate produselor nu sunt comunicate într-un mod ușor de înțeles, clienții pot lua decizii financiare nepotrivite, ceea ce poate conduce la dificultăți de rambursare și la deteriorarea calității portofoliului de credite, cu impact negativ în profitabilitatea Grupului.

De asemenea, barierele financiare sau digitale pot limita accesul anumitor categorii de persoane la servicii bancare, în special în mediul rural sau în rândul celor cu competențe digitale reduse. Astfel de situații pot genera nemulțumiri și pot afecta nivelul de încredere al clienților, crescând nivelul reclamațiilor, cu potențiale consecințe reputaționale pentru Grup.

Pentru a reduce aceste riscuri, Grupul oferă programe de educație financiară, investește în digitalizare și platforme interactive și utilizează un limbaj clar în comunicarea contractuală. În același timp, dezvoltarea de aplicații mobile și produse financiare flexibile contribuie la atragerea de noi clienți și la creșterea gradului de utilizare a serviciilor.

Nu au fost identificate riscuri sau oportunități semnificative care să afecteze în mod distinct anumite grupuri de consumatori. Totuși, sunt recunoscute vulnerabilități în cazul persoanelor vârstnice, care pot întâmpina dificultăți în utilizarea canalelor digitale, și al tinerilor fără experiență financiară, expuși riscului de supraîndatorare. Pentru aceste segmente, Grupul dezvoltă produse și soluții adaptate, inclusiv finanțări cu condiții flexibile sau programe dedicate anumitor categorii de clienți.

Politici privind consumatorii și utilizatorii finali

Politici de gestionare a impactului material, a riscurilor și a oportunităților legate de consumatori și utilizatori finali

Politicile privind protecția consumatorilor și utilizatorilor finali sunt structurate în jurul a patru arii principale, fiecare având rolul de a asigura un cadru reglementat și eficient pentru siguranța și drepturile clienților, precum și pentru buna desfășurare a activităților Bancare.

Prin aceste direcții strategice, Grupul urmărește să creeze un mediu financiar sigur, transparent și incluziv, consolidând astfel încrederea consumatorilor în serviciile oferite.

În funcție de domeniul reglementat, toate documentele și cadrele interne aplicabile consumatorilor și utilizatorilor finali pot fi valabile atât la nivelul Băncii, cât și al întregului Grup, fiind aprobate de directorul general sau de directorii de direcție responsabili. Aceste politici sunt accesibile angajaților prin intermediul rețelei de intranet a Băncii și sunt publicate pe site-ul oficial, iar în cazul subsidiarelor, pe platformele acestora.

Pilonul I: Creditare

Prima arie este cea a creditării, unde clienții sunt protejați prin Condițiile Generale de Afaceri, aplicabile atât persoanelor fizice, cât și celor juridice. Acest document stabilește cadrul general al relației dintre Bancă și clienți și include informații privind produsele și serviciile oferite, costurile asociate, precum și drepturile și obligațiile părților, asigurând transparență și respectarea reglementărilor aplicabile.

Procesul de creditare este reglementat prin proceduri interne dedicate diferitelor segmente de clienți (de exemplu Norma Internă de Creditare Persoane Fizice, Procedura de Creditare Clienți Corporate etc.), care stabilesc criterii de eligibilitate, condiții de acordare și mecanisme de control, în scopul asigurării unui proces de creditare responsabil și coerent.

Pilonul II: Securitatea cibernetică

A doua arie de interes vizează securitatea informației, un domeniu esențial pentru protejarea activităților, angajaților și clienților Băncii. În acest sens, Banca a implementat un cadru format din 28 de reglementări interne, care stabilesc cerințe organizaționale și tehnice pentru asigurarea unui mediu sigur de operare. Acestea definesc obiectivele, principiile, rolurile și responsabilitățile, în conformitate cu normele externe aplicabile.

Prin acest cadru, Banca urmărește prevenirea incidentelor care ar putea afecta confidențialitatea, integritatea și disponibilitatea datelor, contribuind la consolidarea rezilienței operaționale și la menținerea încrederii clienților.

Pentru detalii suplimentare, consultați secțiunea 3.6 Securitate Cibernetică și Protecția datelor cu caracter personal.

Pilon III: Practici responsabile de marketing

A treia arie de interes vizează asigurarea accesului la informații clare și promovarea unor practici de marketing responsabil, elemente importante pentru menținerea unei relații bazate pe încredere cu clienții BT. În acest sens, Banca aplică măsuri și proceduri prin care evaluează constant experiența clienților și nivelul de satisfacție față de produsele și serviciile oferite.

Un instrument central în acest demers este procedura privind măsurarea percepției clienților asupra calității serviciilor, care stabilește metodele de colectare și analiză a feedback-ului. Prin intermediul acestui proces sunt evaluate atât calitatea produselor și serviciilor, cât și interacțiunile dintre clienți și angajați. Analiza rezultatelor permite identificarea ariilor de îmbunătățire și adoptarea de măsuri pentru optimizarea continuă a experienței clienților.

Pilonul IV: Confidențialitatea

A patra arie relevantă la nivelul Grupului Financiar Banca Transilvania vizează conformitatea cu legislația privind protecția datelor cu caracter personal. În conformitate cu Regulamentul General privind Protecția Datelor și cadrul legislativ aplicabil, Banca și entitățile din Grup au implementat reglementări interne și mecanisme de control care asigură respectarea obligațiilor legale și protejarea adecvată a datelor prelucrate.

Protecția datelor personale reprezintă un element esențial în activitatea financiar-bancară, având în vedere că acestea includ informații confidențiale supuse secretului profesional. Măsurile adoptate sunt completate de cadrul de securitate cibernetică al Băncii, care contribuie la prevenirea accesului neautorizat, a pierderii sau a utilizării abuzive a datelor.

Pentru detalii suplimentare, consultați secțiunea 3.6 Securitate Cibernetică și Protecția datelor cu caracter personal.

Standardele și reglementări internaționale implementate de Bancă pentru siguranța clienților

Banca Transilvania își desfășoară activitatea în conformitate cu un set riguros de standarde internaționale și cadre juridice menite să asigure protecția consumatorilor și utilizatorilor finali ai serviciilor Bancare. Prin implementarea acestor reglementări și orientări, Banca își consolidează angajamentul față de securitatea financiară, protecția datelor, drepturile omului și responsabilitatea socială corporativă. Standardele adoptate asigură un mediu stabil și sigur pentru clienți, parteneri și angajați, contribuind la creșterea transparenței, rezilienței și încrederii în sistemul financiar.

1. MiFID II – Protecția investitorilor și transparența pieței financiare

BT operează conform Directivei privind Piețele de Instrumente Financiare (MiFID II), un cadru juridic european esențial pentru protecția investitorilor și creșterea transparenței

piețelor financiare. MiFID II reglementează serviciile de investiții și tranzacționare, având ca obiective principale: protecției investitorilor, îmbunătățirea transparenței pieței si asigurarea unor practici echitabile și etice în interacțiunea dintre instituțiile financiare și clienți. În activitatea sa, Banca respectă cerințele MiFID II, garantând clienților săi servicii financiare sigure, transparente și conforme cu cele mai înalte standarde de protecție a investitorilor.

2. PSD2 – Securitate sporită și inovație în plățile digitale

BT aplică în mod riguros Directiva Serviciilor de Plată (PSD2), care redefinește standardele în domeniul plăților electronice și al securității tranzacțiilor Bancare. Această reglementare îmbunătățește siguranța consumatorilor și promovează inovația în sectorul financiar. Banca a integrat cerințele PSD2 în cadrul platformelor sale digitale, asigurând clienților tranzacții sigure, rapide și conforme cu reglementările europene.

3. Ghidul ABE – Stabilitate și securitate în sectorul Bancar european

Autoritatea Bancară Europeană (ABE) impune un set de orientări obligatorii pentru toate instituțiile financiare din UE, asigurând stabilitatea, securitatea și reziliența acestora. BT respectă Ghidul ABE, aplicând măsuri riguroase de gestionare a riscurilor în domeniul securității cibernetice și al protecției datelor, standarde înalte de etică și conformitate, menite să protejeze interesele consumatorilor. Prin aplicarea directă a acestor principii, BT își protejează clienții împotriva riscurilor financiare și cibernetice, consolidând încrederea în serviciile Bancare.

4. DORA – Reziliență operațională în era digitală

Regulamentul Digital Operational Resilience Act (DORA) reprezintă o reglementare-cheie pentru întărirea rezilienței operaționale a instituțiilor financiare din Europa.

5. Principles for Responsible Banking – Sustenabilitate și etică în sectorul Bancar

BT s-a angajat să respecte **Principles for Responsible Banking (PRB)**, pentru a alinia sectorul Bancar la **obiectivele de dezvoltare durabilă**. În acest sens, BT:

- Integrează criterii de sustenabilitate în strategia sa de afaceri;
- Promovează finanțarea responsabilă și investițiile etice;
- Susține inițiativele care contribuie la protecția mediului și dezvoltarea comunităților.

6. CRR/ CRD – Cerințe prudențiale și managementul riscurilor

Regulamentul privind cerințele de capital (CRR) și Directiva CRD reprezintă pilonul central al cadrului de supraveghere bancară în Uniunea Europeană. Banca Transilvania respectă prevederile CRR/CRD, asigurând menținerea unor niveluri adecvate ale fondurilor proprii pentru acoperirea riscurilor semnificative, gestionarea riscului de credit, risc de piață, risc operațional și risc de rată a dobânzii, conform articolelor CRR relevante si implementarea cerințelor CRR3/CRD VI, inclusiv înglobarea riscurilor ESG în cadrul prudențial, conform noilor mandate europene privind sustenabilitatea. Acest cadru consolidează stabilitatea

financiară a instituției și protejează clienții prin menținerea unui nivel solid de capital și printr-o gestionare proactivă a riscurilor.

7. BRRD – Cadrul european de redresare și rezoluție bancară

BT aplică prevederile Directivei privind redresarea și rezoluția bancară (BRRD), esențiale pentru protejarea deponenților și asigurarea continuității serviciilor bancare în situații severe. Alinierea cu cerințele BRRD, includ: mecanisme clare de conversie sau reducere a instrumentelor de capital în caz de rezoluție, armonizarea procedurilor cu legislația națională de transpunere a BRRD. Prin implementarea BRRD, BT contribuie la menținerea încrederii în sistemul financiar și la protejarea intereselor clienților în condiții de stres.

8. Pillar III – Transparența și dezvăluirea informațiilor prudențiale

Grupul publică periodic informații extinse privind riscurile, capitalul și profilul său prudențial, asigurând transparență maximă pentru investitori și consumatori.Raportările Pillar III se realizează în baza: Reg. (UE) 2021/637, care stabilește formatul și conținutul dezvăluirilor instituțiilor financiare, cerințelor CRR referitoare la ajustările pentru risc de credit, expuneri, capital și indicatori (art. 435–448), actualizărilor EBA aplicabile. Aplicarea coerentă a acestor cerințe contribuie la creșterea transparenței și încrederii în activitatea bacii.

9. EBA Guidelines on ESG Risk Management – Gestionarea integrată a riscurilor ESG

Banca aplică ghidurile europene privind managementul riscurilor ESG, elaborate de EBA, care includ cerințe privind:

- integrarea riscurilor de mediu, sociale și de guvernanță în cadrul general de risc;
- evaluarea riscurilor pe termen scurt, mediu și lung, inclusiv în contextul tranziției energetice;
- participarea la analiza scenariilor climatice coordonată de EBA, în cadrul exercițiului european Fit for 55, în care Banca Transilvania a fost singura instituție românească inclusă în eșantionul analizat

Implementarea acestor ghiduri sprijină alinierea Băncii la standardele europene de sustenabilitate și contribuie la protejarea clienților printr-un management robust al riscurilor emergente.

Implicarea și consultarea consumatorilor și utilizatorilor finali

Grupul adoptă o strategie bine definită și diversificată pentru a asigura o comunicare eficientă și continuă cu consumatorii și utilizatorii finali, având ca principal obiectiv înțelegerea nevoilor, preocupărilor și așteptărilor acestora în ceea ce privește produsele și serviciile financiare.

La nivelul Băncii, pentru a menține un dialog constant cu clienții, se utilizează mai multe mecanisme de colectare a feedback-ului. Printre acestea se numără indicatorul Net Promoter Score, bazat pe răspunsurile clienților care au interacționat cu unitățile Băncii,

precum și indicatori care evaluează calitatea interacțiunii dintre clienți și reprezentanții Băncii.

Clienții pot transmite sugestii și sesizări prin diverse canale, inclusiv aplicațiile mobile, website, unități fizice, rețele de socializare și serviciul de Call Center.

De asemenea, Banca analizează datele privind utilizarea produselor și sesizările primite, pentru a identifica eventuale probleme și pentru a îmbunătăți constant produsele și serviciile oferite.

Măsurile implementate pentru a furniza sau contribui la remedierea impacturilor negative asupra drepturilor omului în ceea ce privește clienții

Pentru a preveni și remedia eventualele efecte negative asupra drepturilor consumatorilor și utilizatorilor finali, sunt aplicate măsuri care vizează transparența, protecția clienților și soluționarea eficientă a problemelor apărute.

În cazul sesizărilor privind practici de creditare, comisioane, clauze contractuale, furnizarea informațiilor, accesul la servicii sau protecția datelor, clienții au la dispoziție mecanisme dedicate, inclusiv servicii de asistență prin Call Center și canale digitale oficiale pentru transmiterea solicitărilor și reclamațiilor. Totodată, există o colaborare constantă cu autorități și mecanisme relevante, precum Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor, Centrul de Soluționare Alternativă a Litigiilor în Domeniul Bancar, Banca Națională a României, Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal, precum și cu instanțele de judecată și mecanismele de mediere, pentru asigurarea conformității și soluționarea echitabilă a eventualelor litigii.

Având în vedere specificul activității bancare, prevenirea riscurilor asociate nerespectării drepturilor omului este susținută prin politici de conformitate, mecanisme de guvernanță și procese de due diligence adecvate.

:: :: ::

În perioada de raportare, nu au fost identificate cazuri de încălcare a drepturilor omului în relația cu clienții sau a Principiilor directoare ale ONU privind întreprinderile și drepturile omului, a Declarației OIM privind principiile și drepturile fundamentale la locul de muncă sau a Orientărilor OCDE pentru întreprinderile multinaționale, în măsura în care acestea sunt relevante pentru activitatea desfășurată.

Mecanisme de implicare a consumatorilor și utilizatorilor finali în gestionarea impacturilor

Pentru a evalua modul în care produsele și serviciile sale sunt percepute, Banca colaborează cu clienții prin consultări periodice și analize realizate cu sprijinul unor consultanți externi. Sunt utilizate studii independente pentru măsurarea satisfacției și a

experienței clienților. Rezultatele acestor analize permit compararea nivelului de satisfacție cu media pieței și oferă o imagine asupra poziționării Băncii în raport cu alți participanți din sector.

În segmentul persoanelor fizice, Banca ocupă prima poziție în rândul băncilor tradiționale, menținând trendul ascendent din ultimii trei ani. În 2025, Banca Transilvania a preluat, de asemenea, prima poziție în ceea ce privește satisfacția clienților pe piața bancară din România. Studiile arată că, la nivel de piață, cele mai apreciate aspecte sunt produsele și serviciile oferite, urmate de interacțiunea cu angajații și orientarea către nevoile clienților. În cazul BT, clienții acordă o importanță deosebită calității produselor, profesionalismului personalului și infrastructurii, aspecte care diferențiază pozitiv Banca față de media pieței. Aceste rezultate sunt utilizate pentru ajustarea strategiilor și îmbunătățirea constantă a experienței oferite.

Pe segmentul persoanelor juridice, Banca se situează pe poziția a doua, cu un scor NPS de 52, comparativ cu 53 pentru primul clasat. Similar segmentului de retail, clienții apreciază în principal produsele și serviciile, interacțiunea cu angajații și capacitatea de a răspunde nevoilor lor. În ceea ce privește aplicațiile digitale, aproape jumătate dintre respondenți consideră că acestea le acoperă deja nevoile și așteptările, iar sugestiile vizează extinderea funcționalităților și simplificarea utilizării.

În plus, Banca colaborează cu organizații și instituții relevante pentru consolidarea protecției consumatorilor și îmbunătățirea accesului la servicii financiare. Printre acestea se numără Asociația Română a Băncilor, în cadrul inițiativelor dedicate incluziunii și educației financiare, precum și autorități de reglementare și supraveghere financiară.

Prin aceste colaborări, Banca contribuie la inițiative și consultări care urmăresc creșterea transparenței și a siguranței serviciilor bancare.

Aspect	Descriere	
Etapa colaborării	Colaborarea cu consumatorii și utilizatorii finali are loc pe tot parcursul procesului de dezvoltare și optimizare a produselor și serviciilor financiare. Aceasta include identificarea nevoilor și așteptărilor clienților, testarea și validarea soluțiilor financiare, implementarea și îmbunătățirea acestora pe baza feedback-ului primit.	
Tipul de colaborare	Sondaje de satisfacție realizate periodic	trimestrial/anual
	Focus grupuri cu diferite segmente de consumatori	Periodic, la lansarea unui produs nou
	Studii de piață independente realizate de consultanți externi	Periodic

	Colaborare cu autorități de reglementare și organizații independente pentru protecția consumatorilor	Periodic
Rezultat si impact	Analizăm satisfacția clienților și comparăm cu benchmark-urile pieței Măsurăm percepția asupra colaborării cu BT și contextului macroeconomic	
Funcția responsabilă	Divizia de Experiență a Clienților & NPS care asigură implementarea inițiativelor de îmbunătățire a experienței clienților Direcția Reclamații asigură rezolvarea în timp util a reclamațiilor și sesizărilor primite din partea clienților.	
Eficiacitatea angajamentului	Net Promoter Score (NPS), măsoară loialitatea clienților și probabilitatea de recomandare a Băncii altora	
	Customer Effort Score (CES), reflectă efortul perceput de clienți în interacțiunile cu Banca	
	Human Interaction, evaluează calitatea și eficiența interacțiunilor directe cu personalul Băncii	
	Timpul de rezolvare a reclamațiilor, măsoară cât de rapid și eficient Banca răspunde și soluționează preocupările clienților	

Integrarea feedback-ului de la clienți în procesele de dezvoltare și actualizare a produselor și serviciilor

Prin Politica privind aprobarea, lansarea și modificarea produselor, asumată la nivelul Directorului General Adjunct Retail Banking și al Directorului General Adjunct IMM & MidCorporate, este asigurat cadrul pentru dezvoltarea și actualizarea produselor. Acest proces urmărește integrarea rezultatelor analizelor în strategia generală și abordarea aspectelor identificate în etapa de dezvoltare.

În cadrul procesului sunt evaluate riscurile potențiale și sunt stabilite măsuri de atenuare printr-o analiză structurată a implicațiilor comerciale, operaționale și de conformitate. Eficacitatea măsurilor adoptate este monitorizată constant, iar ajustările sunt realizate atunci când este necesar.

Procesul de analiză, aprobare, implementare și lansare este organizat în etape clare, care contribuie la alinierea produselor la cerințele pieței și la obiectivele strategice ale Băncii.

Modificarea unui produs existent poate avea loc ca urmare a unor factori variabili, printre care se numără:

- Identificarea unor nevoi neacoperite ale clienților existenți sau potențiali, respectiv apariția unor cerințe noi pe piață care necesită ajustări ale produselor sau serviciilor Băncii.
- Apariția unor oportunități de piață care justifică optimizarea produselor pentru a răspunde mai eficient cererii și competitivității sectorului Bancar.
- Posibilitatea oferirii unor noi facilități clienților, ca urmare a încheierii unor contracte sau convenții specifice cu instituții de garantare, precum FNGCIMM sau FEI.
- Accesarea unor finanțări externe sau a fondurilor europene, care pot permite dezvoltarea de produse și servicii noi sau adaptarea celor existente pentru a răspunde cerințelor de eligibilitate și utilizare a acestor fonduri.
- Obiectivele de sinergie la nivel de grup, prin care Banca urmărește integrarea și optimizarea serviciilor sale în concordanță cu strategia generală a Grupului Financiar BT.
- Necesitatea de conformare la cerințele legislative sau strategice, care impun adaptări ale produselor pentru a respecta reglementările în vigoare și pentru a menține competitivitatea pe piață.

Propunerile pentru lansarea sau modificarea produselor pot veni din partea oricărui angajat al Băncii, indiferent de poziția sa, fie că activează într-o unitate teritorială, într-un sediu secundar sau în cadrul Centralei. Aceste sugestii pot fi transmise sub diverse forme, documente, e-mailuri, apeluri telefonice sau prin alte canale de comunicare, și trebuie direcționate către Direcțiile/Departamentele responsabile de administrarea produselor respective sau către cele care gestionează relația cu segmentul de clienți vizat de produsul în cauză.

În cazul modificării unui produs sau serviciu existent, este obligatorie informarea în scris și implicarea încă din faza incipientă a Direcțiilor/Departamentelor relevante, astfel încât procesul să fie gestionat eficient și în conformitate cu normele interne. Acest proces riguros asigură o evaluare completă a riscurilor, o integrare optimă în cadrul portofoliului de produse al Băncii și o transparență deplină în comunicarea modificărilor către părțile interesate

Evaluarea eficacității proceselor de implicare a clienților

Eficacitatea proceselor de implicare a clienților este evaluată prin monitorizarea constantă a unor indicatori de performanță precum Net Promoter Score și Customer Effort Score, care reflectă nivelul de satisfacție și experiența generală a consumatorilor și utilizatorilor finali.

În completarea acestor indicatori, un rol important îl are modul de gestionare a sesizărilor și reclamațiilor, care oferă o perspectivă directă asupra aspectelor ce necesită îmbunătățire. Banca a implementat un cadru structurat pentru soluționarea reclamațiilor, orientat către transparență, respectarea drepturilor petenților și furnizarea unor răspunsuri clare și motivate, în termenele prevăzute de lege.

Timpul de soluționare a reclamațiilor este urmărit ca indicator de performanță. Pentru reclamațiile care nu vizează servicii de plată, termenul maxim de răspuns este de 30 de zile calendaristice de la primire, iar pentru cele privind servicii de plată, răspunsul este transmis în maximum 15 zile lucrătoare, cu posibilitatea extinderii până la 35 de zile lucrătoare în situații excepționale. Monitorizarea acestor termene contribuie la îmbunătățirea continuă a proceselor și la consolidarea încrederii clienților.

:: :: ::

KPI Reclamații și Solicitări complexe:

Durata medie de soluționare (zile calendaristice) - 7 zile

→ %soluționare 2025 <=7 zile – 68%

→ % soluționare 2025<= 14 zile – 83%

Gestionarea reclamațiilor este realizată printr-o structură specializată, Departamentul Managementul Reclamațiilor din cadrul Direcției Contact Center & Customer Care, care analizează și soluționează fiecare sesizare în mod individual. Această structură monitorizează întregul proces, colaborează cu alte departamente pentru a identifica soluții optime și implementează măsuri corective pentru prevenirea unor probleme similare în viitor.

În anul 2025, experiența clienților care au ales să interacționeze cu banca prin Contact Center a fost monitorizată constant, cu accent pe calitatea serviciilor și eficiența soluționării solicitărilor. Astfel experiența post-interacțiune a fost evaluată prin indicatori cantitativi standardizați. Rezultatele obținute evidențiază un nivel ridicat de satisfacție și o capacitate crescută de soluționare eficientă a solicitărilor.

Scorul de satisfacție post-interacțiune (**CSAT**) a înregistrat o valoare de **91%**, indicând percepția pozitivă a clienților cu privire la calitatea interacțiunilor și la modul de gestionare a solicitărilor acestora.

Totodată, rata de rezolvare din prima interacțiune (**First Call Resolution – FCR**) a fost de **92%**, reflectând eficiența proceselor operaționale și reducerea necesității de contacte repetate din partea clienților.

Procese de colaborare cu consumatorii și utilizatorii finali cu privire la impacturi

Canale puse la dispoziția clienților pentru feedback și reclamații

Gestionarea eficientă a feedback-ului și a reclamațiilor reprezintă un instrument important pentru îmbunătățirea relației cu clienții și pentru corectarea rapidă a eventualelor disfuncționalități. Accesul la canale clare și transparente de sesizare permite identificarea problemelor și adoptarea măsurilor necesare într-un mod structurat.

Pentru a asigura imparțialitatea și a preveni conflictele de interese, reclamațiile care vizează un angajat sau colaborator al Băncii nu pot fi soluționate de persoana în cauză sau de un subordonat direct al acesteia. În situația în care un angajat care primește o reclamație identifică un posibil conflict de interese, acesta informează Serviciul Managementul Reclamațiilor și superiorul ierarhic și se abține de la orice acțiune privind sesizarea. Dacă reclamația implică membri ai conducerii Băncii Transilvania, aceasta este escaladată către structura responsabilă de administrarea riscului de conformitate și a conflictelor de interese.

Clienții pot adresa plângeri prin diverse canale puse la dispoziția acestora, incluzând adrese de e-mail dedicate, scrisori adresate Băncii, prin intermediul site-ului Băncii sau al fiecărei subsidiare, prin rețelele de socializare sau direct, la sediul Băncii sau în orice sucursală.

Entitate	Canale de sesizări/reclamații
Banca Transilvania	dpo@btrl.ro
	gdprsuport@btrl.ro
	myalert@btrl.ro
	https://bancatransilvania.whistlelink.com/
	investor.relations@btrl.ro
	sesizariesg@btrl.ro
	conflictinterese-conformare@btrl.ro
	contact@btrl.ro
	mesagerie securizata- Internet Banking BT PAY Web Serviciul Contact Center: 0264 308 028, *8028, social media: Facebook personal, la orice sucursală/agenție BT, in scris, prin adresa depusa la orice sucursala/agentie BT sau trimisa la sediul BT de pe Calea Dorobantilor 30-36, Cluj Napoca, 400117
BT Direct IFN	contact@btdirect.ro
BT Microfinanțare IFN	dpo@btmic.ro
BT Asset Management	MyAlertBTAM@btam.ro conformare@btam.ro
BT Capital Partners	myalert@btcapitalpartners.ro

BT Leasing Transilvania IFN	Call Center: 0264303283 aplicația BTmyLeasing
Improvement Credit Collection	office@iccollect.ro reclamatii@iccollect.ro
BT Pensii S.A.F.P.F.	reclamatii@btpensii.ro
BRD S.A.F.P.P.	reclamatii@btpensiiplus.ro
BT Leasing Modova	contact@btleasing.md Departament Client Service: +(373 22) 260 790 +(373 22) 260 780
BT Broker de Asigurări	dpo@btleasing.ro
Fondul Imobiliar de Investitii Alternative BT Property	btbuilding@btrl.ro
Salt Bank	SALT: (*7258) sau 037 381 19 13; Chat in app.; Self service (FAQs) Apel direct din aplicație. Mesaj offline in app.
Victoria Bank	Serviciul Suport Clienți la 1303 (0 30 30 30 00); în sucursală/agenție.
OCN Microinvest	sesizari@microinvest.md hot line: 022 802 100 Call-Centre: 022 801 701

Procese prin care compania sprijină sau solicită disponibilitatea canalelor

În domeniul procesării plăților și al serviciilor digitale, Banca Transilvania acționează în două roluri distincte: ca emitent de carduri și ca acceptator de plăți. În calitate de emitent, Banca oferă carduri și servicii asociate persoanelor fizice și juridice, permițându-le să efectueze plăți și tranzacții în condiții de siguranță, atât în țară, cât și în străinătate. În calitate de

acceptator, Banca furnizează comercianților soluții pentru acceptarea plăților cu cardul, prin terminale POS fizice sau prin platforme de plată online.

Pentru ambele tipuri de servicii, clienții și partenerii comerciali au la dispoziție canale dedicate pentru transmiterea reclamațiilor și solicitărilor, inclusiv în unitățile bancare, prin Call Center și prin adrese de e-mail, asigurând astfel un proces clar și eficient de gestionare a sesizărilor.

Sancțiuni și amenzi pentru nerespectarea legilor și reglementărilor privind furnizarea și utilizarea produselor și serviciilor financiare

:: :: ::

În 2024 si 2025, nu au existat amenzi sau sancțiuni de mediu.

Sancțiuni și amenzi pentru nerespectarea legilor și reglementărilor privind furnizarea și utilizarea produselor și serviciilor financiare

În perioada de raportare, Banca Transilvania și entitățile din Grup au înregistrat un număr limitat de amenzi și sancțiuni non-financiare ca urmare a controalelor efectuate de autoritățile competente, precum și sesizări adresate mecanismelor alternative de soluționare a litigiilor. La nivelul Băncii, în anul 2025 au fost aplicate un număr redus de amenzi, cu un impact financiar cumulat nesemnificativ, precum și sancțiuni non-financiare și avertismente, în principal pentru aspecte de natură operațională sau procedurală.

Totodată, Banca a fost supusă controalelor desfășurate de Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor, în urma cărora au fost aplicate sancțiuni administrative, reflectând intensitatea activității de control la nivelul sectorului. Aceste situații nu au generat deficiențe sistemice și nu au avut un impact semnificativ asupra stabilității operaționale sau financiare a Băncii.

La nivelul Grupului, volumul litigiilor aflate pe rolul instanțelor este corelat cu dimensiunea și specificul activităților desfășurate. În cazul principalelor entități, majoritatea litigiilor sunt derivate din contractele de credit, în timp ce litigiile de natură non-credit reprezintă o pondere redusă. O parte semnificativă dintre acțiunile soluționate au avut un rezultat favorabil entităților din Grup, cu rate de câștig ridicate în special pentru subsidiarele cu activitate predominant de creditare.

Pentru anumite entități din Grup, nu au fost înregistrate amenzi sau sancțiuni pentru nerespectarea legislației privind furnizarea și utilizarea produselor și serviciilor financiare în perioada de raportare. La nivel consolidat, procesele de conformitate, control intern, gestionare a reclamațiilor și soluționare a litigiilor sunt monitorizate și îmbunătățite continuu, cu scopul reducerii riscurilor legale și reputaționale și al asigurării respectării cadrului legal aplicabil și a drepturilor consumatorilor.

Măsuri de gestionare a impacturilor, riscurilor și oportunităților semnificative în relația cu clienții

În relația cu clienții, Grupul aplică măsuri pentru gestionarea impacturilor, riscurilor și oportunităților identificate, urmărind menținerea unui nivel adecvat de protecție și încredere. În acest sens, sunt implementate acțiuni care vizează îmbunătățirea accesului la servicii, creșterea transparenței și adaptarea continuă a produselor la nevoile diferitelor categorii de clienți.

Dezvoltarea de produse financiare incluzive

Accesul echitabil la produse și servicii financiare este esențial pentru o societate incluzivă și rezilientă. Atunci când toate grupurile sociale pot utiliza instrumente financiare sigure și adaptate nevoilor lor, se creează premise solide pentru o dezvoltare economică sustenabilă. Extinderea accesului financiar reduce disparitățile sociale, sprijină inițiativele antreprenoriale, stimulează mobilitatea economică și încurajează inovația în sectorul financiar, contribuind astfel la bunăstarea colectivă.

Grupul pune la dispoziția clienților săi o serie de soluții care vin în sprijinul persoanelor sau antreprenorilor români, indiferent de zona în care se află, de nivelul veniturilor sau dimensiunea afacerii. Aceste soluții facilitează accesul la produse și servicii financiare, inclusiv pentru persoanele aflate în zone rurale sau cu accesibilitate redusă.

Pentru segmentul persoanelor fizice, Grupul dezvoltă produse și servicii adaptate diferitelor categorii de clienți, având în vedere nevoile specifice ale persoanelor active, tinerilor, studenților, copiilor și pensionarilor. Oferta include conturi curente, carduri, produse de economisire, credite de consum și ipotecare, precum și soluții digitale care facilitează administrarea finanțelor personale.

Banca Transilvania vine în sprijinul consumatorilor și al utilizatorilor finali printr-o gamă diversificată de servicii de creditare, concepute pentru a răspunde responsabil nevoilor financiare ale populației și pentru a facilita accesul echitabil la finanțare. Portofoliul de credite pentru persoane fizice include credite de consum, precum Creditul de nevoi personale care oferă flexibilitate în acoperirea nevoilor curente, precum și credite imobiliare Creditul pentru casă, Creditul imobiliar-ipotecar, Creditul imobiliar-ipotecar cu dobândă fixă, Creditul imobiliar-ipotecar cu dobândă variabilă, Creditul imobiliar-ipotecar Verde și programul Prima Casă/ Noua Casă, care sprijină accesul la locuințe, inclusiv prin soluții cu impact redus asupra mediului.

De asemenea, banca pune la dispoziția consumatorilor credite auto, prin credite pentru autoturisme noi și second-hand, precum și produse de creditare revolving, cum sunt Star Card, BT Flying Blue – card de credit, Cardul de credit Visa Gold, Cardul de credit Visa Platinum și Cardul de credit Mastercard Forte. Accesul la finanțare este completat de soluții digitale oferite prin Creditul online BT Direct, contribuind la o experiență bancară accesibilă, transparentă și adaptată diferitelor categorii de utilizatori finali.

Banca oferă și produse adaptate nevoilor tinerilor, cum ar fi cardul BT Omnipass care include beneficii precum: gratuitatea deschiderii contului și a emiterii cardului, asigurare de călătorie în străinătate fără costuri suplimentare și reduceri disponibile prin programul Omnipass. Pentru a beneficia de aceste avantaje, clienții trebuie să aibă între 14 și 30 de ani.

Soluțiile financiare destinate copiilor includ cardul de debit Kiddo și aplicația BT Pay Kiddo, care contribuie la formarea timpurie a unor obiceiuri financiare sănătoase, sub îndrumarea părinților.Astfel, construim o bază solidă pentru educație și independență financiară, oferind tinerilor și copiilor instrumentele necesare pentru gestionarea responsabilă a resurselor financiare.

Pentru persoanele juridice, Banca Transilvania susține dezvoltarea economică responsabilă și continuitatea activității printr-o ofertă structurată de credite. Aceasta include produse pentru capital de lucru, precum creditul rapid sau linia de credit rapidă. Pentru achiziția sau dezvoltarea de active imobiliare sunt disponibile Creditul pentru proprietăți imobiliare pe firmă, Creditul ipotecar pentru persoane juridice și Creditul cu garanție imobiliară, iar inițiativele antreprenoriale din domeniul agriculturii sunt susținute printr-un produs dedicat - Creditul Agricol. Dimensiunea de sustenabilitate este reflectată inclusiv prin creditele verzi, destinate agriculturii durabile, gestionării apei și deșeurilor, energiei verzi și eficienței energetice. Nevoile de finanțare operațională sunt completate de instrumente precum scontarea și factoringul.

Categoria de clienți persoane juridice este definită și în Cadrul de Finanțare Durabil al Băncii.

a) Finanțarea și/sau refinanțarea IMM-urilor cu scopul de a genera locuri de muncă și programe menite să prevină și/sau să atenueze șomajul, proiecte de tranziție climatică. Categoriile de IMM-uri vizate sunt:
    - cele situate în zone dezavantajate din punct de vedere socio-economic* (la nivelul țării),
    - deținute de femei,
    - deținute de tineri,
    - start-up-uri (nou-înființate, nu mai vechi de trei ani),
    - deținute de fermieri care desfășoare activități independente în zone defavorizate din punct de vedere socio-economic.
b) Pentru accesul la asistență medicală, finanțarea și/sau refinanțarea construcției și/sau operării de unități de îngrijire medicală, de îngrijire primară paliativă și/ sau de dializă și/sau de oncologie :
    - facilități de asistență medicală: spitale private afiliate la sistemul național de sănătate
    - unități de îngrijire primară: unități de asistență medicală primară, gratuite, afiliate la sistemul național de sănătate,

- centre de îngrijire paliativă: structuri private de îngrijire paliativă (ospicii), afiliate la sistemul național de sănătate,
- facilități de dializă și oncologie: centre private de dializă și oncologie afiliate la sistemul național de sănătate.

c) Finanțarea și/sau refinanțarea construcției și/sau operării de unități de învățământ și/sau de locuințe pentru studenți:
    - Facilități de educație: unități de învățământ public, cum ar fi școli, universități, locuințe studențești și locuințe de nivel 3, unități de învățământ și centre de formare profesională.

*Zone dezavantajate din punct de vedere socio-economic = zone care îndeplinesc următoarele criterii: (i) PIB-ul pe cap de locuitor este mai mic decât media națională; (ii) PIB SPC (standardul puterii de cumpărare) pe cap de locuitor este mai mic de 75% din media UE-27.

Soluțiile dedicate microîntreprinderilor sunt adresate prin BT Mic și includ Creditul pentru afaceri mici, Creditul pentru afaceri Mici din agricultură, Creditul pentru afaceri Mici din educație și credite prin Garanții Europene.

Victoriabank oferă credite de consum și soluții flexibile de finanțare, precum Creditul de consum, Creditul garantat, Creditul Expres Online, Overdraftul, precum și produse de tip card de credit, inclusiv STAR Card și STAR Card Platinum. Portofoliul este completat de credite imobiliare, Creditul Imobiliar, Creditul Imobiliar Refinanțare și programul Prima Casă Plus, care sprijină accesul la locuințe și gestionarea responsabilă a finanțării personale. Pentru persoanele juridice, Victoriabank pune la dispoziție soluții de finanțare pentru activitatea curentă și dezvoltare, incluzând credite pentru capital circulant, linii de credit, overdrafturi, credite pentru investiții în agricultură, precum și factoring și finanțări prin programe speciale ce pot include garanții, subvenții de dobândă sau alte facilități. Această ofertă reflectă orientarea băncii către sprijinirea utilizatorilor finali și a mediului de afaceri prin instrumente de creditare accesibile, diversificate și adaptate contextului economic actual.

Dezvoltarea și oferirea de produse și servicii incluzive reprezintă una dintre acțiunile prin care Grupul răspunde impacturilor, riscurilor și oportunităților identificate în relația cu clienții. Această acțiune este implementată la nivelul întregii rețele a Băncii, produsele fiind disponibile atât prin unitățile fizice, cât și prin canalele digitale.

Acțiunile prin care Banca gestionează impacturile, riscurile și oportunitățile în relația cu clienții sunt integrate în procesul de dezvoltare și actualizare a produselor și serviciilor. Lansarea și adaptarea acestora reprezintă un proces continuu, desfășurat pe baza unui calendar intern care stabilește etape clare de analiză, aprobare, implementare și monitorizare. Produsele sunt revizuite periodic, inclusiv din perspectiva clarității termenilor contractuali și a accesibilității informațiilor, iar ajustările sunt realizate în funcție de evoluția pieței și de feedback-ul clienților.

Pentru a reduce potențialele efecte negative asupra consumatorilor, sunt menținute mecanisme de protecție și colaborări instituționale relevante pentru gestionarea sesizărilor. Monitorizarea eficacității măsurilor este realizată prin indicatori de performanță precum Net Promoter Score, Customer Effort Score și Human Interaction Score, precum și prin urmărirea timpului de soluționare a reclamațiilor. Resursele necesare sunt alocate conform bugetului anual, inclusiv pentru dezvoltarea și optimizarea continuă a produselor și canalelor digitale.

Servicii financiare pentru toți

Grupul a continuat să consolideze accesul la produse și servicii financiare pentru comunitățile subdezvoltate și rurale, prin extinderea punctelor de acces și a canalelor digitale.

La nivelul Băncii Transilvania, datele din ultimii trei ani reflectă atât creșterea gradului de digitalizare în mediul rural, cât și diversificarea infrastructurii financiare.

Banca Transilvania: Puncte de acces din zone subdezvoltate economic sau din zone mai puțin populate	**2025**	**2024**
% clienți digitalizați, din clienții BT din mediul rural	76,00%	69,00%
% clienți din mediu rural din clienții digitalizați	17,00%	15,40%
ATM-uri în mediul rural	9,00%	6,80%
POS-uri în mediul rural	12,00%	11,20%
Clienți cu carduri din mediu rural	18,00%	16,50%

Victoriabank contribuie la extinderea accesului financiar în Republica Moldova, inclusiv în zone slab populate sau cu dezvoltare economică redusă. Evoluția infrastructurii sale în ultimii doi ani demonstrează o creștere constantă a punctelor de acces și a utilizării serviciilor financiare moderne.

Victoriabank: Puncte de acces din zone subdezvoltate economic sau din zone mai puțin populate	**2025**	**2024**
Nr. Unități	32	30
Nr. ATM-uri	132	122
Nr. Pos-uri	4.114	3.302
Carduri	316.912	260.686

BT Direct

În 2025, 51,16% dintre clienții BT Direct deținători de card proveneau din mediul rural, în creștere față de 50,18% în 2024. Acest progres reflectă extinderea accesibilității serviciilor financiare pentru segmente de populație mai puțin deservite. Totodată, clienții care primesc un card BT Direct sunt integrați într-un program de educație financiară în luna următoare emiterii: sunt contactați telefonic și primesc informații despre caracteristicile și utilizarea responsabilă a cardului, pe baza unui script cu rol educațional.

BT Mic

BT Mic oferă soluții de creditare pentru antreprenori la început de drum și pentru firme cu cifră de afaceri de până la 1 milion de lei, indiferent de forma juridică: persoane fizice autorizate, întreprinderi individuale, liber profesioniști, producători agricoli sau ONG-uri. Majoritatea clienților BT Mic sunt afaceri de familie, profund ancorate în comunitățile în care activează, contribuind astfel la dezvoltarea economică locală și la creșterea rezilienței mediului rural.

BT Mic	2025	2024
Creștere sold credite față de perioada anterioară	31,23%	31,02%
Creștere nr. clienți finanțați față de perioada anterioară	22,73%	24,97%
Nr. de clienți finanțați de la început	43.409	35.369
Nr. credite acordate de la început	61.223	49.004
Suma acordată de la început	3.921.460.839	2.988.145.032
Credite acordate în an	12.219	10.167
Credite în sold acordate clienților cu acționariat constituit din femei	13.170	10.905
Credite acordate în an clienților cu acționariat constituit din femei	5.005	4.322
Credite în sold acordate clienților cu acționariat <30 ani	4.646	3.876
Credite acordate clienților cu acționariat <30 ani	1.811	1.484
BT Mic Primul finanțator (din clienții noi finanțați)	69,4%	73,50%
Credite acordate start-up în an (<=18 luni)	23,4%	23,70%

Povești de succes BT Mic

MAVTEAM SERV – Celebrate Space

În 2025, MAVTEAM SERV, un startup cu antreprenoriat 100% feminin, a accesat finanțare prin BT Mic pentru amenajarea unui spațiu dedicat organizării de evenimente pentru copii și adulți, sub conceptul Celebrate Space.

Investiția a vizat amenajarea și dotarea unui spațiu multifuncțional în București, care include zonă interioară modernă, bucătărie utilată, spațiu de relaxare și curte exterioară. Modelul de business este orientat către organizarea de evenimente private, precum aniversări și petreceri tematice pentru copii, dar și întâlniri sau cursuri pentru adulți.

Prin această finanțare, compania și-a consolidat capacitatea operațională și a creat un cadru adecvat pentru dezvoltarea unui serviciu integrat de organizare de evenimente, contribuind totodată la susținerea inițiativelor antreprenoriale feminine din mediul urban.

SUIIT

SUIIT este un start-up din domeniul producției de deserturi artizanale, cu mai puțin de 18 luni de activitate la momentul accesării creditului. În 2025, compania a beneficiat de finanțare prin BT Mic pentru achiziția de echipamente, renovarea spațiului de producție și susținerea capitalului de lucru.

Modelul de afaceri este centrat pe producția de deserturi premium, realizate în laborator propriu, cu accent pe calitate, coerență în standarde și eficiență operațională. Pe lângă comercializarea directă, compania oferă și servicii de producție externalizată pentru parteneri din domeniul HoReCa, contribuind la optimizarea costurilor și la asigurarea unui control constant al calității și siguranței alimentare.

Finanțarea a sprijinit consolidarea infrastructurii de producție și dezvoltarea capacității companiei de a răspunde cererii în creștere din segmentul deserturilor artizanale.

Digitalizare pentru accesibilitate

Digitalizarea continuă să reprezinte un pilon strategic în extinderea accesului la produse și servicii financiare, contribuind la reducerea barierelor tradiționale, geografice, economice sau legate de nivelul de cunoaștere. Prin soluții tehnologice simple, eficiente și scalabile, Grupul facilitează accesul clienților la servicii relevante în orice moment și din orice locație.

Clienții manifestă un interes tot mai ridicat pentru soluții moderne care eficientizează gestionarea serviciilor financiare. Printre instrumentele digitale utilizate în mod frecvent se regăsesc cardurile virtuale, produsele de creditare, economisire, investiții, asigurări și pensii private – toate integrate într-un ecosistem digital unitar.

Digitalizarea are un rol fundamental în transformarea sectorului bancar și contribuie în mod direct la obiectivele de dezvoltare durabilă. Aceasta stimulează incluziunea financiară, reduce amprenta de carbon și sprijină tranziția către o economie sustenabilă, cu emisii reduse. În 2025, Banca a facilitat accesul la servicii financiare pentru segmente de populație care nu beneficiau de interacțiune constantă cu sistemul bancar tradițional, prin dezvoltarea accesului la serviciile mobile și online. Astfel, produsele și operațiunile bancare au devenit mai accesibile pentru persoanele din zone îndepărtate sau insuficient deservite, contribuind la reducerea disparităților economice și sociale.

Totodată, tranziția către procese digitale a generat beneficii semnificative în reducerea impactului asupra mediului. Migrarea operațiunilor dinspre mediul fizic către cel digital limitează consumul de hârtie și resurse, iar accesul la distanță la serviciile bancare reduce nevoia de deplasare, scăzând astfel emisiile de carbon asociate operațiunilor tradiționale.

Procesul de digitalizare a continuat să se intensifice în cadrul Băncii Transilvania și în anul 2025, contribuind semnificativ la extinderea accesului la servicii financiare și la îmbunătățirea experienței clienților. Evoluțiile înregistrate reflectă o creștere consecventă față de 2024, atât în ceea ce privește numărul utilizatorilor digitali, cât și volumul tranzacțiilor procesate prin canalele digitale.

Numărul de clienți digitalizați a atins 4,9 milioane în 2025 (4,4 în 2024), consolidând orientarea către soluții digitale și confirmând preferința acestora pentru interacțiuni rapide, sigure și accesibile. Numărul cardurilor active a crescut de la 7 milioane în 2024 la 8,1 milioane în 2025, Banca Transilvania menținându-și poziția de lider pe piața cardurilor.

În paralel, tranzacțiile realizate cu cardurile BT au înregistrat o creștere anuală de 19%, continuând dinamica pozitivă. Cardurile de credit au depășit 769.000 de unități în 2025, contribuind la diversificarea portofoliului de produse utilizate digital.

Plățile cu telefonul au crescut cu 29% în 2025 față de 2024, iar numărul cardurilor unice înrolate în BT Pay, Apple Pay, Google Pay, Fitbit Pay și Garmin Pay a crescut la 5,7 milioane față de 4,5 milioane în 2024, confirmând adoptarea accelerată a portofelelor digitale.

Transferurile de bani inițiate din aplicația BT Pay au crescut cu 70% în 2025, în timp ce volumul tranzacțiilor digitale non-card a înregistrat un avans de 24% față de 2024, reflectând trecerea graduală de la operațiuni tradiționale către soluții digitale integrate.

Pe baza extinderii continue a infrastructurii digitale și fizice, BT a ajuns la finalul anului 2025 la: 2.031 ATM-uri (față de o rețea mai redusă în 2024), dintre care 696 multifuncționale, 577 terminale BT Express, utilizate pentru operațiuni non-cash, peste 178.000 POS-uri instalate și 40.000 de locații partenere STAR cu colaborări de peste 8.000 de comercianți e-commerce, în creștere față de anul anterior.

Chat BT a continuat să fie un instrument relevant de suport digital, depășind 1,5 milioane de interacțiuni în 2025, iar optimizările tehnologice au determinat ca peste 80% dintre

solicitări să fie rezolvate automat, în timp ce doar 20% dintre conversații necesită preluare de către consultanți.

În plus, lansarea în august 2025 a posibilității de aderare la fondurile de pensii facultative (Pilon III) direct prin BT Pay a generat peste 8.600 de noi înrolări, consolidând integrarea produselor de economisire pe termen lung în ecosistemul digital al băncii.

Accesibilitatea digitală

Accesibilitatea digitală reprezintă o direcție strategică pentru Banca Transilvania, în concordanță cu angajamentul bancii de a furniza servicii financiare incluzive și conforme cu Legea nr. 232/2022 și standardele internaționale WCAG (Web Content Accessibility Guidelines - Ghidurile pentru accesibilitatea conținutului web).

Sunt un set de standarde internaționale care stabilesc cum trebuie concepute și dezvoltate site-urile și aplicațiile digitale astfel încât să fie accesibile tuturor utilizatorilor, inclusiv persoanelor cu dizabilități.

Banca urmărește asigurarea unui acces echitabil la platformele sale digitale pentru toți utilizatorii, inclusiv pentru persoanele cu dizabilități, odată cu intrarea în vigoare a cerințelor complete începând cu 28 iunie 2025.

În 2025, BT a continuat programul de accesibilizare a website-ului, pe baza auditului extern realizat pentru versiunile desktop și mobil. Având în vedere complexitatea și volumul conținutului, accesibilizarea rămâne un proces gradual, cu publicarea succesivă a versiunilor conforme WCAG. Un progres semnificativ îl constituie implementarea widgetului de accesibilizare, care permite personalizarea interfeței prin ajustarea contrastului, mărirea textului, activarea modului dislexie friendly, dezactivarea elementelor animate și simplificarea navigării pentru utilizatorii cu dificultăți vizuale sau cognitive.

În paralel, Banca a inițiat procesul de adaptare a aplicației BT Pay, pe baza unui audit parțial realizat pentru ecranele critice din perspectiva utilizatorilor. Implementarea recomandărilor este gestionată intern și vizează optimizarea elementelor vizuale, creșterea contrastului și lizibilității, adaptarea zonelor interactive pentru utilizatorii cu dificultăți motorii, îmbunătățirea structurii logice și compatibilitatea completă cu cititoarele de ecran.

Totodată, BT a publicat Declarația de Accesibilitate, disponibilă pe website în secțiunea „Diversitate & Incluziune”.

Documentul prezintă angajamentul instituției privind accesibilitatea, rezultatele auditului din iunie 2025 care indică o conformitate parțială, precum și principalele bariere identificate (lipsa alternativelor text, structură semantică inaccesibilă, contrast insuficient, dificultăți de navigare exclusiv cu tastatura). Declarația include și planul de remediere, care prevede implementarea treptată a versiunilor conforme și actualizarea periodică în funcție de progresul realizat.

În plus, banca a instituit un mecanism de feedback pentru raportarea dificultăților de accesibilitate, utilizatorii având la dispoziție secțiunea dedicată de pe website și adresa accesibilitate@btrl.ro, cu un termen de răspuns de maximum 30 de zile.

Prin aceste demersuri, Banca Transilvania își consolidează angajamentul pentru incluziune digitală, egalitate de acces și conformitate progresivă cu legislația europeană și națională privind accesibilitatea.

BT Go

Persistând în eforturile de susținere a sectorului IMM, BT a dedicat timp și resurse în îmbunătățirea eficientă a platformei bancare all-in-one pentru antreprenori, BT Go, care a devenit un ecosistem de afaceri adaptabil. Până la finalul anului 2025, adopția și utilizarea serviciului au crescut semnificativ, numărul utilizatorilor ajungând la 330.767, iar volumul tranzacțiilor la 29 de milioane, cu o valoare cumulată impresionantă de 329 de miliarde.

Platforma oferă un set util de caracteristici:

- Plăți și transferuri rapide
- Curs de schimb valutar standard și negociat
- Deschiderea și închiderea depozitelor clasice și negociate
- Vizualizare/gestionare limite și blocare/deblocare carduri
- Descărcarea extrasului Integrarea FGO și RO e-Factura

Digitalizare la BT Mic

În zona de digitalizare și incluziune financiară, BT Mic a simplificat semnificativ procesul de aplicare pentru credite prin introducerea chatbotului Raul, un canal digital prietenos care a generat 23.3% din totalul cererilor de finanțare în 2025.

Prin intermediul platformei Stup, GFBT a continuat în 2025 să sprijine profesionalizarea antreprenorilor români, contribuind la creșterea eficienței operaționale și la facilitarea accesului la instrumente digitale esențiale pentru dezvoltarea sustenabilă a afacerilor.

Pe parcursul anului 2025, peste 1.900 de companii unice au accesat soluțiile digitale disponibile in Stup, achiziționând mai bine de 3.100 de produse digitale dedicate prezenței online și digitalizării proceselor de business, precum semnătura electronica, soluțiile de facturare, digital cash flow și curierat. Aceste soluții, au susținut conformarea fiscală, transparența și buna guvernanță în activitatea întreprinderilor mici și mijlocii. La finalul anului 2025, comunitatea Stup a ajuns cumulativ la peste 20.000 de produse accesate.

Prin aceste inițiative, Stup contribuie activ la incluziunea digitală a mediului antreprenorial, la îmbunătățirea practicilor de guvernanță și la dezvoltarea unui ecosistem economic mai rezilient și mai sustenabil în România.

În 2025, chatbot-ul „Raul de la BT”, dedicat antreprenorilor din BT Mic, a devenit un instrument important de incluziune digitală, facilitând accesul rapid la informații financiare și la servicii esențiale pentru peste 51.853 de utilizatori distincți, dintre care 44.699 clienți autentificați, care au interacționat cu acesta în mod recurent. În total, au fost schimbate peste 1 milion de mesaje, chatbot-ul primind 528.278 și trimițând 1.022.139, ceea ce demonstrează un nivel ridicat de utilizare și dependență operațională din partea antreprenorilor. Cele mai accesate fluxuri au fost Sold Conturi (59,32%), Solicitare CE/BO (21,74%) și Info popriri (7,68%), care reflectă nevoile reale ale afacerilor mici și mijlocii în gestionarea rapidă și autonomă a informațiilor financiare. De asemenea, 13.257 de clienți au oferit feedback pe diverse fluxuri, majoritar pe Solicitare CE/BO (83,59%), iar experiența generală cu chatbot-ul a fost evaluată ca foarte bună de 75,95% dintre utilizatori și bună de alte 12,79%, confirmând rolul său în reducerea barierelor digitale și în creșterea accesului facil la servicii bancare pentru antreprenorii din ecosistemul BT.

Victoriabank

În 2025, aplicația VB24 își menține rolul de canal digital esențial de interacțiune cu clienții persoane fizice, asigurând acces permanent la servicii bancare. Disponibilă atât în versiunea mobilă, prin platformele Google Play și App Store, cât și în varianta web, aplicația permite deschiderea de conturi și carduri, efectuarea de plăți și administrarea facilă a relației bancare, în orice moment. Serviciul MIA Plăți Instant rămâne integrat în ecosistemul digital al băncii, oferind posibilitatea efectuării și încasării transferurilor în câteva secunde, pe baza numărului de telefon, fără introducerea detaliilor cardului. Transferurile sunt realizate în MDL, între conturi bancare naționale, în condiții de rapiditate și siguranță.

Funcționalitățile disponibile includ transferuri P2P pe bază de alias, solicitări de plată tip R2P, plăți prin cod QR și transferuri Me2Me între conturile proprii deschise la instituții financiare participante. De asemenea, aplicația permite achitarea directă a Valorilor Mobiliare de Stat achiziționate prin platforma evms.md, extinzând accesul utilizatorilor la servicii din zona investițională prin intermediul canalului digital.

BT Direct

În 2025, accesibilizarea digitală pentru clienții BT Direct a continuat să avanseze, înregistrându-se o creștere semnificativă a utilizării aplicației BT Pay. Numărul cardurilor BT Direct înrolate în aplicație a ajuns la 58.487, depășind nivelul de 54.357 din 2024, ceea ce reprezintă un plus de 4.130 de carduri (+7,6%) și indică o adopție tot mai solidă a canalelor digitale. Chiar dacă fluxul online a fost accesat de 6.884 de clienți în 2025, în scădere față de anul anterior, funcționalitățile disponibile, plata cu telefonul, vizualizarea detaliilor cardului, confirmarea plăților online, verificarea soldului și consultarea tranzacțiilor recente, au contribuit la facilitarea interacțiunii digitale și la modernizarea experienței clienților BT Direct.

BT Capital Partners

Platforma de tranzacționare desktop BT Trade (EVO) și aplicațiile BT Trade pentru IOS și Android permit clienților să introducă, modifice și anuleze ordine de tranzacționare online. De asemenea platforma BT Trade (EVO) și aplicatia de mobil BT Trade permit deschiderea conturilor de tranzacționare exclusiv online, documentele aferente deschiderii de cont sunt acceptate direct în platformă fără a mai fi necesară listarea/semnarea documentelor. Pentru a minimiza utilizarea hârtiei, ordinele clienților asistați de broker sunt preluate în principal prin telefon sau e-mail, ordinele pe hârtie fiind permise doar în circumstanțe excepționale.

Contracte noi	**2025**	**2024**
On-line	84%	81%
Hârtie	16%	19%
Total	**100%**	**100%**

Ordine	**2025**	**2024**
On-line	99%	99%
Hârtie	<1%	1%
Total	**100%**	**100%**

Nr. total clienți	**2025**	**2024**
Online	71%	65%
Asistat	29%	35%
Total	**100%**	**100%**

Sistemul BT Visual Help

BT Visual Help este platforma digitală de self-service a Băncii Transilvania, creată pentru a ajuta clienții să obțină rapid informații despre conturile și produsele lor bancare, direct de pe telefon, fără a aștepta în apel și fără a interacționa cu un operator.

BT Visual Help are un nou rol în ecosistemul de suport: educarea clienților privind funcționalitățile BT Pay. BTVH este conectat cu BT Pay pentru solicitările uzuale și pentru suportul oferit prin ChatBT. Astfel, în 2025, au fost inițiate 4,9 mil. sesiuni vizuale, datorită numeroaselor funcționalități noi în BT Pay și a migrării clienților către aplicația nativă.

Scorul CSAT, care reflectă nivelul de satisfacție al clienților măsurat la finalul unei sesiuni vizuale prin completarea formularului de feedback, a fost de 93% în 2025.

Întreb BT

Întreb BT este o platformă online, concepută ca un motor de căutare, cu peste 2.000 de întrebări și răspunsuri despre banking, dar și despre produsele și serviciile companiilor Grupului Banca Transilvania. Datorită integrării inteligenței artificiale, persoanele care caută informații folosind AI Search primesc un răspuns cuprinzător la întrebările adresate online, bazat pe toate detaliile de pe Întreb BT despre subiectul respectiv.

- peste 3,5 milioane de persoane au vizitat site-ul în 2025, iar aproape jumătate de milion au făcut-o pentru a conversa cu AI Search
- 3 întrebări, în medie, adresează vizitatorii prin AI Search și rămân în conversație circa 3 minute
- interesul vizitatorilor s-a schimbat de la un an la altul, așa încât cele mai căutate informații sunt despre aplicațiile BT Pay și BT Go și despre produsele și serviciile BT
- aproape 80% vizitează site-ul de pe telefonul mobil, iar 55% au ajuns pe site prin accesare directă.
- din străinătate, site-ul este vizitat mai ales din Germania, Marea Britanie, Italia, Spania și Franța. A crescut de la un an la altul numărul de vizite din Republica Moldova.

Banca Transilvania este prima instituție Bancară din România care a integrat inteligența artificială în comunicarea online, în serviciile și procesele sale, folosind atât Robotic Process Automation (RPA), cât și Large Language Model (LLM).

Agențiile BT Dialog

Agențiile BT Dialog oferă consiliere financiară gratuită, personalizată, de la credite produse conexe sau asigurări, până la soluții digitale acesta fiind locul perfect în care Banca poartă un dialog deschis și găsește soluții personalizate pentru fiecare client.

:: :: ::

În prezent exista o rețea de 42 de agenții Dialog, clienții putând să găsească locațiile acestora direct pe website, în secțiunea rețea unități.

Măsuri implementate pentru a oferi sau a permite remedierea unui impact material real

Pentru a remedia impactul real asupra consumatorilor și utilizatorilor finali, Banca a implementat măsuri concrete menite să asigure accesul facil la informații relevante despre produsele și serviciile oferite. Astfel, consumatorii beneficiază de acces la detalii actualizate prin micrositurile dedicate fiecărei entități din grup, iar în unitățile BT, informațiile esențiale, precum lista de comisioane și taxe, sunt disponibile in caietul de informații client.

În ceea ce privește siguranța consumatorilor, Banca Transilvania acordă o atenție deosebită informării și protejării acestora în mediul digital. A fost creată o pagină dedicată de tip blog, BT Siguranță Online, unde sunt abordate subiecte esențiale precum fraudele, atacurile cibernetice, siguranța cumpărăturilor online, utilizarea corectă a bancomatelor și protecția antreprenorilor în fața riscurilor digitale. Pagina include și o secțiune specială destinată noutăților, oferind actualizări constante despre tipurile de fraude și metode practice prin care utilizatorii își pot proteja datele și conturile bancare. Detalii despre măsurile și acțiunile implementate de Grup în perioada de raportare pot fi consultate la secțiunea3.6 Securitate Cibernetică și Protecția datelor cu caracter personal.

Inițiative sau procese suplimentare cu scopul principal de a produce efecte pozitive pentru consumatori și utilizatorii finali

De la înființare, Banca Transilvania s-a implicat activ în sprijinirea antreprenorilor prin furnizarea de produse și servicii financiare accesibile, educație financiară și consultanță personalizată. Prin aceste inițiative, BT a facilitat dezvoltarea întreprinderilor mici și a start-up-urilor, asigurându-se că aceștia primesc informații clare, transparente și ușor de înțeles pentru a lua decizii financiare responsabile.

Pentru a susține și mai eficient antreprenorii, BT a creat linii de afaceri dedicate, contribuind la construirea unui ecosistem antreprenorial solid și durabil. Astfel, Banca își menține angajamentul de a adăuga valoare comunităților în care operează, oferind soluții financiare adaptate nevoilor specifice ale afacerilor la început de drum.

Un pilon important al strategiei BT este continuarea parteneriatelor cu instituții financiare internaționale (IFI), precum Fondul European de Investiții (FEI) și International Finance Corporation (IFC), Banca Europeana pentru reconstrucții si Dezvoltare (BERD). Aceste colaborări permit derularea programelor de finanțare cu o componentă socială și de mediu, menite să sprijine educația, antreprenoriatul feminin, incluziunea financiară și reducerea impactului negativ asupra mediului.

În plus, BT integrează în cadrul său de finanțare socială categorii de clienți care au nevoie de acces la servicii esențiale (în conformitate cu SDG 11 – Orașe și comunități durabile) și sprijină crearea de locuri de muncă (aliniindu-se la SDG 8 – Muncă decentă și creștere economică). Un obiectiv major al Băncii este facilitarea accesului la finanțare pentru categoriile care, în mod normal, nu sunt sprijinite prin ajutoare de stat, oferind astfel oportunități mai largi de creștere economică și dezvoltare sustenabilă.

Detalii despre produsele de finanțare sustenabilă dezvoltate de entitățile Grupului pot fi consultate la subcapitolul 3.3 Finanțare sustenabilă.

Urmărirea și evaluarea eficacității acțiunilor sau inițiativelor implementate pentru clienți

Instrumente precum NPS (Net Promoter Score – indicator care măsoară disponibilitatea clienților de a recomanda banca) și HI (Human Interaction – indicator care evaluează calitatea interacțiunii client–coleg, respectiv amabilitatea, claritatea răspunsurilor și capacitatea de a răspunde nevoii clientului) sunt utilizate pentru urmărirea și evaluarea eficacității acțiunilor și inițiativelor implementate pentru clienți, oferind o imagine clară asupra nivelului de satisfacție, loialitate și calitate a interacțiunilor.

În 2025, NPS aferent clienților care au realizat tranzacții în unități a fost de 86,25, iar HI a înregistrat un scor de 98,65, menținându-se la un nivel foarte ridicat și în creștere față de anul anterior. Rezultatele se bazează pe aproape 80.000 de feedback-uri, dintre care aproximativ 75.000 provin de la clienți persoane fizice și 5.000 de la reprezentanți ai companiilor.

La nivel intern, satisfacția clienților este monitorizată în multiple puncte de interacțiune: la deschiderea de cont, atât în unitate, cât și prin aplicații digitale, după realizarea unei tranzacții în unitate, la nivel de produs, în contextul lansării de noi funcționalități digitale, precum și în evaluarea relației generale cu banca, inclusiv în etapa de încheiere a relației contractuale. Aceste cercetări furnizează insight-uri relevante pentru îmbunătățirea continuă a experienței clienților.

Conceptul de recepție implementat în rețeaua BT contribuie semnificativ la creșterea satisfacției. În situațiile în care clienții beneficiază de întâmpinare dedicată, printr-un coleg care asigură orientare rapidă și predictibilitate, NPS crește cu peste 25 de puncte. Un efect similar se observă și atunci când sunt oferite alternative pentru realizarea operațiunilor prin canale digitale sau la echipamentele self-service.

Implementarea procesului de closed-loop feedback, prin analizarea și soluționarea fiecărui feedback acționabil, a condus la transformarea a 85% dintre clienții pasivi în promotori și a 50% dintre clienții detractori în promotori. În 2025, au fost direcționate situațiile semnalate de peste 1.800 de clienți, dintre care 88% au fost soluționate. Totodată, au fost înregistrate aproape 2.500 de mesaje de apreciere privind interacțiunile din unități.

Resursele alocate pentru gestionarea impacturilor materiale

Pentru a asigura accesul echitabil la informații de calitate, la produse și servicii financiare relevante, precum și pentru a garanta confidențialitatea datelor clienților, Grupul alocă resurse semnificative pentru dezvoltarea și implementarea acțiunilor descrise anterior. Aceste resurse provin atât din surse proprii, cât și din finanțări atrase prin emisiuni de obligațiuni sau prin participarea la programe de finanțare dezvoltate în parteneriat cu

organizații internaționale și supranaționale. Această abordare mixtă asigură sustenabilitatea investițiilor necesare pentru gestionarea eficientă a impacturilor materiale și pentru îndeplinirea angajamentelor asumate față de clienții grupului.

3.3 Finanțare sustenabilă

Rolul finanțării sustenabile în strategia Grupului BT

Finanțarea sustenabilă reprezintă una dintre direcțiile strategice prin care Grupul BT contribuie la tranziția către o economie cu emisii reduse de carbon și la susținerea dezvoltării economice durabile în România. În calitate de principal finanțator al economiei locale, banca are un rol esențial în orientarea fluxurilor de capital către activități economice care reduc impactul asupra mediului, promovează utilizarea eficientă a resurselor și sprijină creșterea economică incluzivă și reziliența pe termen lung.

Abordarea Grupului BT pornește de la o analiză structurată a portofoliului de finanțare și a interacțiunii dintre activitatea de creditare și economia reală. În acest context, criteriile de sustenabilitate sunt integrate progresiv în procesele de creditare și gestionare a riscurilor, precum și în dialogul cu clienții, cu obiectivul de a sprijini adaptarea acestora la un mediu economic caracterizat de presiuni crescânde legate de tranziția climatică, eficiența utilizării resurselor și cerințele de competitivitate pe termen lung.

Relevanța finanțării sustenabile este accentuată de contextul macroeconomic și social al României, marcat de necesitatea accelerării investițiilor în eficiență energetică, energie regenerabilă, infrastructură modernă și tehnologie. Deși economia României a continuat să înregistreze o dinamică pozitivă în ultimii ani, procesul de convergență către media Uniunii Europene rămâne incomplet, iar beneficiile creșterii economice nu sunt distribuite uniform între regiuni și segmente ale populației.

Conform datelor preliminare Eurostat pentru anul 2024, România se situează la aproximativ 78% din media UE în ceea ce privește PIB-ul pe cap de locuitor exprimat în paritatea puterii de cumpărare. În plan social, persistă diferențe semnificative în distribuția veniturilor, în special între mediul urban și cel rural, precum și între regiuni. Deși indicele Gini a înregistrat o îmbunătățire în 2024, inegalitatea veniturilor rămâne o provocare structurală. Totodată, datele Băncii Mondiale indică faptul că, în perioada 2018-2023, creșterea veniturilor reale ale celor mai vulnerabile segmente ale populației a fost inferioară ritmului de creștere al populației totale, evidențiind persistența unor vulnerabilități pe piața muncii.

În acest context, întreprinderile mici și mijlocii continuă să joace un rol central în economia României, reprezentând aproape totalitatea companiilor din sectorul nefinanciar și angajând o pondere semnificativă din forța de muncă. Capacitatea acestui segment de a investi în modernizare, eficiență energetică, tehnologii noi și digitalizare este esențială pentru susținerea creșterii economice și pentru accelerarea tranziției către un model de dezvoltare mai sustenabil.

Pentru a sprijini această transformare structurală, cadrul european de investiții și finanțare pune un accent crescut pe mobilizarea investițiilor prin instrumente dedicate, precum Planul Național de Redresare și Reziliență și fondurile structurale și de coeziune aferente perioadei 2021-2027. Aceste mecanisme creează oportunități importante de finanțare pentru

proiecte de tranziție verde și digitală, cu un impact direct asupra competitivității și rezilienței IMM-urilor.

Cu toate acestea, valorificarea acestor oportunități depinde în mod direct de accesul companiilor la finanțare bancară, necesară atât pentru cofinanțarea proiectelor, cât și pentru acoperirea nevoilor de capital asociate implementării acestora. În contextul costurilor ridicate ale creditării și al cerințelor de garantare, accesul la finanțare rămâne o constrângere structurală pentru numeroase companii, consolidând rolul instituțiilor financiare în facilitarea absorbției fondurilor europene și în susținerea investițiilor cu impact pe termen lung.

În acest context macroeconomic, finanțarea sustenabilă se conturează ca un mecanism-cheie pentru orientarea capitalului către investiții care răspund atât provocărilor de mediu și sociale, dar mai ales obiectivelor de creștere economică pe termen lung. Prin activitatea sa de creditare, Grupul BT contribuie la susținerea acestor investiții, facilitând accesul la capital pentru diferite segmente ale economiei și sprijinind procesele de adaptare la schimbările climatice, modernizare și dezvoltare durabilă.

În mod concret, rolul finanțării sustenabile în strategia Grupului BT se reflectă prin:

- susținerea dezvoltării economice și a accesului la finanțare, în special prin finanțarea microîntreprinderilor și a întreprinderilor mici și mijlocii;
- sprijinirea tranziției către o economie cu emisii reduse de carbon, prin finanțarea proiectelor de eficiență energetică, energie regenerabilă, infrastructură sustenabilă și tehnologii inovatoare;
- orientarea capitalului către activități economice cu impact pozitiv asupra mediului și societății, prin integrarea criteriilor ESG în procesele de creditare și utilizarea unor cadre și metodologii recunoscute la nivel internațional pentru identificarea și clasificarea finanțărilor sustenabile.

În același timp, structura portofoliului de credite reflectă modul în care activitatea de finanțare a Grupului BT interacționează cu principalele teme de sustenabilitate identificate în cadrul analizei de dublă materialitate realizate la nivelul Grupului. Distribuția expunerilor pe sectoare economice permite evaluarea relevanței diferitelor domenii de activitate din perspectiva impactului asupra mediului și societății, precum și a riscurilor și oportunităților asociate tranziției către o economie mai sustenabilă.

Tabelul de mai jos prezintă structura portofoliului de credite al Băncii Transilvania și al Grupului Financiar Banca Transilvania, defalcată pe sectoare de activitate economică, evidențiind distribuția expunerilor la nivelul anului 2025.

Portofoliul de credite pe sectoare de activitate economică (NACE Rev.2.1)	%2025 BT	%2024 BT	%2025 GFBT	%2024 GFBT
A. Agricultură, silvicultură și pescuit	4,45%	4,87%	5,01%	5,63%
B. Industria extractivă	0,24%	0,10%	0,25%	0,15%
C. Industria prelucrătoare	6,41%	6,74%	6,85%	7,18%
D. Producția și furnizarea de energie electrică și termică, gaze, apă caldă și aer condiționat	2,69%	2,17%	2,62%	2,12%
E. Distribuția apei; salubritate, gestionarea deșeurilor, activități de decontaminare	0,36%	0,31%	0,42%	0,40%
F. Construcții	2,84%	3,08%	3,64%	3,87%
G. Comerț cu ridicata și cu amănuntul	8,32%	9,54%	10,02%	10,86%
H. Transport și depozitare	3,12%	3,16%	4,19%	4,18%
I. Hoteluri și restaurante	1,61%	1,38%	1,88%	1,68%
J. Activități de editare; difuzarea de programe de radio și televiziune; activități de producție și distribuție de conținuturi	0,06%	0,06%	0,10%	0,09%
K. Telecomunicații; activități de programare și de consultanță în tehnologia informației; alte servicii informaționale	1,06%	0,63%	1,29%	0,76%
L. Intermedieri financiare și asigurări	7,95%	8,27%	1,11%	1,32%
M. Tranzacții imobiliare	5,35%	3,77%	5,16%	4,67%
N. Activități profesionale, științifice și tehnice	0,82%	0,87%	1,29%	1,38%
O. Activități de servicii administrative și activități de servicii suport	0,79%	0,73%	1,22%	1,04%
P. Administrație publică și apărare; asigurări sociale din sistemul public	10,77%	11,75%	10,06%	10,05%
Q. Învățământ	0,09%	0,08%	0,17%	0,15%
R. Sănătate și asistență socială	2,08%	2,42%	2,22%	2,27%
S. Activități de spectacole, culturale, sportive și recreative	0,20%	0,63%	0,32%	0,63%
T. Alte activități de servicii	0,41%	0,42%	0,82%	0,64%
U. Activități ale gospodăriilor private în calitate de angajator de personal casnic; activități ale gospodăriilor private de producere de bunuri și servicii destinate consumului propriu	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
V. Activități ale organizațiilor și organismelor extrateritoriale	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
PERSOANE FIZICE	40,38%	39,05%	41,37%	40,93%
Total	**100%**	**100%**	**100%**	**100%**

Pentru a asigura comparabilitatea datelor prezentate, distribuția portofoliului de credite aferentă anului 2024 a fost transpusă în structura de clasificare NACE Rev.2.1 aplicabilă de

la 1 ianuarie 2025. Această ajustare reflectă exclusiv o actualizare a clasificării sectoriale și nu implică modificări ale valorilor expunerilor.

Politici și cadre pentru finanțarea sustenabilă

Pentru a operaționaliza acest rol strategic și pentru a orienta fluxurile de capital către activități economice cu impact pozitiv asupra mediului și societății, Grupul BT utilizează un set de politici interne, metodologii de evaluare și cadre dedicate finanțărilor sustenabile utilizate pe piețele de capital. Aceste instrumente permit direcționarea capitalului către activități economice sustenabile, precum și clasificarea și monitorizarea finanțărilor sustenabile acordate clienților.

În practică, abordarea Grupului BT se bazează pe două mecanisme complementare:

- politici și metodologii interne aplicate în activitatea curentă de creditare, prin care sunt identificate, evaluate și clasificate finanțările sustenabile acordate clienților;
- Cadrul de Finanțare Durabilă al Grupului BT, utilizat pentru emiterea de instrumente financiare verzi, sociale sau sustenabile și pentru alocarea fondurilor atrase către portofolii de credite eligibile.

Politica de creditare sustenabilă în activitatea curentă de creditare

La nivel operațional, Departamentul Programe Europene și Credite Verzi este structura specializată din cadrul băncii responsabilă de coordonarea și consolidarea activității de finanțare sustenabilă. Departamentul are un rol central în dezvoltarea și implementarea produselor de finanțare sustenabilă în cadrul liniilor de business ale băncii, contribuind la identificarea sectoarelor, industriilor și clienților cu potențial de impact pozitiv, precum și a programelor și oportunităților de finanțare relevante. Totodată, acesta asigură definirea structurilor, fluxurilor și normelor aplicabile creditării sustenabile, transferul de know-how către rețeaua teritorială și linii de business, precum și transpunerea a cerințelor europene, naționale sau ale partenerilor internaționali în cadrul intern de creditare.

Activitatea departamentului este reglementată prin Instrucțiunea internă privind finanțările sustenabile, document care stabilește criteriile de identificare, clasificare și monitorizare a finanțărilor cu impact pozitiv asupra mediului sau societății. Instrucțiunea definește metodologia utilizată de bancă pentru identificarea și marcarea creditelor sustenabile în portofoliul de creditare și descrie principalele categorii de finanțări eligibile.

Categorii de finanțări cu impact pozitiv asupra mediului

În cadrul metodologiei interne, finanțările cu impact pozitiv asupra mediului sunt structurate în opt categorii principale, fiecare dintre acestea fiind corelată cu obiectivele de dezvoltare durabilă ale Organizației Națiunilor Unite.

Energie regenerabilă (ER)

Finanțările din această categorie vizează investiții în infrastructură sau echipamente care permit producerea sau utilizarea energiei din surse regenerabile, precum energia solară, eoliană, hidro, geotermală, biomasă sau biogaz.

Proiectele eligibile includ construcția sau instalarea de capacități de producție a energiei regenerabile, precum și fabricarea sau furnizarea de echipamente destinate exclusiv generării sau utilizării energiei din surse regenerabile. În anumite situații, finanțările pot viza proiecte implementate de companii care utilizează energia produsă în principal pentru consum propriu, în calitate de prosumatori.

Aceste investiții contribuie în mod direct la atingerea ODD 7 - Energie accesibilă și curată.

Eficiență energetică (EE)

Finanțările pentru eficiență energetică vizează investiții realizate de companii pentru reducerea consumului de energie prin modernizarea echipamentelor, optimizarea proceselor industriale sau implementarea de tehnologii mai eficiente energetic.

Proiectele eligibile includ achiziționarea sau modernizarea echipamentelor de productie și sistemelor energetice sau implementarea de tehnologii eficiente energetic. Eligibilitatea este determinată în funcție de criterii minime privind reducerea consumului de energie sau a emisiilor de gaze cu efect de seră.

Aceste finanțări contribuie la ODD 9 - Industrie, Inovație și Infrastructură.

Transport sustenabil (T)

Finanțările pentru transport sustenabil includ investiții în vehicule electrice sau hibride plug-in, precum și modernizarea flotelor de transport pentru îmbunătățirea eficienței energetice.

În cazul proiectelor care vizează înlocuirea vehiculelor existente, noile vehicule trebuie să asigure o îmbunătățire semnificativă a eficienței consumului de combustibil sau să utilizeze tehnologii cu emisii reduse.

Această categorie contribuie la ODD 11 - Orașe și comunități durabile.

Clădiri verzi (CV)

Finanțările pentru clădiri verzi includ proiecte de construcție sau renovare a clădirilor care respectă standarde recunoscute de certificare a performanței energetice și de sustenabilitate, precum LEED, BREEAM, EDGE sau DGNB. De asemenea, sunt considerate eligibile clădirile care respectă standardele nZEB (nearly zero energy buildings).

Aceste investiții contribuie la îmbunătățirea performanței energetice a sectorului imobiliar și la reducerea consumului de resurse, fiind corelate cu ODD 11 - Orașe și comunități durabile.

Eficiența utilizării apei (EA)

Finanțările din această categorie includ investiții destinate reducerii consumului de apă sau optimizării utilizării resurselor de apă în procesele industriale sau în infrastructura de servicii.

Proiectele pot include modernizarea instalațiilor existente, implementarea sistemelor de reciclare sau reutilizare a apei, utilizarea surselor alternative de apă sau instalarea unor tehnologii avansate de tratare a apelor uzate.

Aceste investiții contribuie la ODD 14 - Viața sub apă și ODD 13 - Acțiunea asupra climei.

Adaptarea la schimbările climatice (ASC)

Această categorie include finanțări destinate proiectelor care contribuie la reducerea vulnerabilității sistemelor economice și sociale la efectele schimbărilor climatice.

Proiectele eligibile pot viza infrastructura de protecție împotriva fenomenelor climatice extreme, soluții de management al riscurilor climatice sau măsuri de creștere a rezilienței infrastructurii și ecosistemelor.

Aceste finanțări contribuie la ODD 15 - Viața pe pământ.

Finanțări speciale de mediu (FSM)

Categoria finanțărilor speciale de mediu include proiecte care contribuie la atenuarea schimbărilor climatice sau la protecția mediului, dar pentru care impactul asupra reducerii emisiilor nu poate fi cuantificat în mod direct.

Cel mai utilizat domeniu care se încadrează aici este economia circulară prin finanțarea investițiilor care dau o a doua viață echipamentelor sau reciclarea deșeurilor: achiziția de echipamente destinate colectării și reciclării deșeurilor, inclusiv a celor provenite din activități agricole, precum și pentru recuperarea și revalorificarea unor părți din deșeuri. Exemple de proiecte eligibile includ finanțarea companiilor care dezvoltă tehnologii pentru agricultura inteligentă climatic, activități de cercetare și dezvoltare în domeniul sustenabilității sau proiecte de împădurire și protecție a biodiversității. De asemenea, sunt eligibile echipamente precum bateriile pentru stocarea energiei sau stabilizarea rețelelor electrice, precum și sisteme pentru colectarea de informații legate de reducerea amprentei de carbon.

Aceste finanțări contribuie la ODD 12 - Consum și producție responsabile.

Finanțări albastre (FA)

Finanțările albastre vizează proiecte care contribuie la protejarea și gestionarea durabilă a ecosistemelor acvatice și a resurselor de apă.

Această categorie include investiții în infrastructura de alimentare și tratare a apei, tehnologii pentru reducerea poluării marine, proiecte din sectorul pescuitului sustenabil sau inițiative pentru reducerea deșeurilor plastice în ecosistemele acvatice.

Aceste investiții contribuie la ODD 6 - Apă curată și igienă și ODD 14 - Viața sub apă.

Identificarea și clasificarea finanțărilor cu impact pozitiv asupra mediului

Pentru identificarea și clasificarea finanțărilor cu impact pozitiv asupra mediului, banca utilizează instrumente și metodologii recunoscute la nivel internațional, inclusiv:

- CAFI (Climate Assessment for Financial Institutions), aplicație dezvoltată de International Finance Corporation (IFC) pentru evaluarea eligibilității climatice a proiectelor;
- Green Gateway utilizat în cadrul programelor de finanțare implementate împreună cu instituții financiare internaționale, precum Fondul European de Investiții (FEI) sau Banca Europeană de Investiții (BEI).

Aceste instrumente permit validarea eligibilității proiectelor și clasificarea finanțărilor în funcție de tipul de impact generat.

Marcarea finanțărilor cu impact pozitiv asupra mediului, conform metodologiei interne, se realizează în sistemele interne ale băncii, iar validarea încadrării proiectelor este realizată de specialiștii din cadrul departamentelor implicate în procesul de creditare și monitorizată periodic la nivel central.

Instrucțiunea internă include, de asemenea, referințe la Taxonomia Uniunii Europene, utilizată ca sistem de clasificare a activităților economice sustenabile la nivel european. Deși evaluarea completă a alinierii la Taxonomie presupune o analiză detaliată a criteriilor tehnice de examinare și a principiului „Do No Significant Harm", informațiile colectate în cadrul procesului de creditare contribuie la îmbunătățirea capacității băncii de a monitoriza portofoliul de finanțări sustenabile și de a răspunde diverselor cerințe de raportare.

Cadrul de Finanțare Durabilă al Grupului BT

În completarea politicilor operaționale de creditare, Grupul Banca Transilvania a dezvoltat în anul 2023 Cadrul de Finanțare Durabilă, utilizat pentru structurarea și emiterea instrumentelor financiare sustenabile, pentru alocarea fondurilor atrase către portofolii de credite eligibile și pentru determinarea impactului acestor finanțări asupra mediului, economiei și societății.

În baza acestui cadru, Banca Transilvania și subsidiarele sale pot emite o gamă variată de instrumente financiare sustenabile, inclusiv:

- instrumente verzi de finanțare;
- instrumente de finanțare socială;

- instrumente de finanțare durabilă.

Cadrul este aliniat la principalele standarde internaționale utilizate pe piețele de capital pentru finanțările sustenabile, inclusiv:

- Green Bond Principles (ICMA)
- Social Bond Principles (ICMA)
- Sustainability Bond Guidelines
- Green Loan Principles (LMA)
- Social Loan Principles (LMA)

În conformitate cu aceste standarde, cadrul este structurat în jurul a patru componente fundamentale:

1. Utilizarea fondurilor atrase (Use of Proceeds) – definirea categoriilor de proiecte eligibile;
2. Procesul de evaluare și selecție a proiectelor – stabilirea criteriilor și responsabilităților pentru includerea proiectelor în portofoliul eligibil;
3. Gestionarea fondurilor atrase – monitorizarea alocării fondurilor atrase către portofoliul de credite eligibile și gestionarea, dacă este cazul, a fondurilor nealocate;
4. Raportarea – publicarea periodică a informațiilor privind alocarea fondurilor și impactul proiectelor finanțate.

Fondurile obținute prin instrumente de finanțare sustenabilă sunt utilizate pentru finanțarea sau refinanțarea unui portofoliu de credite eligibile. Pentru a evita dubla contabilizare a impactului, portofoliul exclude finanțările care au fost deja susținute prin finanțări similare oferite de instituții financiare internaționale.

Pentru a asigura transparența față de investitori și alte părți interesate, Grupul BT publică periodic documente privind implementarea cadrului, inclusiv:

- Cadrul de Finanțare Durabilă al Grupului BT
- Second Party Opinion emisă de o agenție independentă (Sustainalytics)
- Raportul de Alocare și Impact
- Raportul de Impact MSME
- Raportul de asigurare limitată (ISAE 3000) emis de auditorul independent.

Portofoliul de finanțări sustenabile al Grupului BT include atât finanțări cu impact asupra mediului, cât și finanțări cu impact social.

Categorii de finanțări verzi

Cadrul de Finanțare Durabilă al Grupului BT definește următoarele categorii de finanțări verzi, în baza ICMA Green Bond Principles (2022) și LMA/APLMA/LSTA Green Loan Principles (2023):

Clădiri verzi

Această categorie vizează finanțarea și/sau refinanțarea construcției, renovării și/sau recondiționării clădirilor noi și/sau existente, care îndeplinesc criterii clare documentate prin certificări specifice.

Energie regenerabilă

Această categorie vizează finanțarea și/sau refinanțarea construcției și/sau operării instalațiilor de energie regenerabilă, solară sau eoliană.

Transport curat

Această categorie vizează finanțarea și/sau refinanțarea achiziționării, închirierii și/sau leasingului de vehicule cu emisii zero și/sau a transportului feroviar și/sau a construcției, modernizării, întreținerii și/sau exploatării infrastructurii aferente vehiculelor și transportului feroviar cu emisii zero.

Agricultură durabilă

Această categorie vizează finanțarea și/sau refinanțarea agriculturii ecologice certificate în conformitate cu reglementările Uniunii Europene sau naționale.

Deși sunt posibile suprapuneri între categoriile verzi conform Cadrului de Finanțare Durabilă pentru operațiuni pe piața de capital și, respectiv, categoriile verzi conform metodologiei interne, în special aria clădirilor verzi sau energiei regenerabile, criteriile de eligibilitate sunt atent monitorizate și respectate pentru a se asigura îndeplinirea lor la fiecare data de raportare, în cadrul rapoartelor de alocare și impact.

Categorii de finanțări cu impact social

Cadrul de Finanțare Durabilă al Grupului BT definește, pe lângă categoriile de finanțări verzi, și categorii de finanțări sociale, care asigură susținerea dezvoltării economice incluzive și îmbunătățirea accesului la servicii esențiale pentru populație.

Aceste categorii sunt definite în conformitate cu ICMA Social Bond Principles (2023) și LMA/APLAM/LSTA Social Loan Principles (2023) și permit utilizarea fondurilor atrase prin obligațiuni sociale pentru finanțarea sau refinanțarea unor proiecte care generează beneficii sociale măsurabile pentru anumite grupuri țintă sau comunități.

Principalele tipuri de finanțări sociale eligibile descrise în Cadrului de Finanțare Durabilă, includ:

Sprijinirea antreprenoriatului și a creării de locuri de muncă

Această categorie vizează finanțarea întreprinderilor mici și mijlocii, inclusiv start-up-uri și companii aflate în faze incipiente de dezvoltare, cu scopul de a susține crearea și menținerea locurilor de muncă și dezvoltarea activităților economice productive.

În concordanță cu strategia de business și poziționarea pe piață a Grupului BT, această categorie este abordată într-o manieră granulară, prin finanțarea microîntreprinderilor și a întreprinderilor mici și mijlocii, inclusiv companii deținute de femei sau tineri antreprenori, precum și fermieri independenți. O atenție specială este acordată entităților care își desfășoară activitatea în zone cu un nivel de dezvoltare economică mai redus, inclusiv în regiuni NUTS 2 cu PIB pe cap de locuitor sub media națională și sub 75% din media Uniunii Europene.

Această categorie contribuie la atingerea Obiectivelor de Dezvoltare Durabilă 1 - Fără sărăcie, 5 - Egalitate de gen, 8 - Muncă decentă și creștere economică și 10 – Inegalități reduse, în special prin sprijinirea activităților productive, a antreprenoriatului și prin facilitarea accesului la servicii financiare.

Acces la servicii esențiale

Cadrul include, de asemenea, finanțări destinate îmbunătățirii accesului la servicii esențiale pentru populație, precum infrastructura și serviciile din domeniul sănătății și educației. Aceste finanțări pot viza dezvoltarea sau modernizarea unităților medicale, a infrastructurii educaționale sau a altor servicii care contribuie la creșterea calității vieții și la dezvoltarea capitalului uman.

Această categorie contribuie la atingerea Obiectivelor de Dezvoltare Durabilă 3 - Sănătate și stare de bine, 4 - Educație de calitate și 10 - Inegalități reduse

Prin includerea acestor categorii sociale, Cadrul de Finanțare Durabilă permite Grupului BT să direcționeze capital atât către investiții cu impact pozitiv asupra mediului, cât și către proiecte care contribuie la reducerea inegalităților, la susținerea antreprenoriatului și la îmbunătățirea accesului la servicii esențiale.

Obligațiunile sustenabile emise de către Banca Transilvania începând cu anul 2023 reprezintă alocări de fonduri atrase atât pentru finanțarea/refinanțarea proiectelor ce îndeplinesc criteriile din categoriile verzi, cât și pentru finanțarea/refinanțarea proiectelor ce îndeplinesc criteriile din categoriile sociale. În acest fel, este asigurat un impact pozitiv atât asupra mediului înconjurător, cât și asupra economiei și societății.

Produse sustenabile destinate persoanelor fizice

În completarea finanțărilor sustenabile dedicate companiilor, Grupul BT oferă și produse adresate persoanelor fizice, menite să susțină achiziția de locuințe mai eficiente energetic și adoptarea unor soluții de consum cu impact redus asupra mediului.

Un exemplu relevant îl reprezintă ipotecile verzi, destinate achiziției de locuințe cu performanță energetică ridicată sau care respectă standarde superioare de eficiență energetică. Prin aceste produse, banca sprijină accesul clienților la locuințe mai eficiente din punct de vedere al consumului de energie și contribuie la reducerea emisiilor asociate sectorului rezidențial.

De asemenea, banca dezvoltă oferte și facilități dedicate pentru achiziția de produse și servicii sustenabile prin intermediul partenerilor comerciali, încurajând astfel adoptarea unor comportamente de consum responsabile și creșterea utilizării tehnologiilor cu impact redus asupra mediului.

Prin aceste soluții, Grupul BT urmărește să extindă accesul populației la produse financiare care sprijină tranziția către un model de consum mai eficient din punct de vedere energetic și mai sustenabil pe termen lung.

Integrarea criteriilor ESG și a Taxonomiei UE în procesul de creditare

În completarea dezvoltării produselor de finanțare sustenabilă, Grupul BT integrează progresiv criterii de sustenabilitate în procesele de creditare și de gestionare a riscurilor. Această abordare reflectă angajamentul băncii de a sprijini tranziția către o economie durabilă și de a gestiona în mod adecvat riscurile asociate schimbărilor climatice și altor factori ESG.

În procesul de analiză a finanțărilor acordate clienților companii, banca ia în considerare, acolo unde este relevant, aspecte legate de impactul activităților finanțate asupra mediului și societății, precum și riscurile potențiale asociate acestora. Evaluarea acestor elemente face parte din procesul mai amplu de analiză a riscurilor și contribuie la o mai bună înțelegere a profilului de risc al clientului și al proiectului finanțat.

Integrarea criteriilor ESG în procesul de creditare include, printre altele:

- evaluarea riscurilor ESG asociate proiectelor finanțate;
- analiza impactului potențial al activităților finanțate asupra mediului și resurselor naturale;
- identificarea investițiilor care contribuie la obiective de mediu sau sociale;
- monitorizarea portofoliului de credite din perspectiva expunerii la riscuri ESG.

În cazul finanțărilor care pot fi încadrate în categoria finanțărilor sustenabile, banca utilizează metodologiile interne descrise anterior pentru evaluarea eligibilității proiectelor și clasificarea acestora în funcție de tipul și impactul investiției.

În același timp, în contextul evoluției cadrului de reglementare european privind finanțarea sustenabilă, Grupul BT analizează gradul în care activitățile finanțate pot fi aliniate cu criteriile stabilite în cadrul Taxonomiei Uniunii Europene. Evaluarea alinierii la Taxonomie contribuie la creșterea transparenței privind impactul portofoliului de credite și oferă o

imagine mai clară asupra expunerilor asociate activităților economice cu impact asupra mediului.

Analiza riscurilor ESG

Banca dezvoltă și menține intern un sistem de clasificare a riscurilor de mediu (inclusiv de tranziție și climatice), sociale și de guvernanță, prin care fiecărei activități, raportate la nivel de cod CAEN, i se atribuie un grad de risc implicit pentru fiecare factor ESG. La stabilirea acestor grade de risc implicite sunt utilizate cele mai bune surse disponibile, precum studii de specialitate, publicații, documente oficiale, baze de date și recomandările instituțiilor financiare internaționale (de ex. BERD, IFC). Acest sistem stă la baza integrării criteriilor ESG în procesele interne de creditare și de gestionare a riscurilor.

Încadrarea portofoliului și distribuția pe cele șapte clase de risc pentru fiecare dintre cei cinci piloni (risc climatic fizic, risc de tranziție, risc de mediu, risc social și risc de guvernanță) este prezentată în tabelele de mai jos.

Risc climatic calculat – an 2025

Sectoare de activitate (NACE Rev.2.1)	Foarte ridicat	Ridicat	Mediu Ridicat	Mediu	Mediu scăzut	Scăzut	Foarte Scăzut	Total
A -Agricultură, silvicultură și pescuit	8%	30%	33%	25%	4%	1%	0%	100%
B - Industria extractivă	44%	1%	22%	10%	22%	1%	0%	100%
C - Industria prelucrătoare	0%	4%	9%	36%	28%	21%	2%	100%
D - Producția și furnizarea de energie electrică și termică, gaze, apă caldă și aer condiționat	1%	17%	14%	35%	22%	11%	0%	100%
E - Distribuția apei; salubritate, gestionarea deșeurilor, activități de decontaminare	0%	1%	5%	11%	43%	40%	0%	100%
F - Construcții	0%	3%	12%	26%	36%	20%	4%	100%
G - Comerț cu ridicata și cu amănuntul	0%	1%	5%	23%	42%	23%	6%	100%
H - Transport și depozitare	0%	4%	12%	48%	30%	5%	1%	100%
I - Hoteluri și restaurante	0%	8%	15%	22%	42%	12%	1%	100%
J -Activități de editare; difuzarea de programe de radio și televiziune; activități de producție și distribuție de conținuturi	0%	0%	1%	25%	31%	23%	21%	100%
K - Telecomunicații; activități de programare și de consultanță în tehnologia informației; alte servicii informaționale	0%	0%	0%	0%	3%	81%	16%	100%
L - Intermedieri financiare și asigurări	0%	1%	1%	12%	41%	27%	18%	100%
M - Tranzacții imobiliare	0%	1%	6%	9%	30%	31%	24%	100%
N - Activități profesionale, științifice și tehnice	0%	1%	5%	11%	21%	50%	12%	100%
O - Activități de servicii administrative și activități de servicii suport	0%	5%	2%	27%	45%	6%	16%	100%
P - Administrație publică și aparare; asigurări sociale din sistemul public	0%	0%	0%	45%	15%	10%	30%	100%
Q - Învățământ	0%	14%	26%	24%	22%	13%	1%	100%

R - Sănătate și asistență socială	0%	5%	5%	4%	23%	31%	33%	100%
S - Activități de spectacole, culturale, sportive și recreative	0%	0%	1%	11%	36%	34%	18%	100%
Total	**1%**	**6%**	**10%**	**23%**	**27%**	**27%**	**7%**	**100%**

Risc de tranziție calculat - an 2025

Sectoare de activitate (NACE Rev.2.1)	Foarte ridicat	Ridicat	Mediu Ridicat	Mediu	Mediu scăzut	Scăzut	Foarte Scăzut	Total
A -Agricultură, silvicultură și pescuit	0%	0%	1%	13%	79%	7%	0%	100%
B - Industria extractivă	0%	0%	44%	34%	22%	0%	0%	100%
C - Industria prelucrătoare	0%	1%	14%	22%	51%	11%	0%	100%
D - Producția și furnizarea de energie electrică și termică, gaze, apă caldă și aer condiționat	0%	0%	4%	7%	36%	53%	0%	100%
E - Distribuția apei; salubritate, gestionarea deșeurilor, activități de decontaminare	0%	0%	0%	10%	89%	1%	0%	100%
F - Construcții	0%	0%	1%	26%	44%	28%	0%	100%
G - Comerț cu ridicata și cu amănuntul	0%	0%	0%	8%	78%	13%	0%	100%
H - Transport și depozitare	0%	0%	1%	64%	22%	13%	0%	100%
I - Hoteluri și restaurante	0%	0%	0%	8%	60%	32%	0%	100%
J -Activități de editare; difuzarea de programe de radio și televiziune; activități de producție și distribuție de conținuturi	0%	0%	0%	5%	38%	56%	0%	100%
K - Telecomunicații; activități de programare și de consultanță în tehnologia informației; alte servicii informaționale	0%	0%	0%	0%	82%	18%	0%	100%
L - Intermedieri financiare și asigurări	0%	0%	0%	1%	19%	80%	0%	100%
M - Tranzacții imobiliare	0%	0%	0%	7%	19%	73%	0%	100%
N - Activități profesionale, științifice și tehnice	0%	0%	1%	5%	32%	57%	6%	100%
O - Activități de servicii administrative și activități de servicii suport	0%	0%	0%	43%	40%	17%	0%	100%
P - Administrație publică și aparare; asigurări sociale din sistemul public	0%	0%	0%	36%	44%	20%	0%	100%
Q - Învățământ	0%	0%	0%	0%	87%	13%	0%	100%
R - Sănătate și asistență socială	0%	0%	0%	5%	25%	69%	1%	100%
S - Activități de spectacole, culturale, sportive și recreative	0%	0%	0%	1%	45%	54%	0%	100%
Total	**0%**	**0%**	**3%**	**15%**	**58%**	**24%**	**0%**	**100%**

Risc de mediu calculat - an 2025

Sectoare de activitate (NACE Rev.2.1)	Foarte ridicat	Ridicat	Mediu Ridicat	Mediu	Mediu scăzut	Scăzut	Foarte Scăzut	Total
A -Agricultură, silvicultură și pescuit	0%	4%	10%	48%	37%	2%	0%	100%
B - Industria extractivă	47%	2%	28%	23%	1%	0%	0%	100%
C - Industria prelucrătoare	0%	11%	28%	55%	2%	3%	2%	100%
D - Producția și furnizarea de energie electrică și termică, gaze, apă caldă și aer condiționat	0%	21%	3%	22%	52%	2%	0%	100%
E - Distribuția apei; salubritate, gestionarea deșeurilor, activități de decontaminare	1%	3%	40%	55%	1%	0%	0%	100%
F - Construcții	0%	5%	14%	34%	30%	11%	6%	100%

Sectoare de activitate (NACE Rev.2.1)	Foarte ridicat	Ridicat	Mediu Ridicat	Mediu	Mediu scăzut	Scăzut	Foarte Scăzut	Total
G - Comerț cu ridicata și cu amănuntul	0%	2%	8%	32%	18%	40%	0%	100%
H - Transport și depozitare	0%	0%	4%	73%	14%	7%	0%	100%
I - Hoteluri și restaurante	0%	1%	5%	63%	21%	9%	0%	100%
J -Activități de editare; difuzarea de programe de radio și televiziune; activități de producție și distribuție de conținuturi	0%	0%	3%	16%	22%	27%	31%	100%
K - Telecomunicații; activități de programare și de consultanță în tehnologia informației; alte servicii informaționale	0%	0%	0%	0%	14%	82%	4%	100%
L - Intermedieri financiare și asigurări	0%	0%	0%	15%	24%	19%	42%	100%
M - Tranzacții imobiliare	0%	1%	6%	15%	3%	16%	59%	100%
N - Activități profesionale, științifice și tehnice	0%	0%	2%	13%	32%	34%	19%	100%
O - Activități de servicii administrative și activități de servicii suport	0%	0%	0%	66%	13%	21%	0%	100%
P - Administrație publică și aparare; asigurări sociale din sistemul public	0%	0%	36%	18%	0%	44%	2%	100%
Q - Învățământ	0%	0%	3%	15%	14%	67%	0%	100%
R - Sănătate și asistență socială	0%	0%	1%	11%	7%	67%	14%	100%
S - Activități de spectacole, culturale, sportive și recreative	0%	0%	0%	31%	16%	45%	8%	100%
Total	**0%**	**4%**	**8%**	**33%**	**20%**	**28%**	**6%**	**100%**

Risc guvernanță calculat – an 2025

Sectoare de activitate (NACE Rev.2.1)	Foarte ridicat	Ridicat	Mediu Ridicat	Mediu	Mediu scăzut	Scăzut	Foarte Scăzut	Total
A -Agricultură, silvicultură și pescuit	0%	1%	3%	69%	24%	5%	0%	100%
B - Industria extractivă	0%	3%	4%	81%	12%	0%	0%	100%
C - Industria prelucrătoare	0%	5%	19%	40%	27%	8%	0%	100%
D - Producția și furnizarea de energie electrică și termică, gaze, apă caldă și aer condiționat	0%	0%	16%	45%	27%	12%	0%	100%
E - Distribuția apei; salubritate, gestionarea deșeurilor, activități de decontaminare	0%	2%	6%	17%	47%	28%	0%	100%
F - Construcții	0%	11%	14%	29%	33%	12%	0%	100%
G - Comerț cu ridicata și cu amănuntul	0%	3%	4%	35%	49%	9%	0%	100%
H - Transport și depozitare	0%	1%	3%	70%	23%	2%	0%	100%
I - Hoteluri și restaurante	0%	2%	6%	26%	62%	3%	0%	100%
J -Activități de editare; difuzarea de programe de radio și televiziune; activități de producție și distribuție de conținuturi	0%	0%	4%	11%	48%	37%	0%	100%
K - Telecomunicații; activități de programare și de consultanță în tehnologia informației; alte servicii informaționale	0%	0%	0%	0%	2%	98%	0%	100%
L - Intermedieri financiare și asigurări	0%	0%	0%	20%	29%	51%	0%	100%
M - Tranzacții imobiliare	0%	3%	0%	23%	24%	50%	0%	100%
N - Activități profesionale, științifice și tehnice	0%	0%	1%	7%	43%	47%	2%	100%
O - Activități de servicii administrative și activități de servicii suport	0%	1%	1%	37%	22%	40%	0%	100%
P - Administrație publică și aparare; asigurări sociale din sistemul public	0%	0%	0%	45%	9%	46%	0%	100%
Q - Învățământ	0%	1%	1%	4%	26%	68%	0%	100%

Sectoare de activitate (NACE Rev.2.1)	Foarte ridicat	Ridicat	Mediu Ridicat	Mediu	Mediu scăzut	Scăzut	Foarte Scăzut	Total
R - Sănătate și asistență socială	0%	1%	1%	3%	34%	62%	0%	100%
S - Activități de spectacole, culturale, sportive și recreative	0%	0%	0%	10%	50%	39%	0%	100%
Total	**0%**	**3%**	**6%**	**32%**	**29%**	**30%**	**0%**	**100%**

Risc social calculat – an 2025

Sectoare de activitate (NACE Rev.2.1)	Foarte ridicat	Ridicat	Mediu Ridicat	Mediu	Mediu scăzut	Scăzut	Foarte Scăzut	Total
A -Agricultură, silvicultură și pescuit	0%	1%	38%	43%	14%	4%	0%	100%
B - Industria extractivă	3%	0%	54%	42%	1%	0%	0%	100%
C - Industria prelucrătoare	0%	7%	24%	57%	7%	4%	0%	100%
D - Producția și furnizarea de energie electrică și termică, gaze, apă caldă și aer condiționat	0%	0%	19%	28%	24%	29%	0%	100%
E - Distribuția apei; salubritate, gestionarea deșeurilor, activități de decontaminare	1%	5%	18%	68%	7%	1%	0%	100%
F - Construcții	0%	10%	19%	32%	9%	27%	3%	100%
G - Comerț cu ridicata și cu amănuntul	0%	1%	5%	52%	21%	22%	0%	100%
H - Transport și depozitare	0%	1%	1%	63%	34%	2%	0%	100%
I - Hoteluri și restaurante	0%	0%	0%	61%	32%	6%	0%	100%
J -Activități de editare; difuzarea de programe de radio și televiziune; activități de producție și distribuție de conținuturi	0%	0%	7%	7%	21%	64%	0%	100%
K - Telecomunicații; activități de programare și de consultanță în tehnologia informației; alte servicii informaționale	0%	0%	0%	0%	0%	100%	0%	100%
L - Intermedieri financiare și asigurări	0%	0%	4%	6%	16%	73%	1%	100%
M - Tranzacții imobiliare	0%	2%	5%	16%	9%	66%	2%	100%
N - Activități profesionale, științifice și tehnice	0%	1%	2%	32%	30%	35%	0%	100%
O - Activități de servicii administrative și activități de servicii suport	0%	0%	0%	34%	39%	28%	0%	100%
P - Administrație publică și aparare; asigurări sociale din sistemul public	0%	36%	0%	19%	0%	45%	0%	100%
Q - Învățământ	0%	1%	1%	78%	19%	2%	0%	100%
R - Sănătate și asistență socială	0%	1%	0%	9%	43%	47%	0%	100%
S - Activități de spectacole, culturale, sportive și recreative	0%	0%	1%	7%	61%	31%	0%	100%
Total	**0%**	**2%**	**11%**	**37%**	**16%**	**33%**	**0%**	**100%**

Risc climatic calculat – an 2024

Sectoare de activitate (NACE Rev.2.1)	Foarte ridicat	Ridicat	Mediu Ridicat	Mediu	Mediu scăzut	Scăzut	Foarte Scăzut	Total
A -Agricultură, silvicultură și pescuit	5%	42%	27%	21%	3%	1%	0%	100%
B - Industria extractivă	0%	9%	33%	20%	30%	7%	0%	100%
C - Industria prelucrătoare	0%	15%	8%	25%	19%	31%	2%	100%
D - Producția și furnizarea de energie electrică și termică, gaze, apă caldă și aer condiționat	0%	34%	28%	13%	5%	20%	0%	100%
E - Distribuția apei; salubritate, gestionarea deșeurilor, activități de decontaminare	0%	2%	7%	18%	10%	63%	0%	100%
F - Construcții	0%	5%	19%	32%	23%	18%	3%	100%

Sectoare de activitate (NACE Rev.2.1)	Foarte ridicat	Ridicat	Mediu Ridicat	Mediu	Mediu scăzut	Scăzut	Foarte Scăzut	Total
G - Comerț cu ridicata și cu amănuntul	0%	2%	7%	25%	34%	27%	5%	100%
H - Transport și depozitare	0%	6%	15%	44%	15%	18%	2%	100%
I - Hoteluri și restaurante	0%	7%	18%	20%	28%	26%	2%	100%
J -Activități de editare; difuzarea de programe de radio și televiziune; activități de producție și distribuție de conținuturi	0%	0%	13%	40%	14%	23%	10%	100%
K - Telecomunicații; activități de programare și de consultanță în tehnologia informației; alte servicii informaționale	0%	0%	0%	0%	15%	69%	16%	100%
L - Intermedieri financiare și asigurări	0%	2%	4%	16%	28%	22%	27%	100%
M - Tranzacții imobiliare	0%	1%	2%	6%	29%	37%	25%	100%
N - Activități profesionale, științifice și tehnice	0%	3%	5%	9%	37%	33%	13%	100%
O - Activități de servicii administrative și activități de servicii suport	0%	6%	8%	8%	25%	41%	12%	100%
P - Administrație publică și aparare; asigurări sociale din sistemul public	0%	3%	0%	56%	15%	17%	10%	100%
Q - Învățământ	0%	14%	24%	36%	16%	11%	0%	100%
R - Sănătate și asistență socială	0%	3%	1%	62%	6%	16%	12%	100%
S - Activități de spectacole, culturale, sportive și recreative	0%	1%	0%	13%	34%	32%	20%	100%
Total	**0%**	**10%**	**11%**	**21%**	**21%**	**30%**	**7%**	**100%**

Risc de tranziție calculat - an 2024

Sectoare de activitate (NACE Rev.2.1)	Foarte ridicat	Ridicat	Mediu Ridicat	Mediu	Mediu scăzut	Scăzut	Foarte Scăzut	Total
A -Agricultură, silvicultură și pescuit	0%	0%	0%	15%	76%	8%		100%
B - Industria extractivă	0%	0%	4%	59%	34%	4%		100%
C - Industria prelucrătoare	0%	2%	17%	24%	41%	16%		100%
D - Producția și furnizarea de energie electrică și termică, gaze, apă caldă și aer condiționat	0%	0%	17%	32%	4%	47%		100%
E - Distribuția apei; salubritate, gestionarea deșeurilor, activități de decontaminare	0%	1%	1%	71%	23%	5%		100%
F - Construcții	0%	0%	2%	40%	41%	17%		100%
G - Comerț cu ridicata și cu amănuntul	0%	1%	1%	12%	76%	11%		100%
H - Transport și depozitare	0%	0%	1%	69%	15%	15%		100%
I - Hoteluri și restaurante	0%	0%	0%	6%	68%	26%		100%
J -Activități de editare; difuzarea de programe de radio și televiziune; activități de producție și distribuție de conținuturi	0%	0%	0%	1%	35%	64%		100%
K - Telecomunicații; activități de programare și de consultanță în tehnologia informației; alte servicii informaționale	0%	0%	0%	0%	93%	7%		100%
L - Intermedieri financiare și asigurări	0%	0%	0%	5%	23%	72%		100%
M - Tranzacții imobiliare	0%	0%	0%	8%	20%	71%		100%
N - Activități profesionale, științifice și tehnice	0%	0%	1%	7%	45%	39%		100%
O - Activități de servicii administrative și activități de servicii suport	0%	0%	0%	37%	36%	28%		100%
P - Administrație publică și aparare; asigurări sociale din sistemul public	0%	0%	0%	59%	29%	12%		100%
Q - Învățământ	0%	0%	0%	2%	71%	26%		100%

R - Sănătate și asistență socială	0%	0%	0%	3%	73%	24%	100%
S - Activități de spectacole, culturale, sportive și recreative	0%	0%	0%	1%	63%	36%	100%
Total	**0%**	**0%**	**3%**	**19%**	**57%**	**20%**	**100%**

Risc de mediu calculat - an 2024

Sectoare de activitate (NACE Rev.2.1)	Foarte ridicat	Ridicat	Mediu Ridicat	Mediu	Mediu scăzut	Scăzut	Foarte Scăzut	Total
A -Agricultură, silvicultură și pescuit	0%	4%	9%	47%	38%	2%	0%	100%
B - Industria extractivă	9%	25%	38%	27%	2%	0%	0%	100%
C - Industria prelucrătoare	0%	14%	24%	53%	3%	3%	2%	100%
D - Producția și furnizarea de energie electrică și termică, gaze, apă caldă și aer condiționat	0%	30%	9%	11%	41%	9%	0%	100%
E - Distribuția apei; salubritate, gestionarea deșeurilor, activități de decontaminare	2%	8%	24%	66%	0%	0%	0%	100%
F - Construcții	0%	7%	25%	29%	13%	19%	6%	100%
G - Comerț cu ridicata și cu amănuntul	0%	3%	9%	35%	9%	43%	1%	100%
H - Transport și depozitare	0%	1%	3%	77%	11%	8%	1%	100%
I - Hoteluri și restaurante	0%	1%	2%	60%	20%	15%	1%	100%
J -Activități de editare; difuzarea de programe de radio și televiziune; activități de producție și distribuție de conținuturi	0%	3%	2%	15%	33%	29%	18%	100%
K - Telecomunicații; activități de programare și de consultanță în tehnologia informației; alte servicii informaționale	0%	0%	0%	0%	0%	84%	16%	100%
L - Intermedieri financiare și asigurări	0%	0%	0%	18%	20%	10%	51%	100%
M - Tranzacții imobiliare	0%	1%	5%	10%	5%	16%	63%	100%
N - Activități profesionale, științifice și tehnice	0%	0%	2%	31%	12%	33%	22%	100%
O - Activități de servicii administrative și activități de servicii suport	0%	0%	0%	53%	7%	40%	0%	100%
P - Administrație publică și aparare; asigurări sociale din sistemul public	0%	0%	56%	13%	0%	30%	1%	100%
Q - Învățământ	0%	0%	5%	34%	2%	59%	0%	100%
R - Sănătate și asistență socială	0%	0%	1%	66%	1%	26%	7%	100%
S - Activități de spectacole, culturale, sportive și recreative	0%	0%	1%	29%	6%	56%	8%	100%
Total	**0%**	**5%**	**10%**	**34%**	**12%**	**32%**	**8%**	**100%**

Risc guvernanță calculat – an 2024

Sectoare de activitate (NACE Rev.2.1)	Foarte ridicat	Ridicat	Mediu Ridicat	Mediu	Mediu scăzut	Scăzut	Foarte Scăzut	Total
A -Agricultură, silvicultură și pescuit	0%	1%	8%	74%	16%	1%	0%	100%
B - Industria extractivă	0%	10%	22%	54%	13%	0%	0%	100%
C - Industria prelucrătoare	0%	6%	12%	51%	21%	11%	0%	100%
D - Producția și furnizarea de energie electrică și termică, gaze, apă caldă și aer condiționat	0%	9%	27%	13%	19%	31%	0%	100%
E - Distribuția apei; salubritate, gestionarea deșeurilor, activități de decontaminare	0%	9%	13%	19%	21%	39%	0%	100%
F - Construcții	0%	17%	23%	27%	21%	12%	0%	100%
G - Comerț cu ridicata și cu amănuntul	0%	5%	5%	34%	45%	11%	0%	100%

H - Transport și depozitare	0%	1%	8%	52%	16%	23%	0%	100%
I - Hoteluri și restaurante	0%	1%	8%	23%	60%	8%	0%	100%
J - Activități de editare; difuzarea de programe de radio și televiziune; activități de producție și distribuție de conținuturi	0%	0%	4%	11%	48%	36%	0%	100%
K - Telecomunicații; activități de programare și de consultanță în tehnologia informației; alte servicii informaționale	0%	0%	0%	0%	0%	99%	0%	100%
L - Intermedieri financiare și asigurări	0%	3%	7%	21%	11%	59%	0%	100%
M - Tranzacții imobiliare	0%	3%	3%	15%	25%	54%	0%	100%
N - Activități profesionale, științifice și tehnice	0%	0%	1%	12%	29%	54%	3%	100%
O - Activități de servicii administrative și activități de servicii suport	0%	0%	6%	35%	2%	58%	0%	100%
P - Administrație publică și aparare; asigurări sociale din sistemul public	0%	0%	12%	47%	10%	31%	0%	100%
Q - Învățământ	0%	0%	2%	6%	36%	57%	0%	100%
R - Sănătate și asistență socială	0%	1%	1%	6%	73%	18%	0%	100%
S - Activități de spectacole, culturale, sportive și recreative	0%	0%	3%	8%	36%	53%	0%	100%
Total	**0%**	**4%**	**8%**	**30%**	**23%**	**34%**	**0%**	**100%**

Risc social calculat – an 2024

Sectoare de activitate (NACE Rev.2.1)	Foarte ridicat	Ridicat	Mediu Ridicat	Mediu	Mediu scăzut	Scăzut	Foarte Scăzut	Total
A -Agricultură, silvicultură și pescuit	0%	1%	40%	43%	10%	6%	0%	100%
B - Industria extractivă	9%	13%	16%	59%	2%	0%	0%	100%
C - Industria prelucrătoare	0%	10%	28%	45%	11%	6%	0%	100%
D - Producția și furnizarea de energie electrică și termică, gaze, apă caldă și aer condiționat	0%	0%	15%	32%	15%	37%	0%	100%
E - Distribuția apei; salubritate, gestionarea deșeurilor, activități de decontaminare	2%	5%	10%	67%	13%	3%	0%	100%
F - Construcții	0%	13%	13%	46%	4%	14%	9%	100%
G - Comerț cu ridicata și cu amănuntul	0%	1%	5%	45%	26%	23%	0%	100%
H - Transport și depozitare	0%	1%	2%	56%	38%	3%	0%	100%
I - Hoteluri și restaurante	0%	0%	1%	56%	23%	20%	1%	100%
J -Activități de editare; difuzarea de programe de radio și televiziune; activități de producție și distribuție de conținuturi	0%	3%	0%	42%	10%	45%	0%	100%
K - Telecomunicații; activități de programare și de consultanță în tehnologia informației; alte servicii informaționale	0%	0%	0%	0%	0%	100%	0%	100%
L - Intermedieri financiare și asigurări	0%	0%	5%	6%	17%	64%	7%	100%
M - Tranzacții imobiliare	0%	2%	2%	15%	7%	71%	2%	100%
N - Activități profesionale, științifice și tehnice	0%	0%	3%	29%	28%	39%	0%	100%
O - Activități de servicii administrative și activități de servicii suport	0%	0%	0%	20%	34%	46%	0%	100%
P - Administrație publică și aparare; asigurări sociale din sistemul public	0%	0%	56%	10%	3%	31%	0%	100%
Q - Învățământ	0%	1%	1%	88%	9%	1%	0%	100%
R - Sănătate și asistență socială	0%	0%	1%	66%	16%	17%	0%	100%
S - Activități de spectacole, culturale, sportive și recreative	0%	0%	1%	7%	50%	42%	0%	100%
Total	**0%**	**3%**	**11%**	**37%**	**15%**	**33%**	**1%**	**100%**

Dialog cu clienții și sprijinirea tranziției

În conformitate cu strategia de sustenabilitate și cu obiectivul de a sprijini tranziția economiei către modele de afaceri cu impact redus asupra mediului, Grupul BT menține un dialog constant cu antreprenorii și companiile din România privind oportunitățile și beneficiile asociate tranziției verzi și finanțărilor sustenabile.

În acest context, banca organizează și participă la evenimente dedicate mediului de afaceri, menite să faciliteze accesul companiilor la informații relevante privind soluțiile tehnice disponibile, oportunitățile de finanțare și instrumentele necesare pentru implementarea proiectelor de eficiență energetică, producție de energie din surse regenerabile și decarbonizare.

În anul 2025, Grupul BT a organizat și a găzduit mai multe evenimente dedicate dialogului cu companiile privind tranziția către modele de afaceri sustenabile, astfel:

În parteneriat cu Servelect, la Cluj-Napoca, a avut loc evenimentul „Industria în tranziție" (15 aprilie 2025), în cadrul căruia au fost abordate dezvoltarea și implementarea planurilor de decarbonizare și importanța reducerii emisiilor în sectorul industrial.

De asemenea, la București, pe 30 septembrie 2025, banca a organizat evenimentul „VSME pentru IMM-uri: Dialoguri despre Sustenabilitate, Risc și Viitor", adresat clienților IMM și dedicat promovării raportării voluntare de sustenabilitate și înțelegerii cerințelor emergente din domeniul ESG.

În plus, târgul NZEB, organizat în două ediții în cursul anului 2025 (11–14 iunie și 23–25 octombrie), a reprezentat o platformă importantă de promovare a construcțiilor sustenabile. În cadrul acestor ediții, Banca Transilvania a avut rol de sponsor principal, susținând promovarea conceptului de clădiri Near Zero Energy Building (NZEB) și a construcțiilor verzi cu performanțe ridicate din perspectiva eficienței energetice și a reducerii amprentei de carbon.

Prin aceste inițiative, Grupul BT contribuie la creșterea nivelului de informare al mediului de afaceri privind oportunitățile de investiții sustenabile și sprijină companiile în procesul de adaptare la cerințele tranziției climatice și ale economiei cu emisii reduse de carbon.

Evoluția portofoliului de finanțări sustenabile acordate companiilor

Activitatea de finanțare sustenabilă a Băncii Transilvania a continuat să se dezvolte într-un ritm susținut, reflectând interesul tot mai mare al clienților pentru investiții care contribuie la optimizarea costurilor cu energia și, implicit, la îmbunătățirea performanței de business și financiară. Totodată, aceste inițiative au un impact pozitiv asupra mediului, prin reducerea amprentei de carbon. Abordarea Grupului BT privind finanțările cu impact pozitiv asupra mediului este ancorată în realitățile aferente mediului de afaceri și corespunde nivelului de interes al clienților.

În anul 2025, volumul total al finanțărilor verzi, conform metodologiei interne, acordate clienților companii a crescut la 2.180,2 milioane lei de la 1.787,6 milioane lei în 2024, ceea ce reprezintă o majorare de aproximativ 22% față de anul precedent și confirmă extinderea activității de finanțare a proiectelor cu beneficii asupra mediului.

Principalele categorii de proiecte finanțate au fost proiectele pentru producerea energiei din surse regenerabile, construcția de clădiri verzi și finanțările dedicate protecției mediului.

Structura finanțărilor verzi acordate companiilor (mil. RON):

Categoria	2025	2024	Variație 2025 vs. 2024	Pondere în acordări credite verzi2025
Energie Regenerabilă	859,4	1.050,3	-18,2%	39,4%
Clădiri Verzi	938,5	516,8	+81,6%	43,0%
Finanțări Speciale de Mediu	320,5	182,0	+76,1%	14,7%
Altele	61,7	38,4	+60,7%	2,8%
Total	2.180,2	1.787,6	+22,0%	100%

În anul 2025, structura finanțărilor verzi acordate evidențiază o creștere semnificativă a finanțărilor destinate clădirilor verzi și proiectelor speciale de mediu (colectarea și reciclarea deșeurilor, proiecte de stocare a energiei sau stabilizare a rețelelor electrice etc.).

Volumul finanțărilor pentru proiecte de energie regenerabilă a fost mai redus comparativ cu anul precedent, evoluție care reflectă dinamica specifică investițiilor din acest sector, caracterizate prin proiecte de dimensiuni variate și printr-o distribuție neuniformă a finanțărilor între perioade.

Categoria Altele include finanțări pentru proiecte de eficiență energetică, utilizarea eficientă a resurselor de apă, proiecte de finanțare albastră (blue finance) și transport sustenabil.

Structura portofoliului de finanțări verzi acordate companiilor (sold)

La nivel de portofoliu, soldul total al finanțărilor verzi a continuat să crească, ajungând la aproximativ 4,30 miliarde lei la 31 decembrie 2025, comparativ cu 2,66 miliarde lei la finalul anului 2024.

Categoria	Sold 2025 (mil.RON)	Sold 2024 (mil.RON)	Variație 2025 vs. 2024	Pondere în acordări 2025
Energie Regenerabilă	1.930,1	728,7	+164,9%	44,9%
Clădiri Verzi	1.864,3	1.615,4	+15,4%	43,4%

Categoria	Sold 2025 (mil.RON)	Sold 2024 (mil.RON)	Variație 2025 vs. 2024	Pondere în acordări 2025
Finanțări Speciale de Mediu	269,1	118,1	+127,9%	6,3%
Altele	231,8	193,6	+19,7%	5,4%
Total	4.295,3	2.655,8	+61,7%	100%

Structura portofoliului evidențiază o concentrare semnificativă în cele două categorii principale – energie regenerabilă și clădiri verzi – care împreună reprezintă aproximativ 88% din portofoliul total de finanțări verzi.

Creșterea cea mai semnificativă a fost înregistrată în cazul finanțărilor pentru proiecte de energie regenerabilă, al căror sold a ajuns la 1.930,1 milioane lei la finalul anului 2025, comparativ cu 728,7 milioane lei în 2024. În același timp, finanțările pentru clădiri verzi au continuat să reprezinte un pilon important al portofoliului, cu un sold de 1.864,3 milioane lei.

Evoluția soldului portofoliului reflectă atât finanțările acordate în cursul perioadei, cât și caracteristicile specifice ale proiectelor finanțate, inclusiv durata acestora și calendarul implementării investițiilor ce determină utilizări progresive ale fondurilor aprobate. Astfel, variațiile înregistrate la nivelul acordărilor anuale se reflectă gradual în structura portofoliului, iar proiectele de investiții de dimensiuni mai mari pot influența evoluția soldurilor în perioadele de raportare ulterioare.

Evoluția portofoliului de finanțări verzi se reflectă atât în creșterea soldului total al finanțărilor, cât și în numărul finanțărilor aflate în portofoliu. La 31 decembrie 2025, soldul finanțărilor verzi a ajuns la aproximativ 4,30 miliarde lei, iar portofoliul includea 988 de finanțări, dintre care 418 au fost acordate în cursul anului 2025. Prin comparație, la 31 decembrie 2024, soldul portofoliului era de 2,66 miliarde lei, fiind compus din 734 de finanțări, dintre care 245 au fost acordate în cursul anului 2024. Evoluția reflectă ritmul susținut al acordărilor din perioada analizată, dar și granularitatea proiectelor susținute și un nivel redus de concentrare la nivel de proiect.

Strategia de Sustenabilitate a Grupului BT pentru perioada 2026-2028 plasează producția de credite verzi conform metodologiei interne și validate prin intermediului instrumentelor CAFI și Green Gateway în centrul direcțiilor de acțiune, fiind asumat un obiectiv de acordare a 6.5 miliarde lei în credite verzi în perioada 2025–2028. Ținta inițială pentru producția de credite verzi acordate companiilor, a fost stabilită la 5 miliarde de lei pentru perioada 2025–2027, reflectând obiectivul asumat la nivelul anului 2025. Dezvoltarea și promovarea produselor de finanțare verde urmăresc totodată să răspundă atât cerințelor de conformare la Taxonomia UE, cât și nevoilor reale ale economiei, cu accent pe eficiență energetică, reducerea emisiilor de CO_2, utilizarea resurselor regenerabile și adaptarea la riscurile climatice.

Obligațiuni sustenabile

Banca Transilvania utilizează și instrumente de finanțare din piețele financiare internaționale pentru a susține dezvoltarea portofoliului de finanțări sustenabile și pentru a mobiliza capital destinat proiectelor cu impact pozitiv asupra mediului și societății. Emisiunile de obligațiuni sustenabile realizate de bancă sunt structurate în baza Cadrului de Finanțare Durabilă al Grupului BT descris anterior, fondurile atrase fiind utilizate pentru finanțarea sau refinanțarea proiectelor eligibile definite în acesta.

În cadrul programului de emisiuni în valoare totală de 1,5 miliarde EUR, Banca Transilvania a realizat trei emisiuni consecutive de obligațiuni sustenabile, primele fiind listate la Bursa de Valori din Dublin, iar cea de-a treia la Bursa de Valori București. Prima emisiune a avut o valoare de 500 milioane EUR sub formă de obligațiuni senior nepreferențiale, urmată în septembrie 2024 de o a doua emisiune de 700 milioane EUR, iar în 2025 de o a treia emisiune în valoare de 300 milioane EUR listată la Bursa de Valori București. Emisiunile au atras un interes semnificativ din partea investitorilor internaționali cu mandate specifice pentru investiții cu impact pozitiv asupra mediului și/sau a societății, reflectând încrederea acestora în strategia de finanțare sustenabilă a Grupului BT.

Fondurile atrase sunt direcționate către proiecte sustenabile eligibile, precum clădiri verzi, energie regenerabilă, transport curat, agricultură ecologică, precum și către finanțarea întreprinderilor mici și mijlocii, inclusiv în regiuni mai puțin dezvoltate, contribuind totodată la îmbunătățirea accesului la servicii de sănătate și educație.

Banca Transilvania publică periodic rapoarte de alocare și impact pentru emisiunile sale de obligațiuni sustenabile, confirmând utilizarea fondurilor în conformitate cu criteriile stabilite în Cadrul de Finanțare Durabilă.

Primul Raport de Alocare și Impact, publicat în 2024 pentru emisiunea XS2724401588, a confirmat alocarea integrală (100%) a veniturilor nete până la 31 decembrie 2023. Al doilea raport, publicat în 2025, care acoperă emisiunile XS2724401588 și XS2908597433, a confirmat alocarea integrală (100%) a obligațiunilor sustenabile în circulație în valoare totală de 1,2 miliarde EUR. Proiectele finanțate au contribuit la evitarea anuală a aproximativ 847.548 tCO_2e, precum și la generarea unor efecte economice pozitive asupra valorii adăugate brute și a activității economice din România.

Pentru ultima emisiune de obligațiuni sustenabile realizată în 2025 cu ISIN XS3109437387, banca urmează să publice al treilea Raport de Alocare și Impact în cursul primului semestru din 2026, care va prezenta utilizarea fondurilor atrase și impactul proiectelor finanțate.

Rapoartele complementare privind impactul finanțărilor acordate IMM-urilor (publicate în 2024 și 2025) evidențiază contribuția acestor finanțări la crearea de locuri de muncă, la extinderea accesului la finanțare pentru IMM-uri și la sprijinirea activității economice în diferite sectoare ale economiei românești.

Evoluția finanțărilor sustenabile în segmentul retail

În sectorul ipotecar, creditele verzi (locuințe cu certificat de performanță energetică EPC A) au înregistrat o creștere semnificativă, confirmând interesul în creștere al clienților pentru locuințe cu performanța energetică ridicată

În 2025, creditele ipotecare verzi au înregistrat o creștere semnificativă atât în volum, cât și ca pondere în producția nouă: valoarea finanțărilor acordate a ajuns la 1.198,9 mil. lei, comparativ cu 586,9 mil. lei in 2024, iar numărul ipotecilor verzi acordate a crescut la 3.458 (de la 1.747 in 2024). Din perspectiva mix-ului de producție, ipotecile verzi au reprezentat 19,5% din creditele ipotecare acordate în 2025, față de 13,2% în 2024, ceea ce înseamnă că aproximativ 1 din 5 credite ipotecare nou acordate se încadrează în categoria verde (comparativ cu aproximativ 1 din 8 în anul anterior).

Această dinamică se reflectă și în evoluția stocului: soldul ipotecilor verzi a urcat la 2.945,9 mil. lei la finalul anului 2025 (de la 2.265,4 mil. lei în 2024), menținându-și totodată o pondere stabilă în portofoliul total de credite ipotecare și imobiliare (11,9% în 2025 față de 11,8% în 2024).

La nivelul întregului portofoliu retail, finanțările verzi au atins 2.943,5 mil. lei în 2025, față de 2.266,9 mil. lei în 2024, cu o pondere de 7,5% din portofoliul total (comparativ cu 7,4% în anul anterior).

Evoluția creditării ipotecare verzi

Indicator	2025	2024
Număr ipoteci verzi acordate	3.458	1.747
Valoare ipoteci verzi acordate (mil. RON)	1.198,9	586,9
Pondere în total credite ipotecare acordate	19,5%	13,2%
Echivalent în credite acordate	aproximativ 1 din 5 credite	aproximativ 1 din 8 credite
Sold ipoteci verzi la final de an (mil. RON)	2.945,9	2.265,4
Pondere în portofoliul total de credite ipotecare și imobiliare	11,9%	11,8%

Creditele ipotecare verzi includ finanțările pentru achiziția sau construcția de locuințe cu certificat de performanță energetică EPC A sau echivalent, în conformitate cu criteriile interne utilizate de Banca Transilvania pentru clasificarea finanțărilor verzi în segmentul retail. Ponderile prezentate în tabel sunt calculate raportat la totalul creditelor ipotecare acordate în cursul anului (pentru indicatorii de producție nouă) și la portofoliul total de

credite ipotecare și imobiliare în sold la finalul perioadei (pentru indicatorii privind soldul portofoliului).

Contribuția diviziilor specializate la dezvoltarea portofoliului

Banca Transilvania își consolidează poziția în sectoare economice strategice, precum sectorul medical și agribusiness, prin intermediul unor divizii specializate care oferă soluții financiare adaptate specificului fiecărui domeniu și contribuie la dezvoltarea sustenabilă a portofoliului de credite.

Diviziile specializate reprezintă piloni relevanți în strategia de dezvoltare a portofoliului BT, asigurând o abordare adaptată specificului sectoarelor cu impact economic și social semnificativ. Atât agribusiness-ul, cât și sectorul medical sunt domenii cu rol structural în economia românească, caracterizate prin nevoi investiționale ridicate și o contribuție importantă la ocuparea forței de muncă.

Divizia Agribusiness a continuat să joace un rol esențial în susținerea sectorului agricol, un domeniu cu relevanță majoră pentru economia românească. În anul 2025, divizia a înregistrat o cotă de piață de 26,36%, în creștere față de nivelul de 21,28% raportat la finalul anului 2024, reflectând consolidarea poziției Băncii Transilvania în acest segment. La 31 decembrie 2025, portofoliul diviziei includea 35.606 clienți activi, iar soldul creditelor acordate a ajuns la 6,83 miliarde lei. Astfel, Banca Transilvania dispune de capabilități consolidate pentru a răspunde nevoilor de finanțare ale unui domeniu expus riscurilor climatice și volatilității economice.

Dimensiunea portofoliului și numărul ridicat de clienți activi evidențiază relevanța strategică a acestui segment pentru portofoliul total al Băncii și pentru susținerea economiei rurale și a lanțurilor agroalimentare.

Divizia pentru Medici și-a continuat, la rândul său, dezvoltarea, extinzând baza de clienți și acoperind un spectru tot mai larg de activități, inclusiv din segmentul companiilor mari. La finalul anului 2025, divizia deservea 34.729 de companii, față de 31.933 în anul precedent. Această evoluție s-a reflectat într-o activitate de creditare intensificată, producția nouă de finanțare atingând 1,97 miliarde lei în 2025, comparativ cu 1,2 miliarde lei în 2024. În același timp, soldul creditelor acordate a crescut de la 2,56 miliarde lei în 2024 la 2,76 miliarde lei în 2025, iar soldul depozitelor a avansat de la aproximativ 2,9 miliarde lei la 3,1 miliarde lei, reflectând o relație financiară consolidată cu acest segment de clienți.

În sectorul medical, creșterea bazei de clienți și a volumului de finanțare nou acordată indică o intensificare a activității de creditare, susținută de investiții continue în infrastructură, echipamente și extinderea capacităților de furnizare a serviciilor medicale. Evoluția pozitivă a soldurilor de credite și depozite sugerează consolidarea relațiilor pe termen lung cu acest segment de clienți și o creștere a gradului de intermediere financiară.

Per ansamblu, contribuția diviziilor specializate reflectă o creștere echilibrată a portofoliului, bazată atât pe extinderea bazei de clienți, cât și pe susținerea investițiilor în sectoare cu relevanță economică și socială ridicată pentru România. Această abordare permite Băncii Transilvania să își consolideze rolul de finanțator al economiei reale și să sprijine dezvoltarea durabilă a sectoarelor-cheie.

Banca Transilvania a integrat practicile de finanțare sustenabilă și în cadrul subsidiarelor sale.

Subsidiarele Grupului Banca Transilvania contribuie la implementarea strategiei de finanțare sustenabilă prin susținerea investițiilor în energie regenerabilă, eficiență energetică și mobilitate cu emisii reduse. Prin activitatea desfășurată de Victoriabank și BT Leasing Moldova în Republica Moldova, precum și de BT Microfinanțare și BT Leasing România, finanțările sustenabile sunt extinse către noi segmente de clienți și tipuri de proiecte, consolidând rolul Grupului BT în sprijinirea tranziției către o economie mai sustenabilă în piețele în care acesta operează.

Victoriabank

În 2025, Victoriabank a continuat să sprijine proiecte de energie regenerabilă și eficiență energetică prin acordarea de credite verzi, valorificând expertiza Băncii Transilvania și asistența oferită de Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (BERD). Totodată, baza de finanțare a fost diversificată prin parteneriatul Green for Growth Fund (GGF), contribuind la consolidarea capacității băncii de a susține investiții cu impact pozitiv asupra mediului.

Până la 31 decembrie 2025, Victoriabank a finanțat 14 clienți, cu o valoare totală a finanțărilor acordate de aproximativ 75 milioane lei, portofoliul fiind orientat către proiecte de energie regenerabilă și eficiență energetică. Această evoluție se înscrie în linia strategiei de susținere a tranziției energetice, continuând direcțiile dezvoltate în anii anteriori.

BT Microfinanțare

Prin activitatea BT Mic, Grupul contribuie la extinderea accesului la finanțare pentru întreprinderile mici și antreprenorii aflați la început de drum. În 2025, aproximativ 70% dintre clienții noi finanțați au beneficiat de sprijinul companiei în calitate de prim creditor, iar 23,4% dintre clienții finanțați au fost start-upuri, definite ca afaceri cu o vechime de cel mult 18 luni.

BT Leasing România

Prin intermediul subsidiarelor de leasing, Grupul BT susține tranziția către soluții de mobilitate cu emisii reduse, oferind clienților posibilitatea de a finanța autoturisme electrice și hibride, adaptate noilor cerințe de eficiență energetică și de reducere a impactului asupra mediului.

În anul 2025, BT Leasing România a avut o contribuție semnificativă la dezvoltarea mobilității sustenabile, reflectată atât în volumul finanțărilor acordate, cât și în structura portofoliului. Aproximativ jumătate din leasingurile acordate în cursul anului 2025 au fost destinate vehiculelor electrice sau hibride, cu o valoare cumulată de aproape 1.909 milioane lei.

Această evoluție s-a reflectat și la nivel de portofoliu: la finalul anului 2025, vehiculele electrice și hibride reprezentau 58% din soldul total al portofoliului de leasing, confirmând orientarea constantă a activității către soluții de mobilitate cu emisii reduse. Din perspectiva numărului de vehicule finanțate, ponderea acestora a crescut semnificativ, evidențiind o schimbare structurală a portofoliului auto, nu doar o creștere punctuală a volumelor.

În mod particular, atât segmentul vehiculelor electrice, cât și cel al vehiculelor hibride au înregistrat creșteri consistente în 2025 comparativ cu 2024, atât ca număr de unități finanțate, cât și ca valoare în sold, consolidând poziția BT Leasing România ca actor relevant în susținerea tranziției către soluții de mobilitate cu emisii reduse.

Numărul de vehicule electrice și hibride finanțate, precum și valoarea în sold a finanțărilor aferente, sunt prezentate în tabelul de mai jos.

Portofoliul de vehicule electrice și hibride finanțate – BT Leasing România

Categoria	**2025**		**2024**		**Variație număr**	**Variație sold**
	Număr	(RON mil.)	Număr	(RON mil.)	2025 vs 2024	2025 vs 2024
Auto electrice	3.115	267	2.383	208	+30,7%	+28,4%
Auto hibride	19.630	2.164	13.463	1.495	+45,8%	+44,7%
Total	**22.745**	**2.431**	**15.846**	**1.702**	**+43,5%**	**+42,9%**

BT Leasing Moldova

În anul 2025, BT Leasing Moldova a continuat să dezvolte un portofoliu orientat către soluții de mobilitate cu emisii reduse, prin finanțarea vehiculelor electrice și hibride și prin promovarea activă a acestui tip de soluții în rândul clienților. Această abordare reflectă angajamentul subsidiarei de a sprijini modernizarea parcului auto și reducerea impactului asupra mediului, în special în zonele urbane.

Parteneriatul cu Green for Growth Fund (GGF) a fost consolidat, facilitând accesul la resurse dedicate proiectelor cu impact pozitiv asupra mediului și susținând dezvoltarea mobilității sustenabile. Totodată, lansarea produsului Leasing ECO, activ din 2025, a contribuit la creșterea finanțărilor verzi din portofoliu și la stimularea cererii pentru vehicule electrice și hibride.

Evoluția portofoliului s-a reflectat atât în creșterea numărului de vehicule finanțate, cât și în majorarea valorii în sold a finanțărilor aferente. La finalul anului 2025, vehiculele electrice și hibride reprezentau 37% din soldul portofoliului auto, comparativ cu 35% în 2024, iar din perspectiva numărului de unități finanțate, ponderea acestora a crescut de la 27% la 33%. Această dinamică indică o orientare progresivă a portofoliului către soluții de mobilitate sustenabilă, cu o contribuție tot mai relevantă a segmentului verde în activitatea BT Leasing Moldova.

Numărul de vehicule electrice și hibride finanțate, precum și valoarea în sold a finanțărilor aferente, sunt prezentate în tabelul de mai jos.

Portofoliul de vehicule electrice și hibride finanțate – BT Leasing Moldova

Categoria	**2025**		**2024**		**Variație număr**	**Variație sold**
	Număr	(RON mil.)	Număr	(RON mil.)	2025 vs 2024	2025 vs 2024
Auto electrice	102	8	56	5	+82,1%	+60,0%
Auto hibride	559	57	488	49	+14,5%	+16,3%
Total	**661**	**65**	**544**	**54**	**+21,5%**	**+20,4%**

Proiecte verzi și sociale sprijinite de BT

1. Clădiri verzi și dezvoltare urbană sustenabilă

Alecsandri Estates - The Landmark, București

Alecsandri Estates SRL este o companie de proiect din cadrul grupului Vectr, care deține și administrează ansamblul de clădiri de birouri The Landmark, situat ultracentral în București. Proiectul este recunoscut pe piața locală de birouri ca un activ emblematic, cu un potențial ridicat de modernizare și creștere a performanței operaționale și de sustenabilitate.

Banca Transilvania a acordat o finanțare prin care a preluat expunerea existentă asupra proiectului, facilitând o utilizare mai eficientă a resurselor interne la nivelul grupului Vectr. Această finanțare a creat cadrul necesar pentru accelerarea unui amplu proces de transformare tehnică și operațională, susținând investiții semnificative în îmbunătățirea performanței ESG a activului.

În urma acestui proces de modernizare, ansamblul The Landmark a devenit un reper de sustenabilitate și performanță pe piața de birouri din România, obținând certificarea BREEAM In-Use – Outstanding, cu un scor de peste 88% (6 stele), atât pentru componenta de Asset, cât și pentru Management, precum și certificarea WELL Health-Safety, care confirmă standarde ridicate de sănătate, siguranță și well-being pentru ocupanți.

BE STRONG TENNIS – Atlas Academy

BE STRONG TENNIS este o companie care desfășoară activități de prestări servicii și agrement în domeniul sportului, cu focus pe tenis de câmp și fotbal. În anul 2018, compania a pus bazele ATLAS Academy, o academie de tenis dedicată pregătirii copiilor și tinerilor cu vârste cuprinse între 3 și 15 ani, precum și oferirii unei experiențe sportive de calitate pentru adulții pasionați de tenis. Începând cu anul 2019, activitatea a fost extinsă prin lansarea Academiei de Fotbal, unde se antrenează copii cu vârste între 5 și 12 ani. Academia beneficiază de expertiza sportivă a lui Emil Săndoi, sportiv de renume, care ocupă rolul de președinte onorific și antrenor coordonator.

Activitatea academiei include evaluarea performanței participanților, elaborarea de planuri individuale de dezvoltare și participarea la competiții locale și naționale, desfășurându-se în cadrul unei infrastructuri sportive care cuprinde două terenuri de tenis de câmp și două terenuri de fotbal / tenis de picior, precum și echipamente dedicate pregătirii sportive.

Proiectul de investiții susținut de Banca Transilvania prin finanțare vizează realizarea unei clădiri noi pentru un centru sportiv multifuncțional, conceput ca un spațiu modern dedicat promovării sănătății și bunăstării în comunitatea locală. Centrul va oferi facilități sportive și recreative accesibile și de înaltă calitate, adresate unui public larg, și va funcționa ca un catalizator pentru dezvoltarea activităților sportive și a interacțiunii sociale.

Clădirea este proiectată ca o clădire verde, cu performanțe energetice superioare standardului NZEB, fiind gândită nu doar ca un spațiu pentru antrenament, ci ca un hub comunitar care contribuie la îmbunătățirea calității vieții, încurajează un stil de viață activ și susține dezvoltarea talentelor sportive în rândul copiilor și tinerilor.

Viva Residence – proiect rezidențial verde

Viva Residence este unul dintre cele mai dinamice ansambluri rezidențiale din zona de sud a Bucureștiului, amplasat în proximitatea Parcului Tudor Arghezi și a stației de metrou Apărătorii Patriei. Proiectul se remarcă printr-o funcționalitate bine gândită și o amplasare inteligentă a clădirilor, reflectând viziunea dezvoltatorului de a crea o comunitate rezidențială sustenabilă, aerisită, confortabilă și sigură, integrată armonios în mediul urban.

Banca Transilvania a acordat un credit de investiții pentru dezvoltarea unui nou proiect rezidențial, conceput ca un model al locuințelor moderne din România. Proiectul este precertificat verde de către Romanian Green Building Council (RoGBC), certificare care confirmă integrarea unor soluții constructive și tehnologice avansate, orientate către eficiență energetică și reducerea impactului asupra mediului.

Ansamblul rezidențial beneficiază de un sistem constructiv îmbunătățit, cu o izolație performantă a clădirilor, utilizarea energiei regenerabile prin panouri fotovoltaice instalate pe acoperiș, sisteme de încălzire în pardoseală și monitorizare a consumului de energie. De asemenea, proiectul integrează suprafețe vitrate generoase, iluminat LED și stații de

încărcare pentru vehicule electrice, răspunzând nevoilor rezidenților care adoptă soluții moderne de locuire și mobilitate. Prin aceste caracteristici, Viva Residence contribuie la dezvoltarea unui cadru de locuire eficient energetic și orientat către calitatea vieții pe termen lung.

2. Transport sustenabil și logistică verde

Railport Arad – terminal intermodal

Railport Arad este primul terminal de containere din România, inaugurat în septembrie 2009, ca urmare a unei investiții semnificative în infrastructură logistică. Terminalul este situat la Curtici, în proximitatea frontierei cu Ungaria, pe coridorul paneuropean Orient / East-Med (RFC7), și se întinde pe o suprafață de peste 10 hectare. Prin poziționarea sa strategică și infrastructura dedicată, Railport Arad oferă o soluție viabilă pentru transportul combinat, contribuind la dezvoltarea traficului intermodal și la promovarea unei alternative de transport mai eficiente și mai puțin poluante, în linie cu obiectivul european de transfer al fluxurilor de marfă de pe transportul rutier către calea ferată.

Finanțarea acordată în anul 2025 de Banca Transilvania a avut ca obiectiv principal depășirea constrângerilor existente de capacitate și creșterea eficienței operaționale a terminalului, cu impact direct asupra sustenabilității transportului intermodal în regiune. Investiția a vizat extinderea celor cinci linii de cale ferată și a două linii de manevră, permițând operarea trenurilor cu o lungime de până la 740 de metri, precum și implementarea unor soluții digitale pentru automatizarea fluxurilor de lucru, în vederea optimizării proceselor operaționale.

Totodată, proiectul a inclus dotarea terminalului cu un sistem fotovoltaic, destinat producerii de energie din surse regenerabile, contribuind la eficientizarea consumului energetic și la reducerea amprentei de carbon a activităților desfășurate. Prin aceste investiții, Railport Arad își consolidează rolul de infrastructură-cheie pentru transportul intermodal sustenabil și sprijină tranziția către soluții logistice mai eficiente și mai prietenoase cu mediul.

3. Energie regenerabilă

Baboia Solar Plant – centrala fotovoltaică

Grupul de firme ENERY este unul dintre lideri pe piata romaneasca in tranzitia catre energia verde prin achizitia, dezvoltarea, construirea si exploatarea centralelor de energie din surse regenerabile la scara mare. Grupul cu 98 de sedii are un portofoliu operațtonal de 566 MW si furnizeaza electricitate curata și fiabila unei game largi de comunitati, societati si utilitati.

In paralel, dezvolta proiecte greenfield si alte piete din Europa Centrala si de Est in tari precum: Cheia, Slovacia, Bulgaria, Austria, Estonia si Letonia.

Firma Baboia Solar Plant, parte a grupului Enery, dezvolta in Romania o centrala fotovoltaica de mare capacitate la Ogrezeni in judetul Giurgiu. Finantarea Bancii Transilvania face parte dintr-un credit sindicalizat care are ca scop dezvoltarea a 761 MWp capacitate instalata, si peste 1,000 MWh in sistemul de stocare. Investitiile in Romania ale grupului ENERY insumeaza 9 centrale fotovoltaice, 4 centrale eoliene si 2 hidrocentrale insumand peste 205 MW instalati.

Nova Power & Gas – proiect de stocare energie

Nova Power & Gas, companie 100% românească, producător de energie electrică și furnizor de gaze naturale și energie electrică, este unul dintre pilonii E-INFRA Group, alături de Electrogrup, Direct One, Netcity și WESEE. Împreună, grupul de companii oferă unele dintre cele mai puternice servicii de infrastructură energetică, telecomunicații, construcții și soluții energetice pentru orașe sustenabile din România. Grupul are capacități de producție cu o putere instalată de peste 500 MW, iar producția doar din surse regenerabile este de peste 350 GWh pe an.

Investiția finanțată în 2025 are ca obiect finanțarea/refinanțarea celei mai mari instalații de stocare din România, la Florești, cu o capacitate de stocare de 200 MW / 400 MWh.

Planurile companiei până în 2028 includ dezvoltarea unei noi centrale pe gaz în ciclu combinat de 160 MW și dezvoltarea de noi instalații de stocare de 600 MW/1.200 MWh.

4. Finanțări speciale de mediu și economie circulară

Ecosistem SRL

Ecosistem SRL este o companie din județul Vrancea, cu peste 20 de ani de activitate, specializată în recuperarea și tratarea materialelor reciclabile. Compania gestionează o gamă largă de fluxuri de deșeuri, inclusiv carton, hârtie, plastic, lemn, metal, sticlă și deșeuri de echipamente electrice și electronice (DEEE). În cadrul platformei sale operaționale sunt desfășurate activități de colectare, sortare și reducere a volumului deșeurilor prin măcinare sau presare, etape preliminare necesare pentru pregătirea materialelor în vederea reciclării. Prin activitatea sa, Ecosistem SRL contribuie anual la reintroducerea în circuitul economic a peste 10.000 de tone de materiale, care altfel ar fi fost eliminate ca deșeuri.

Finanțările acordate de Banca Transilvania au vizat susținerea unui program de investiții derulat în cadrul unui proiect finanțat prin Planul Național de Redresare și Reziliență (PNRR), sub forma unor credite de investiții utilizate ca și cofinanțare. Proiectul a avut ca obiectiv construirea unor noi spații de producție și dotarea acestora cu echipamente tehnologice dedicate reciclării deșeurilor, inclusiv cântare, linii de sortare și uscare pentru deșeuri

plastice LDPE/LLDPE, linii de granulare și utilaje de mărunțire (tocare). De asemenea, investiția a inclus instalarea unor sisteme fotovoltaice cu o capacitate de 176 kW, destinate utilizării energiei din surse regenerabile în activitatea operațională.

În completarea investițiilor realizate, compania a contractat și un credit pentru activitatea curentă, garantat de Fondul European de Investiții, asigurând continuitatea operațională și stabilitatea fluxurilor de activitate. Prin aceste finanțări, Ecosistem SRL își consolidează capacitatea de a transforma deșeurile în materie primă reutilizabilă și contribuie la dezvoltarea economiei circulare, cu impact pozitiv asupra mediului și utilizării eficiente a resurselor.

MINET S.A.

Fondată în 1981, MINET S.A. este cel mai mare producător de textile nețesute din România, cu capital integral românesc, parte din Grupul Minet. Compania deține o poziție consolidată pe piață, produsele sale fiind utilizate într-o gamă largă de industrii: construcții (sisteme de drenaj subteran, protecția geomembranelor la depozitarea deșeurilor, bariere antieroziune în zone cu risc de inundații), industria mobilei, industria cosmetica (șervețe umede), industria confecțiilor (umpluturi perne, pilote, materiale matlasate).

Creditele de investitii acordate au ca scop edificarea unei unități dedicate reciclării deșeurilor textile, cu obiectiv principal valorificarea prin integrarea materialelor reciclate (minim 50%) în procesul de fabricație a produselor finite. Acest tip de deseu, foarte poluant, este rar reciclat, iar activitatea Minet SA va contribui decisiv in economia circulara din Romania. Investitia prevede construirea unei hale si achizitia utilajelor bazate pe Best Available Technology (BAT), cu sisteme integrate de operare, monitorizare și intervenție, tehnologii IoT și un nivel ridicat de automatizare. Hala si echipamentele vor consuma energia produsa de un sistem fotovoltaic de 100 KW amplasat pe acoperis, ceea ce va duce la eficienta energetica a productiei.

Professional Recycle

Professional Recycle, înființată în anul 2010, este una dintre companiile de referință din România în domeniul reciclării materialelor plastice, fiind specializată exclusiv în reciclarea PET. Printr-o abordare axată pe calitate, profesionalism și relații solide cu partenerii externi, compania s-a impus rapid pe piață și a contribuit la dezvoltarea unui lanț eficient de valorificare a materialelor reciclabile. Alegerea de a se concentra pe reciclarea PET reflectă eficiența superioară a procesului din perspectiva utilizării resurselor și a impactului climatic: producția unei sticle din PET reciclat presupune un consum de energie cu aproximativ 75% mai redus comparativ cu utilizarea materialului virgin, iar pentru fiecare tonă de PET reciclat (rPET) se evită eliberarea în atmosferă a circa 1,5 tone de CO_2, față de producția unei cantități echivalente de PET nou.

Banca Transilvania a acordat un credit pentru capital de lucru, care susține fluidizarea întregului traseu de la colectare la reciclare, prelucrarea materialelor și reintroducerea materiei prime reciclate în procesul de producție. Această finanțare sprijină continuitatea operațională a companiei și funcționarea eficientă a fluxurilor de reciclare, contribuind la consolidarea economiei circulare.

Activitatea Professional Recycle este strâns corelată cu funcționarea Sistemului de Garanție-Returnare (SGR) din România, gestionat de RetuRO, care reprezintă principala sursă de colectare a ambalajelor PET destinate reciclării. În acest context, planurile de investiții ale companiei, orientate către dublarea capacității de reciclare, vor permite accelerarea procesului de valorificare a materialelor colectate și vor susține reducerea impactului asupra mediului prin reutilizarea PET-ului reciclat ca materie primă.

Romcarbon SA

Romcarbon SA este o societate pe acțiuni din județul Buzău, listată la Bursa de Valori București sub simbolul ROCE, cu o istorie îndelungată în industria materialelor plastice, fiind înființată în anul 1952. Compania se numără printre cei mai importanți producători de ambalaje din plastic din România, fiind specializată în procesarea polietilenei, polipropilenei, PVC-ului și polistirenului. Activitatea Romcarbon este certificată conform standardelor ISO 9001 și ISO 14001, iar operațiunile de reciclare sunt certificate EuCertPlast, singura platformă europeană de certificare a companiilor de reciclare. Începând cu anul 2012, Romcarbon a dezvoltat, în completarea activității de producție de ambalaje, o componentă dedicată reciclării deșeurilor din plastic post-consum, contribuind la tranziția către economia circulară. Activitatea societății este organizată în mai multe linii de business, incluzând producția de filtre auto, echipamente de protecție respiratorie (măști de gaze,noxe, etc.), folii și saci din plastic, precum și indicatoare rutiere.

Finanțările acordate de Banca Transilvania au susținut implementarea unui proiect derulat cu finanțare nerambursabilă prin Planul Național de Redresare și Reziliență (PNRR), având ca obiectiv principal înființarea unei unități moderne de reciclare și valorificare a deșeurilor din materiale plastice. Creditele de investiții au avut ca destinație achiziția de echipamente tehnologice care vor intra în dotarea noii unități, incluzând înlocuirea liniilor existente de sortare și spălare a fracțiilor de plastic, modernizarea proceselor de sortare și măcinare a deșeurilor, precum și implementarea unor soluții pentru tratarea apei uzate rezultate din procesul de reciclare. Investiția include, de asemenea, dotarea cu un extruder pentru reciclarea măcinăturii de folii și saci din polipropilenă și polietilenă, contribuind la creșterea eficienței și capacității de valorificare a materialelor reciclate.

Reciclarea deșeurilor din plastic post-consum reprezintă o prioritate strategică la nivelul Uniunii Europene, iar Regulamentul privind ambalajele și deșeurile de ambalaje din plastic stabilește obiective ambițioase și pentru România, inclusiv cerința ca, până în 2030, ambalajele din polipropilenă și polietilenă să conțină minimum 35% material reciclat, precum

și restricționarea introducerii pe piață a unor tipuri de ambalaje nereciclabile. Investițiile realizate de Romcarbon în retehnologizare și extinderea capacităților de reciclare adresează direct aceste cerințe de reglementare, contribuind la creșterea gradului de reutilizare a materialelor plastice și la reducerea impactului asupra mediului.

Finanțări cu impact social – sectorul sănătății, Divizia pentru medici

Scan Expert

Scan Expert este o companie medicală specializată în imagistică medicală de înaltă performanță, care susține sistemul medical local prin furnizarea de investigații rapide, precise și detaliate. Activitatea companiei se bazează pe utilizarea unor echipamente de ultimă generație, cu consum redus de energie, completate de software și infrastructură IT avansată, inclusiv soluții de prelucrare a imaginilor bazate pe inteligență artificială.

Compania asigură servicii de imagistică medicală atât pentru pacienții din unitățile de primiri urgențe, cât și în regim ambulatoriu, având o prezență națională prin centrele din Iași (două clinici), Pașcani jud. Iași, Timișoara (două clinici), Roman, Galați, Brașov și Botoșani (două clinici), prin intermediul companiei din grup Optim Diagnostic. Această rețea extinsă contribuie la îmbunătățirea accesului pacienților la investigații imagistice avansate în mai multe regiuni ale țării.

Pe baza finanțărilor acordate de Banca Transilvania, Scan Expert și-a extins constant capacitățile tehnologice, investind în echipamente moderne de imagistică medicală, precum rezonanță magnetică nucleară (RMN), computer tomograf (CT), ecografie, radiologie (RX), mamografie și colonoscopie. În vederea asigurării accesibilității pe scară largă a serviciilor oferite, compania are încheiate contracte cu Casele de Asigurări de Sănătate din localitățile în care este prezentă, facilitând accesul pacienților la investigații imagistice avansate în regim decontat. În acest context, dezvoltarea competențelor și a infrastructurii dedicate imagisticii cardiace reprezintă una dintre direcțiile strategice de evoluție ale companiei.

În anul 2025, Banca Transilvania a finanțat achiziția unor echipamente de ultimă generație, care permit realizarea atât a investigațiilor imagistice clasice, cât și a unor investigații specializate, printre care:

- RMN cardiac de stres (perfuzie miocardică cu adenozină);
- RMN de pelvis cu protocoale dedicate pentru diagnosticarea corectă a endometriozei;
- RMN cu sedare pentru copii;
- mamografie digitală cu tomosinteză 3D.

Printre echipamentele finanțate de Banca Transilvania în 2025 se numără:

- RMN Siemens MAGNETOM Vida 3 Tesla, echipament de înaltă performanță, dotat cu tehnologia inovatoare BioMatrix, conceput pentru adaptarea automată la variabilitatea anatomică și fiziologică a fiecărui pacient;
- RMN Siemens MAGNETOM Sola 1.5 Tesla, construit pe o platformă performantă, care integrează puterea, inteligența și viteza de procesare;
- Mamograf Siemens MAMMOMAT Revelation, care permite vizualizarea tridimensională a întregului sân, utilizând tehnologia de tomosinteză 3D cu unghi larg de 50°.

Prin investițiile realizate și prin integrarea tehnologiilor avansate de imagistică, Scan Expert contribuie la creșterea calității actului medical, la reducerea timpilor de diagnostic și la îmbunătățirea accesului pacienților la servicii medicale de înaltă precizie, susținând dezvoltarea unei infrastructuri medicale moderne și eficiente.

Onco Systems SRL – Institutul Regional de Oncologie Iași

Onco Systems este o companie specializată în furnizarea și implementarea de soluții integrate pentru radioterapie și oncologie, activând pe piața echipamentelor medicale de înaltă tehnologie. Compania colaborează cu producători internaționali de top și instituții medicale publice și private din România, contribuind la modernizarea infrastructurii oncologice la nivel național.

Prin expertiza tehnică și experiența acumulată în proiecte complexe delurate, Onco Systems asigură servicii complete ce includ livrarea echipamentelor, instalare, punere în funcțiune, instruirea personalului medical și mentenanță specializată.

În anul 2025, Banca Transilvania a acordat companiei Onco Systems SRL finanțare pentru implementarea proiectului de dotare a Institutului Regional de Oncologie Iași (IRO Iași) cu platforma de radioterpie RADIXACT dezvoltata de producatorul ACCURAY, tehnologie de ultimă generatie destinată tratamentului avansat al cancerului.

Sistemul RADIXACT, echipat cu tehnologia SYNCHRONY, reprezintă una dintre cele mai performante platforme de radioterapie disponibile la nivel internațional. Acesta integrează tehnologii avansate de planificare și livrare a tratamentului, cu adaptare în timp real la poziția și evoluția tumorii, ceea ce permite tratarea cu mare acuratețe a formațiunilor tumorale. Prin această tehnologie, se asigură creșterea eficienței tratamentului oncologic, reducerea complicațiilor asociate și îmbunătățirea rezultatelor terapeutice pe termen lung, cu impact direct asupra calității vieții pacienților și asupra ratelor de supraviețuire.

Finanțarea susține:

- Achiziția sistemului complet RADIXACT
- Amenajarea și conformarea spațiilor tehnice

- Instalarea și integrarea în infrastructura existentă a IRO Iași
- Punerea în funcțiune și implementarea clinică
- Instruirea personalului medical pentru utilizarea noilor tehnologii
- Servicii conexe și suport tehnic
- TVA-ul pentru importul echipamentului

Investiția contribuie la creșterea capacității de tratament oncologic în regiunea Nord-Est, prin modernizarea Laboratorului de Radioterapie din cadrul IRO Iași și dotarea acestuia cu tehnologie de cea mai înaltă performanță. Proiectul va permite Institutului să ofere servicii de tratament mai precise și mai eficiente, să se alinieze evoluțiilor din domeniul medical și să răspundă în mod adecvat nevoilor complexe ale pacienților oncologici.

Proiectul generează un impact social semnificativ prin:

- Creșterea accesului la servicii medicale de înaltă calitate pentru pacienții oncologici din regiunea Nord-Est, prin disponibilitatea locală a unei tehnologii avansate de radioterapie
- Îmbunătățirea preciziei și eficienței tratamentelor, cu efect direct asupra creșterii calității vieții pacienților și asupra îmbunătățirii ratelor de supraviețuire
- Modernizarea bazei tehnologice a sistemului public de sănătate și alinierea acesteia la standarde internaționale
- Consolidarea rolului Institutului Regional de Oncologie Iași ca centru regional de referință în tratamentul oncologic.

CLINICA RETINA

Clinica Retina a fost înființată în anul 1998 de către Prof. Dr. Florian Baltă, fiind concepută ca o unitate medicală de referință în domeniul oftalmologiei, construită pe competență profesională, rigoare medicală și respect față de pacient. De-a lungul timpului, clinica și-a consolidat reputația prin seriozitate, profesionalism și performanță medicală constantă, având ca misiune furnizarea de servicii oftalmologice la cele mai înalte standarde și menținerea sănătății pacienților ca prioritate centrală în actul medical.

În anul 2025, Banca Transilvania a acordat o finanțare pentru achiziția imobilului în care Clinica Retina își desfășoară activitatea, sprijinind consolidarea unui spațiu medical modern, adaptat cerințelor actuale ale oftalmologiei și nevoilor pacienților. Această finanțare a contribuit la asigurarea unui cadru stabil și performant pentru desfășurarea actului medical, susținând continuitatea și dezvoltarea serviciilor oferite.

Clinica este organizată pe patru niveluri, asigurând un flux medical eficient și integrat. Activitatea se desfășoară într-o policlinică modernă, dotată cu opt cabinete de consultații echipate cu aparatură medicală de ultimă generație, precum și două săli de operații complet echipate, dedicate intervențiilor oftalmologice. La parter, magazinul de optică completează

circuitul clinic, oferind soluții optice personalizate și consiliere de specialitate, contribuind la furnizarea unui pachet complet de servicii pentru pacienți.

Expertiza medicală este susținută de o echipă formată din 23 de medici, care asigură consultații și tratamente atât pentru copii, cât și pentru adulți, acoperind o gamă largă de specializări, inclusiv retina chirurgicală și retina medicală, glaucom, cataractă, uveite și inflamații oculare, oculoplastică, oftalmopediatrie și neuro-oftalmologie. Prin infrastructura modernă și competența echipei medicale, Clinica Retina contribuie la îmbunătățirea accesului la servicii medicale specializate și la creșterea calității îngrijirii oftalmologice.

Centrul Medical Transilvania – Spital Transilvania

Centrul Medical Transilvania reprezintă prima investiție privată daneză în domeniul medical din România și este membru al Danish-Romanian Business Association. Organizația s-a impus ca unul dintre cei mai performanți furnizori de servicii de imagistică prin rezonanță magnetică (RMN) din Cluj-Napoca, beneficiind de echipamente performante și de o echipă de medici radiologi cu înaltă calificare.

Spitalul Transilvania, dezvoltat ca parte integrantă a acestui ecosistem medical, a devenit încă de la deschidere un reper medical atât la nivel regional, cât și național, oferind servicii complete și complexe: consultații în ambulator, analize de laborator, imagistică medicală avansată, intervenții chirurgicale și spitalizare continuă. Clădirea a fost proiectată și construită încă de la început ca structură de spital, iar integrarea infrastructurii, a aparaturii medicale și a dotărilor formează un ansamblu unitar, conceput pentru a susține excelența medicală și standarde ridicate de îngrijire.

Spitalul a fost construit de la zero, pe o suprafață de aproape 2.500 mp, fiind proiectat pentru a asigura fluxuri și circuite medicale eficiente pentru pacienți și personalul medical, precum și un mediu funcțional și confortabil. Capacitatea de spitalizare permite internarea simultană a 44 de pacienți, în saloane cu unul sau două paturi. Tehnologia de ultimă generație este integrată atât în blocul operator, cât și în infrastructura de imagistică, toate echipamentele utilizate fiind de nivel avansat.

- Spitalul este organizat pe șase niveluri funcționale, după cum urmează:
- Subsol: spații destinate personalului și echipamentelor tehnice, precum și Centrul de Imagistică RMN 3T;
- Parter: camera de gardă, recepția pacienților, Centrul de Imagistică CT, zona lifturilor și Biroul de Internări;
- Etajul 1: Centrul de Radiologie Convențională (RX), laborator propriu de analize acreditat RENAR, cabinete de consultații și saloane pentru spitalizare continuă;
- Etajul 2: saloane dedicate spitalizării continue;

- Etajul 3: Blocul Operator cu două săli de operație, angiograf biplan pentru radiologie intervențională, zona de sterilizare și secția de Terapie Intensivă;
- Etajul 4: zona administrativă, săli de ședințe și spații dedicate recuperării medicale.

În anul 2025, Banca Transilvania a acordat un credit de investiții pentru achiziția unui Sistem Chirurgical Robotic de generația a 4-a da Vinci® X 3D-HD, cu patru brațe, inclusiv pachet complet de instalare, evaluare a spațiului și service. Finanțarea a susținut implementarea Programului de Chirurgie Robotică, care include o abordare multidisciplinară (chirurgie generală, urologie, ginecologie și chirurgie toracică), trei echipe chirurgicale înscrise în programul de pregătire continuă (Continuous Training Pathway), sesiuni de proctoring și dotări complementare, precum AirSeal Intelligent Insufflator, DORA – OR Assistant și endoscoape dedicate.

Chirurgia robotică reprezintă o metodă minim invazivă în care chirurgul controlează un sistem robotic pentru realizarea unor intervenții extrem de precise. Tehnologia da Vinci reproduce fidel mișcările chirurgului și permite operarea în spații anatomice dificile, cu un nivel superior de control, vizibilitate și siguranță, reducând riscul de complicații și optimizând recuperarea post-operatorie. Prin introducerea acestei tehnologii, Spitalul Transilvania oferă pacienților acces la intervenții chirurgicale complexe realizate cu un nivel ridicat de precizie, siguranță și confort, consolidându-și poziția ca furnizor de servicii medicale de excelență.

Proiecte verzi și sociale sprijinite de Victoriabank

În linie cu angajamentul de a susține tranziția către o economie sustenabilă și cu emisii reduse de carbon, Victoriabank a continuat în 2025 să acorde finanțări dedicate proiectelor verzi cu accent pe dezvoltarea capacităților de producere a energiei din surse regenerabile. Prin aceste finanțări, banca a susținut investiții relevante în sectorul energetic, contribuind atât la extinderea producției locale de energie nepoluantă, cât și la modernizarea infrastructurii energetice a Republicii Moldova.

Printre proiectele finanțate se numără:

- Delta Green Energy SRL, pentru care a fost acordat un credit destinat achiziției și instalării a două turbine eoliene Enercon E-70, cu o capacitate totală instalată de 4 MW;
- Mistral Tours SRL, beneficiară a unei finanțări pentru implementarea unui parc fotovoltaic cu o capacitate de 1.000 kW;
- Doni Cons SRL, care a accesat un credit pentru înființarea unui parc fotovoltaic cu o capacitate de 1.500 kW, incluzând achiziția echipamentelor și serviciilor aferente.

Prin sprijinirea acestor proiecte, Victoriabank contribuie la dezvoltarea capacităților de producere a energiei regenerabile, la reducerea emisiilor de carbon și la consolidarea securității energetice. Totodată, investițiile finanțate facilitează adoptarea tehnologiilor

moderne, reduc dependența de sursele convenționale de energie și susțin dezvoltarea durabilă a comunităților locale.

3.4 Educație antreprenorială și educație financiară

Educația antreprenorială reprezintă un pilon esențial pentru dezvoltarea sustenabilă a companiilor, întrucât oferă instrumentele necesare pentru o gestionare eficientă a resurselor, pentru reducerea riscurilor financiare și pentru maximizarea performanței pe termen lung. Prin consolidarea acestor competențe, organizațiile își pot spori reziliența și competitivitatea într-un mediu economic în continuă schimbare. Pentru clienții persoane fizice, educația financiară este la fel de importantă, contribuind la formarea capacității de a lua decizii informate privind economisirea, investițiile și administrarea responsabilă a cheltuielilor. Aceasta susține stabilitatea financiară personală și, totodată, capacitatea de a participa activ la economia modernă. Prin furnizarea acestor resurse educaționale atât pentru mediul de afaceri, cât și pentru populație, Grupul BT contribuie la dezvoltarea unui ecosistem economic solid, susținând indivizii în dobândirea abilităților necesare pentru gestionarea eficientă a finanțelor și pentru inițierea unor proiecte antreprenoriale sustenabile. În acest mod, Grupul BT își asumăm rolul de facilitator al creșterii economice responsabile și al incluziunii financiare la nivel național.

STUP

Proiectul STUP, dezvoltat de Banca Transilvania și BT Microfinanțare IFN (BT Mic), reprezintă un punct de referință unic în peisajul antreprenorial românesc, oferind educație antreprenorială continuă prin programe practice, module tematice și resurse dedicate. Spre deosebire de alte inițiative din piață, STUP se remarcă prin abordarea integrată, unde fiecare membru beneficiază de instruire relevantă, orientată spre aplicabilitate directă în afaceri, cu sprijinul celor mai buni specialiști și parteneri din domeniu.

Accesul gratuit la comunitatea STUP este un pilon fundamental: orice antreprenor sau aspirant poate participa la workshopuri, cursuri, evenimente și are la dispoziție resurse educaționale fără niciun cost, indiferent daca are sau nu calitatea de client al grupului financiar BT. Acest cadru deschis transformă STUP într-un spațiu inclusiv, unde educația continuă și schimbul de experiență sunt la îndemâna tuturor, indiferent de stadiul afacerii sau de relația cu Grupul BT.

Consultanța personalizată, oportunitățile de networking și beneficiile oferite de parteneri sunt puse la dispoziția membrilor fără costuri suplimentare percepute de Stup. Practic, STUP devine un veritabil „one stop shop”, unde antreprenorii pot găsi sprijin pentru dezvoltarea businessului lor, pot accesa finanțare, pot face schimb de idei și pot construi legături valoroase pentru viitor.

STUP este, astfel, un cadru în care antreprenorii pot veni pentru a învăța, pentru a identifica potențiali parteneri, pentru a accesa resurse financiare și pentru a se conecta cu alți membri ai comunității antreprenoriale care împărtășesc un mindset orientat spre creștere și dezvoltare sustenabilă. Proiectul funcționează ca un ecosistem autentic, construit pentru a stimula dezvoltarea afacerilor și pentru a consolida comunitatea antreprenorială din

România. Activitățile desfășurate, de la seminarii la servicii de consultanță, sunt concepute pentru a răspunde nevoilor reale ale antreprenorilor, oferind un cadru coerent pentru dezvoltare, conectare și evoluție.

STUP reprezintă o platformă dedicată sprijinirii antreprenorilor, care oferă acces la programe de educație antreprenorială și financiară, workshopuri, seminarii, consultanță, oportunități de networking și resurse specializate. Prin integrarea acestor componente într-un cadru unitar, inițiativa contribuie la dezvoltarea competențelor antreprenoriale și la susținerea mediului de afaceri din România. În 2025 s-au continuat programele de educație antreprenorială , reunite sub umbrela „Avânt din Stup", astfel:

- Programul „**Avânt în antreprenoriat**" – 8 ediții până la final de 2025, programul oferă o „călătorie" în 10 întâlniri, bazată pe Business Model Canvas, care îi ghidează pe cursanți prin ariile principale ale unui business: înțelegerea pieței și a clienților, procesul de vânzare, planul de marketing, informații financiare, precum și calcularea indicatorilor financiari de bază și realizarea proiecției de numerar pentru perioada următoare;
- Programul „ **Avânt în Vânzări**"- structurat pe 6 module , oferă ocazia de a înțelege în profunzime întregul proces de vânzare, de la prospectarea și calificarea potențialilor clienți identificarea nevoilor acestora, până la procesul de negociere; 7 grupe au beneficiat deja de acest program;
- Programul „**Avânt în finanțe**" a adus în cadrul celor 4 ediții organizate, antreprenori dornici să învețe practic cum să calculeze și să interpreteze principalii indicatori financiari ai afacerii lor, să identifice complet cheltuielile și să aloce eficient profitul (bazat pe metoda „Profit First"), să distingă între CashFlow și P&L și să planifice creșterea sustenabilă a afacerii.
- Programul „**Avânt în digital marketing**" – 3 ediții avute sub umbrela programelor „Avânt din Stup" - este un program aplicat și dedicat antreprenorilor care doresc să atragă clienți noi și să înțeleagă mai bine cum funcționează performance media, cum pot să implementeze campanii în Google Ads și Meta Ads și cum pot analiza rezultatele campaniilor.

INFO	2024	2025
Număr total participanți evenimente	8.872	9.712
Număr total de evenimente STUP	264	318
Facilitarea accesului la soluții de business non-financiare	3.825	3.859
Comunitatea STUP (nr conturi deschise pe platformă)	30.705	40.393

Programe de educație financiară pentru comunitate

„FIT - Finanțe pe Înțelesul Tuturor”

Într-un context în care educația financiară rămâne o provocare structurală în România, cu peste 30% dintre români fiind analfabeți financiar, iar doar 10% având competențe financiare de bază, conform Eurobarometrului din 2023, Banca Transilvania a păstrat și în 2025 direcția fermă de a contribui la schimbare prin programul FIT: Finanțe pe Înțelesul Tuturor. Lansat în 2023, FIT a devenit treptat mai mult decât un proiect: o infrastructură națională de educație financiară, construită pentru a aduce claritate acolo unde cifrele arată nevoia cea mai mare.

2025 a fost anul în care FIT și-a consolidat prezența și impactul, dezvoltând un mix echilibrat între conținut digital, interacțiuni offline și activări în comunitate. Programul a continuat să traducă noțiunile financiare complexe în explicații simple, accesibile și utile: un demers necesar într-o țară în care întrebări precum „cum economisești?”, „cum funcționează dobânda?” sau „care este diferența dintre a investi și a cheltui?” încă nu au răspunsuri clare pentru o mare parte a populației.

După succesul înregistrat de seria „De Toți Banii”, 2025 a adus o extindere a universului FIT în mediul online prin lansarea conținutului suplimentar din seria „Descifrat.”. Alături de creatori și invitați extrem de relevanți pentru publicul tânăr: de la Selly și Denisa Tănase, la Ianis Hagi și Paul Olteanu, programul a continuat să explice teme financiare într-un format prietenos, modern și ușor de consumat. Rezultatele au confirmat utilitatea și atractivitatea conținutului: peste 500.000 de vizualizări pe YouTube, 15 milioane de vizualizări pe TikTok și alte 700.000 în social media.

Platforma online FIT reprezintă un canal digital prin care banca pune la dispoziția publicului resurse de educație financiară, inclusiv articole, materiale video și instrumente interactive. Printre modulele disponibile se numără și quiz-ul de educație financiară, care include quiz-ul FIT, cu peste 15.000 de persoane înscrise în tombola pentru premii în 2025 și quiz-ul de siguranță online, care include peste 130.000 de înscrieri la concurs înregistrate, conform rapoartelor extrase din platforma internă Siebel. . Premiile puse în joc, de la device-uri smart la abonamente la festivaluri, au stimulat participarea, dar adevărata miză a fost una educațională: testarea și consolidarea cunoștințelor financiare.

2025 a marcat și o intensificare a prezenței FIT în festivalurile mari din România: un spațiu neconvențional pentru educație financiară, dar extrem de relevant pentru publicul tânăr. FIT a ajuns astfel la sute de mii de oameni prin activări dedicate la Electric Castle (274.000 participanți), Untold (427.000 participanți) și Beach Please (150.000 participanți). Experiențele interactive, materialele educaționale și activările live au transformat temele financiare în discuții naturale, integrate în contexte familiare publicului.

În 2025 FIT a presupus organizarea a peste 400 de prezentări de educație financiară în școli & licee, unde au fost distribuite peste 50.000 de kituri educaționale pentru același număr de participanți.

Cu peste 5 milioane de persoane expuse la conținutul online, sute de mii de interacțiuni directe și o prezență constantă în spațiile relevante pentru public**,** FIT și-a consolidat poziția de inițiativă solidă și consecventă în zona educației financiare din România. Programul continuă să se dezvolte prin proiecte dedicate, resurse actualizate și campanii derulate la nivel național, oferind publicului informații clare, accesibile și relevante pentru o mai bună înțelegere a finanțelor personale.

Școala Altfel

Prin **Școala Altfel**, colegii din unitățile BT se implică direct în activități de educație financiară în școli, la invitația profesorilor. Inițiativa se adresează copiilor și tinerilor între 4 și 18 ani și își propune să îi ajute să înțeleagă, încă de mici, importanța gestionării corecte și responsabile a banilor.

În cadrul acestor întâlniri, colegii noștri folosesc **FIT – programul de educație financiară** al Băncii Transilvania, conceput special pentru a traduce concepte financiare într-un limbaj accesibil fiecărei vârste. Pe baza materialelor și structurii FIT, ei susțin prezentări interactive, adaptate nivelului de înțelegere al elevilor, și îi ghidează prin exerciții practice de tip learning by doing.

Participanții descoperă:

- cum să diferențieze nevoile de dorințe
- ce consecințe au deciziile lor asupra modului de a-și cheltui banii de buzunar
- cum pot economisi, prioritiza și planifica
- ce înseamnă un buget personal și cum îl pot gestiona eficient

Prin aceste activități, elevii dobândesc nu doar informații utile, ci și o perspectivă sănătoasă asupra relației cu banii. FIT devine astfel un instrument prin care BT contribuie la formarea unei generații mai informate, mai responsabile și mai pregătite pentru provocările financiare ale vieții de zi cu zi.

BT Club

BT Club – Clubul Întreprinzătorului Român. Înființat de Banca Transilvania în 2006, BT Club este o platformă exclusivă destinată antreprenorilor interesați de dezvoltarea afacerilor și competențelor prin acces la resurse educaționale și oportunități de networking. Membrii au acces gratuit la o gamă variată de training-uri, workshop-uri, webinarii, seminarii și conferințe care abordează subiecte de la management strategic și motivarea angajaților, până la vânzări, resurse umane și soluții inovative pentru creșterea afacerii. De asemenea,

BT Club facilitează întâlniri și formarea de parteneriate cu alți antreprenori care împărtășesc aceleași idei și valori, consolidând o comunitate dinamică și orientată spre colaborare. Clubul oferă, de asemenea, consultanță gratuită prin parteneri ai clubului și Departamentul Programe Europene al Băncii Transilvania, sprijinind antreprenorii în accesarea și dezvoltarea de proiecte finanțabile din fonduri structurale.

În cursul anului 2025, BT Club a continuat să își consolideze rolul de partener al comunității de afaceri prin organizarea a două evenimente de referință. **Conferința HR Connect, ediția a II-a**, desfășurată la Cluj-Napoca în data de **20 martie 2025**, a reunit profesioniști din domeniul resurselor umane într-un cadru dedicat schimbului de idei și celor mai bune practici. Ulterior, în **13 noiembrie 2025**, tot la Cluj-Napoca, a avut loc **Conferința Sales Connect, ediția a II-a**, un eveniment centrat pe tendințele actuale din vânzări și pe dezvoltarea competențelor comerciale.

Întreb BT

Întreb BT este o platformă online, concepută ca un motor de căutare, cu peste 2.000 de întrebări și răspunsuri despre banking, dar și despre produsele și serviciile companiilor Grupului Banca Transilvania. Datorită integrării inteligenței artificiale, persoanele care caută informații folosind AI Search primesc un răspuns cuprinzător la întrebările adresate online, bazat pe toate detaliile de pe Întreb BT despre subiectul respectiv.

- peste 3,5 milioane de persoane au vizitat site-ul în 2025, iar aproape jumătate de milion au făcut-o pentru a conversa cu AI Search
- 3 întrebări, în medie, adresează vizitatorii prin AI Search și rămân în conversație circa 3 minute
- interesul vizitatorilor s-a schimbat de la un an la altul, așa încât cele mai căutate informații sunt despre aplicațiile BT Pay și BT Go și despre produsele și serviciile BT
- aproape 80% vizitează site-ul de pe telefonul mobil, iar 55% au ajuns pe site prin accesare directă.
- din străinătate, site-ul este vizitat mai ales din Germania, Marea Britanie, Italia, Spania și Franța. A crescut de la un an la altul numărul de vizite din Republica Moldova.

Banca Transilvania este prima instituție Bancară din România care a integrat inteligența artificială în comunicarea online, în serviciile și procesele sale, folosind atât Robotic Process Automation (RPA), cât și Large Language Model (LLM).

#mentoratpebune

Programul „Mentorat pe bune” reprezintă un format de întâlnire informală, construit pentru a facilita discuții autentice și deschise despre realitățile antreprenoriatului în România. Evenimentul oferă un spațiu sincer de dialog, fără clișee sau filtre, în care participanții

împărtășesc experiențe reale, lecții învățate și perspective practice relevante pentru dezvoltarea afacerilor. Structurat ca un dialog interactiv, și nu ca o conferință tradițională, evenimentul încurajează antreprenorii să vorbească despre parcursul lor, să solicite sfaturi și să se conecteze cu alți membri ai comunității antreprenoriale. Numărul redus de participanți este o alegere deliberată, menită să păstreze un cadru autentic și să faciliteze schimburi valoroase de expertiză.

Invitatul edițiilor din 2025 a fost Radu Savopol, cofondatorul lanțului 5 to go, unul dintre cele mai puternice branduri românești din industria cafelei. Cu peste 20 de ani de experiență în antreprenoriat, acesta a împărtășit parcursul său, de la începuturile modeste într-un spațiu de doar 13 m², până la dezvoltarea celei mai mari rețele de cafenele din Europa de Est, cu peste 600 de locații. În întâlnirile de la Arad și Târgu Mureș, acesta a vorbit despre primele provocări, greșelile care au modelat decizii ulterioare, momentele-cheie și curajul care a stat la baza extinderii brandului. Evenimentul este dedicat antreprenorilor care își doresc să învețe, să se inspire și să evolueze într-un mod autentic, #pebune.

BT Business Line

În cadrul inițiativelor dedicate sprijinirii antreprenorilor, Grupul BT a derulat o mini-serie de videoclipuri scurte, concepută pentru a facilita înțelegerea produselor și serviciilor destinate persoanelor juridice. Fiecare episod a fost realizat într-un format accesibil și dinamic, în care un influencer sau comediant care este și antreprenor a dialogat cu un coleg din BT despre întrebările și provocările frecvente din interacțiunea cu banca. Aceste conversații au abordat teme de tip „FAQ", prezentate într-un stil prietenos și antrenant, cu obiectivul de a face mai ușor de înțeles bazele banking-ului pentru antreprenori.

Seria a acoperit cele mai relevante subiecte pentru segmentul companii, de la conturi curente, POS și aplicațiile digitale ale băncii, până la siguranța online și pachetele de cont curent. Prin acest demers, banca a oferit explicații clare, pe înțelesul tuturor, sprijinind astfel dezvoltarea competențelor financiare ale comunității antreprenoriale.

Proiecte de educație financiară și proiecte pentru tineri la Victoriabank

Proiectul „O zi memorabilă la Bancă"

În 2025, Victoriabank și-a reafirmat angajamentul față de dezvoltarea tinerilor, promovând educația financiară ca pilon esențial al sustenabilității sociale. Sediul central al băncii a găzduit peste 100 de copii și tineri, de la elevi de clasa I până la liceeni din clasele X–XII din instituțiile educaționale ale capitalei. Echipa de Resurse Umane a conceput un program personalizat, menit să le capteze atenția și să le amplifice curiozitatea, atât elevilor, cât și profesorilor însoțitori.

Activitățile au inclus sesiuni tematice dedicate:

- Istoria instituției bancare și evoluției bancnotelor;

- Structura unei bănci comerciale;
- Mecanismul de funcționare ale bancomatelor și infrastructurii operaționale;
- Gestionarea responsabilă a banilor;
- Utilizarea banking-ului digital.

Astfel, Victoriabank contribuie la formarea unei noi generații informate și responsabile, încurajând adoptarea unor comportamente financiare sănătoase și facilitând accesul timpuriu al tinerilor la conceptele fundamentale ale educației financiare.

Parteneriatul Victoriabank – AIESEC CHIȘINĂU

În 2025, pentru al treilea an consecutiv, Victoriabank a continuat parteneriatul cu organizația AIESEC Chișinău, cea mai mare organizație globală de tineret, axată pe dezvoltarea leadershipului și a abilităților antreprenoriale în rândul tinerilor. AIESEC este o organizație internațională condusă de tineri, studenți și proaspăt absolvenți ai instituțiilor de învățământ superior, pasionați de subiecte globale, leadership și management. Acest parteneriat reflectă angajamentul comun al Victoriabank și AIESEC Chișinău de a sprijini dezvoltarea personală și profesională a tinerilor din Moldova și de a contribui activ la binele comunității. În 2025, au fost organizate doua ediții a proiectului comun ,,Orientare în cariera. Zoom in Victoriabank". Evenimentul a oferit tinerilor sesiuni de networking și workshopuri interactive, training, facilitând interacțiunea directă cu profesioniști din diverse domenii din cadrul băncii: Resurse Umane, IT, Customer service, Audit, Marketing, Operațiuni, Trezorerie, Riscuri, Contabilitate etc. inclusiv oportunități de stagii de practică, job-shadowing, precum și oportunități de angajare. Proiectul a oferit o experiență practică valoroasă și un context autentic de învățare pentru tinerii interesați de o carieră în domeniul bancar. Totodată banca a participat la întâlniri cu studenții în calitate de parteneri, unde a prezentat oportunitățile oferite de Victoriabank în calitate de angajator. De asemenea, angajați ai Victoriabank au susținut sesiuni de training pentru tineri, împărtășind din experiența lor profesională.

Parteneriatul Victoriabank – Diez.md

În 2025, Victoriabank și-a continuat colaborarea strategică cu platforma diez.md, un portal recunoscut pentru contribuția sa la informarea și susținerea tinerilor din Republica Moldova, prin inițiative educaționale și proiecte dedicate Orientării profesionale. În cadrul acestei colaborări, doi profesioniști de la Victoriabank, Director Adjunct Resurse Umane și Auditor, Direcția Audit intern, au participat în proiecte media ce au avut scopul de a prezenta perspective autentice asupra profesiilor din domeniul bancar și de a inspira tinerii în drumul lor profesional. Prin participarea angajaților, Victoriabank a reușit să ofere tinerilor din Moldova exemple reale de dezvoltare profesională în sectorul bancar și să evidențieze cultura organizațională bazată pe învățare continuă, dedicare și performanță. Aceste testimoniale autentice au contribuit la consolidarea poziției băncii ca angajator atractiv, orientat spre oameni și spre susținerea tinerilor.

Global Money Week

Pentru al patrulea an consecutiv, Victoriabank s-a alăturat campaniei internaționale Global Money Week, o inițiativă sprijinită de Banca Națională a Moldovei, menită să inspire și să educe copiii despre importanța gestionării responsabile a banilor. Anul acesta, 34 de elevi ai Școlii Primare Nr. 120 „Pas cu Pas" din Chișinău, însoțiți de profesori și un grup de părinți, au fost oaspeții noștri.

Într-o atmosferă prietenoasă și interactivă, copiii au explorat concepte esențiale precum valoarea banilor, economisirea, gestionarea cheltuielilor și investițiile inteligente. Prin activități practice și exemple reale, au învățat cum funcționează băncile, ce înseamnă un cont de economii și de ce este important să facem alegeri financiare chibzuite încă de la o vârstă fragedă.

Cu ajutorul specialiștilor Victoriabank, micii participanți au analizat diferite valute internaționale, au descoperit cum sunt securizate bancnotele și cum pot fi recunoscute cele autentice.

Unul dintre cele mai apreciate momente ale vizitei micilor elevi a fost demonstrația de la bancomatul multifuncțional instalat în Sediul Central. Copiilor li s-a explicat cum să folosească un ATM, ce operațiuni pot efectua și cum sunt protejate cardurile împotriva riscurilor. În plus, elevii au avut ocazia să vadă cum funcționează aplicațiile mobile bancare și cum se realizează plățile electronice, elemente esențiale într-o lume tot mai digitalizată.

3.5 Investiții pentru Comunitate

Grupul Financiar Banca Transilvania consideră investițiile comunitare parte integrantă a rolului său în economie și societate. Prin direcționarea de resurse financiare, expertiză și implicare voluntară, banca contribuie la dezvoltarea durabilă a comunităților în care activează.

Ne propunem ca impactul nostru să meargă dincolo de activitatea financiară și să genereze schimbări reale în comunitățile pe care le deservim. Susținem proiecte sociale cu relevanță la nivel național, dar și inițiative care răspund nevoilor specifice ale comunităților locale prin implicarea în proiecte la firul ierbii.

Principalele direcții de implicare în comunitate după care ne ghidăm atunci când alegem să sprijinim proiecte, sunt:

- Susținerea economiei românești și a antreprenorilor;
- Susținerea sportului de performanță;
- Susținerea mediului cultural & artistic.
- Susținerea tinerelor talente și dezvoltarea noilor idei;
- Oferirea de suport și solidaritate comunităților defavorizate;
- Implicarea în proiecte ce țin de mediu & protecția mediului.

Responsabilitatea privind politicile și procedurile de acordare a sponsorizărilor revine Direcției de Marketing, Comunicare și PR. Selecția proiectelor CSR în care ne implicăm are la baza criterii clare, precum: relevanța pentru comunitate, alinierea cu valorile și poziționarea brandului BT, potențialul de impact pe termen lung și capacitatea de a genera implicare și vizibilitate coerentă cu strategia de comunicare; dezvoltarea de parteneriate pe termen lung cu organizații non-profit.

Sunt eligibile pentru sponsorizare persoanele juridice fără scop lucrativ, instituțiile și autoritățile publice, precum și persoanele publice cu domiciliul în România care activează în domeniile menționate. În plus, susținem și programe sau emisiuni radio-tv, precum și proiecte editoriale – cărți sau publicații – care se înscriu în aceste arii de interes.

La nivel local, sucursalele Băncii beneficiază de bugete anuale dedicate sponsorizării, pe care le gestionează conform procedurilor interne, sprijinind inițiative cu impact în comunitățile în care activează. Pragurile de sponsorizare și distribuția fondurilor către sucursale sunt stabilite anual în cadrul ședinței Comitetului Conducătorilor.

:: :: ::

În 2025, sponsorizările acordate de companiile din Grup au fost de 87 milioane de lei.

În cadrul procesului de planificare a investițiilor în comunitate, ținem cont în mod constant de feedback-ul asociațiilor și ONG-urilor cu care colaborăm. Realizăm consultări periodice

și discuții directe pentru a identifica nevoile reale ale beneficiarilor, iar atunci când apar noi necesități, ne adaptăm prioritățile și intervențiile în mod flexibil. Aceste dialoguri continue prin întâlniri, sesiuni de lucru și evaluări pe parcursul implementării proiectelor, ne permit să răspundem cât mai bine nevoilor comunităților în care suntem prezenți.

În anul 2025, două dintre proiectele pe care le-am susținut au fost recunoscute cu premii GOLD în cadrul Community Index 2025, confirmând impactul pozitiv și relevanța acestora pentru societate:

- Programul „Bursele DAR", implementat de Fundația Hope and Homes for Children;
- Programul „What's Next", al Organizației Salvați Copiii.

Evaluarea impactului proiectelor sponsorizate are loc atât pe parcursul derulării acestora, cât și la final. În colaborare cu ONG-urile partenere, stabilim obiective și acțiuni clare la începutul proiectului, după care monitorizăm progresul prin discuții periodice și ne adaptăm dacă apar nevoi suplimentare. La încheierea fiecărui proiect, solicităm un raport detaliat care evidențiază:

- modul de utilizare a fondurilor,
- numărul și profilul beneficiarilor,
- gradul de realizare a activităților stabilite inițial,
- sustenabilitatea proiectului și continuitatea intervențiilor.

Ca indicatori principali de evaluare, ne uităm la numărul de beneficiari, relevanța și eficiența activităților derulate, utilizarea transparentă a fondurilor și potențialul de generare a unui impact durabil.

În ceea ce privește implicarea colegilor în activități de voluntariat, nu avem o politică internă formală dedicată voluntariatului, însă încurajăm activ participarea în inițiative cu impact în comunitate. Cele mai frecvente proiecte sunt acțiunile de împădurire, organizate anual, iar în anul 2025 am organizat și o drumeție pe Via Transilvanica, la care au participat peste 600 de colegi din BT, consolidând spiritul de echipă și contribuția la protejarea mediului.

Proiecte de mediu

Acțiuni de împădurire

În 2025 au fost continuate acțiunile de împădurire, prin două inițiative desfășurate în luna aprilie, în zona Transilvania.

Împreună mai plantăm o pădure, proiect derulat în parteneriat cu Asociația Beard Brothers și inițiat în 2023, a presupus plantarea a 10.000 de puieți de gorun și frasin pe o suprafață de 3 hectare, în satul Suarăș, comuna Bobâlna. La acțiune au participat peste 500 de voluntari.

În cadrul inițiativei Împădurim EC Village, desfășurată la Bonțida, au fost plantați 1.000 de puieți pe o suprafață de 1 hectar, cu implicarea a peste 100 de voluntari. Proiectul a fost lansat în 2023 și este derulat anual.

Din 2014 până în prezent, Banca a investit peste 600.000 de euro în programe de voluntariat pentru împădurire, derulate în județele Cluj, Bistrița-Năsăud, Călărași și în București. Până la finalul anului 2025, peste 14.000 de voluntari s-au implicat activ în aceste inițiative, plantând peste 340.000 de puieți pe aproape 90 de hectare de teren, care s-au transformat în păduri.

Prin aceste demersuri, Banca contribuie concret la protejarea mediului și transmite generațiilor tinere un mesaj puternic de responsabilitate, implicare și grijă față de natură.

Via Transilvanica - Tășuleasa Social

Parteneriatul dintre Banca Transilvania și Asociația Tășuleasa Social are o istorie de peste un deceniu și se bazează pe valori comune precum grija față de mediu, dezvoltarea comunităților locale și implicarea civică. Colaborarea a început cu programe de voluntariat pentru împădurire, prin inițiativa Pădurea Transilvania, în cadrul căreia mii de voluntari BT au contribuit, de-a lungul anilor, la plantarea a sute de mii de puieți în mai multe județe din țară.

Începând cu anul 2023, parteneriatul a fost extins la nivel strategic, prin susținerea proiectului Via Transilvanica – drumul care unește, primul traseu de lungă distanță din România, care traversează țara pe o lungime de aproximativ 1.600 de kilometri. De atunci și până în prezent sprijinim proiectul prin contribuții financiare, acțiuni de voluntariat, dar și prin promovare și implicare activă a angajaților. Implicarea Băncii contribuie la valorificarea patrimoniului natural și cultural al României, la revitalizarea zonelor rurale și la consolidarea sentimentului de apartenență și unitate în rândul comunităților traversate de traseu.

Proiectul se bucură de o vizibilitate puternică în rândul publicului și a reușit să mobilizeze anul trecut peste 140.000 de drumeți, Via Transilvanica devenind un reper internațional.

Evenimente culturale

BT x MARe

Muzeul de Artă Recentă (MARe) deține o colecție reprezentativă, ce reunește peste 1.300 de lucrări semnate de artiști naționali și internaționali, cu un accent deosebit pe arta realizată începând cu anii 60 până în prezent. Focusul colecției îl constituie arta locală a ultimilor 50 de ani, reflectând evoluția și diversitatea scenei artistice contemporane din România.

Spațiul muzeal are o suprafață de aproximativ 1.200 mp, distribuită pe cinci niveluri ale unei clădiri cu arhitectură spectaculoasă, și expune publicului peste 150 de opere, în conformitate cu exigențele muzeografice.

MARe este un proiect cultural cu un rol activ în dezvoltarea și consolidarea zonei de artă recentă din România, contribuind la creșterea vizibilității artiștilor și la valorificarea lucrărilor acestora.

Pe parcursul anului 2025, muzeul a găzduit două expoziții de referință pentru industria culturală „All Our Todays" și „Vrea cineva să fie eu?" care au atras un număr semnificativ de vizitatori, atât prin vizite clasice și tururi ghidate, cât și prin ateliere de creație și evenimente private.

În anul 2025, Banca Transilvania a încheiat un parteneriat cu MARe pentru organizarea de evenimente dedicate colegilor și clienților BT, încurajând deschiderea și interesul pentru arta contemporană. Prin intermediul acestor inițiative, muzeul a atras un flux de aproximativ 20.000 de vizitatori.

Prin acest parteneriat, Banca Transilvania și-a propus să sprijine creșterea și dezvoltarea artei contemporane din România, facilitând accesul publicului larg la expoziții și lucrări relevante, precum și la workshopuri și întâlniri cu artiști și curatori de renume, dedicate clienților, colegilor și partenerilor BT.

RAD 2025 (22 – 25 mai)

Comparativ cu prima ediție RAD Art Fair, de la an la an, calitatea artistică a târgului de artă contemporană a crescut semnificativ, dar și numărul activităților integrate în zilele de eveniment.

În 2025, târgul a ajuns la un număr de 28 de galerii (printre care, spații din București, Cluj, Timișoara, dar și galerii din Chișinău, Varșovia, Viena și Berlin - active la cel mai înalt nivel al artei contemporane internaționale, inclusiv la Art Basel), cuprinzând lucrările a peste 100 de artiști, 31 de curatori din 17 țări, peste 1.500 de invitați VIP și 8.500 de vizitatori, 100 de lucrări în parcul de sculptură, 17 evenimente colaterale organizate de muzee/colecționari și galerii + 6 premii oferite celor mai bune lucrări. De asemenea, au fost lansate: RAD Cinema și Platform – pentru galerii emergente, cu program de mentorat inclus.

Mina.Cluj – muzeu de artă imersivă

De la deschidere și până acum, MINA.Cluj a lansat 12 show-uri imersive, plus evenimente secundare (proiecții de film sau cine tematice), care au atras în incinta muzeului, pe parcursul unui an, aproximativ 220.000 de vizitatori. Un record al industriei, avand chiar mai mulți vizitatori decat spațiul imersiv din București.Asocierea noastră cu MINA.Cluj a fost puternic comunicată atât prin intermediul unor materiale de branding permanente, cât și în online sau pe canalele de comunicare ale BT (newslettere, video ATM, colantare vitrine agenții BT, spații OOH). De asemenea, un pilon important al colaborării cu ei a fost și zona de beneficii în BTPay pentru clienți, dar și acțiuni speciale gândite pentru colegi. Am avut discouturi la plata cu orice card BT, tururi ghidate în muzeu pentru colegi și altele.

TIFF

Festivalul Internațional de Film Transilvania (TIFF) continuă să fie unul dintre cele mai relevante evenimente culturale din România, contribuind la viața culturală și la accesul publicului larg la cinematografia internațională și locală. Ediția 2025, a 24-a, a reunit la Cluj-Napoca aproximativ 125.000 de participanți, pe parcursul a 10 zile de proiecții și evenimente.

Programul festivalului a inclus sute de proiecții, evenimente dedicate industriei filmului, expoziții și activări culturale. O mare parte a filmelor proiectate – peste 100 de proiecții – s-au desfășurat cu casa închisă, reflectând interestul tot mai crescută al publicului pentru diversitatea cinematografică promovată de TIFF.

Banca Transilvania este partener principal al festivalului din 2018 și contribuie constant la dezvoltarea acestuia și la extinderea impactului său în țară. Sprijinul BT acoperă nu doar ediția principală de la Cluj, ci și extensii precum TIFF Sibiu, TIFF Timișoara, TIFF Oradea, Caravana TIFF Unlimited, Noaptea Albă a Filmului Românesc, Sunscreen Festival, Luna Plină, Alba Iulia Music & Film și Gala Premiilor Gopo. Acest parteneriat pe termen lung susține diversitatea culturală, inițiativele dedicate educației prin film și consolidarea comunităților creative din România.

Totodată, pe parcursul anului 2025, Banca Transilvania a fost prezentă ca partener în cadrul unor festivaluri de amploare, cu activări creative, soluții digitale și componente de educație financiară, consolidând astfel legătura cu publicul tânăr și cu noile generații.

Fundația Art Encounters cu sediul la Timișoara, este una dintre cele mai importante platforme de artă contemporană din România și Europa Centrală și de Est. Pe lângă programul expozițional permanent, aceasta dezvoltă și Bienala Art Encouners și programe de educație, mediere culturală și rezidențe artistice.

Programul expozițional permanent din 2025 a adus în prim plan cea mai amplă retrospectivă a artistului Ștefan Bertalan: „În ritmul lumii”, Anca Benera & Arnold Estefán: DesFacerea Lumii și multe expoziții dedicate artiștilor emergenți.

În 2025, Art Encounters a atras aproximativ 25.000 de vizitatori atât prin programul permanent de artă, cât și Bienala de artă. Au fost organizate peste 150 de evenimente conexe: tururi ghidate, ateliere pentru copii, performance-uri, dezbateri, lansări de carte.

Faber Timișoara este unul dintre cele mai importante centre culturale independente din vestul României, un spațiu de referință pentru arta contemporană, design și industrii creative, care atrage anual mii de vizitatori prin expoziții, concerte și evenimente culturale, și care a avut un rol central în Bienala Art Encounters 2025.

Unfinished Festival

Unfinished este unul dintre cele mai importante evenimente interdisciplinare din regiune, un spațiu în care dialogul dintre tehnologie, artă și reflecție socială deschide perspective noi asupra lumii în care trăim. Ediția din 2025 marchează al treilea an de parteneriat și continuă să consolideze o comunitate unită prin curiozitate, idei și experiențe memorabile. Pentru noi, prezența la Unfinished reprezintă nu doar susținerea unui proiect cultural valoros, ci și o oportunitate strategică de a fi alături de oamenii și inițiativele care influențează direcțiile de dezvoltare ale societății de mâine.

În 2025, evenimentul a atras 3.141 participanți, consolidându-și rolul de spațiu relevant pentru explorare și conversatii despre viitor. Publicul ediției reflectă profilul modern al comunității Unfinished: 68,95% femei, 29,9% bărbați, majoritar în segmentul 25 - 40 de ani (65%).

Totodată, pe parcursul anului 2025, Banca Transilvania a fost prezentă ca partener în cadrul unor festivaluri de amploare, cu activări creative, soluții digitale și componente de educație financiară, consolidând astfel legătura cu publicul tânăr și cu noile generații.

Beach, Please! 2025

Ediția 2025 a festivalului Beach, Please! s-a desfășurat în perioada 9–13 iulie, la Costinești, reunind artiști internaționali și un public numeros, cu peste 155.000 de participanți în ziua cu cea mai mare prezență. Considerat unul dintre cele mai mari festivaluri de muzică urbană din Europa, evenimentul a beneficiat de prezența BT în zona dedicată participanților, prin soluții de plată, spații de relaxare, activări interactive și un teren de baschet amenajat pentru public.

Electric Castle 2025

La cea de-a 11-a ediție a festivalului Electric Castle, care a reunit aproximativ 289.000 de participanți, BT a fost prezentă prin conceptul BT World, extins semnificativ în 2025. Spațiul a inclus o zonă de relaxare și un design interactiv amplasat în pădurea din apropiere, devenind un punct de referință pentru participanți.

În cadrul activărilor au fost organizate quiz-ul interactiv FIT | BT cu premii și o zonă de sitting, Kids Area dedicată copiilor participanților, cu activități educative și interactive realizate în parteneriat cu ONG-uri, precum și Chill by the Hill, o zonă de relaxare poziționată în cel mai înalt punct al festivalului.

Untold 2025

La ediția aniversară UNTOLD X, care a reunit peste 470.000 de participanți, BT a fost prezentă cu mai multe spații dedicate publicului. BT World a integrat un design tematic și o componentă de educație financiară, prin activarea FIT | BT, care a inclus un quiz interactiv cu premii. În zona principală a festivalului a fost amenajat și BT VIP Lounge, o platformă

poziționată lângă mainstage, dedicată posesorilor de carduri BT x UNTOLD x VISA. De asemenea, în cadrul festivalului a fost introdusă Kids Area, un nou spațiu de activare cu decor tematic și materiale BT Pay Kiddo.

Nostalgia 2025

(4 ediții în martie, iunie, august și noiembrie + doua ediții aniversare)

În 2025, Nostalgia a inclus patru ediții desfășurate în martie, iunie, august și noiembrie, la care s-au adăugat două ediții aniversare. BT a avut o prezență constantă în cadrul evenimentului, prin activări tematice de brand, precum BT Disco World și BT Dream Vault, soluții de plată și componenta FIT | BT, care a inclus un quiz de educație financiară cu premii.

Prezența din 2025 a acoperit trei ediții organizate în București, cu aproximativ 170.000 de participanți în total, o ediție la Constanța, Mamaia, cu 45.000 de participanți, precum și două ediții naționale, la Craiova și Oradea, care au reunit aproximativ 13.000 de participanți.

Sport

Transylvania Open

Ediția 2025 a Transylvania Open a consolidat poziția turneului în circuitul WTA 250, atrăgând în continuare interes internațional și menținând Cluj-Napoca pe harta tenisului mondial.

Pe tabloul principal s-au regăsit și jucătoare românce apreciate, precum Ana Bogdan, Gabriela Ruse și Simona Halep care a marcat un moment istoric anunțându-și retragerea la finalul turneului. Competiția a fost câștigată de Anastasia Potapova, care a învins-o în finală pe Lucia Bronzetti.

Banca Transilvania și-a continuat parteneriatul cu Transylvania Open și în 2025, susținând dezvoltarea turneului și vizibilitatea acestuia în circuit. Continuitatea acestui parteneriat reflectă angajamentul BT pentru promovarea sportului de performanță și pentru susținerea evenimentelor internaționale majore organizate în România.

Club Sportiv U-Banca Transilvania

Parteneriatul dintre Banca Transilvania și Clubul Sportiv U-BT a început în 2015 și s-a extins în timp, incluzând colaborarea cu Federația Română de Baschet și susținerea echipei naționale. U-BT este una dintre cele mai profesionist organizate structuri din baschetul românesc, cu activitate la toate nivelurile: echipe de juniori, academie și echipă de seniori. În 2025 U-BT a avut un parcurs bun, a ieșit din nou campioana României, a avut o audiență record în BT Arena, și a ajuns până în sferturile de finală a BKT EuroCup. Cea mai mare reușită a sezonului 2024-2025 a fost intrarea în ABA League, o competiție care unește cele mai importante echipe din baschetul ex-iugoslav, având o tradiție de peste două decenii.

Banca Transilvania menține o legătură strânsă cu acest club, în spiritul promovării performanței și susținerii sportului de echipă.

Sports Festival

Sports Festival, ajuns la cea de-a șasea ediție în 2025, a adus din nou la Cluj-Napoca cea mai amplă experiență dedicată sportului de masă și comunității. Evenimentul s-a desfășurat între 12 și 15 iunie 2025, în zonele tradiționale din jurul Cluj Arena, Parcul Central și Parcul Iuliu Hațieganu. Programul a reunit peste 100 de evenimente și inițiere în peste 25 de sporturi, oferind experiențe pentru toate vârstele și nivelurile de pregătire.

Unul dintre momentele centrale ale ediției a fost meciul demonstrativ „Ronaldinho & Friends", un show unic care i-a adus pe teren pe Ronaldinho, Adriano, Robert Pirès, Marco Materazzi, Wesley Sneijder și alte nume importante ale fotbalului mondial, alături de Team Romania, formată din foști mari jucători români precum Adrian Mutu, Mirel Rădoi sau Răzvan Raț. Meciul demonstrativ a avut loc în BT Arena și a fost unul dintre cele mai așteptate highlighturi ale festivalului.

Banca Transilvania a continuat să susțină festivalul, consolidându-și rolul în promovarea unui stil de viață activ și sănătos.

Federația Română de Fotbal

Banca Transilvania a inițiat parteneriatul cu Federația Română de Fotbal în anul 2021, devenind banca oficială a federației și principalul partener al echipelor de tineret și juniori. Începând cu 2023, parteneriatul s-a extins și la echipa națională de seniori, iar la finalul anului 2024, BT a devenit și sponsorul Echipei Naționale de Fotbal Feminin. În 2025 BT a susținut echipa națională în drumul ei către Campionatul Mondial, iar în iunie organizarea Turneului Final Under 19 - UEFA EURO 2025.

Federația Română de Baschet

Încă din 2017 am început un parteneriat strategic pentru dezvoltarea baschetului românesc la nivel național prin susținerea Federației Române de Baschet și al echipelor de masculin. Spre finalul anului 2025 am devenit susținători și al echipelor de feminin din cadrul federației și am fost sponsori principali în organizarea Ligii Naționale de Baschet Feminin și Ligii 1 de Baschet Feminin. Tot în anul 2025 am susținut și organizarea turneelor de minibaschet și babybaschet, astfel având o integrare 360 în baschetul românesc.

Academia Club Sportiv Gheorghe Hagi

Academia Club Sportiv Gheorghe Hagi este cel mai amplu proiect fotbalistic din România, având ca scop formarea, pregătirea și dezvoltarea copiilor și juniorilor pentru performanță la nivel național și internațional. În prezent, academia găzduiește aproximativ 250 de sportivi, organizați în 13 grupe de vârstă, de la 6 la 19 ani. În primii zece ani de activitate, a obținut 24 de titluri naționale de juniori și a contribuit constant la echipele naționale, cu o

medie de peste 40 de jucători pe sezon. Banca Transilvania sprijină acest proiect în linie cu angajamentul față de performanța sportivă și dezvoltarea tinerelor generații.

Pe lângă proiectele prezentate anterior, Banca Transilvania și-a extins implicarea în sport prin parteneriate de durată și inițiative strategice alături de organizații și cluburi care contribuie la dezvoltarea sportului românesc, susținând atât performanța, cât și sportul de masă. În acest context, banca oferă sprijin constant Comitetului Olimpic și Sportiv Român, începând cu 2022, pentru susținerea sportivilor care reprezintă România la competițiile internaționale, inclusiv la Jocurile Olimpice de iarnă din 2026 și cele de vară din 2028, menține un parteneriat de durată cu FC Universitatea Cluj, club emblematic pentru comunitatea locală, și susține Academia Napoca Rally, contribuind la performanța sportivă și la promovarea educației rutiere. Totodată, banca sprijină proiecte din zona sportului de masă, precum Maratonul Apuseni, Via Transilvanica Maraton și Timișoara 21K.

Proiecte sociale

Asociația Blondie oferă transport aerian medical pentru copiii grav bolnavi care nu pot fi tratați în țară și au nevoie urgentă de acces la spitale din străinătate.

Banca Transilvania este partenerul strategic al Asociației Blondie, susținând transportul aerian medical pentru copiii grav bolnavi prin sponsorizări directe, campanii naționale și facilitarea donațiilor prin BT Pay. Parteneriatul contribuie direct la salvarea de vieți și la accesul echitabil la tratament medical de urgență.

Asociația Little People oferă suport psihosocial copiilor și adolescenților diagnosticați cu cancer, precum și tinerilor supraviețuitori ai bolii, fiind prezentă zilnic în secțiile de oncopediatrie din România și Republica Moldova. Organizația asigură intervenții psihologice specializate și coordonează Comunitatea Temerarii, o rețea dedicată tinerilor care au învins boala.

Banca Transilvania colaborează cu asociația încă din primele luni de activitate, oferind sprijin constant prin sponsorizări directe, campanii de donații prin BT Pay și POS-uri dedicate. Unul dintre proiectele susținute integral este „Sunt OK!”, prima platformă de teleterapie din România destinată copiilor și tinerilor afectați de cancer, prin care au fost oferite până în prezent 700 de ședințe gratuite de terapie pentru tineri și familiile acestora.

SOS Satele Copiilor are ca misiune oferirea unui mediu familial copiilor rămași fără sprijin parental și prevenirea separării copiilor de familiile biologice. Organizația asigură îngrijire alternativă de tip familial, sprijină familiile vulnerabile pentru a preveni abandonul și dezvoltă servicii în domeniul educației, sănătății și integrării sociale.

Banca Transilvania susține anual organizația prin sprijin financiar direct, campanii naționale de donații, proiecte de educație și incluziune socială, precum și intervenții punctuale în comunități vulnerabile. Un proiect strategic este Caravana Faptelor Bune, care urmărește soluționarea concretă a unor nevoi locale, prin îmbunătățirea condițiilor de locuire,

facilitarea accesului la servicii medicale, amenajarea de spații educaționale și de joacă, organizarea de tabere și activități de educație nonformală, precum și dezvoltarea de centre de resurse pentru copii și tineri, precum cel din Avrig, finanțat de BT.

Asociația Casa Bună lucrează de peste 15 ani cu copii și adolescenți din medii extrem de vulnerabile, în special din Ferentari și Jilava, precum și din localitățile Nucșoara și Lerești, județul Argeș. Banca Transilvania este un partener activ și constant al organizației, sprijinul oferit incluzând atât finanțare directă, cât și implicarea comunității BT.

Colaborarea din 2025 a inclus o campanie internă prin care au fost colectate și donate geci și ghete de iarnă pentru 600 de copii, precum și distribuirea de mărțișoare realizate de Casa Bună în agențiile BT din Cluj și București, contribuind astfel la susținerea activităților educaționale și sociale derulate de asociație.

Peditel – BT este partenerul strategic al PEDITEL, singurul serviciu gratuit de asistență pediatrică non-stop din România. Prin parteneriat sprijinim funcționarea acestuia prin donații directe, campanii de dublare a donațiilor și integrarea în ecosistemul BT Pay. Parteneriatul contribuie la acces echitabil la servicii medicale pentru copii și la reducerea presiunii asupra sistemului public de sănătate.

Hope and Homes for Children este una dintre organizațiile active în domeniul protecției copilului, având ca misiune închiderea centrelor de tip orfelinat și oferirea fiecărui copil șansa de a crește într-un mediu familial.

Banca Transilvania are un parteneriat de lungă durată cu organizația, prin sponsorizări anuale, proiecte strategice de educație și incluziune, integrarea fundației în BT Pay și implicarea directă a colegilor din BT în activități precum sesiuni de educație financiară și workshop-uri. Unul dintre proiectele susținute anual, începând cu 2023, este programul Bursele DAR, care sprijină copii și tineri vulnerabili cu rezultate remarcabile în educație, sport și arte. În ediția 2025–2026 au fost selectați 35 de bursieri, elevi și studenți, fiecare beneficiind de o bursă de 2.000 de euro, precum și de activități de dezvoltare personală, inclusiv mentorat, tabere și ateliere.

Organizația Salvați Copiii este una dintre cele mai vechi și respectate organizații din România dedicate sprijinirii copiilor, cu intervenții în domenii precum sănătatea, prin reducerea mortalității infantile, educația, protecția socială și promovarea drepturilor copilului.

Banca Transilvania are un parteneriat multianual cu organizația, început în 2020, care include sponsorizări recurente, proiecte strategice în domeniul sănătății și educației, precum și campanii naționale.

Printre inițiativele susținute se numără proiectul What's Next, un program pilot de orientare vocațională și consiliere în carieră adresat elevilor, părinților și cadrelor didactice, care include și o platformă digitală interactivă cu resurse de autocunoaștere și instrumente pentru luarea unor decizii informate privind parcursul educațional și profesional. De

asemenea, banca susține proiectul Susținem cele mai grele începuturi, derulat împreună cu Mastercard, un program strategic pe trei ani care urmărește reducerea mortalității infantile prin dotarea maternităților, formarea personalului medical și monitorizarea postnatală a nou-născuților cu risc.

3.6 Securitate cibernetică și protecția datelor cu caracter personal

Contextul extern

Transformarea digitală în sectorul financiar, accelerează nevoia unui cadru de reglementare european care să asigure un nivel ridicat de siguranță și reziliență.

În acest context, Regulamentul (UE) 2022/2554 privind reziliența operațională digitală, cunoscut sub numele de DORA și aplicabil de la 17 ianuarie 2025, devine un reper important pentru toate instituțiile financiare. DORA funcționează ca un „lex specialis" în materie de securitate cibernetică și înglobează cerințele care până acum erau prevăzute separat de diferite directive și regulamente, inclusiv Directiva NIS 2 (Directiva Network and Information Security 2, care are ca scop consolidarea nivelului general de securitate cibernetică în UE).

Regulamentul este construit pe cinci piloni care definesc modul în care sectorul trebuie să gestioneze riscurile digitale: guvernanța riscurilor TIC, raportarea incidentelor, testarea rezilienței operaționale, gestionarea riscurilor furnizorilor și schimbul de informații.

În paralel, sectorul financiar este influențat de dinamica accelerată a pieței. Apariția jucătorilor digital native, cu soluții rapide, intuitive și puternic orientate către experiența clientului, schimbă așteptările consumatorilor și ridică standardele privind disponibilitatea, securitatea și performanța serviciilor digitale. Aceste evoluții nu influențează doar cadrul de reglementare, ci și modul în care instituțiile financiare își regândesc modelele operaționale, infrastructura tehnologică și strategia de dezvoltare.

Astfel, pentru a se adapta activ la noua realitate digitală, GFBT prioritizează transformarea tehnologică și conformarea la reglementările europene. Aceste priorități strategice sunt reflectate în proiecte concrete și direcții clare de acțiune. Un exemplu în acest sens este Salt Bank, prima bancă românească complet digitală, o inițiativă care arată angajamentul Grupului pentru inovație.

Cadrul intern de reglementare

O parte importantă din activitatea Grupului depinde de gestionarea sigură și eficientă a unor volume mari de informații confidențiale și date sensibile, precum și de procesarea unui număr ridicat de tranzacții complexe. Grupul administrează date extinse despre clienții săi, persoane fizice și juridice și are responsabilitatea de a reflecta cu acuratețe toate operațiunile aferente conturilor acestora. Astfel, funcționarea sigură și neîntreruptă a întregii infrastructuri IT și a rețelelor de comunicații este vitală pentru continuitatea operațională.

În paralel, activitățile desfășurate cu terți, deși sunt guvernate de acorduri contractuale stricte, pot genera de asemenea, riscuri de natură cibernetică și tehnologică. Grupul operează un mediu IT strict controlat și limitează accesul furnizorilor externi la sistemele sale. Cu toate acestea, pot apărea situații de acces neautorizat, pierderi sau distrugeri de

date ori alte incidente care pot afecta operațiunile. Astfel de riscuri, dacă persistă, pot influența activitatea, strategia și performanța financiară a Grupului.

În acest context, securitatea cibernetică reprezintă un domeniu esențial pentru protecția activității, angajaților și clienților BT. Banca a dezvoltat un cadru consolidat de standarde de securitate a informațiilor, aplicabil la nivel de Grup, care include un set de 29 de reglementari ce definesc cerințele organizaționale și tehnice necesare pentru protejarea datelor și menținerea unui nivel ridicat de siguranță informațională. Printre acestea se numără Politica de securitate a informațiilor, Procedura de funcționare a Security Operations Center, Politica de management al incidentelor de securitate și Procedura privind răspunsul la incidentele de securitate. Aceste documente sunt completate de o serie extinsă de politici și norme interne, precum Politica generală privind securitatea serviciilor de plată, Norma referitoare la reglementările de securitate IT, Politica de control al accesului la informație, Politica de management al accesului utilizatorilor, Politica privind responsabilitățile utilizatorilor și Procedura de clasificare a informațiilor. Împreună, ele definesc în mod riguros domeniul de aplicare, obiectivele, principiile directoare, rolurile și responsabilitățile tuturor părților implicate, asigurând totodată conformitatea cu cerințele externe și cu reglementările în vigoare privind securitatea informațiilor.

Prin implementarea acestor măsuri, Banca își propune să gestioneze în mod eficient riscurile asociate amenințărilor cibernetice și să prevină orice incident care ar putea compromite confidențialitatea, integritatea sau disponibilitatea datelor. Totodată, aceste măsuri contribuie la protejarea reputației instituției și la asigurarea continuității operaționale, consolidând încrederea clienților și partenerilor în serviciile oferite de BT.

Responsabilitățile privind securitatea informațiilor sunt atribuite unui departament dedicat, aflat în subordinea CRO (Chief Risk Officer). Departamentul ICT & Sec IT Risc Management face parte din cea de a doua linie de apărare în organizație și are rolul de a administra și supraveghea riscurile TIC și de securitate cibernetică, precum și de a implementa un sistem de control care să asigure performanța operațională și securitatea sistemelor TIC. Acest sistem include controale adecvate pentru identificarea, măsurarea, evaluarea, administrarea, monitorizarea și raportarea riscurilor de Securitate TIC.

Departamentul este condus de către un Șef de Departament și are în subordine: Serviciul Guvernanță Securitatea Informației, Serviciul Securitate Cibernetică, Serviciul Securitate Aplicații și Serviciul de Supraveghere a Riscurilor de Securitate Informatică.

Obiective:

- Definirea cadrului de administrare a securității informației, având ca repere principiile definite în standardele de securitate a informației și bunele practici din domeniu;
- Furnizarea de suport de specialitate subsidiarelor Grupului Financiar Banca Transilvania, în vederea elaborării de către acestea a propriilor reglementări în domeniul securității informației;

- Identificarea, monitorizarea și definirea măsurilor pentru diminuarea riscurilor de securitate a informației;
- Definirea strategiei de securitate a informației și a măsurilor de implementare a acesteia în organizație;
- Oferirea suportului necesar cu privire la achizițiile specifice soluțiilor de securitate a informației.

Activități, atribuții și responsabilitățile departamentului ICT & Sec IT Risk Management:

- Asigură și monitorizează conformitatea cu politicile și reglementările interne ale Băncii;
- Oferă suport în dezvoltarea tehnică și revizuirea cadrului de management al riscului, în conformitate cu standardele și bunele practici (cum ar fi, dar fără a se limita la, ISO 27001, ISO 27002);
- Elaborează și monitorizează implementarea logicii de risc de securitate pentru soluțiile de securitate aflate în responsabilitatea primei linii de apărare și elaborează, implementează și monitorizează logica de risc pentru soluțiile aflate în gestiunea departamentului;
- Testează, monitorizează și evaluează implementarea regulilor de gestionare a riscurilor în soluțiile de securitate aflate în gestiunea primei și celei de-a doua linii de apărare;
- Stabilește și configurează mecanisme de verificare, detecție și alertare în cadrul soluțiilor de securitate aflate în administrarea departamentului, asigurând conformitatea configurărilor și efectuarea întreținerii corespunzătoare;
- Asigură suport privind raportarea indicatorilor cheie de risc (KRI) și crearea de tablouri de bord pentru monitorizarea riscurilor ICT & SecIT;
- Dezvoltă logica de control pe baza alertelor evaluate și a incidentelor raportate, inclusiv pentru configurațiile tehnice și administrative ale soluțiilor de securitate aflate în gestiunea departamentului;
- Oferă suport în documentarea și investigarea incidentelor critice de securitate a informației, menținând o evidență a activităților aferente gestionării incidentelor și solicitând informații suplimentare echipelor implicate;
- Monitorizează încălcările politicilor de securitate a informației sau ale reglementărilor externe și propune măsuri corective, împreună cu structurile organizatorice implicate, inclusiv pentru evaluarea eficacității controalelor, identificarea vulnerabilităților și formularea de strategii de diminuare a riscurilor;
- Furnizează expertiză de specialitate în domeniul securității informației, pentru a se asigura că proiectele noi ale Băncii și activitățile curente sunt conforme cu reglementările și bunele practici din domeniu;
- Coordonează evaluarea tehnică aferentă soluțiilor de securitate aflate în gestiunea departamentului;

- Gestionează proiectele din cadrul departamentului prin intermediul unui manager de proiect (PM) dedicat, alocat în conformitate cu reglementările și procedurile interne în vigoare;
- Pentru toate activitățile de mai sus, echipele din cadrul departamentului trebuie să aibă acces complet la sistemele, informațiile și procesele verificate.

În linie cu cadrul intern de reglementare a securității cibernetice la nivel de Grup, Banca Transilvania este certificată ISO 27001 pentru procesele de arhivare electronică și producție software. Acest cadru reprezintă fundamentul unei securități informaționale riguroase, care combină procese tehnice, politici interne și proceduri operaționale într-un sistem coerent de management al riscurilor cibernetice.

Prin aplicarea ISO 27001, Banca urmărește trei obiective esențiale:

- protejarea datelor clienților și prevenirea scurgerilor de informații;
- dezvoltarea unor mecanisme eficiente de detectare și prevenire a atacurilor cibernetice;
- monitorizarea continuă și îmbunătățirea tuturor proceselor care țin de securitatea IT.

Incidente de securitate cibernetică și măsuri de gestionare a acestora

Banca se confruntă anual cu multiple atacuri de tip Distributed Denial of Service (DDoS), însă impactul acestora este redus datorită eficienței controalelor tehnice și non-tehnice implementate pentru limitarea efectelor și menținerea continuității operaționale.

Acest nivel de protecție este susținut de un set de măsuri preventive și de răspuns bine definite:

- utilizarea soluțiilor anti-DDoS furnizate de un partener global cu expertiză;
- contractarea unor servicii administrate de monitorizare și mitigare specializată, care oferă protecție la nivelul infrastructurii.

Acestea sunt completate de capacitatea internă de răspuns a unei echipe de Security Operations Center, responsabilă cu monitorizarea și gestionarea incidentelor 24/7, intervenind rapid prin investigații și măsuri de remediere, asigurând un timp de reacție și rezolvare adecvat.

Pentru evaluarea incidentelor de securitate, Banca clasifică nivelul de impact în funcție de efectele produse asupra activității și asupra clienților. Impactul este determinat pe baza unor criterii precum numărul de utilizatori afectați, durata incidentului și distribuția geografică a zonei afectate.

În funcție de aceste elemente, impactul poate fi încadrat în una dintre următoarele categorii:

- Impact scăzut: incidentul are un efect limitat asupra furnizării serviciilor, fără caracter disruptiv semnificativ și fără consecințe relevante asupra unui număr mare de utilizatori.
- Impact mediu: incidentul produce un efect disruptiv asupra furnizării serviciilor, afectând un număr moderat de utilizatori sau o arie geografică limitată, pentru o perioadă determinată de timp.
- Impact ridicat: incidentul are un efect disruptiv semnificativ asupra furnizării serviciilor, afectând un număr mare de utilizatori, o arie geografică extinsă sau generând întreruperi prelungite ale serviciilor.

În cadrul gestionării riscurilor de securitate cibernetică, banca are în vedere posibilitatea apariției atacurilor de tip DDoS cu niveluri diferite de impact. Astfel de evenimente sunt tratate prin procese dedicate de analiză a cauzelor de bază (Root Cause Analysis) și de remediere a vulnerabilităților identificate, în conformitate cu procedurile interne de analiză post-incident. În urma acestor analize, politicile de mitigare a atacurilor DDoS sunt revizuite și actualizate periodic, iar mecanismele de monitorizare și intervenție asupra sistemelor de protecție sunt consolidate, în vederea reducerii impactului potențial asupra operațiunilor.

Indicatori Cheie de Risc

Indicatorii Cheie de Risc (KRIs) reprezintă un set de metrici utilizați pentru monitorizarea continuă a expunerii la riscuri generate de amenințări informatice, vulnerabilități tehnologice sau disfuncționalități ale sistemelor IT&C.

Acești indicatori au rol de avertizare timpurie și permit identificarea tendințelor sau semnalelor care pot indica deteriorarea nivelului de securitate cibernetică, înainte ca acestea să conducă la incidente majore cu impact operațional, financiar sau reputational.

Indicatorii sunt utilizați pentru monitorizare periodică și analiză contextuală, dar nu declanșează automat măsuri corective, ci necesită evaluare suplimentară din partea funcției de risc sau a structurilor responsabile.

Aceștia pot include indicatori impuși de reglementări sau bune practici internaționale în domeniul securității informației.

Indicatorii cheie de risc contribuie la:

- identificarea timpurie a creșterii expunerii la atacuri informatice;
- monitorizarea nivelului de vulnerabilitate al infrastructurii IT;
- evaluarea eficienței controalelor implementate;
- susținerea procesului decizional privind necesitatea unor măsuri suplimentare de protecție.

Exemple de KRIs utilizați pentru monitorizrea riscurilor de securitate cibernetică

Nume Indicator	Definiție	2025
Numărul incidentelor critice de securitate cibernetică identificate	Numărul de incidente critice de securitate cibernetică identificate la nivelul sistemelor informatice ale băncii, care au afectat sau ar fi putut afecta confidențialitatea, integritatea sau disponibilitatea informațiilor, în perioada de raportare.	4
Număr de conexiuni confirmate	Număr de conexiuni confirmate către servere de tip Command & Control.	0
Incidente Ransomware confirmate	Incidente Ransomware confirmate.	0
Număr IP/Domenii Malițioase Blocate SOC	Număr de IP uri sau domenii malițioase blocate în urma analizelor interne ale SOC BT.	0
Număr alerte confirmate RCE	Număr de alerte confirmate privind incidente Remote Command Execution.	0
Număr alerte Confirmate Lateral Movement	Număr de alerte confirmate privind activități de tip Lateral Movement.	0
Procentul sistemelor evaluate pentru testarea vulnerabilității și securității	Ponderea sistemelor supuse activităților de testare a securității IT în perioada de raportare, incluzând testarea vulnerabilităților, testele de penetrare și alte activități relevante de evaluare a securității.	100%

Comunicarea cu clienții

Pe lângă cadrul de politici, proceduri și responsabilități definite în zona de securitate cibernetică, precum și indicatorii utilizați pentru monitorizarea și evaluarea riscurilor digitale, Grupul acordă o atenție constantă modului în care tehnologia este integrată în relația cu clienții și în procesele interne. Securitatea nu este tratată exclusiv din perspectiva protecției infrastructurii, ci și ca parte integrantă a modului în care sunt concepute interacțiunile digitale, fluxurile operaționale și mecanismele de prevenire a fraudelor.

În acest context, comunicarea cu clienții și utilizarea soluțiilor bazate pe inteligență artificială reprezintă o componentă importantă a strategiei de digitalizare, contribuind atât la eficiență operațională, cât și la creșterea nivelului de control și transparență.

Începând cu 2023, instituția utilizează soluții de inteligență artificială dezvoltate în colaborare cu Microsoft integrate în platforma Întreb BT. Platforma permite acces rapid la

peste 2.000 de întrebări și răspunsuri despre produsele și serviciile bancare, prin Microsoft Azure OpenAI Service. De asemenea, banca folosește asistenți AI pentru a sprijini și eficientiza activitatea analiștilor de afaceri.

Modernizarea canalelor de comunicare cu clienții și integrarea soluțiilor bazate pe inteligență artificială nu contribuie doar la interacțiuni mai rapide și mai eficiente, ci susțin și procesele interne ale băncii. Aceste tehnologii creează un ecosistem operațional mai sigur și mai bine controlat, în care informațiile sunt gestionate coerent, iar activitățile de analiză și decizie se desfășoară pe fundamentul unor date structurate și verificabile. Astfel, digitalizarea comunicării completează în mod firesc automatizarea fluxurilor interne, inclusiv în procesul de acordare a creditelor, unde trasabilitatea și controlul fiecărei etape sunt esențiale.

Procesul de acordare de credite urmează un flux bine definit în funcție de categoria de client, implementat direct prin sistemele informatice ale Băncii. Aceste mecanisme automate asigură trasabilitatea și creează premisele controlului fiecărei etape, reducând riscul de erori sau abuzuri. Astfel, riscurile de fraudare de către persoana care efectuează analiza sunt limitate considerabil, deoarece controalele sunt încorporate direct în fluxul informatic, asigurând separarea responsabilităților și trasabilitatea deciziilor.

Acțiuni pentru educație digitală & prevenirea fraudelor online

Ca rezultat al lecțiilor învățate în urma incidentelor gestionate, Banca a implementat măsuri suplimentare pentru creșterea nivelului de securitate, inclusiv definirea și aplicarea unui baseline de securitate pentru toate sistemele, resetarea acreditărilor compromise și adoptarea unor standarde mai stricte privind complexitatea și managementul parolelor. Aceste măsuri reduc riscul repetării unor situații similare și contribuie la creșterea rezilienței cibernetice.

În paralel, pentru a susține eforturile de instruire și pentru a consolida o cultură organizațională orientată spre siguranță digitală, banca completează programele formale de training cu inițiative dedicate de conștientizare, menite să dezvolte capacitatea angajaților de a identifica rapid riscurile și de a reacționa adecvat în situații potențial vulnerabile.

În prima partea a anului 2025, Banca a intensificat eforturile de conștientizare a riscurilor cibernetice, derulând o campanie amplă de educare digitală adresată clienților și publicului larg. Comunicarea a fost distribuită pe toate canalele interne și externe utilizate de Bancă: social media, newslettere dedicate, articole pe website, precum și în publicații partenere, având ca obiectiv principal creșterea nivelului de vigilență în fața tentativelor de fraudă online.

Un element nou introdus în strategia de prevenție a fost quiz-ul de siguranță online, atât pentru angajați cât și pentru clienți, conceput pe baza tuturor tipologiilor întâlnite de atacuri de tip phishing. Instrumentul a fost structurat sub forma unor întrebări cu două variante de

răspuns, dintre care doar una corectă. Pentru a ne asigura că mesajele educaționale sunt înțelese corect, fiecare răspuns a fost însoțit de un pop-up explicativ care detaliază scenariul, semnele de risc și recomandările de acțiune în situații similare. Cu întrebări inspirate din scenarii reale, explicații clare și un mecanism de învățare interactivă, quiz-ul a fost completat de peste 200.000 de persoane doar în primele luni.

De la jumătatea anului 2025 până în prezent, eforturile Băncii de informare și prevenție privind fraudele online au continuat consecvent pe toate platformele noastre de comunicare. Mesajele au fost actualizate în funcție de noile tipare de atac identificate, contribuind la consolidarea culturii de securitate digitală în rândul clienților BT.

Aceste inițiative de comunicare internă si externă au fost completate de campanii precum „Stai un pic înainte de click - De ce să pierzi ușor banii câștigați cu greu?" care consolidează vigilența cibernetică și transformă prevenția într-o responsabilitate atât individuală, cât și colectivă.

„Stai un pic înainte de click - De ce să pierzi ușor banii câștigați cu greu?"

Inițiativa Băncii Transilvania dedicată siguranței în mediul online a început în iulie 2023, într-un context în care tentativele de fraudă digitală deveneau tot mai sofisticate. Sub numele „Stai un pic înainte de click", proiectul a pornit de la o idee simplă, dar esențială: să le oferim oamenilor instrumentele necesare pentru a evalua critic informația din online și pentru a distinge între conținut legitim și conținut fraudulos. Primele mesaje au câștigat rapid tracțiune, iar în doar câteva luni campania a devenit un reper în zona educației digitale, fiind susținută prin social media, articole dedicate și comunicări directe către clienți.

În 2024, proiectul a continuat prin extinderea comunicării printr-o serie de materiale realizate împreună cu creatori de conținut și persoane publice, transformând subiectul siguranței online într-o conversație accesibilă unui public larg. Tema a fost integrată și în proiectul de educație financiară FIT: Finanțe pe înțelesul tuturor, unde un episod special a fost dedicat exclusiv siguranței online.

În 2025, Banca a introdus o nouă abordare creativă, sub mesajul „De ce să pierzi ușor banii câștigați cu greu?", care a repoziționat comunicarea într-o zonă mai personală și orientată către responsabilitate individuală, subliniind importanța protejării veniturilor proprii. Campania a avut unul dintre cele mai ridicate niveluri de impact din istoria proiectului, atingând milioane de utilizatori și generând un nivel de interacțiune peste estimări.

Astăzi, „Stai un pic înainte de click" este unul dintre cele mai vizibile și mai consistente programe BT dedicate protecției consumatorilor. De la primele vizualuri din 2023 până la campaniile complexe din perioada 2025–2026, proiectul a evoluat într-un efort amplu și continuu, orientat către educație, transparență și responsabilitate, elemente-cheie în sustenabilitatea serviciilor financiare moderne.

Indicatori de impact

- 280.000 de persoane au parcurs quiz-urile BT dedicate siguranței online.
- 200.000+ participanți doar în primele 4 luni ale anului; 60 câștigători în campania inițială.
- 45.000+ reacții în Q1 2025 vs. 70.000+ reacții la postările BT privind siguranța online (iun.–oct 2025.).
- 500.000+ clienți informați prin newslettere dedicate fraudelor.
- 400.000+ clienți/lună atinși prin newsletterele de sinteză.
- 135.000+ vizualizări în seria de 9 episoade YouTube integrate cu conținut educațional.
- 10+ publicații media naționale au amplificat mesajele BT privind prevenția fraudelor.
- ~2 milioane vizualizări ale postărilor din social media în perioada iunie–octombrie.
- 1,5 milioane+ vizualizări estimate pentru ediția finală a campaniei „Stai un Pic Înainte de Click".
- 40 milioane vizualizări generate prin conținut TikTok (8 materiale video).

Formare în domeniul securității cibernetice

În 2025, Banca continuă să își consolideze cultura de securitate cibernetică prin organizarea de sesiuni periodice de instruire dedicate angajaților. Aceste programe includ și instruiri dedicate vigilenței cibernetice, phishing-ului și gestionării incidentelor, continuând direcția de formare demonstrată anterior prin cele peste 34.471 de ore de training în domeniul securității informaționale parcurse de angajați la nivelul Grupului.

Protecția datelor cu caracter personal

Pentru a asigura o abordare unitară a securității informațiilor, măsurile tehnice și operaționale de protecție cibernetică sunt completate de un **cadru solid de conformitate în domeniul protecției datelor,** întrucât orice incident IT are implicații directe asupra obligațiilor prevăzute de Regulamentului general privind protecția datelor (UE) 2016/679. Sectorul serviciilor financiare a devenit tot mai digitalizat, automatizat și dependent de internet, ceea ce a amplificat expunerea Grupului la riscuri de divulgare neautorizată sau accidentală a datelor prin atacuri cibernetice sau defecțiuni ale sistemelor informatice. Probleme precum erori de sistem, viruși informatici, utilizarea abuzivă a datelor, fie intenționată, fie accidentală, atacuri ale hackerilor sau accesul neautorizat la infrastructura băncii pot afecta capacitatea instituției de a proteja datele clienților în conformitate cu cerințele legale.

Astfel de situații pot compromite confidențialitatea informațiilor și pot conduce la perturbarea serviciilor oferite. În anumite cazuri, pot genera și sancțiuni semnificative sau alte consecințe juridice și reputaționale.

Pentru a asigura o conformitate riguroasă cu reglementările GDPR, entitățile Grupului Financiar Banca Transilvania au adoptat un set de politici, proceduri și măsuri interne, structurate pe direcții esențiale:

- **Reguli generale privind prelucrarea și protecția datelor cu caracter personal** – Aceste reguli stabilesc cadrul general pentru prelucrarea legală, echitabilă și transparentă a datelor personale în toate entitățile din GFBT, asigurând respectarea drepturilor persoanelor vizate și implementarea unor măsuri adecvate de securitate.
- **Proceduri privind gestionarea situațiilor de încălcare a protecției datelor cu caracter personal** – Aceste proceduri definesc pașii necesari pentru identificarea, raportarea, remedierea și, după caz, notificarea conform prevederilor legale, a încălcărilor prevederilor de securitate care duc, în mod accidental sau ilegal, la distrugerea, pierderea, modificarea, sau divulgarea neautorizată a datelor personale prelucrate sau la accesul neautorizat la acestea.
- **Proceduri pentru instruirea continuă a angajaților** – Toți angajații entităților GFBT participă la programe regulate de formare privind protecția și prelucrarea datelor cu caracter personal. Aceste sesiuni asigură actualizarea continuă a cunoștințelor privind cerințele GDPR, bunele practici și responsabilitățile fiecărui angajat în gestionarea datelor personale, pentru asigurarea respectării cerințelor legale în activitatea curentă.
- **Reguli stricte privind confidențialitatea datelor** – Angajații grupului au obligația de a respecta confidențialitatea datelor cu caracter personal inclusiv datele financiare protejate prin secretul profesional Bancar. Aceste reguli impun restricții clare în ceea ce privește accesul și utilizarea acestor date, pentru a preveni utilizarea nejustificată si divulgările neautorizate.
- **Reglementări privind drepturile persoanelor vizate** – Persoanele ale căror date sunt prelucrate de BT sau de alte entități din GFBT beneficiază de toate drepturile prevăzute de GDPR, inclusiv dreptul de acces, rectificare, ștergere, restricționare a prelucrării, opoziție, portabilitate a datelor, dreptul de a nu fi supuse unor decizii bazate exclusiv pe prelucrări automate, precum și dreptul de retragere a consimțământului atunci când acesta constituie temeiul prelucrării. Procedurile interne stabilesc modul de gestionare a acestor solicitări, asigurând soluționarea lor în termenele legale. În aplicarea principiului transparenței, Banca și entitățile GFBT pun la dispoziția persoanelor vizate note de informare clare privind scopurile și temeiurile prelucrării, destinatarii datelor, perioada de stocare, datele de contact ale responsabilului cu protecția datelor și drepturile garantate.
- **Reguli privind prelucrarea datelor în activitățile de marketing direct** – Orice activitate ce implică prelucrarea datelor personale în scop publicitar (marketing direct) desfășurată de BT sau de entitățile grupului respectă regulile GDPR, se realizează în baza unor procese stricte, fundamentate pe consimțământul liber exprimat de persoanele vizate pentru prelucrarea datelor, cu furnizarea unor opțiuni clare de retragere a acestui acord.

- **Proceduri pentru gestionarea prelucrării și protecției datelor personale în relație cu partenerii contractuali** – entitățile GFBT au implementat reguli clare pentru definirea responsabilităților privind protecția datelor personale în colaborările cu partenerii săi contractuali. Atunci când prelucrează date personale în numele și sub instrucțiunile entităților GFBT, partenerii au obligații contractuale stricte referitoare la scopul și limitele prelucrării, securitatea datelor și sprijinul acordat operatorului. În situațiile în care partenerii stabilesc împreună cu entitățile GFBT mijloacele și scopurile prelucrării, responsabilitățile fiecărei părți sunt stabilite clar, pentru asigurarea un nivel uniform și ridicat de protecție persoanelor vizate.

Fiecare entitate a Grupului BT a elaborat o politică publică privind prelucrarea și protecția datelor cu caracter personal (politica de confidențialitate), disponibilă publicului larg prin intermediul website-ului fiecărei entități din cadrul Grupului BT. Prin această politică de confidențialitate, fiecare entitate informează persoanele vizate cu privire la aspectele legate de prelucrarea datelor lor personale, în conformitate cu prevederile art. 13–14 din Regulamentul general privind protecția datelor (GDPR).

Reglementări privind evidența activităților de prelucrare a datelor personale

BT și entitățile grupului mențin registre detaliate ale activităților de prelucrare a datelor cu caracter personal, în scopul asigurării și respectării obligațiilor de raportare impuse de GDPR. Prin aplicarea acestui cadru de reglementare, Grupul își reafirmă angajamentul față de respectarea cerințelor regulamentului, atât în ceea ce privește prelucrarea legală a datelor personale cât și asigurarea unui nivel ridicat de securitate a datelor personale.

Responsabilitatea privind protecția datelor cu caracter personal

La nivelul Grupului au fost desemnate persoane dedicate care îndeplinesc rolul de Responsabil cu Protecția Datelor (Data Protection Officer – DPO), asigurând conformitatea cu reglementările specifice și protejarea drepturilor persoanelor vizate. Pentru a facilita transparența și accesibilitatea, datele de contact ale DPO sunt disponibile public, permițând consumatorilor și utilizatorilor să își exercite în mod eficient drepturile privind prelucrarea datelor cu caracter personal.

Responsabilul cu protecția datelor personale desemnat pentru Banca Transilvania poate fi contactat la adresa de e-mail dedicata dpo@btrl.ro, disponibilă public pe site-ul Băncii, în cadrul Politicii de confidențialitate BT. Canalele de reclamații puse la dispoziția clienților pentru fiecare subsidiară, inclusiv reclamațiile privind încălcări ale datelor cu caracter personal sunt detaliate la Secțiunea 3.2. Clienții și utilizatorii produselor și serviciilor Grupului BT.

Sesizări primite prin intermediul canalelor de raportare

În anul 2025 Banca Transilvania a recepționat un număr total de 11.781 cereri referitoare la prelucrarea și protecția datelor personale, dintre care 3.933 au fost soluționate în favoarea persoanelor vizate.

Situația cererilor GDPR recepționate de Banca Transilvania în perioada 2022 – 2025 care au fost soluționate în favoarea clienților/persoanelor vizate este defalcată mai jos.

	2025	2024	2023	2022
Nr total cereri/ reclamații privind prelucrarea și protecția datelor personale (cereri GDPR), care au fost soluționate în fav. Clientului/persoanei vizate*	3.933	4.539	3.248	3.116
Cereri GDPR primite prin Centrul de soluționare alternativă a litigiilor în domeniul Bancar (CSALB)	214 din care 166 soluționate în favoare clientului	132 din care 64 soluționate în favoarea clientului	136 din care 72 soluționate în favoarea clientului	75 din care 66 soluționate în favoarea clientului
Cereri GDPR primite prin ANPC	29 din care 9 soluționate in favoarea clientului	15 din care 7 soluționate în favoarea clientului	15 (din care 6 soluționate în fav. Clientului)	10 (din care 9 soluționate în fav. Clientului)
Cereri GDPR primite prin BNR	3 din care 1soluționată în favoarea clientului	1 din care 0 soluționate în favoarea clientului	1	2 (din care 1 soluționat în fav. Clientului)
Sesizări/ reclamații privind accesare/ divulgare neautorizată de date personale/ informații confidențiale	71 din care 3 soluționate în favoarea clientului	2	1	2
Adrese de investigație** recepționate de la ANSPDCP***	6	2 (în urma transmiterii de către Banca Transilvania a 2 notificări de încălcare a securității datelor personale)	1	3

*Numărul de cereri de exercitări de drepturi prevăzute de Regulamentul general privind protecția datelor (cereri GDPR) soluționate în favoarea persoanelor vizate (includ și exercitări de drepturi cu privire la datele prelucrate în evidențele Biroului de Credit). O parte din cazurile înregistrate în sistemele interne ca fiind "soluționate în favoarea clientului" sunt reprezentate de situații în care, deși nu sunt considerate întemeiate de Bancă, s-a încercat oferirea unei soluții pentru client.

**Adresele de investigație reprezintă solicitări de informații trimise Băncii Transilvania (BT) de către această autoritate, după caz, ca urmare a: transmiterii de către BT a unor notificări de încălcare a securității datelor personale conform art. 33 GDPR sau, după caz, în urma recepționării de către autoritate a unor plângeri din partea persoanelor vizate prin care acestea reclamă prelucrarea/ protejarea neconformă a datelor lor de către BT/ alte entități ale Grupului Financiar BT.

***ANSPDCP: Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal.

**** Soluționat în favoarea clientului nu presupune neapărat o greșeală a Băncii.

La nivelul celorlalte entități ale Grupului Financiar BT, în ceea ce privește sesizările reprezentând cereri soluționate în favoarea clienților/persoanelor vizate referitoare la exercitări ale unor drepturi garantate de legislația privind prelucrarea și protecția datelor personale, situația se prezintă astfel:

	2025	2024
BT Direct	750 dintre cererile înregistrate au fost soluționate în favoarea persoanei vizate	1.032 dintre cererile înregistrate au fost soluționate în favoarea persoanei vizate
BT Mic	22 dintre cererile înregistrate au fost soluționate în favoarea persoanei vizate	6 dintre cererile înregistrate au fost soluționate în favoarea persoanei vizate
BTAM	o singură cerere dintre cele înregistrate a fost soluționată în favoarea persoanei vizate	niciuna dintre cererile înregistrate nu a fost soluționată în favoarea persoanei vizate
BTCP	9dintre cererile înregistrate au fost soluționate în favoarea persoanei vizate	9 dintre cererile înregistrate au fost soluționate în favoarea persoanei vizate
Salt Bank	19 dintre cererile înregistrate au fost soluționate în favoarea persoanei vizate	57 dintre cererile înregistrate au fost soluționate în favoarea persoanei vizate
Victoriabank	27 dintre cererile înregistrate au fost soluționate în favoarea persoanei vizate	4 dintre cererile înregistrate au fost soluționate în favoarea persoanei vizate
BT Leasing IFN	8 dintre cererile înregistrate au fost soluționate în favoarea persoanei vizate	niciuna dintre cererile înregistrate nu a fost soluționată în favoarea persoanei vizate
BT Pensii	5 dintre cererile înregistrate au fost soluționate în favoarea persoanei vizate	o singură cerere dintre cele înregistrate a fost soluționată în favoarea persoanei vizate
BT Leasing Moldova	nu s-au recepționat cereri de acest tip	nu s-au recepționat cereri de acest tip

BT Broker	nu s-au recepționat cereri de acest tip	niciuna dintre cererile înregistrate nu a fost soluționată în favoarea persoanei vizate
Improvement Credit Collection	nu s-au recepționat cereri de acest tip	nu s-au recepționat cereri de acest tip

În 2025, la nivelul entităților Grupului Financiar BT au fost constatate 9 scurgeri/furturi de date cu caracter personal de natură să genereze riscuri pentru persoanele vizate (4 scurgeri în 2024), acestea fiind gestionate și notificate către autoritatea de supraveghere competentă.

Comunicări interne privind cursurile obligatorii legate de protecția datelor

Pe parcursul anului 2025, banca a desfășurat o serie de comunicări interne menite să consolideze cultura organizațională privind protecția datelor cu caracter personal și respectarea cerințelor GDPR. Procesul a început la finalul lunii iunie, odată cu lansarea modulului obligatoriu „Prevenirea și gestionarea data breach-urilor 2025", care subliniază importanța instruirii continue și integrează recomandările ANSPDCP privind intensificarea frecvenței programelor de formare. Pentru a menține ritmul de instruire și a preveni eventualele întârzieri, în luna septembrie angajații au primit o informare oficială referitoare la instruirile obligatorii GDPR. Luna decembrie 2025 s-a încheiat cu o comunicare strategică având rolul de a întări cultura de responsabilitate în domeniul securității și conformității.

:: :: ::

În cazul nefinalizării cursurilor până la termenul stabilit, Banca a instituit măsura de blocare a accesului în sistemele de lucru până la conformare.

Acțiuni viitoare

În perioada următoare, banca va continua să întărească disciplina organizațională în domeniul protecției datelor prin derularea programelor de training obligatoriu pentru toți angajații Grupului BT, asigurând o înțelegere uniformă a cerințelor GDPR și a responsabilităților individuale.

În completare, Chief Risk Officer-ul va transmite informări periodice privind riscurile asociate prelucrării datelor cu caracter personal, tendințele identificate la nivelul incidentelor și bunele practici de prevenire, contribuind astfel la menținerea unui nivel ridicat de conformitate și la consolidarea culturii de protecție a datelor în întreaga organizație.

Training

Minim 95%: Rata de finalizare a instruirilor privind protecția datelor.

Termen limită: Anual.

Ținta privind rata de finalizare a trainingului de protecție a datelor, stabilită la 95%, este aplicabilă entităților din România, unde cerințele GDPR impun instruire formalizată și periodică. În 2025, rata de finalizare în România a fost de peste 99%, depășind obiectivul asumat.

În Republica Moldova, activitatea susbidiarelor se desfășoară în conformitate cu legislația locală privind protecția datelor. Programele de instruire sunt organizate într-o manieră proporțională cu nivelul de risc, fiind adresate în special funcțiilor care implică prelucrarea datelor cu caracter personal sau responsabilități operaționale relevante, pentru a asigura un nivel adecvat de conformitate.

4. Informații privind guvernanța

DR G1-1 – Politicile privind conduita profesională și cultura corporativă

Cadrul de guvernanță corporativă al Băncii Transilvania definește clar rolurile și responsabilitățile organelor sale administrative, de conducere și de supraveghere, având ca obiectiv principal asigurarea unui comportament etic în afaceri și a unei supravegheri eficiente. Conducerea strategică a Băncii este exercitată de Adunarea Generală a Acționarilor, care are rolul de a stabili obiectivele organizaționale strategice și de a aloca resursele necesare pentru îndeplinirea acestora. Atribuțiile Adunărilor Generale Ordinare și Extraordinare sunt reglementate de legislația specifică în vigoare și de actul constitutiv al Băncii.

Din punct de vedere organizatoric, Banca este structurată în două componente principale: structura de conducere, formată din Consiliul de Administrație și Comitetul Conducătorilor, și structura operativă de execuție, care include centrala și rețeaua teritorială de unități. Consiliul de Administrație joacă un rol esențial în supravegherea activității Băncii și asigurarea direcției strategice, în timp ce Comitetul Conducătorilor este responsabil de managementul operațional, implementând strategia stabilită și gestionând activitatea zilnică. Pentru optimizarea performanței, Consiliul de Administrație a creat comitete specializate, precum Comitetul de Audit, Comitetul de Remunerare, Comitetul de Nominalizare și Comitetul de Administrare a Riscurilor, care contribuie la buna guvernanță și la gestionarea eficientă a riscurilor. Membrii Comitetului Conducătorilor, respectiv Directorul General și Directorii Generali Adjuncți, coordonează diverse arii de activitate, promovând o cultură organizațională bazată pe integritate și responsabilitate.

Etica și responsabilitatea în afaceri sunt principii fundamentale care ghidează interacțiunile Băncii cu părțile interesate și societatea în general. Respectarea standardelor etice implică luarea unor decizii bazate pe integritate, corectitudine și transparență în toate practicile de afaceri, recunoscând totodată impactul activităților asupra angajaților, clienților, furnizorilor și comunității.

Grupul Financiar BT a dezvoltat și implementat politici și proceduri clare care reglementează conduita în afaceri. Consiliul de Administrație este responsabil pentru aprobarea și implementarea Codului de Etică și Conduită la nivel de grup, asigurându-se că valorile și principiile adoptate de angajați și conducere sunt respectate. Acest Cod este aliniat la standardele etice și profesionale promovate în sectorul financiar-Bancar, în conformitate cu ghidurile și codurile elaborate de asociațiile profesionale din care Grupul Financiar BT face parte.

Codul de Etică și Conduită reglementează aspecte esențiale ale comportamentului în afaceri, incluzând relațiile cu furnizorii, activitățile politice, evitarea conflictelor de interese, concurența loială, politica de resurse umane și conduita angajaților și a organelor de

conducere. Toți angajații și membrii organelor de conducere au obligația de a cunoaște și respecta prevederile Codului, iar orice abatere atrage aplicarea procedurii disciplinare. Acest document nu înlocuiește Regulamentul de Ordine Interioară (ROI) sau Regulamentul de Organizare și Administrare (ROA), care reglementează funcționarea, organizarea, responsabilitatile angajaților și ale conducerii, cultura corporativă și nu în ultimul rând, conformitatea cu normele legale și etice.

Respectarea standardelor de integritate și gestionarea riscurilor asociate comportamentelor neconforme sunt monitorizate de Direcția Audit Intern și Direcția de Conformitate. Aceste structuri desfășoară controale periodice și se asigură că politicile interne sunt conforme cu reglementările externe, contribuind astfel la menținerea unui mediu de lucru etic și responsabil.

La nivelul Grupului Financiar BT, combaterea mitei și corupției este reglementată prin Angajamentul ABC, disponibil și pe site-ul Băncii care stabilește canalele de raportare și modul de denunțare a neregulilor. Cadrul intern de conformitate include Codul de Etică și Conduită, Politica de avertizare, Politica de prevenire și gestionare a situațiilor de conflict de interese, Politica de achiziții publice și platforme specializate de due dilligence, utilizate pentru screening reputațional al terților. Toți angajații și membrii conducerii sunt informați și instruiți periodic cu privire la aceste politici, fiind înștiințați în cazul modificărilor legislative relevante.

În cadrul Grupului BT este strict interzisă oferirea, acceptarea sau solicitarea de avantaje necuvenite, sub orice formă, indiferent ca provin din sectorul public sau privat. Sunt interzise în mod expres:

- Primirea de bani sau beneficii de la clienți sau terți pentru îndeplinirea sarcinilor de serviciu.
- Acordarea unor plăți sau beneficii care contravin legislației sau regulamentelor interne.
- Oferirea de stimulente pentru obținerea unor avantaje de business.

Conduita în afaceri este dublu monitorizată la nivel de subsidiare. Adunarea Generală a Acționarilor stabilește direcția strategică, iar conducerea subsidiarei, formată din experți cu competențe relevante, asigură implementarea și supravegherea riguroasă a acestor principii în cadrul operațional.

Expertiza organelor de administrație, de conducere și de supraveghere în ceea ce privește aspectele legate de conduita profesională.

Membrii Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania au o vastă experiență în sectorul bancar, managementul riscului, conformitate, piețe de capital și dezvoltarea strategiilor financiare. Calificările și parcursul profesional al acestora, disponibile pe site-ul Băncii, sunt aliniate cerințelor din *Politica privind evaluarea adecvării membrilor organului de conducere*

la nivel de grup. Cu cariere internaționale și formare continuă, aceștia asigură o guvernanță eficientă, adaptându-se dinamicii pieței financiare.

În mod similar, membrii Comitetului Conducătorilor dețin expertiză în domenii relevante pentru activitatea bancară precum management financiar, audit, finanțarea IMM-urilor, retail banking, risc, conformitate și IT. Studiile lor acoperă arii precum economie, finanțe, contabilitate, drept, marketing și inginerie, contribuind la un leadership bine fundamentat.

În 2025, membrii Comitetului Conducătorilor din BT au participat la 226 de sesiuni individuale de training în domenii esențiale precum antifraudă, GDPR, conformitate, sustenabilitate și leadership. Membrii organelor de conducere din subsidiarele Grupului au acumulat, doar în anul 2025, peste 540 de ore de instruire în aceste arii cheie. Expertiza și conduita lor contribuie în mod direct la asigurarea unei guvernanțe solide în cadrul Grupului Financiar BT, iar nivelul de competențe variază între subsidiare, în funcție de specificul fiecărei piețe.

Politici în vigoare pentru a gestiona impactul material, riscurile și oportunitățile legate de conduita în afaceri și cultura corporativă

Pentru a gestiona impactul material, riscurile și oportunitățile legate de conduita în afaceri și cultura corporativă, Banca Transilvania și Grupul Financiar BT au implementat un cadru solid de politici interne, care includ:

1. Codul de Etică și Conduită – stabilește principiile fundamentale de integritate, responsabilitate și transparență aplicabile tuturor angajaților și membrilor conducerii.
2. Politica privind evaluarea adecvării membrilor organului de conducere – stabilește criteriile de selecție și evaluare a competențelor profesionale, integrității și conduitei etice ale membrilor organului de conducere, din cadrul Băncii și al subsidiarelor.
3. Angajamentul împotriva mitei și corupției – definește măsurile de prevenire a mitei, corupției și conflictelor de interese.
4. Politica de avertizare – asigură un mecanism sigur și confidențial de raportare a încălcărilor normelor etice și de conformitate.
5. Politica de prevenire și gestionare a conflictelor de interese – prevede măsuri pentru identificarea și eliminarea conflictelor de interese în cadrul activităților Bancare.
6. Politica de achiziții publice – reglementează procesele de selecție a furnizorilor pentru a asigura transparență și conformitate cu standardele etice.
7. Politica de sustenabilitate – integrează criterii ESG (mediu, social, guvernanță) în strategia și cultura organizațională.
8. Politica privind protecția datelor și confidențialitatea – stabilește regulile pentru protejarea datelor personale ale clienților și angajaților.
9. Politica de securitate a informațiilor – vizează protecția infrastructurii IT și prevenirea riscurilor cibernetice.

10. Regulamentul de Ordine Interioară (ROI) și Regulamentul de Organizare și Administrare (ROA) – detaliază normele de conduită, responsabilitățile și așteptările privind cultura organizațională.

Aceste politici sunt actualizate periodic si se aplică entităților din grup, fiind comunicate pe sistemul de intranet al Băncii pentru a asigura respectarea standardelor etice și a unei culturi corporative solide. Implementarea acestor reglementări prin politica privind relațiile de grup și cadrul de administrare a riscurilor la nivel de subsidiare asigură un cadru operațional solid, oferind rezultate optime pentru clienți, acționari și mediul de afaceri.

Stabilirea, dezvoltarea, promovarea și evaluarea culturii corporative

Cultura corporativă este ancorată în cadrul de politici enumerat anterior care stabilește standardele de integritate, etică profesională, responsabilitate socială și transparență. Aceste politici si angajamente sunt actualizate periodic pentru a reflecta atât cerințele reglementare, cât și schimbările din mediul economic și social, precum și evoluția Băncii și a GFBT în diferite etape ale dezvoltării lor.

Consiliul de Administrație și managementul superior joacă un rol esențial în dezvoltarea și promovarea culturii corporative evaluând modul în care valorile fundamentale sunt implementate și respectate la toate nivelurile companiei. Pentru a asigura înțelegerea și asumarea acestor principii, se organizează programe de formare și sesiuni de instruire periodice la nivel de grup pe teme precum, conformitatea, sustenabilitatea și leadership-ul responsabil, GDPR. Aceste programe sunt accesibile tuturor angajaților și sunt concepute pentru a întări principiile organizaționale în activitatea curentă. Cultura corporativă este, de asemenea, promovată prin diverse canale de comunicare internă, inclusiv platforme digitale, newslettere, întâlniri regulate și sesiuni de feedback, care permit angajaților să fie la curent cu inițiativele companiei și să se implice activ în dezvoltarea acesteia.

Pentru a asigura o evaluare continuă a culturii corporative, Banca folosește indicatorii de performanță. Un element esențial este colectarea de feedback prin sondaje periodice precum eNPS, care măsoară nivelul de satisfacție și angajament al angajaților. În plus, sunt monitorizați o serie de KPI relevanți, cum ar fi rata de participare la programele de formare, numărul de raportări etice și nivelul de retenție a angajaților. Evaluările periodice efectuate de Consiliul de Administrație și echipele de management contribuie la analiza stării culturii organizaționale, identificarea punctelor de îmbunătățire și ajustarea strategiilor în funcție de nevoile identificate.

Mecanisme de raportare și investigare a preocupărilor privind comportamentul ilegal sau comportamentul care contravine codului de conduită sau normelor interne

Pentru a asigura un cadru coerent de prevenire, identificare și gestionare a incidentelor cu potențial impact asupra conformității, eticii în afaceri și securității operaționale, compania a instituit o serie de canale formale de raportare. Acestea permit angajaților, colaboratorilor

și altor părți relevante să semnaleze, într-un mod confidențial și, acolo unde este cazul, anonim, situații precum încălcări ale legislației aplicabile, abateri de la politicile interne, suspiciuni de fraudă, corupție, incidente de securitate cibernetică sau alte evenimente cu impact negativ.

Pentru raportarea neregulilor, Grupul pune la dispoziția tuturor stakeholderilor canalul Whistlelink, prin intermediul unui terț, care garantează confidențialitatea si protecția celor care semnalează probleme.

Whistlelink este un canal confidențial de raportare disponibil atât partenerilor de afaceri, cât și angajaților GFBT pentru semnalarea posibilelor fraude, încălcări ale Codului de Etică și Conduită, ale Regulamentului de Ordine Interioară sau ale reglementărilor interne specifice subsidiarelor, dar și încălcări ale legii (spălare de bani, mită etc.).

În cadrul acestei aplicații, se pot face sesizări referitoare la ingrijorări legitime și de substanță în legătură cu aspecte privind cadrul de administrare a activității, iar toate cazurile sunt analizate de un grup specializat, fiecare raportare primind un cod unic pentru urmărirea soluționării. Sesizările sunt investigate de structuri competente, inclusiv de conducerea executivă a Băncii. Prin intermediul aplicației se poate solicita și o întâlnire față în față.

În cadrul întâlnirii, persoana desemnată din Divizia Guvernanță Corporativă și Juridic Non Credit, responsabilă cu preluarea raportării, are obligația de a întocmi un proces-verbal de consemnare a informațiilor prezentate, într-o formă durabilă și accesibilă, sub rezerva consimțământului persoanei care efectuează raportarea. Persoanei care raportează i se va oferi posibilitatea să verifice și să solicite corectarea conținutului procesului-verbal, precum și să își exprime acordul asupra acestuia prin semnătură. Procedura asigură respectarea principiilor de confidențialitate și protecția identității persoanelor care transmit sesizări.

Pe tot parcursul derulării procedurii de raportare, precum și ulterior soluționării acesteia, este strict interzisă orice formă de represalii, în conformitate cu prevederile Legii nr. 361/2022, împotriva persoanelor care au efectuat raportarea.

În mod specific, raportările care vizează subsidiarele BT Asset Management SAI și BT Capital Partners sunt redirecționate către canalele de avertizare proprii ale acestora, respectiv MyAlertBTAM@btam.ro și myalert@btcapitalpartners.ro, pentru a fi tratate conform reglementărilor interne proprii.

Pe lângă canalele menționate, acționarii și investitorii pot înainta sesizări, plângeri și reclamații și prin intermediul de e-mail investor.relations@bancatransilvania.ro. Pentru alte categorii de stakeholderi, sesizările/ reclamațiile se pot transmite și prin intermediul call center-ului BT.

În plus, pentru sesizările ce vizează aspecte de ESG Grupul pune la dispoziția stakeholderilor adresa de e-mail: sesizariesg@btrl.ro.

Investigarea incidentelor legate de comportamentul în afaceri

Pentru a asigura investigarea promptă și corectă a incidentelor de încălcare a conduitei, inclusiv corupția și darea sau luarea de mită, Banca implementează un cadru procedural clar și riguros, aliniat legislației aplicabile, inclusiv prevederilor Directivei (UE) 2019/1937. Acest cadru include următoarele măsuri esențiale:

- **Mecanisme sigure și confidențiale de raportare** – Banca oferă canale securizate pentru raportarea incidentelor, protejând identitatea avertizorilor și prevenind orice formă de represalii.
- **Evaluare inițială rapidă** – Sesizările sunt analizate imediat pentru a determina gravitatea și măsurile necesare, asigurând o reacție promptă.
- **Respectarea unor proceduri clare și termene precise** – Investigațiile sunt derulate conform unor metodologii bine definite, într-un interval de timp rezonabil, pentru a asigura eficiența și echitatea procesului. Persoana care raportează primește confirmarea primirii în cel mult 7 zile calendaristice, iar feedback-ul privind evoluția cazului și eventualele măsuri este oferit într-un termen rezonabil, fără a depăși 3 luni de la confirmare (sau de la expirarea termenului de 7 zile). În cazul întâlnirilor față în față, în termen de cel mult 7 zile de la solicitare, persoana va fi informată despre data și locația propuse pentru efectuarea raportării. Raportarea prin intermediul unei întâlniri față în față se va realiza în cel mult 15 zile de la data solicitării adresate prin canalele de raportare.
- **Colectarea și analizarea probelor relevante** – Sunt analizate toate datele și documentele disponibile, inclusiv declarații, înregistrări și alte dovezi necesare pentru o evaluare corectă.
- **Transparență și informare** – Părțile implicate sunt notificate despre evoluția investigației, respectând în același timp confidențialitatea necesară.
- **Adoptarea unor măsuri corective și sancționatorii** – În funcție de concluziile investigației, Banca aplică măsuri adecvate.
- **Monitorizare și îmbunătățire continuă** – Procedurile de investigare sunt revizuite periodic pentru a identifica și corecta eventualele deficiențe, asigurând astfel un proces eficient și conform cu normele în vigoare.

Adițional, subidiarele a căror activitate se desfășoară sub autorizarea, reglementarea și/sau supravegherea ASF și care furnizează servicii financiare nebancare unor persoane fizice sau juridice ce dețin calitatea de consumator, au implementată o procedură de primire si soluționare a petițiilor, în conformitate cu cadrul legal aplicabil.

Departamentul Juridic, Digitalizare și Servicii de Plată este responsabil pentru analiza și raportarea tuturor avertismentelor înregistrate și a incidentelor investigate la nivelul Grupului BT, după cum urmează:

- Anual, în primul trimestru al anului următor, către Consiliul de Administrație, care are responsabilitatea de a analiza și aproba raportulși, dacă este cazul, de a dispune adoptarea unor măsuri la nivelul Grupului BT.
- Trimestrial, către Comitetul Conducătorilor.
- Ori de câte ori este cazul, către Comitetul Executiv de Management, în cazul în care alertele sunt de mare importanță și sunt raportate incidente care pot afecta grav reputația Grupului;
- Ori de câte ori este necesar, Băncii Naționale a României - Direcția Supraveghere, în cazul unor preocupări legitime și substanțiale, de natură să afecteze siguranța, soliditatea și reputația Băncii.

Politica de formare cu privire la conduita în afaceri

Conducerea subsidiarilor participă anual la programe de pregătire și perfecționare profesională, adaptate domeniului de activitate și funcției deținute, cu accent pe evitarea conflictelor de interese, prevenirea fraudelor si politici AML si KYC. Activitatea funcțiilor-cheie, precum conformitatea, administrarea riscului, controlul intern și auditul, sunt reglementate prin norme și regulamente emise de autorități cu atribuții de supraveghere a societăților în care se desfășoară activitatea, precum ASF, BNR sau BNM, impunând menținerea unui nivel ridicat de pregătire prin programe periodice.

În cadrul Băncii Transilvania, Academia BT oferă cursuri obligatorii și opționale privind etica în afaceri, gestionate de Departamentul HR, care monitorizează structura funcțională și dezvoltarea profesională a angajaților. De asemenea, în conformitate cu politica de selecție și planificare a succesiunii, Banca implementează anual un plan de identificare și formare a viitorilor lideri, asigurând pregătirea continuă a 1-3 succesori pentru fiecare rol-cheie prin managementul carierei, formare specifică și implicare în proiecte strategice.

În ceea ce privește subsidiarele, personalul și conducerea acestora participă cel puțin anual la programe de pregătire și perfecționare profesională, conform ariei de competențe deținute și domeniului de activitate.

Totodată, programele de formare dedicate eticii în afaceri și conduitei profesionale contribuie la întărirea culturii organizaționale și la alinierea comportamentelor angajaților la standardele aplicabile. Prin includerea tematicilor relevante precum gestionarea conflictelor de interese, riscurile asociate anumitor activități și cerințele de conformitate privind prevenirea spălării banilor, aceste instruiri sprijină prevenirea și gestionarea eficientă a riscurilor operaționale și reputaționale, consolidând angajamentul Grupului față de integritate și responsabilitate profesională.

DR G1-3 – Prevenirea și depistarea corupției și a dării sau luării de mită

Politicile și procedurile instituite pentru prevenirea, detectarea și soluționarea acuzațiilor sau incidentelor de corupție sau mită

GFBT dispune de un cadru de reglementare pentru prevenirea, detectarea și soluționarea incidentelor de corupție și mită, având la bază principiul toleranței zero față de astfel de fapte. Principalul document de referință este Codul de conduită și etică al GFBT, care stabilește liniile directoare generale în acest domeniu, în conformitate cu reglementările naționale și europene.

Norma internă privind administrarea riscului de fraudă definește clar corupția ca fiind orice formă de abuz de putere exercitată în scopul obținerii unor beneficii personale sau de grup, manifestată prin oferirea, promisiunea, solicitarea ori primirea de foloase necuvenite, direct sau indirect. Grupul recunoaște faptul că uneori granița dintre comportamentul non etic, corupție și fraudă nu este foarte bine înțeleasă, aceste comportamente fiind interdependente, iar tolerarea practicilor non-etice poate conduce la creșterea riscului de corupție și, implicit, la apariția riscurilor de fraudă.

În acest context, cadrul intern de guvernanță și politicile de anticorupție stabilesc reguli clare de prevenire, identificare și sancționare a faptelor de corupție, aplicabile tuturor angajaților și persoanelor care acționează în numele Grupului. Politicile și procedurile interne fundamentează aplicarea principiului toleranței zero față de corupție și susțin o cultură organizațională bazată pe etică, integritate și responsabilitate.

Procedura privind efectuarea investigațiilor la nivelul GFBT definește un standard unitar în Bancă în ceea ce privește raportarea/investigarea/cercetarea unor evenimente/incidente de natura fraudelor și trasează sarcinile și responsabilitățile fiecărei structuri/entități GFBT cu atribuții în cadrul acestor procese.

Investigarea incidentelor/evenimentelor legate de corupție

Procesul de investigare a incidentelor sau evenimentelor legate de corupție se desfășoară pe baza unor proceduri interne care garantează independența investigației, respectarea legislației aplicabile și protejarea drepturilor fundamentale ale persoanelor implicate.

Indiferent de modul în care este inițiată investigația (reclamație, sesizare sau autosesizare), dacă, înainte de a începe realizarea investigației sau pe parcursul desfășurării acesteia, apar indicii privind implicarea directă sau indirectă a unui membru al Consiliului de Administrație (CA), Comitetul Conducătorilor (CC), a unui Director Executiv Senior, Director Executiv, Director Coordonator, Director sau Director Adjunct din cadrul BT/GFBT, este obligatorie obținerea aprobării pentru continuarea investigației din partea forurilor sau persoanelor abilitate, prin intermediul conducerii Direcției de Audit (DA), după cum urmează:

- Consiliul de Administrație (CA) al BT - în cazurile în care persoana implicată este membru al Consiliului de Administrație al BT (hotărârea urmând a fi luată fără prezenta sau informarea membrului respectiv), al Consiliului de Administrație al oricărei subsidiare a GFBT, al Comitetului Conducătorilor (CC) BT, sau este Director Executiv Senior/Director Executiv al BT;
- Directorul General - CEO și Directorul General Adjunct CRO - în cazurile în care persoana implicată este Director Coordonator, Director sau Director Adjunct în cadrul BT/GFBT;
- Directorul General Adjunct CRO - cu privire la ceilalți angajați BT/GFBT, doar în situația în care investigația este inițiată prin autosesizare.

Aceste măsuri asigură integritatea procesului de investigație, prevenind conflictele de interese și menținând obiectivitatea investigațiilor în cadrul grupului.

Dacă o sesizare nu indică clar o suspiciune de fraudă, direcția antifraudă poate efectua verificări preliminare pentru a încadra incidentul corespunzător (suspiciune de eroare operațională, abatere disciplinară etc.), iar în funcție de rezultat, poate iniția o investigație, redirecționa sesizarea către alte direcții relevante sau închide cazul dacă suspiciunile nu se confirmă. Investigațiile vizează exclusiv clarificarea faptelor și nu persoane sau angajați BT/GFBT.

Desemnarea investigatorilor

Investigațiile pot fi realizate de:

- Investigatorii interni, de regulă angajați ai Departamentului Antifraudă (DA). Angajații DA sunt subordonați funcțional Directorului antifraudă și administrativ Directorului General Adjunct - CRO, o funcție-cheie autonomă, care raportează organanelor de conducere (Comitetul Conducătorilor și Consiliului de Administrație) pentru a asigura veridicitatea și corectitudinea concluziilor.
- Investigatorii externi, respectiv terțe părți autorizate de Bancă conform legislației în vigoare. În acest caz, banca desemnează întotdeauna un reprezentant intern din DA sau din departamentul care a sesizat cazul, ca persoană de contact pe durata investigației.

Indiferent de proveniență, investigatorii au obligația de a desfășura investigația într-o manieră detaliată și sistematică, cu respectarea legii și a drepturilor persoanei (inclusiv viața intimă și privată), colectând toate dovezile relevante și menținând independența procesului.

Procesul de raportare a rezultatelor către organismele administrative, de gestionare și de supraveghere

Elaborarea și transmiterea raportului de investigație

La finalizarea investigației, se întocmește un raport formal care este transmis:

- Persoanelor responsabile cu luarea deciziilor, pentru aplicarea măsurilor corespunzătoare sau pentru informare, în funcție de concluzii;
- Altor direcții, divizii, linii de business sau subsidiare ale Grupului Financiar Banca Transilvania, dacă în cadrul investigației au rezultat aspecte de interes pentru acestea. În aceste situații, investigatorul/echipa poate propune distribuirea informațiilor (integral sau în formă de notă/extras/e-mail). Propunerea se supune aprobării CA, CC, CEO sau CRO, după caz.

Dacă investigația evidențiază aspecte privind procesele interne sau organizarea activităților, raportul este transmis directorului direcției responsabile, pentru valorificarea informațiilor în îndeplinirea atribuțiilor prevăzute de ROA.

Proceduri ulterioare aprobării raportului

Toate rapoartele aprobate sunt înaintate Comitetului de Risc Operațional (CRO). Pentru rapoartele care conțin propuneri de modificare sau completare a proceselor/fluxurilor/procedurilor în legătură cu care s-au produs fraude, pentru prevenirea recurenței, se aplică următoarele etape:

1. În maximum două luni de la aprobarea raportului, DA, împreună cu responsabilii de proces/procedură/flux, stabilește planul de implementare a măsurilor corective, cu termene clare.
2. Planul este prezentat CRO pentru aprobare, moment în care comitetul poate formula solicitări suplimentare, incluse ulterior în forma finală.
3. DA și responsabilii de proces raportează CRO:
    - stadiul implementării la fiecare termen prevăzut în plan,
    - orice modificări sau întârzieri apărute, pentru aprobare.
4. Dacă DA nu primește feedback în intervalul prevăzut la punctul 1 sau nu se poate agrea modalitatea de implementare a măsurilor, DA transmite CRO un Memo care descrie situația, pentru decizie.

Conflictul de interese

La nivel de GFBT, problematica conflictului de interese este tratată în principal prin Codul de Etică și Conduită, subiectul fiind atins și în alte reglementări particulare adoptate la nivelul grupului care abordează problematica riscului de conformitate. De asemenea, Politica de prevenire și administrare a situațiilor de conflict de interese la nivelul Băncii

Transilvania S.A. cu aplicare directă la nivelul subsidiarelor, descrie circumstanțele în care pot apărea conflicte de interese și modul în care acestea trebuie gestionate.

Angajații entităților din Grupul BT trebuie să completeze declarația privind conflictul de interese în aplicația informatică dedicată, inclusiv cei care nu identifică astfel de situații. Angajații trebuie să raporteze superiorului direct, și conducerii orice conflict de interese existent sau potențial, referitor la ei sau alți angajați.

Competența de analiză a potențialelor conflicte de interese aparține diferitelor comitete, în funcție de categoria de personal vizată, după cum urmează:

- Pentru membrii organelor de conducere, analiza este realizată de Comitetul de Remunerare și Comitetul de Nominalizare.
- Pentru Directorii Executivi și membrii organului de conducere, competența de analiză revine Consiliului de Administrație.
- Pentru personalul cu funcții de conducere, precum directorii de agenție sau sucursală, analiza este realizată de Comitetul Conducătorilor.
- Pentru personalul cu funcții de execuție și conducere inferioară, competența de analiză revine Comitetului de Resurse Umane.

:: :: ::

În 2025, la nivelul Grupului, nu au fost înregistrate sesizări cu privire la existența unor potențiale conflicte de interese.

Comunicarea politicilor de prevenire și detectare a corupției către persoanele relevante

Responsabilitatea adoptării cadrului intern de reglementare revine conducerii fiecărei entități din cadrul GFBT. Principalul canal de diseminare a resurselor Grupului referitoare la reglementările aplicabile este reprezentat de rețeaua de intranet a Băncii.

Astfel, conform Politicilor privind relațiile de Grup și cadrul de administrare a riscurilor la nivelul GFBT, reglementările interne ale Băncii, aplicabile și la nivelul subsidiarelor, sunt postate pe Intranet BT, în secțiunea „Reglementări comune subsidiare” și anunțate prin e-mail conducerii acestora.

Pentru subsidiarele care nu au acces la rețeaua BT, Serviciul Gestionare Reglementări Interne (SGRI) din cadrul Direcției Conformitate, împreună cu Direcția Operațiuni IT, Direcția de Securitate a Informației și subsidiarele nebancare ale Grupului Financiar BT, colaborează pentru identificarea celor mai eficiente metode de diseminare a reglementărilor relevante. Direcția emitentă din Banca identifică aria de aplicabilitate a reglementărilor și le transmite subsidiarelor, care analizează impactul asupra cadrului metodologic propriu și implementează eventualele ajustări, acestea urmând a fi aprobate intern, dar nu mai târziu de a doua ședință a Consiliului de Administrație al subsidiarei după comunicare.

Subsidiarele confirmă aprobarea către Direcția Subsidiare Financiare/Direcția Subsidiare de Investiții din BT, care monitorizează implementarea cerinței.

În cazul activităților similare neacoperite de reglementări aplicabile întregului Grup, direcția responsabilă comunică subsidiarelor principiile de operare unitară, iar acestea ajustează sau emit reglementări proprii, conform fluxului referitor la Politicile privind relațiile de Grup și cadrul de administrare a riscurilor. Subsidiarele din categoria instituțiilor financiare își aliniază reglementările interne la cerințele Grupului Financiar BT.

Natura, amploarea și profunzimea programelor de formare anticorupție sau combatere a dării de mită

Programele de formare dezvoltate la nivelul grupului referitor la formarea anticorupție sau combaterea dării de mită au în vedere principalele provocări ce ar putea fi întâmpinate în cadrul activității curente a societății, respectiv:

- Frauda și corupția
- Prevenirea fraudelor
- Prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului
- Cunoașterea clientelei
- Prevenirea și gestiunea conflictelor de interese.

Toate aceste programe au tematică diversă, în funcție de gradul de dificultate al programei respectivului curs (respectiv nivel începător, mediu sau avansat) și includ elemente ale procedurilor interne în vigoare destinate prevenției comportamentelor ilegale sau ne-etice.

Mai mult decât atât, acolo unde nu este posibil ca astfel de programe de formare și perfecționare să fie derulate pe baza expertizei interne, se face apel la serviciile de formare furnizate de terți pentru a fi asigurat pachetul necesar de cunoștințe și expertiză în cadrul societăților din cadrul GFBT.

Organele de conducere beneficiază de formare și perfecționare continuă precum angajații Grupului, însă tematica acestor programe este adaptată la amplitudinea responsabilităților din cadrul companiei, la tipicul activității acesteia, precum și la expertiza deținută de persoanele care îndeplinesc aceste funcții.

Funcțiile care prezintă cel mai mare risc în ceea ce privește corupția și mita

În cadrul Grupului Financiar BT, funcțiile cu cel mai mare risc de corupție și mită sunt cele implicate în luarea deciziilor financiare, aprobarea creditelor, gestionarea relațiilor cu clienții mari și achizițiile. Printre acestea se numără aria de analiză a creditelor pentru persoane fizice, unde angajații pot fi expuși riscului de a primi mită pentru aprobarea unor credite neeligibile, și Direcția Achiziții, Investiții și Logistică, unde există riscul favorizării unor furnizori.

De asemenea, activitatea bancară comercială pentru persoane juridice, inclusiv segmentele Mari Clienți Corporativi, IMM și Agribusiness, prezintă un risc ridicat, întrucât managerii de cont pot fi influențați să acorde condiții preferențiale. Direcția Conformitate și Divizia Audit Intern, deși au rol de prevenție, pot fi expuse riscului de corupție pentru ascunderea unor abateri, iar funcțiile de top management, având putere decizională asupra strategiilor financiare, au potențialul de a fi influențate în favoarea unor interese private.

⁙ ⁙ ⁙

În 2025, 95% din funcțiile expuse la risc au fost acoperite de traininguri pe aspecte legate de corupție comparativ cu 90% în 2024

2025	Funcții expuse riscului	Directori	AMSB	Alți lucrători proprii
Acoperirea cursurilor de formare				
Total	**10.067**	**606**	**52**	**3.654**
Numărul total de persoane care au beneficiat de formare	9.537	542	39	3.203
Modul de desfășurare și durata				
Formare desfășurată într-o sală de curs (nr. total de ore)	1.551	130	3	4
Formare pe calculator (nr. total de ore)	84.800	2.801	276	15.566
Frecvență				
Frecvența cu care este necesară parcurgerea trainingului	Anual, Semestrial, Trimestrial	Anual, Semestrial, Trimestrial	Anual, Semestrial, Trimestrial	Anual, Semestrial, Trimestrial
Temele abordate				
Prevenirea și combaterea spălării banilor (AML, Anti-money laundering)	✓	✓	✓	✓
Anti-fraudă	✓	✓	✓	✓
Conflictul de interese	✓	✓	✓	✓
Cunoașterea clientului (KYC, Know your customer)	✓	✓	✓	✓
Codul de Conduită, Conflictul de interese, Politica de whislteblowing	✓	✓	✓	✓

*Numărul total de angajați din fiecare categorie reprezintă angajații activi la 31.12.2025.
**în funcție de tipul de curs, frecvența acestora poate fi anuală, semestrială sau trimestrială.

2024	Funcții expuse riscului	Directori	AMSB	Alți lucrători proprii
Acoperirea cursurilor de formare				
Total	**9.968**	**706**	**45**	**3.950**
Numărul total de persoane care au beneficiat de formare	8.968	525	36	2.534
Modul de desfășurare și durata				
Formare desfășurată într-o sală de curs (nr. total de ore)	18.148	151	-	506
Formare pe calculator (nr. total de ore)	36.495	1.756	131	7.652
Frecvență				
Frecvența cu care este necesară parcurgerea trainingului**	Anual, Semestrial, Trimestrial	Anual, Semestrial, Trimestrial	Anual, Semestrial, Trimestrial	Anual, Semestrial, Trimestrial
Temele abordate				
Prevenirea și combaterea spălării banilor (AML, Anti-money laundering)	✓	✓	✓	✓
Anti-fraudă	✓	✓	✓	✓
Conflictul de interese	✓	✓	✓	✓
Cunoașterea clientului (KYC, Know your customer)	✓	✓	✓	✓
Codul de Conduită, Conflictul de interese, Politica de whislteblowing	✓	✓	✓	✓

*Numărul total de angajați din fiecare categorie reprezintă angajații activi la 31.12.2024.
**în funcție de tipul de curs, frecvența acestora poate fi anuală, semestrială sau trimestrială.

Notă: Valorile comparative au fost actualizate ca urmare a unei revizuiri metodologice realizate în 2025, care a inclus o analiză mai detaliată a funcțiilor expuse la risc la nivelul Grupului BT și armonizarea datelor cu bazele consolidate privind participarea la programele de formare. Această actualizare reflectă o îmbunătățire a procesului de colectare și agregare a datelor la nivel de Grup.

Acțiune și resurse pentru gestionarea impacturilor, riscurilor și oportunităților materiale legate de corupție și mită

Banca Transilvania a implementat în 2024 un plan de acțiune bine structurat pentru gestionarea impactului material, riscurilor și oportunităților legate de corupție și mită. Printre măsurile principale adoptate se numără organizarea continuă a traininguri-lor obligatorii pentru angajați, cu accent pe ariile cu risc, precum și derularea de audituri interne anuale asupra proceselor de achiziție și contractare, pentru identificarea eventualelor nereguli.

De asemenea, în 2024 a fost implementat un sistem riguros de revizuire a relațiilor cu furnizorii prin due diligence și screening reputațional, utilizând aplicația de **RiskRate**, care ajută Banca să prevină expunerea la fraude, acte de corupție și alte riscuri reputaționale. Aceste măsuri sunt aplicate la nivelul întregului grup și lanț valoric al Băncii, având un impact direct asupra angajaților, furnizorilor și clienților.

În zona de achiziții, Banca Transilvania aplică, prin procedura internă de achiziții de lucrări, bunuri și servicii, criterii clare pentru aprobarea contractelor. Înainte de aprobarea unei achiziții, responsabilul de achiziții sau beneficiarul intern transmite o solicitare pentru emiterea unei opinii privind posibilele conflicte de interese și riscurile reputaționale asociate câștigătorului procedurii de achiziție, finaliștilor incluși pe lista scurtă sau furnizorului al cărui contract se prelungește ori este atribuit direct.Banca a stabilit un calendar de optimizare a acțiunilor, care include:

- Îmbunătățirea aplicației anonime de raportare a suspiciunilor de corupție pentru a asigura un proces mai eficient și sigur;
- **Actualizarea Codului de Etică și Conduită** pentru a reflecta cele mai recente reglementări și bune practici;
- Calibrarea aplicației de due diligence pentru partenerii contractuali, urmată de auditarea furnizorilor și optimizarea bazei de date;
- **Integrarea subsidiarelor în sistem**, extinzând astfel vizibilitatea și controlul asupra partenerilor contractuali;
- Introducerea unui curs obligatoriu pentru angajați axat pe prevenirea mitei și corupției (Anti-Bribery and Corruption – ABC).

În plus, ca măsură reparatorie, Banca menține o colaborare activă cu autoritățile competente în cazurile identificate de corupție sau mită. Implementarea acestui plan se desfășoară în limitele bugetare stabilite de Banca Transilvania, asigurând utilizarea eficientă a resurselor pentru consolidarea conformității și integrității organizaționale.

DR G1-4 – Incidente de corupție sau dare sau luare de mită

⁙ ⁙ ⁙

În 2025, la nivelul GFBT, nu au fost înregistrate:

- condamnări pentru încălcarea legislației anticorupție și anti-mită.
- Sancțiuni financiare pentru încălcarea legislației anticorupție și anti-mită.

În cursul exercițiului financiar 2025, Banca a oferit cursuri de formare lucrătorilor proprii care sunt expuși riscului în ceea ce privește politica sa. Pentru aceste funcții expuse riscurilor, formarea este obligatorie, dar compania a pus la dispoziție, de asemenea, formare voluntară pentru alți lucrători proprii.

⁙ ⁙ ⁙

În 2025, numărul total de ore de training pe aspecte legate de corupție a fost de două ori mai mare decât în anul 2024, 39.030 de ore față de 17.747 de ore.

Relația cu furnizorii

Relația cu furnizorii este gestionată în cadrul Băncii Transilvania printr-un proces de achiziții reglementat prin norme și proceduri interne dedicate achizițiilor de lucrări, bunuri și servicii. Achizițiile acoperă o gamă largă de categorii, precum investiții și logistică, IT, resurse umane, marketing și comunicare, securitatea informației, servicii juridice și activități operaționale de retail. Procesul este coordonat la nivel central de structurile responsabile de achiziții, în colaborare cu direcțiile specializate care gestionează anumite tipuri de achiziții, în funcție de specificul bunurilor sau serviciilor contractate.

Selecția furnizorilor se realizează, de regulă, pe baza unui proces competitiv, care implică evaluarea mai multor oferte și utilizarea unor instrumente digitale dedicate gestionării proceselor de achiziții. Pentru contractele cu valori semnificative sunt realizate verificări suplimentare din perspectiva conformității, inclusiv analiza potențialelor conflicte de interese și a riscurilor reputaționale.

În relația cu furnizorii sunt integrate treptat și criterii de sustenabilitate, prin colectarea de informații privind practicile de mediu, sociale și de guvernanță ale acestora și prin includerea unor elemente relevante în procesul de evaluare. Aspecte precum existența unor sisteme de management de mediu, eficiența energetică a produselor sau respectarea condițiilor de muncă sunt luate în considerare în analiza furnizorilor.

În același timp, Banca colaborează în mare măsură cu furnizori locali. În 2025, 97% dintre furnizorii Băncii au fost furnizori cu sediul în România, pondere care reflectă structura predominant locală a lanțului de aprovizionare al băncii.

4.1 Combaterea criminalității financiare

Combaterea spălării banilor, a corupției și a finanțării terorismului

Cadrul de reglementare extern

Grupul își desfășoară activitatea într-un cadru de reglementare european și național, aplicabil prevenirii și combaterii spălării banilor, corupției și finanțării terorismului, în conformitate cu standardele internaționale și cerințele Uniunii Europene în materie de AML/CFT.

La nivelul Uniunii Europene, cadrul normativ este reprezentat de pachetul legislativ AML adoptat în 2024, care include Regulamentul (UE) 2024/1624 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor și finanțării terorismului, Directiva (UE) 2024/1640 privind mecanismele naționale de prevenire și combatere a AML/CFT, precum și Regulamentul (UE) 2024/1620 de instituire a Autorității Europene pentru Combaterea Spălării Banilor și Finanțării Terorismului (AMLA). Acest cadru înlocuiește și consolidează regimul anterior instituit prin Directiva (UE) 2015/849, astfel cum a fost modificată prin Directiva (UE) 2018/843.

La nivel național, cerințele europene sunt implementate prin legislația primară și secundară aplicabilă, inclusiv Legea nr. 129/2019, cu modificările și completările ulterioare, până la data transpunerii integrale a noilor cerințe europene.

În România, autoritățile competente au intensificat în ultimii ani activitățile de supraveghere și control în domeniul AML/CFT, inclusiv în aria aplicării regimului de sancțiuni internaționale.

Conformarea cu acest cadru presupune implementarea unor mecanisme robuste de guvernanță, procese interne eficiente de identificare, evaluare și mitigare a riscurilor ML/FT, precum și investiții semnificative în sisteme IT și soluții tehnologice de monitorizare, screening și raportare. Totodată, este necesară alocarea de resurse dedicate pentru prevenție, monitorizare continuă și raportare către autoritățile competente.

Cadrul de reglementare intern

Grupul a implementat un sistem intern unitar de prevenire și combatere a spălării banilor, finanțării terorismului, corupției și încălcării regimului de sancțiuni internaționale, conceput în conformitate cu cerințele legale aplicabile și cu bunele practici în materie de AML/CFT. Sistemul este construit pe baza unei abordări integrate, bazate pe risc, fiind susținut de un cadru unitar de norme, politici și proceduri comune, aplicabile entităților din Grup, precum și de controale interne adecvate.

Acest cadru se aplică la nivelul întregii organizații, incluzând angajații, structurile de conducere și furnizorii, și este susținut de structuri clare de guvernanță, responsabilități

bine definite și mecanisme de monitorizare / control. Măsurile implementate contribuie semnificativ la reducerea riscurilor de conformitate și de criminalitate financiară, fără a le putea elimina complet, având în vedere complexitatea, dinamica și evoluția continuă a tipologiilor de criminalitate financiară.

La nivelul Grupului BT, cadrul AML / CTF este integrat într-un sistem mai amplu de conformitate, etică și responsabilitate, care include, de asemenea, măsuri anticorupție, respectarea legislației aplicabile și a regulilor de concurență, gestionarea conflictelor de interese, asigurarea neutralității politice, securitatea informațiilor, protecția datelor cu caracter personal și respectarea drepturilor omului.

Banca Transilvania dispune de un cadru intern de reglementare structurat pe patru piloni principali, care susțin gestionarea riscurilor de conformitate și de criminalitate financiară:

- reglementări privind cunoașterea clientelei
- politici aferente funcției de conformitate
- politici dedicate prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului
- politici cu caracter general, aplicabile la nivelul întregii organizații

Acest ansamblu de reglementări asigură o abordare coerentă și aliniată cerințelor legale, contribuind la consolidarea guvernanței și a culturii de conformitate în cadrul Băncii.

Know Your Customer

Procesul de cunoaștere a clientelei are ca obiectiv identificarea, analiza și evaluarea riscurilor asociate fiecărui client, anterior inițierii sau continuării unei relații de afaceri, prin aplicarea de măsuri proporționale de cunoaștere a clientelei.

În accepțiunea Băncii, termenul de „client” include orice persoană fizică, juridică sau entitate fără personalitate juridică cu care Banca desfășoară relații de afaceri ori cu care desfășoară alte operațiuni cu caracter permanent sau ocazional. Se consideră client orice persoană cu care, în desfășurarea activităților sale, Banca a negociat o tranzacție, chiar dacă respectiva tranzacție nu s-a finalizat, precum și orice persoană care beneficiază sau a beneficiat, în trecut, de serviciile Băncii. Nu se consideră clienți persoanele care dețin doar următoarele calități: reprezentant legal, împuternicit, delegat, beneficiar real, utilizator de carduri suplimentare, garanți / fidejusori / codebitori în contracte de credit.

Banca Transilvania acceptă ca și clienți:

- persoane fizice rezidente sau nerezidente, în condițiile în care depun la Bancă documentele de identificare și solicită inițierea unei relații de afaceri;
- persoane fizice rezidente majore care aplică pentru inițierea relației de afaceri prin canale digitale;

- persoane juridice rezidente care dovedesc, în baza documentelor prezentate, înființarea și funcționarea legală;
- persoane juridice rezidente care aplică pentru inițierea relației de afaceri prin canale digitale, dacă sunt îndeplinite condițiile: administrator și asociat unic persoană fizică rezidentă, fără factori de risc identificați;
- persoane juridice nerezidente care depun la Bancă documentele de înființare și funcționare legală, în traducere legalizată autentificată la notariat;
- orice persoană sau entitate care beneficiază de un serviciu sau de un produs oferit de Bancă, fie că operațiunea implică sau nu deschiderea unui cont curent.

Stabilirea unei relații de afaceri cu clientela presupune următoarele cerințe:

- identificarea clienților și verificarea identității acestora;
- identificarea factorilor de risc asociați clienților;
- clasificarea clienților în scorul/categoria de risc asociată;
- stabilirea nivelului ierarhic de aprobare a acceptării clienților, respectiv:
  - competența de verificare și semnare a documentației de deschidere de cont / supervizare prin aplicația de înrolare;
  - competența de aprobare a inițierii relației de afaceri, în funcție de scorul/categoria de risc alocată.
- adoptarea deciziilor, cu evidențierea pozițiilor ierarhice, a sarcinilor și a nivelului de responsabilitate alocat pe structuri/persoane implicate în aplicarea măsurilor de cunoaștere a clientelei.

În etapa de înrolare și deschidere de cont / actualizare date se vor respecta cerințele referitoare la:

- identificarea factorilor de risc asociați categoriilor de risc și calcularea de sistem, automat, a scorului de risc final alocat clientului, în baza criteriilor din matricea de risc;
- clasificarea pe categorii de risc, în funcție de scorul de risc calculat;
- competența de verificare și semnare a documentației de deschidere de cont, respectiv supervizare prin aplicația de înrolare;
- competența de aprobare a inițierii / continuării relației de afaceri.

Clienții cu risc ridicat includ, printre alții, nerezidenți, clienții care oferă servicii de transfer de bani sau valori MVTS (money or value transfer services), entități care oferă servicii financiare precum schimb valutar, transfer de bani, emitere de instrumente de plată MSB (money service business), persoane expuse politic, instituții bancare corespondente. Pentru acești clienți se aplică măsuri de diligență sporită, care constau în aprobarea conducerii superioare, alocarea de produse în funcție de criterii de eligibilitate și monitorizarea continuă, bazată pe risc, a tranzacțiilor.

Procesul de actualizare a datelor la nivelul portofoliului de clienți se efectuează în funcție de gradul de risc alocat, respectiv:

- clienți cu risc ridicat / din categoriile de risc ridicat și foarte ridicat: anual;
- clienți cu risc mediu / din categoriile de risc standard: la fiecare 3 (trei) ani;
- clienți cu risc scăzut / din categoriile de risc scăzut: la fiecare 5 (cinci) ani.

Evaluarea riscurilor ML/FT și a sancțiunilor internaționale la nivelul întregii activități

Evaluarea pe bază de risc a Băncii este un proces prin care se identifică amenințările și vulnerabilitățile la care este expusă Banca și se evaluează probabilitatea și impactul riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului. Pe baza acestei evaluări se delimitează ariile cu risc crescut, care trebuie să fie diminuate prin intermediul unor măsuri proporționale și al unui proces de supraveghere continuu.

Banca efectuează o evaluare a riscurilor ML/FT și sancțiuni internaționale la nivelul întregii activități, având în vedere factorii de risc: tipul de clientelă, produsele/serviciile, tranzacțiile, zonele geografice, canalele de distribuție și riscurile privind unitățile teritoriale. Testele de stres sunt incorporate în cadrul proceselor de evaluare, în vederea analizării impactului creșterii volumului tranzacțiilor, al tipologiilor emergente, al defecțiunilor sistemice și al modificărilor de reglementare, rezultatele fiind utilizate în procesul decizional strategic, precum și pentru definirea măsurilor de remediere și optimizarea alocării resurselor.

În cadrul procesului de evaluare a riscurilor ML/FT, se identifică și se evaluează riscul inerent asociat factorilor de risc relevanți; ulterior sunt analizate eficacitatea și adecvarea controalelor existente, în vederea determinării nivelului de risc rezidual, care reflectă expunerea efectivă după aplicarea măsurilor de mitigare. Monitorizarea riscului ML/FT constă în acțiuni de control al statusului implementării măsurilor de diminuare a riscului ML/FT și în testarea periodică a măsurilor de diminuare a riscului de SB/FT, pentru a verifica / identifica dacă: i) propriile evaluări de risc și metodologia de realizare și actualizare a acestora sunt relevante și ii) există necesitatea actualizării evaluării de risc. Evaluarea riscului de SB/FT la nivelul Băncii, conform metodologiei, este actualizată anual sau la un interval de 12–18 luni (în funcție de evaluările naționale sau de feedback-ul autorității de supraveghere), precum și ori de câte ori este necesar, în funcție de evoluțiile legislative la nivel național și european sau de modificările operaționale la nivelul Băncii cu privire la clienți, produse, tranzacții, canale de distribuție și zone geografice.

Guvernanța produselor

În cadrul procesului de gestionare a riscurilor de conformitate și al guvernanței produselor, proiectele digitale care afectează liniile de business corporate și retail sunt analizate de Divizia Conformitate din perspectiva riscurilor de conformitate. Această evaluare are scopul de a asigura că noile inițiative sau modificările propuse respectă cerințele legale privind cunoașterea clientelei, prevenirea spălării banilor și combaterea finanțării terorismului.

Avizele privind riscul de conformitate sunt emise încă din fazele inițiale ale dezvoltării proiectului. Ulterior, este elaborată documentația de evaluare a produsului, pe baza căreia se stabilește nivelul de risc de conformitate aferent fiecărui produs sau serviciu bancar, în linie cu criteriile prevăzute în reglementările interne.

Procesul de evaluare se concentrează pe identificarea domeniilor care necesită măsuri suplimentare de gestionare a riscurilor în aria KYC/AML/CFT și sancțiuni internaționale. Divizia Conformitate propune acțiuni proporționale de monitorizare și atenuare, în funcție de cazuistica identificată. În cazul în care riscurile identificate nu pot fi mitigate / atenuate în mod adecvat, poate fi emis un aviz negativ de conformitate, ceea ce duce la neaprobarea lansării produsului sau serviciului respectiv.

Clasificarea produselor în funcție de riscul ML/FT

Produsele bancare sunt încadrate în categorii de risc, pe baza unui punctaj rezultat din evaluarea caracteristicilor acestora și a riscurilor asociate utilizării lor din perspectiva spălării banilor, finanțării terorismului și a sancțiunilor internaționale. Gradul de risc alocat determină nivelul corespunzător de monitorizare, aplicarea mecanismelor de control și nivelul de aprobare.

Grad de risc scăzut: produse care, prin natura și modul lor de utilizare, prezintă riscuri inexistente sau nesemnificative. Permit aplicarea completă a măsurilor KYC, monitorizarea tranzacțiilor și păstrarea evidențelor (ex.: credite ipotecare pentru persoane fizice, Credit Noua Casă, credite IMM Invest, produse de tip bancassurance, convenții de distribuire a salariilor).

Grad de risc mediu-scăzut: produse care implică riscuri minore, dar controlabile, din perspectiva ML/FT. Permit aplicarea măsurilor standard de cunoaștere a clientelei și monitorizarea adecvată a tranzacțiilor (ex.: acreditive, depozite la termen, conturi de economii, credite pentru capital de lucru, carduri de credit, factoring IMM).

Grad de risc mediu: produse care, în funcție de natura și volumul utilizării, pot genera riscuri controlabile, dar mai ridicate, necesitând monitorizare sporită și aplicarea măsurilor standard și suplimentare de diligență (ex.: operațiuni cu numerar, transferuri internaționale, schimb valutar, BT Pay, internet banking, transferuri instant, Western Union).

Grad de risc mediu-ridicat: produse care pot genera riscuri semnificative și pentru care există limitări în aplicarea integrală a măsurilor de identificare, monitorizare sau control. Necesită controale suplimentare și aprobare la nivel ierarhic superior.

Grad de risc ridicat: produse care prezintă riscuri majore sau inacceptabile din perspectiva ML/TF, fie din cauza limitărilor de control, fie a expunerii la jurisdicții sau activități cu risc foarte ridicat. Acestea nu sunt asumate de bancă fără aprobări speciale sau pot fi excluse din ofertă.

Banca nu deține în portofoliu produse încadrate ca având grad de risc mediu-ridicat sau ridicat.

Roluri și responsabilități

Funcția de conformitate este organizată centralizat și este independentă, fiind plasată în subordinea directorului general adjunct Chief Risk Officer, care nu este implicat în activități de business și are responsabilitatea coordonării managementului riscurilor și a sistemului de control intern. Funcția de conformitate raportează direct conducerii executive (Comitetul Conducătorilor) și indirect Consiliului de Administrație, în linie cu cerințele privind independența funcției de conformitate.

Responsabilitățile principale ale Diviziei Conformitate:

- asigurarea implementării cerințelor funcției de conformitate în Bancă – funcție independentă de control intern de nivel II, așa cum este definită în Politica de conformitate a Băncii Transilvania S.A.;
- evaluarea, cuantificarea, gestionarea și raportarea riscului de conformitate, atât în aria de conformitate generală, inclusiv MiFID, cât și în cea KYC/AML/CFT;
- identificarea riscului de conformitate prin activități de monitorizare continuă și control de conformitate de nivel II;
- aprobarea noilor produse sau a modificărilor semnificative ale produselor, proceselor și sistemelor existente;
- preluarea de la structurile organizatorice de specialitate ale băncii a drafturilor reglementărilor interne și promovarea acestora (în funcție de competență / mandatul acordat) spre avizare / aprobare Comitetului Conducătorilor, respectiv Consiliului de Administrație;
- gestionarea întregului portofoliu de reglementări interne ale Băncii Transilvania;
- asigurarea conformării Băncii Transilvania la cerințele legale privind cunoașterea clientelei, prevenirea și combaterea spălării banilor, finanțării terorismului și aplicarea sancțiunilor internaționale;
- monitorizarea portofoliului de clienți din sucursale pentru respectarea standardelor KYC și identificarea riscurilor asociate;
- menținerea relației cu autoritățile competente (ex. ONPCSB) și gestionarea solicitărilor privind conturile și activitatea clienților vizați;

- realizarea de instruiri pentru întreg personalul Băncii pe aspecte de Conformitate Generală și KYC/AML/CFT, respectiv testarea acestuia ulterior instruirilor;
- elaborarea Programului Anual de Conformitate;
- coordonarea alinierii principiilor în ceea ce privește activitatea de conformitate a societăților subsidiare ale Băncii Transilvania, atât din punct de vedere al gestionării riscului de conformitate, cât și al standardelor de cunoaștere a clientelei și de evitare a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism, inclusiv prin acordarea de suport specific la cerere; colaborarea cu celelalte funcții de control intern – administrarea riscurilor și audit intern – pe aspecte specifice, ori de câte ori este cazul.

Guvernanța AML/CFT este asigurată prin raportări periodice către conducerea superioară și comitetele aferente, mecanisme clare de escaladare a deficiențelor semnificative, implicarea funcției de audit intern în evaluarea independenței și eficienței cadrului de control, precum și prin monitorizarea sistematică a deficiențelor identificate, urmată de implementarea și urmărirea măsurilor de remediere, în linie cu cerințele de supraveghere prudențială aplicabile.

Cel puțin o dată pe an, Directorul Coordonator al Diviziei Conformitate prezintă conducerii un raport anual de conformitate, care include evaluarea expunerii Băncii la riscurile de spălare a banilor și finanțare a terorismului, nivelul riscului rezidual, măsurile de atenuare propuse sau implementate, stadiul implementării acestora, precum și alte aspecte relevante privind eficacitatea cadrului de guvernanță și control AML/CFT.

Indicatori monitorizați

Banca urmărește un set extins de indicatori pe aria KYC/AML/CFT și sancțiuni internaționale, cu frecvență trimestrială, care fac obiectul raportării către autoritatea de supraveghere. Aceștia sunt utilizați pentru evaluarea eficienței cadrului de control și pentru identificarea zonelor care necesită consolidare, optimizare operațională sau alocare suplimentară de resurse.

CLIENȚI	2025	2024
% în total clienți a clienților nerezidenți	2,10	1,76
% în total clienți a clienților cu originea/cetățenia/rezidența/țara de înregistrare în țări identificate de Comisia Europeană/FATF drept țări cu grad înalt de risc sau ca având deficiențe strategice pe linia AML/CFT	0,31	0,15
% în total clienți a clienților având ce puțin 1 beneficiar real cu originea/cetățenia/rezidența în țări aflate pe lista țărilor identificate de Comisia Europeană/FATF drept țări cu grad înalt de risc sau ca având deficiențe strategice pe linia AML/CFT	0,35	0,19

% în total clienți a clienților având cel puțin un beneficiar real nerezident	0,45	0,40
% în total clienți nerezidenți a clienților cu rezidența/țara de înregistrare în țări offshore	0,27	0,24
% în total clienți a clienților private banking	0,11	0,10
% în total clienți private banking a clienților private banking nerezidenți	3,29	3,27
% în total clienți a clienților PEP	0,04	0,03
% în total clienți PEP a clienților PEP nerezidenți	1,99	1,53
% în total clienți a clienților cu RTS în perioada de referință	0,0297	0,02
% în total clienți a clienților cu solicitări de informații de la autorități în perioada de referință	0,00962	0,01071
% în total clienți a clienților aflați în clase de risc superioare categoriei mediu/standard/obișnuit/normal	2,73	2,50
% în total clienți a clienților aflați în clase de risc inferioare categoriei mediu/standard/obișnuit/normal	91,35	88,07
% în total clienți a clienților ce dețin/au deținut conturi doar în valută	0,18	0,20
% în total clienți a clienților cu datele neactualizate în termenul prevăzut de reglementările interne	0,49	0,98
% în total clienți aflați în clase de risc superioare categoriei mediu/standard/obișnuit/normal la finalul perioadei de referință/momentul închiderii relației de afaceri a clienților aflați în clase de risc superioare categoriei mediu/standard/obișnuit/normal care dețineau cel puțin 1 produs cu risc ridicat la finalul perioadei de referință/momentul închiderii relației de afaceri	0	0
% în total clienți persoane juridice și asimilate a clienților instituții de plată și instituții emitente de monedă electronică	0,00160	0,00035
% în total clienți instituții de plată și instituții emitente de monedă electronică a clienților instituții de plată și instituții emitente de monedă electronică nerezidenți	10,00	0
% clienților cu relație nou deschisă în portofoliul de clienți (nr clienți noi/(nr clienți în perioada de referință-nr clienți închiși))	9,74	10,35
% în total clienți a clienților cărora le sunt aplicate măsuri simplificate de cunoaștere a clientelei	0	0
clienți pentru care s-a luat decizia inițierii/continuării relației de afaceri în contextul unui aviz ML/FT nefavorabil în cadrul perioadei de referință	4	0
Relații respinse (neinițiate sau nemenținute) din cauza informațiilor incomplete privind clientul/imposibilității aplicării măsurilor standard de cunoaștere a clientelei	94	16

PRODUSE/SERVICII	2025	2024
Produse evaluate cu risc ridicat la finalul perioadei de referință	0	0
% în total clienți aflați în clase de risc superioare categoriei mediu/standard/obișnuit/normal la finalul perioadei de referință a clienților aflați în clase de risc superioare categoriei mediu/standard/obișnuit/normal care dețineau cel puțin unul din produsele IB/MB	67,03	74,50
% clienți cu limite card majorate în cadrul perioadei de referință în total clienți ce dețin cel puțin un card	10,99	10,19
% clienți cu limite operare IB/MB majorate în cadrul perioadei de referință în total clienți ce dețin cel puțin unul din cele 2 produse (IB/MB)	0	0
% clienți care dețin la finalul perioadei de referință cel puțin unul din produsele IB/MB în total clienți din portofoliu la finalul perioadei de referință	46,11	51,62

Rapoarte de audit care au avut printre obiective și evaluarea de procese/componente/structuri KYC/AML/CFT	Auditor intern (2025)	Auditor intern (2024)
Număr acțiuni de audit programate în perioada de referință, care includ și verificări pe linia KYC/AML/CFT (inclusiv la nivelul aplicațiilor IT relevante)	28	28
Număr acțiuni efectuate în perioada de referință, care includ și verificări pe linia KYC/AML/CFT (inclusiv la nivelul aplicațiilor IT relevante)	30	31
Număr total recomandări cu incidență pe linia KYC/AML/CFT emise în perioada de referință în cadrul acestor acțiuni	47	33
Număr total recomandări cu incidență pe linia KYC/AML/CFT pentru care s-a aprobat în perioada de referință prelungirea termenului de implementare stabilit inițial	0	1
Număr total recomandări cu incidență pe linia KYC/AML/CFT ajunse la scadență și neimplementate	0	0

Training

Banca Transilvania asigură, prin intermediul Diviziei Conformitate, o instruire continuă a întregului personal al Grupului Financiar BT, la nivelul tuturor liniilor de apărare. În cadrul Băncii, instruirea personalului pe aspectele legate de standardele de cunoaștere a clientelei, prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțarea actelor de terorism este efectuată de către: Divizia Conformitate, care este divizia cu responsabilități stabilite în asigurarea și urmărirea instruirii salariaților pe aspecte privind standardele de cunoaștere a clientelei și prevenirea și combaterea spălării banilor, precum și finanțarea actelor de terorism, la nivelul întregului Grup Financiar BT; Directorul Adjunct Operațiuni / Șef Serviciu Operațiuni / mentor, care sunt persoanele cu responsabilități în instruirea salariaților din cadrul fiecărei sucursale pe probleme privind standardele de cunoaștere a clientelei și

prevenirea și combaterea spălării banilor, precum și finanțarea actelor de terorism; Directorul Riscuri / Conformitate / Ofițerul de conformitate al fiecărei subsidiare, care este responsabil cu instruirea salariaților pentru respectarea cerințelor vizând standardele de cunoaștere a clientelei și prevenirea și combaterea spălării banilor în cadrul societăților subsidiare.

Programul de instruire și testare a personalului conține tematici cu grade adecvate de complexitate și frecvențe de transmitere, diferențiate în funcție de tipul responsabilităților și al competențelor specifice posturilor, la nivelul tuturor liniilor de apărare. Instruirea personalului pe aspecte de KYC/CSB/CFT se stabilește în funcție de aptitudinile necesare unui angajat pentru a îndeplini corespunzător sarcinile din acest domeniu, în funcție de responsabilitățile pe aria de conformitate stabilite prin Fișa postului și de nivelul / tipul de cunoștințe identificat în urma analizei rezultatelor procesului de evaluare. Evaluarea cunoștințelor privind domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării actelor de terorism se efectuează anual la nivelul întregului personal eligibil și activ al Băncii, testarea fiind adaptată nivelului de cunoștințe specific fiecărei grupe. Calcularea și raportarea gradului de participare la testarea anuală se vor realiza în concordanță cu criteriul evaluării cantitative, iar obiectivul se consideră atins atunci când: ≥90% din întregul personal eligibil participă la cursurile care se adresează întregului personal al GFBT; ≥95% din personalul programat participă la testările obligatorii.

Acțiuni planificate pentru îmbunătățirea performanței în materie de combatere a criminalității financiare

Grupul are în vedere implementarea unui proces KYC unificat pentru clienții comuni, bazat pe un model unic de scoring al riscului, aplicabil în mod uniform tuturor entităților. Această inițiativă vizează standardizarea criteriilor de evaluare a riscului clientelei, reducerea diferențelor de abordare între entități și consolidarea unei perspective unitare asupra expunerii Grupului la riscurile de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

Modelul unic de scoring va integra un set coerent de factori de risc, inclusiv tipologia clientului, expunerea geografică, produsele și serviciile utilizate, comportamentul tranzacțional și alți indicatori relevanți, în conformitate cu principiul abordării bazate pe risc.

Implementarea acestui demers este de natură să susțină o clasificare consecventă a clienților, aplicarea proporțională a măsurilor de diligență și îmbunătățirea monitorizării relațiilor de afaceri la nivelul întregului Grup, contribuind la consolidarea capacității de identificare, evaluare și gestionare a riscurilor ML/FT.

ADDENDUM 1. Cerințe de prezentare de informații acoperite de Declarația de Durabilitate

Tabelul de mai jos prezintă cerințele de prezentare din ESRS 2 și standardele tematice materiale și indică unde pot fi găsite informații referitoare la fiecare cerință specifică.

Lista cerințelor de publicare materiale		Numărul paginii
BP-1	Baza generală pentru întocmirea declarațiilor privind sustenabilitatea	4
BP-2	Prezentări de informații în legătură cu circumstanțe specifice	6
GOV-1	Rolul organelor de administrație, de conducere și de supraveghere	11
GOV-2	Informațiile furnizate organelor de administrație, de conducere și de supraveghere ale întreprinderii și aspectele de durabilitate abordate de acestea	22
GOV-3	Integrarea performanței legate de durabilitate în sistemele de stimulente	24
GOV-4	Declarație privind procesul de diligență	25
GOV-5	Gestionarea riscurilor și controalele interne referitoare la raportarea privind durabilitatea	26
SBM-1	Strategia, modelul de afaceri și lanțul valoric	28
SBM-2	Interesele și punctele de vedere ale părților interesate	56
SBM-3	Impacturile, riscurile și oportunitățile semnificative și interacțiunea acestora cu strategia și modelul de afaceri	60
IRO-1	Descrierea procesului de identificare și de evaluare a impacturilor, a riscurilor și a oportunităților semnificative	71
IRO-2	Cerințe de prezentare de informații din ESRS acoperite de declarația privind durabilitatea a întreprinderii	279
E1	SCHIMBĂRILE CLIMATICE	89
E1.GOV-3	Integrarea performanței legate de durabilitate în sistemele de stimulente	24
E1.SBM-3	Impacturile, riscurile și oportunitățile semnificative și interacțiunea acestora cu strategia și modelul de afaceri	62
E1.IRO-1	Descrierea procesului de identificare și de evaluare a impacturilor, a riscurilor și a oportunităților semnificative	71
E1-1	Planul de tranziție pentru atenuarea schimbărilor climatice	Grupul nu are încă un plan de tranziție climatică, dar dezvoltarea acestuia este în curs, în linie cu direcția strategică asumată.
E1-2	Politici legate de atenuarea schimbărilor climatice și adaptarea la acestea	109
E1-6	Emisiile brute de GES de categoriile 1, 2, 3 și emisiile totale de GES	89
E5	UTILIZAREA RESURSELOR ȘI ECONOMIA CIRCULARĂ	115

E5.IRO-1	Descrierea procesului de identificare și de evaluare a impacturilor, a riscurilor și a oportunităților semnificative	71
E5-1	Politici legate de utilizarea resurselor și economia circulară	115
E5-2	Acțiuni și resurse legate de utilizarea resurselor și economia circulară	118
E5-3	Ținte legate de utilizarea resurselor și economia circulară	118
S1	FORȚA DE MUNCĂ PROPRIE	
S1.SBM-2	Interesele și punctele de vedere ale părților interesate	56
S1.SBM-3	Impacturile, riscurile și oportunitățile semnificative și interacțiunea acestora cu strategia și modelul de afaceri	62
S1-1	Politici legate de forța de muncă proprie	124
S1-2	Procese pentru colaborarea cu forța de muncă proprie și cu reprezentanții lucrătorilor cu privire la impacturi	142
S1-3	Procese de remediere a impacturilor negative și canalele prin care forța de muncă proprie își poate exprima preocupările	145
S1-4	Adoptarea de măsuri privind impacturile semnificative asupra forței de muncă proprii și abordări pentru gestionarea riscurilor semnificative și pentru urmărirea oportunităților semnificative legate de forța de muncă proprie, precum și eficacitatea acestor acțiuni	147
S1-5	Ținte legate de gestionarea impacturilor negative semnificative, de promovarea impacturilor pozitive și de gestionarea riscurilor și a oportunităților semnificative	149
S1-6	Caracteristicile angajaților întreprinderii	119
S1-9	Indicatori privind diversitatea	119
S1-10	Salarii adecvate	127
S1-13	Indicatori de formare și de dezvoltare a competențelor	129
S1-14	Indicatori de sănătate și siguranță	137
S1-16	Indicatori privind remunerația (diferența de remunerare și remunerația totală)	127
S1-17	Incidente, plângeri și probleme și incidente grave privind drepturile omului	134
S4	CONSUMATORII ȘI UTILIZATORII FINALI	151
S4.SBM-2	Interesele și punctele de vedere ale părților interesate	56
S4.SBM-3	Impacturile, riscurile și oportunitățile semnificative și interacțiunea acestora cu strategia și modelul de afaceri	62
S4-1	Politici privind consumatorii și utilizatorii finali	154
S4-2	Procese de colaborare cu consumatorii și utilizatorii finali cu privire la impacturi	162
S4-3	Procese de remediere a impacturilor negative și canale prin care consumatorii și utilizatorii finali își pot exprima preocupările	178
S4-4	Adoptarea de măsuri cu privire la impacturile semnificative asupra consumatorilor și utilizatorilor finali și abordări pentru gestionarea riscurilor semnificative și urmărirea oportunităților semnificative legate de consumatori și utilizatori finali, precum și eficacitatea acestor măsuri	166
S4-5	Ținte legate de gestionarea impacturilor negative semnificative, de promovarea impacturilor pozitive și de gestionarea riscurilor și a oportunităților semnificative	179
G1	CONDUITA PROFESIONALĂ	253
G1.GOV-1	Rolul organelor de administrație, de conducere și de supraveghere	11
G1.IRO-1	Descrierea procesului de identificare și de evaluare a impacturilor, a riscurilor și a oportunităților semnificative	71

G1-1	Politicile privind conduita profesională și cultura corporativă	253
G1-3	Prevenirea și depistarea corupției și a dării sau luării de mită	260
G1-4	Incidente de corupție sau dare sau luare de mită	268
TS	TEME SPECIFICE	
TS1	Finanțare sustenabilă	181
TS2	Educație anteprenorială	219
TS3	Securitate cibernetică	238
TS4	Combaterea criminalității financiare	269

ADDENDUM 2. Lista indicatorilor care derivă din alte acte legislative ale UE

Tabelul de mai jos include toți indicatorii ESRS care derivă din alte acte legislative ale UE și menționează unde pot fi găsite informațiile, dacă au fost determinate ca fiind materiale.

Cerință de prezentare și indicator aferent	Referință SFDR	Referință Pilon 3	Regulamentul privind indicii de referință	Referință la Legea Europeană a Climei	Material/ Nu este material	Nr. pag.
ESRS 2 GOV-1 Diversitatea de gen a consiliului de administrație, paragraful 21 (d)	Indicator 13 din Tabel 1 al Anexei 1		Regulamentul delegat al Comisiei UE 2020/1816, Anexa II		DA	11
ESRS 2 GOV-1 Procentajul membrilor consiliului de administrație care sunt independenți, paragraful 21 (e)			Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, Anexa II		DA	11
ESRS 2 GOV-4 Declarație privind diligența necesară, paragraful 30	Indicator 10 din Tabel 3 al Anexei 1				DA	25
ESRS 2 SBM-1 Implicare în activități legate de combustibili fosili, paragraful 40 (d) i	Indicator 4 din Tabel 1 al Anexei 1	Art. 449a al Regulamentului UE 575/2013; Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2022/2453 Tabel 1: Informații calitative cu privire la riscul de mediu și Tabel 2: Informații calitative cu privire la riscul social	Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, Anexa II		NU	N/A
ESRS 2 SBM-1 Implicare în activități legate de producția chimică, paragraful 40 (d) ii	Indicator 9 din Tabel 2 al Anexei 1		Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, Anexa II		NU	N/A

ESRS 2 SBM-1 Implicare în activități legate de arme controversate, paragraful 40 (d) iii	Indicator 14 din Tabel 1 al Anexei 1		Regulamentul delegat (UE) 2020/1818, Art. 12 (1) Regulament delegat (UE) 2020/1816, Anexa II		NU	N/A
ESRS 2 SBM-1 Implicare în activități legate de cultivarea și producția de tutun, paragraful 40 (d) iv			Regulamentul delegat (UE) 2020/1818, Art. 12 (1) Regulament delegat (UE) 2020/1816, Anexa II		NU	N/A
ESRS E1-1 Plan de tranziție pentru atingerea neutralității climatice până în 2050, paragraful 14				Regulament UE 2021/1119, Art. 2 (1)	DA	Grupul nu are încă un plan de tranziție climatică, dar dezvoltarea acestuia este în curs, în linie cu direcția strategică asumată.
ESRS E1-1 Entități excluse din Indicii de referință aliniați la Paris, paragraful 16 (g)		Art. 449a al Regulamentului UE 575/2013; Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2022/2453 Model 1: Portofoliul Bancar – Riscul de tranziție legat de schimbările climatice: Calitatea creditului expunerilor pe sectoare, emisii și scadență reziduală	Regulamentul delegat (UE) 2020/1818, Art. 12.1 de la (d) până la (g) și Art. 12.2		NU	N/A

ESRS E1-4 Ținte de reducere a emisiilor de gaze cu efect de seră (GHG), paragraful 34	Indicator 4 din Tabel 2 al Anexei 1	Art. 449a al Regulamentului UE 575/2013; Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2022/2453 Model 3: Portofoliul Bancar – Riscul de tranziție legat de schimbările climatice: indicatori de aliniere	Regulamentul delegat (UE) 2020/1818, Art. 6	DA	Grupul nu are încă stabilite ținte de reducere a GES.
ESRS E1-5 Consumul de energie din surse fosile, defalcat pe surse (doar pentru sectoarele cu impact climatic ridicat), paragraful 38	Indicator 5 din Tabel 1 și indicator 5 din Tabel 2 al Anexei 1			NU	N/A
ESRS E1-5 Consumul de energie și mixul energetic, paragraful 37	Indicator 5 din Tabel 1 al Anexei 1			NU	N/A
ESRS E1-5 Intensitatea energetică asociată activităților în sectoarele cu impact climatic ridicat, paragrafele 40 - 43	Indicator 6 din Tabel 1 al Anexei 1			NU	N/A
ESRS E1-6 Emisiile brute de GES pentru Scope 1, 2, 3 și emisiile totale de gaze cu efect de seră, paragraful 44	Indicatorii 1 și 2 din Tabel 1 al Anexei 1	Art. 449a al Regulamentului UE 575/2013; Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2022/2453 Model 1: Portofoliul Bancar – Riscul de tranziție legat de schimbările climatice: Calitatea creditului expunerilor pe sectoare, emisii și scadență reziduală	Regulamentul delegat (UE) 2020/1818, Art. 5 (1). 6 și 8 (1)	DA	93

ESRS E1-6 Intensitatea emisiilor brute de gaze cu efect de seră, paragrafele 53 - 55	Indicator 3 din Tabel 1 al Anexei 1	Art. 449a al Regulamentului UE 575/2013; Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2022/2453 Model 3: Portofoliul Bancar – Riscul de tranziție legat de schimbările climatice: indicatori de aliniere	Regulamentul delegat (UE) 2020/1818, Art. 8 (1)		DA	94
ESRS E1-7 Eliminarea gazelor cu efect de seră (GHG) și credite de carbon, paragraful 56				Regulament (UE) 2021/1119, Art. 2 (1)	NU	N/A
ESRS E1-9 Expunerea portofoliului de referință la riscuri fizice legate de schimbările climatice, paragraful 66			Regulamentul delegat (UE) 2020/1818, Anexa II Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, Anexa II		NU	N/A
ESRS E1-9 Defalcare a sumelor monetare în funcție de riscul fizic acut și cronic, paragraful 66 (a) **ESRS E1-9** Localizarea activelor semnificative expuse la risc fizic material, paragraful 66 (c)		Art. 449a al Regulamentului UE 575/2013; Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2022/2453, paragrafele 46 și 47; Model 5: Portofoliu Bancar - Riscul fizic legat de schimbările climatice: Expuneri supuse riscului fizic			NU	N/A

ESRS E1-9 Defalcare a valorii contabile a activelor sale imobiliare în funcție de clasele de eficiență energetică, paragraful 67 (c)		Art. 449a al Regulamentului UE 575/2013; Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2022/2453, paragraful 34; Model 2: Portofoliu Bancar - Riscul de tranziție legat de schimbările climatice: Credite garantate cu bunuri imobile - Eficiența energetică a garanției		NU	N/A
ESRS E1-9 Gradul de expunere a portofoliului la oportunități legate de schimbările climatice, paragraful 69			Regulamentul delegat (UE) 2020/1818, Anexa II	NU	N/A
ESRS E2-4 Cantitatea fiecărui poluant listat în Anexa II a Regulamentului E-PRTR (Registrul European de Eliberare și Transfer al Poluanților) emis în aer, apă și sol, paragraful 28	Indicator 8 din Tabel 1 al Anexei 1 Indicator 2 din Tabel 2 al Anexei 1 Indicator 1 din Tabel 2 al Anexei 1 Indicator 3 din Tabel 2 al Anexei 1			NU	N/A
ESRS E3-1 Resurse de apă și marine, paragraful 9	**Indicator 7 din** Tabel 2 al Anexei 1			NU	N/A
ESRS E3-1 Politică dedicată, paragraful 13	**Indicator 8 din** Tabel 2 al Anexei 1			NU	N/A
ESRS E3-1 Oceane și mări durabile, paragraful 14	**Indicator 12 din** Tabel 2 al Anexei 1			NU	N/A

ESRS E3-4 Cantitatea totală de apă reciclată și reutilizată, paragraful 28 (c)	**Indicator 6.2 din** Tabel 2 al Anexei 1	NU	N/A
ESRS E3-4 Consumul total de apă în m³ raportat la veniturile nete din operațiunile proprii, paragraful 29	**Indicator 6.1 din** Tabel 2 al Anexei 1	NU	N/A
ESRS 2-SBM 3 - E4 Paragraful 16 (a) i	**Indicator 7 din** Tabel 1 al Anexei 1	NU	N/A
ESRS 2-SBM 3 - E4 Paragraful 16 (b)	**Indicator 10 din** Tabel 2 al Anexei 1	NU	N/A
ESRS 2-SBM 3 - E4 Paragraful 16 (c)	**Indicator 14 din** Tabel 2 al Anexei 1	NU	N/A
ESRS E4-2 Practici sau politici pentru oceane/mări durabile, paragraful 24 (c)	**Indicator 11 din** Tabel 2 al Anexei 1	NU	N/A
ESRS E4-2 Practici sau politici pentru oceane/mări durabile, paragraful 24 (c)	**Indicator 12 din** Tabel 2 al Anexei 1	NU	N/A
ESRS E4-2 Politici pentru combaterea defrișărilor, paragraful 24 (d)	**Indicator 15 din** Tabel 2 al Anexei 1	NU	N/A
ESRS E5-5 Deșeuri nereciclate, paragraful 37 (d)	**Indicator 13 din** Tabel 2 al Anexei 1	NU	N/A
ESRS E5-5 Deșeuri periculoase și deșeuri radioactive, paragraful 39	**Indicator 9 din** Tabel 1 al Anexei 1	NU	N/A
ESRS 2-SBM3 - S1 Risc de incidente de muncă forțată, paragraful 14 (f)	**Indicator 13 din** Tabel 3 al Anexei 1	NU	N/A

ESRS 2-SBM3 - S1 Risc de incidente de muncă infantilă, paragraful 14 (g)	**Indicator 12 din** Tabel 3 al Anexei 1			NU	N/A
ESRS S1-1 Angajamentele politicii privind drepturile omului, paragraful 20	**Indicator 9 din** Tabel 3 și Indicator 11 din Tabel 1 ale Anexei 1			DA	125
ESRS S1-1 Politici de diligență necesară privind aspectele abordate de convențiile fundamentale ale Organizației Internaționale a Muncii 1-8, paragraful 21		Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, Anexa II		DA	125
ESRS S1-1 Procese și măsuri pentru prevenirea traficului de ființe umane, paragraful 22	**Indicator 11 din** Tabel 3 al Anexei 1			NU	N/A
ESRS S1-1 Politică de prevenire a accidentelor la locul de muncă sau sistem de management, paragraful 23	**Indicator 1 din** Tabel 3 al Anexei 1			DA	137
ESRS S1-3 Mecanisme de soluționare a reclamațiilor/plângerilor, paragraful 32 (c)	**Indicator 5 din** Tabel 3 al Anexei 1			DA	145
ESRS S1-14 Numărul de decese și numărul și rata accidentelor de muncă, paragraful 88 (b) și (c)	**Indicator 2 din** Tabel 3 al Anexei 1		Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, Anexa II	DA	138
ESRS S1-14 Numărul de zile pierdute din cauza rănilor, accidentelor, deceselor sau bolilor, paragraful 88 (e)	**Indicator 3 din** Tabel 3 al Anexei 1		Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, Anexa II	DA	138

ESRS S1-16 Diferența de remunerare între genuri, neajustată, paragraful 97 (a)	**Indicator 12 din** Tabel 1 al Anexei 1	Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, Anexa II	DA	128
ESRS S1-16 Rata de remunerare anuală a CEO-ului, paragraful 97 (b)	**Indicator 8 din** Tabel 3 al Anexei 1		DA	128
ESRS S1-17 Incidente de discriminare, paragraful 103 (a)	**Indicator 7 din** Tabel 3 al Anexei 1		DA	134
ESRS S1-17 Nerespectarea Principiilor ONU privind Afacerile și Drepturile Omului și a Orientărilor OCDE, paragraful 104 (a)	**Indicator 10 din** Tabel 1 și Indicator 14 din Tabel 3 ale Anexei 1	Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, Anexa II Regulamentul delegat (UE) 2020/1818, Art 12 (1)	DA	134
ESRS 2-SBM3 – S2 Risc semnificativ de muncă infantilă sau muncă forțată în lanțul valoric, paragraful 11 (b)	**Indicatorii 12 și 13 din** Tabel 3 al Anexei 1		NU	N/A
ESRS S2-1 Angajamentele politicii privind drepturile omului, paragraful 17	**Indicator 9 din Tabel 3 și Indicator 11 din** Tabel 1 ale Anexei 1		NU	N/A
ESRS S2-1 Politici legate de lucrătorii din lanțul valoric, paragraful 18	**Indicatorii 11 și 4 din** Tabel 3 al Anexei 1		NU	N/A
ESRS S2-1 Nerespectarea Principiilor ONU privind Afacerile și Drepturile Omului și a Orientărilor OCDE, paragraful 19	**Indicator 10 din** Tabel 1 al Anexei 1	Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, Anexa II Regulamentul delegat (UE) 2020/1818, Art 12 (1)	NU	N/A

ESRS S2-1 Politici de diligență necesară privind aspectele abordate de convențiile fundamentale ale Organizației Internaționale a Muncii 1-8, paragraful 19		Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, Anexa II	NU	N/A
ESRS S2-4 Probleme și incidente legate de drepturile omului în lanțul valoric amonte și aval, paragraful 36	**Indicator 14 din** Tabel 3 al Anexei 1		NU	N/A
ESRS S3-1 Angajamentele politicii privind drepturile omului, paragraful 16	**Indicator 9 din Tabel 3 și Indicator 11 din** Tabel 1 ale Anexei 1		NU	N/A
ESRS S3-1 Nerespectarea Principiilor ONU privind Afacerile și Drepturile Omului, a principiilor OIM sau a orientărilor OCDE, paragraful 17	**Indicator 10 din** Tabel 1 al Anexei 1	Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, Anexa II Regulamentul delegat (UE) 2020/1818, Art 12 (1)	NU	N/A
ESRS S3-4 Probleme și incidente legate de drepturile omului, paragraful 36	**Indicator 14 din** Tabel 3 al Anexei 1		NU	N/A
ESRS S4-1 Politici legate de consumatori și utilizatorii finali, paragraful 16	**Indicator 9 din Tabel 3 și Indicator 11 din** Tabel 1 ale Anexei 1		DA	154
ESRS S4-1 Nerespectarea Principiilor ONU privind Afacerile și Drepturile Omului și a Orientărilor OCDE, paragraful 17	**Indicator 10 din** Tabel 1 al Anexei 1	Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, Anexa II Regulamentul delegat (UE) 2020/1818, Art 12 (1)	DA	158

ESRS S4-4 Probleme și incidente legate de drepturile omului, paragraful 35	**Indicator 14 din** Tabel 3 al Anexei 1		DA	158
ESRS G1-1 Convenția Națiunilor Unite împotriva corupției, paragraful 10 (b)	**Indicator 15 din** Tabel 3 al Anexei 1		DA	254
ESRS G1-1 Protecția avertizorilor de integritate, paragraful 10 (d)	**Indicator 6 din** Tabel 3 al Anexei 1		DA	256
ESRS G1-4 Amenzi pentru încălcarea legislației anticorupție și anti-mită, paragraful 24 (a)	**Indicator 17 din** Tabel 3 al Anexei 1	Regulamentul delegat (UE) 2020/1816, Anexa II	DA	268
ESRS G1-4 Standardele privind legislația anticorupție și anti-mită, paragraful 24 (b)	**Indicator 16 din** Tabel 3 al Anexei 1		DA	260

ADDENDUM 3. Structuri de Conducere la nivelul subsidiarelor Grupului BT, la 31 decembrie 2025

Subsidiarele Grupului Financiar Banca Transilvania sunt administrate în sistem unitar, fiecare având numit un Consiliu de Administrație de către Adunarea Generală a Acționarilor sau Asociaților, după caz. În cazul fiecărei subsidiare, atribuțiile executive au fost delegate unuia sau mai multor conducători executivi, scalat în conformitate cu amplitudinea activității fiecărei societăți și particularitățile care o caracterizează pe fiecare dintre acestea.

Organul suprem de conducere al societății este Adunarea Generală a Acționarilor sau Asociaților care decid asupra strategiei acesteia în funcție de direcțiile esențiale de dezvoltare, astfel cum este consemnat în privința fiecărei entități din perimetrul de consolidare.

Structurile de conducere sunt responsabile de supravegherea conduitei de afaceri a fiecărei subsidiare, asigurând integrarea standardelor etice, cadrelor de conformitate și principiilor de guvernanță la toate nivelurile operaționale. Principalele responsabilități includ stabilirea și actualizarea standardelor și politicilor etice, alinierea acestora la Codul de conduită al grupului, politicile anticorupție și cele privind concurența loială, precum și supravegherea conformității cu reglementările și practicile industriale în domenii precum AML, combaterea mitei și confidențialitatea datelor.

Fiecare entitate își desfășoară activitatea sub supravegherea ASF, BNR sau a organismelor echivalente din alte state, adaptând standardele grupului la reglementările specifice domeniului. Organele de conducere monitorizează eficacitatea controalelor interne și a mecanismelor de denunțare a neregulilor, gestionând comportamentele necorespunzătoare. De asemenea, acestea sunt responsabile pentru integrarea elementelor ESG în procesele decizionale, extinzând Politica de sustenabilitate la nivelul întregului grup.

Conduita în afaceri este supravegheată printr-un dublu filtru: Adunarea generală a acționarilor stabilește direcția strategică, iar conducerea subsidiarei, formată din experți cu diverse calificări, asigură implementarea acesteia. Grupul abordează proactiv provocările prin Politica de evaluare a adecvării membrilor organului de conducere și a evaluării la nivel de grup.

La nivelul fiecărei subsidiare a grupului, au fost stabilite mecanisme solide pentru reprezentarea angajaților și dialog social. Fiecare societate are un contract colectiv de muncă, negociat cu reprezentanții aleși ai salariaților pentru o perioadă de doi ani. Reprezentanții angajaților, aleși o dată la doi ani, joacă un rol crucial în negocierea

acordurilor colective, asigurând condiții de muncă echitabile, salarii corecte și securitate în muncă.

Începând cu 2025, Politica de sustenabilitate a Grupului a fost implementată la nivelul subsidiarelor, adaptată la climatul specific fiecărei entități. Consiliile de Administrație ale subsidiarelor monitorizează aspectele de durabilitate și supraveghează activitatea societăților. Comitetele consultative, precum cele de audit, administrare a riscurilor și remunerare, formulează opinii privind impacturile, riscurile și oportunitățile identificate.

Pentru a gestiona complexitatea și noutatea acestor aspecte, subsidiarele au elaborat programe de pregătire pentru personal și conducere, și au contractat experți specializați pentru consultanță în problematica durabilității. Măsurile punctuale cu impact asupra durabilității sunt menționate în secțiunile dedicate fiecărei societăți.

Remunerația personalului și conducerii subsidiarelor

Obiectivul principal al Grupului în ceea ce privește remunerarea este susținerea principiului echității, ținând cont de strategiile de afaceri și de risc, cultura și valorile corporative, interesele instituționale pe termen lung și măsurile de atenuare a conflictelor de interese. Principiile fundamentale ale Normei de remunerare includ generarea de performanță pe termen lung, atragerea și menținerea celor mai buni profesioniști, recompensarea responsabilității și istoricului profesional, și generarea de profit în condiții sustenabile și competitive.

Grupul asigură o remunerare corectă și competitivă, bazată pe competențe și performanțe, cu două componente: fixă și variabilă. Remunerația fixă reflectă experiența profesională și responsabilitatea organizațională, iar cea variabilă reflectă performanța sustenabilă și ajustată la risc, supusă unei revizuiri anuale. Subsidiarele au politici de remunerare proprii, adaptate la activitatea, apetitul la risc și complexitatea fiecărei societăți.

BT Microfinanțare IFN S.A. (BT Mic)

Structura de conducere în BT Mic include:

- → Organul de conducere cu funcție de supraveghere – Consiliul de Administrație, format din 3 membri non-executivi numiți de Adunarea Generală a Acționarilor. Consiliul asigură administrarea și supravegherea Instituției, conform prerogativelor prevăzute în Actul Constitutiv și legislația aplicabilă, și
- → Conducerea executivă superioară, formată din 3 membri executivi – Directorul General având competențe de coordonare cu privire la activitatea întregii activități, iar cei 2 Directorii Generali Adjuncțiau în subordine directă arii distincte de activitate a societății, în funcție de competențele deținute și obiectul de activitate al acesteia.

Conducătorii Instituției Financiar Nebancare (Directorul General și Directorii Generali Adjuncți) trebuie să îndeplinească cerințele specifice de calificare, experiență și onorabilitate prevăzute de legislația aplicabilă IFN-urilor. Numirea lor este realizată de Consiliul de Administrație, fiind necesară parcurgerea procedurilor prevăzute de reglementările Băncii Naționale a României.

Consiliul de Administrație

Nume membru	Poziție	Tip membru	Naționalitate	Durata mandatului	Relevanța experienței pentru sectorul de activitate, produsele și locația companiei
Tiberiu Moisă	Președinte al Consiliului de Administrație	neexecutiv	română	4 ani	Experiență relevantă conform CV, disponibil aici.
Luminița-Delia Runcan	Membru al Consiliului de Administrație	neexecutiv	română	4 ani	Peste 25 de ani de experiență în management bancar, administrarea riscurilor, conformitate, antifraudă și trezorerie. A coordonat ariile de risc, conformitate, securitate, antifraudă, analiză risc de credit și control intern, având un rol central în definirea și implementarea strategiilor de risc.
Cristina Sindile	Membru	neexecutiv	română	4 ani	Director general cu peste 22 de ani de experiență în sectorul financiar-bancar, specializat în management strategic, administrarea riscurilor și optimizarea proceselor organizaționale. A condus proiecte complexe de microfinanțare și a coordonat arii operaționale critice. Deține studii superioare și programe care consolidează expertiza sa.

Structura Consiliului de Administrație, în funcție de gen și vârstă

Consiliul de Administrație al BT MIC	Femei		Bărbați		Total	
	Nr.	%	Nr.	%	Nr.	%
<30 de ani	0	0	0	0	**0**	**0**
30-50 de ani	1	33,3	1	33,3	**2**	**66,7**
>50 de ani	1	33,3	0	0	**1**	**33,3**
Total	**1**	**66,7**	**1**	**33,3**	**3**	**100**

:: :: ::

0,67 este rata diversității de gen la nivelul Consiliului de Administrație.

Top Management

Persoanele din conducerea societății cu atribuții executive (**Directorii**) sunt numiți de către Consiliul de Administrație și este necesar ca aceștia să îndeplinească condițiile legale, respectiv să fie aprobați de BNR înainte de începerea exercitării efective a funcției. În temeiul prevederilor legale relevante, Consiliul de Administrație a mandatat Directorii instituției financiare nebancare în solidar (și, cu unele excepții, individual) cu exercițiul atribuțiilor de organizare și conducere a activității acesteia.

Nume	Poziție	Tip de membru	Națio-nalitate	Durata mandatului	Relevanța experienței pentru sectorul de activitate, produsele și locația companiei
Valentina Alexandru	Director Adjunct	Executiv	română	4 ani	Specialist în domeniul împrumuturilor cu o experiență de peste 20 de ani în domeniul financiar. Deține abilități de coordonare și dezvoltare a strategiilor de credite și implementarea strategiilor financiare destinate microîntreprinderilor.
Marian Ene	Director General	Executiv	română	4 ani	Director General al ariei Business cu o experiență de peste 20 ani în domeniul financiar-Bancar. Deține abilități dezvoltate în aria de business, marketing și PR, dar și asupra coordonării activităților departamentului IMM.
Dan Cojocaru	Director Adjunct	Executiv	română	4 ani	Specialist în administrarea riscurilor, cu peste 19 ani de experiență în domeniul financiar, acumulată în instituții bancare. Experiența sa acoperă definirea și implementarea cadrului de administrare a riscurilor la nivel de instituție, dezvoltarea instrumentelor de control și monitorizare, coordonarea proceselor de conformitate și guvernanță corporativă.

Structura conducerii executive, în funcție de gen și vârstă

Conducerea executivă a BT MIC	Femei		Bărbați		Total	
	Nr.	%	Nr.	%	Nr.	%
<30 de ani	0	0	0	0	**0**	**0**
30-50 de ani	1	33,3	2	66,7	**3**	**100**
>50 de ani	0	0	0	0	**0**	**0**
Total	**1**	**33,3**	**2**	**66,7**	**3**	**100**

:: :: ::

0,33 este rata diversității de gen la nivelul conducerii executive.

Regulile de conduită în afaceri au fost definite și implementate de organele de conducere pentru a reflecta valorile instituției, integritatea și conformarea cu prevederile legale. Strategia ESG a BT Microfinanțare integrează principiile ESG în practicile de creditare și corporative, promovând incluziunea financiară, antreprenoriatul și durabilitatea. Monitorizarea performanței ESG este continuă, iar Departamentele de dezvoltare instituțională și sprijin pentru dezvoltarea afacerilor sunt responsabile de implementarea produselor de creditare și dezvoltarea instrumentelor digitale.

Directorii societății monitorizează impacturile, riscurile și oportunitățile, raportând trimestrial către Consiliul de Administrație. AGA și Consiliul de Administrație definesc principiile pentru desfășurarea activității în condiții de prudențialitate, asigurând un sistem de control intern optim. Personalul beneficiază de formare continuă, iar un angajat a fost nominalizat pentru formare în sfera ESG.

OCN Microinvest SRL

Structura de conducere în OCN Microinvest include:

→ Organul de supraveghere – Consiliul Societății, format din membri numiți de Adunarea Generală a Asociaților. Consiliul stabilește strategia, aprobă reglementările interne primare, monitorizează activitatea organului executiv și a subdiviziunilor interne și asigură administrarea prudentă și supravegherea riscurilor companiei, și
→ Conducerea executivă – Administratorul (Directorul General)*.

*Conform Regulamentului privind cadrul de administare a activității, organul executiv al instituției este denumit „Administrator (Director Executiv)"

Consiliul de Administrație

Nume membru	Poziție	Tip membru	Naționalitate	Durata mandatului	Relevanța experienței pentru sectorul de activitate, produsele și locația companiei
Sabaz Mehmet Murat	Membru al Consiliului de Administrație	neexecutiv	turcă	1 an	Experiență profesională solidă în sectorul bancar, acumulată în contexte marcate de schimbare rapidă și transformare organizațională. Este orientat spre rezultate și colaborare, având competențe în gestionarea relațiilor cu clienții, structurarea datoriilor, managementul riscului și optimizarea proceselor de afaceri. Activitatea sa acoperă segmente

					variate, inclusiv retail, corporate și IMM, contribuind la o bună înțelegere a diferitelor dimensiuni ale activității bancare. Din 2024: Membru al Consiliului de Administrație al Victoriabank, în cadrul Comitetului de Administrare a Riscurilor și al Comitetului de Audit; 2024–2025: Membru al Consiliului de Supraveghere al BCR Chișinău; 2018–2024: Membru al Consiliului de Administrație al Victoriabank, președinte al Comitetului de Remunerare și membru al Comitetului de Administrare a Riscurilor; Din noiembrie 2025: Membru al Consiliului OCN Microinvest SRL.
Luminița-Delia Runcan	Membru al Consiliului de Administrație	neexecutiv	română	1 an	Peste 25 de ani de experiență în management bancar, administrarea riscurilor, conformitate, antifraudă și trezorerie. A coordonat ariile de risc, conformitate, securitate, antifraudă, analiză risc de credit și control intern, având un rol central în definirea și implementarea strategiilor de risc.
Khanikyan Levon	Membru al Consiliului de Administrație	neexecutiv	armeană	1 an	Cu peste 20 de ani de experiență în management financiar și al riscurilor. Este specializat în formarea și coordonarea echipelor diverse, având o pregătire academică solidă, inclusiv un MBA în management internațional și certificarea CFA. Activitatea sa în România și Europa de Est oferă o perspectivă practică asupra bankingului pentru retail și IMM-uri, trezoreriei și piețelor de capital.
Sindile Cristina Dalia	Membru al Consiliului de Administrație	neexecutiv	română	1 an	Director general cu peste 22 de ani de experiență în sectorul financiar-bancar, specializat în management strategic, administrarea riscurilor și optimizarea proceselor organizaționale. A condus proiecte complexe de microfinanțare și a coordonat arii operaționale critice. Deține studii superioare și programe care consolidează expertiza sa.

Structura Consiliului de Administrație, în funcție de gen și vârstă

Consiliul de Administrație al OCN Microinvest	Femei		Bărbați		Total	
	Nr.	%	Nr.	%	Nr.	%
<30 de ani	0	0	0	0	**0**	**0**
30-50 de ani	1	25	1	25	**2**	**50**
>50 de ani	1	25	1	25	**2**	**50**
Total	**2**	**50**	**2**	**50**	**4**	**100**

⁙ ⁙ ⁙

0,50 este rata diversității de gen la nivelul Consiliului de Administrație.

Top Management

Directorul Executiv este organul executiv unipersonal, responsabil de gestionarea activității curente, implementarea strategiilor aprobate, administrarea riscurilor, conformitatea AML/CFT și reprezentarea Companiei în relația cu terții. Acesta raportează periodic către AGA și Consiliu și poate delega atribuții structurilor subordonate.

Nume	Poziție	Tip de membru	Națio-nalitate	Durata manda-tului	Relevanța experienței pentru sectorul de activitate, produsele și locația companiei
Svinarenco Dumitru	Director General	Executiv	moldoveană	1 an	Executiv cu peste 22 de ani de experiență în sectorul bancar și de microfinanțare, specializat în creditare MSME, managementul riscului și dezvoltarea afacerilor. A condus Microinvest începând cu anul 2015, având responsabilități privind strategia, coordonarea activității companiei, implementarea politicilor de risc și relația cu autoritățile de reglementare și finanțatorii internaționali.

Structura conducerii executive, în funcție de gen și vârstă

Conducerea executivă a BT Microinvest	Femei		Bărbați		Total	
	Nr.	%	Nr.	%	Nr.	%
<30 de ani	0	0	0	0	**0**	**0**
30-50 de ani	0	0	1	100	**1**	**100**
>50 de ani	0	0	0	0	**0**	**0**
Total	**1**	**0**	**1**	**100**	**1**	**100**

⁙ ⁙ ⁙

0 este rata diversității de gen la nivelul conducerii executive.

Microinvest dispune de comitete dedicate unor arii critice — risc de credit, risc operațional, risc financiar, AML/CFT, prevenire fraude, recuperare, resurse umane, IT & proiecte, audit follow-up și Comitetul ESG. Acestea susțin deciziile Consiliului și Directorului Executiv, monitorizează riscurile și aprobă măsuri corective.

Strategia ESG este coordonată prin Comitetul ESG, care monitorizează implementarea standardelor ESG, evaluează impacturile sociale și de mediu, analizează creditele verzi și aprobă măsuri de integrare a criteriilor ESG în creditare și administrarea riscurilor.

Controlul intern este structurat pe funcții independente (risc, conformitate juridică, AML/CFT & risc operațional & securitate informațională și audit intern), iar sistemele informatice și planurile de continuitate asigură o activitate stabilă, conformă și responsabilă în raport cu cerințele de sustenabilitate.

BT Leasing Transilvania IFN S.A. (BT Leasing)

Având în vedere finalizarea fuziunii prin absorbție cu OTP Leasing România IFN S.A. la data de 1 decembrie 2024, iar procesul de integrare fiind pe deplin realizat, informațiile prezentate pentru anul 2025 sunt raportate exclusiv din perspectiva entității rezultate în urma fuziunii.

BT Leasing Transilvania IFN S.A. este administrată în sistem unitar: Consiliul de Administrație exercită funcția de supraveghere, iar conducerea efectivă este asigurată de conducerea executivă superioară, formată din cel puțin două persoane. Administratorii și persoanele din conducere au o reputație profesională solidă și o experiență adecvată activității societății. Compania respectă cerințele prudențiale ale Băncii Naționale a României și notifică acesteia modificările relevante privind structurile de conducere și guvernanța, potrivit reglementărilor aplicabile.

Structura de conducere în BT Leasing include:

→ organul de conducere cu funcție de supraveghere – Consiliul de Administrație, format din 3 membri non-executivi, și
→ conducerea executivă superioară, formată din 5 membri executivi – unul având competențe de coordonare cu privire la activitatea întregii activități, iar 4 dintre aceștia având în subordine directă diferite arii de activitate a societății, în funcție de competențele deținute și obiectul de activitate al acesteia.

Consiliul de Administrație

Nume membru	Poziție	Tip membru	Naționalitate	Durata mandatului	Relevanța experienței pentru sectorul de activitate, produsele și locația companiei
Tiberiu Moisă	Președinte al Consiliului de Administrație	neexecutiv	română	4 ani	Experiență relevantă conform CV, disponibil aici.
Ioan Alin Nistor	Membru al Consiliului de Administrație	neexecutiv	română	4 ani	Experiență relevantă conform CV, disponibil aici.
Daniel Szeleky	Membru Independent Neexecutiv	neexecutiv	română	4 ani	Director executiv business companii cu peste 24 de ani experiență în domeniul financiar-bancar. A ocupat anterior postul de Director IMM&Microbusiness consolidându-și expertiza în coordonarea activităților comerciale destinate clienților definiti ca IMM și Micro Business, cât și a monitorizării aspectelor referitoare la interacțiunea dintre aceștia și instituția financiară. Deține studii superioare și este membru în CA ROCA X, Ebriza Sofware SRL, BT Leasing, BT Mic, GapMinder VC și BT Club-Clubul Întreprinzatorului Român. De asemenea, a participat la numeroase cursuri de formare prin care și-a consolidat abilitățile de leadership și strategie comercială, management al riscului și al portofoliilor, guvernanță corporativă și management al relației cu clienții

Structura Consiliului de Administrație, în funcție de gen și vârstă

Consiliul de Administrație al BT Leasing	Femei		Bărbați		Total	
	Nr.	%	Nr.	%	Nr.	%
<30 de ani	0	0	0	0	**0**	**0**
30-50 de ani	0	0	2	66,7	**2**	**66,7**
>50 de ani	0	0	1	33,3	**1**	**33,3**
Total	**0**	**0**	**3**	**100**	**3**	**100**

:: :: ::

0 este rata diversității de gen la nivelul Consiliului de Administrație.

Top Management

Persoanele din conducerea societății cu atribuții executive (**Directorii**) sunt numiți de către Consiliul de Administrație și este necesar ca aceștia să îndeplinească condițiile legale, respectiv să fie aprobați de BNR înainte de începerea exercitării efective a funcției. În temeiul prevederilor legale relevante, Consiliul de Administrație a mandatat Directorii instituției financiare neBancare în solidar (și, cu unele excepții, individual) cu exercițiul atribuțiilor de organizare și conducere a activității acesteia.

Nume	Poziție	Tip de membru	Națio-nalitate	Durata manda-tului	Relevanța experienței pentru sectorul de activitate, produsele și locația companiei
Ionuț-Călin Morar	Director General	Executiv	română	4 ani	Experiență de peste 25 de ani în domeniul leasingului. Parcursul său profesional reflectă o implicare constantă în dezvoltarea strategică a companiei, coordonarea activităților de creditare și gestiune a riscurilor, implementarea politicilor operaționale și reprezentarea societății în relația cu partenerii instituționali și terții.
Mihai Nicolescu	Director Adjunct	Executiv	română	4 ani	Director General Adjunct Financiar cu peste 20 de ani de activitate în domeniul financiar. Reprezintă unul din cei patru conducători ai BT Leasing Transilvania. Deține cunoștințe în coordonarea și administrarea departamentelor financiar-contabile și de raportare.
Liviu-Onuț Șerban	Director Adjunct	Executiv	română	4 ani	Director General Adjunct Comercial cu peste 16 ani experiență în finanțări prin leasing. Deține cunoștințe în coordonarea și verificarea activității structurilor organizatorice, elaborarea strategiilor și politicilor de dezvoltare a societății, analizarea indicatorilor economici. Pregătirea academică oferă o bază solidă a reglementărilor financiare.
Corina Portase	Director Adjunct	Executiv	română	4 ani	Director General Adjunct Risc și Conformitate cu o activitate de peste 24 de ani în domemniul activității de finanțare prin leasing. Deține cunoștiințe în reprezentarea societății, asigurarea și implementarea strategiei acesteia, cât și a politicii de dezvoltare, supravegherea riscului, dar și a coordonări activităților structurilor organizatorice subordonate.
Pop Marian Rodion	Director Adjunct	Executiv	română	4 ani	Marian Rodion Pop are o experiență de peste 15 ani în domeniul financiar și operațional, cu expertiză în leasing, managementul portofoliilor și coordonarea proceselor organizaționale. Din 2018 este Chief

	Operations Officer la BT Leasing, responsabil de planificarea și gestionarea fondurilor externe, raportarea către structurile de conducere și autorități, managementul riscurilor de mediu și digitalizarea proceselor operaționale.

Structura conducerii executive în funcție de gen și vârstă.

Conducerea executivă a BT Leasing	Femei		Bărbați		Total	
	Nr.	%	Nr.	%	Nr.	%
<30 de ani	0	0	0	0	**0**	**0**
30-50 de ani	1	20	4	80	**5**	**100**
>50 de ani	0	0	0	0	**0**	**0**
Total	**1**	**20**	**4**	**80**	**5**	**100**

⁙ ⁙ ⁙

0,20 este rata diversității de gen la nivelul conducerii executive.

Atribuțiile de supraveghere și control a impacturilor, riscurilor și oportunităților în materia durabilității la BT Leasing sunt îndeplinite de ofițerul de mediu (Directorul de operațiuni) și Directorul General. Societatea menține o forță de muncă bine pregătită, cu programe de perfecționare profesională monitorizate lunar de Consiliul de Administrație. Consiliul este informat lunar despre impacturi, riscuri, oportunități și eficacitatea măsurilor adoptate. Analiza de risc și maparea informațiilor sunt realizate intern de Departamentul de Risc.

BT Pensii S.A.F.P.F. SA (BT Pensii)

Structura de conducere în BT Pensii include:

→ organul de conducere cu funcție de supraveghere – Consiliul de Administrație, format din 3 membri non-executivi, și
→ conducerea executivă superioară, formată din 2 membri executivi – unul având competențe de coordonare cu privire la activitatea întregii activități, iar celalalt având în subordine directă diferite arii de activitate a societății, în funcție de competențele deținute și obiectul de activitate al acesteia.

Membrii structurii de conducere (executivi și neexecutivi) sunt supuși evaluării de adecvare și aprobării prealabile de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, iar exercitarea mandatului este posibilă numai după emiterea deciziei de aprobare de către ASF. Entitatea realizează în prealabil propria evaluare a adecvării și transmite documentația necesară autorității, în conformitate cu reglementările aplicabile.

Consiliul de Administrație

Nume membru	Poziție	Tip membru	Naționalitate	Durata mandatului	Relevanța experienței pentru sectorul de activitate, produsele și locația companiei
Aurel Bernat	Președinte al Consiliului de Administrație	neexecutiv	română	4 ani	Director Executiv Instituții Financiare și Relații Internaționale cu peste 20 ani de experiență în domeniul financiar-bancar. Deține cunoștințe în gestionarea investițiilor, relația cu investitorii și relații internaționale. Deține studii superioare, completate de un Doctorat (PhD) în Management.
Anca-Eugenia Crăciun	Membru al Consiliului de Administrație	neexecutiv	română	4 ani	Director Coordonator Private, Premium Banking și Produse Retail cu peste 26 de ani de experiență în domeniul financiar-bancar. Deține cunoștințe în crearea și extinderea rețelei Private Banking, cât și a produselor specifice acesteia, coordonarea, menținerea și dezvoltarea relațiilor de afaceri cu clienții existenți și potențiali, dar și promovarea și vânzarea produselor Băncii.
Cosmin Antoine Constantin Călin	Membru Independent Neexecutiv	neexecutiv	română	4 ani	Director Executiv Mari Clienți Corporativi cu peste 24 ani de experiență în domeniul financiar-bancar. Expertiză în dezvoltarea portofoliului de relații cu clientela Companii Mari, coordonarea, menținerea și dezvoltarea relațiilor de afaceri cu clienții existenți și potențiali, cât și coordonarea și organizarea a numeroase departamente.

Structura Consiliului de Administrație, în funcție de gen și vârstă

Consiliul de Administrație al BT Pensii	Femei		Bărbați		Total	
	Nr.	%	Nr.	%	Nr.	%
<30 de ani	0	0	0	0	**0**	**0**
30-50 de ani	0	0	2	66,7	**2**	**66,7**
>50 de ani	1	33,30	0	0	**1**	**33,30**
Total	**1**	**33,3**	**2**	**66,7**	**3**	**100**

⁙ ⁙ ⁙

0,33 este rata diversității de gen la nivelul Consiliului de Administrație.

Top Management

Nume	Poziție	Tip membru	Națio-nalitate	Durata manda-tului	Relevanța experienței pentru sectorul de activitate, produsele și locația companiei
Dana Corina Benea	Director General Adjunct	executiv	română	4 ani	Peste 13 ani experiență în domeniul administrării pensiilor private. Deține o dublă pregătire academică în inginerie mecanică și economie care îmbină o gândire analitică asupra proceselor financiare si celor de gestionare a riscurilor.
Ionuț Florentin Stroe	Director General	executiv	română	4 ani	Experiență de peste 15 ani în sectorul Bancar și de administrare a fondurilor de pensii. Deține cunoștințe în coordonarea departamentelor de marketing și vânzări, cât și promovarea și vânzarea produselor Bancare. Este, de asemenea, absolvent de studii superioare care consolidează competențele dobândite.

Structura conducerii executive, în funcție de gen și vârstă

Conducerea executivă a BT Pensii	Femei		Bărbați		Total	
	Nr.	%	Nr.	%	Nr.	%
<30 de ani	0	0	0	0	**0**	**0**
30-50 de ani	0	0	1	50	**1**	**50**
>50 de ani	1	50	0	0	**0**	**50**
Total	**1**	**50**	**1**	**50**	**2**	**100**

:: :: ::

0,50 este rata diversității de gen la nivelul conducerii executive.

Consiliul de Administrație supraveghează impacturile, riscurile și oportunitățile în materia durabilității, iar gestionarea efectivă este realizată de Directori. Aceștia pot propune înființarea unor comitete pentru gestionarea aspectelor critice. Programele pentru angajați sunt diverse, adaptate nevoilor societății și potențialului angajaților.

Structurile de conducere, Consiliul de Administrație și Directorii, asigură un cadru de control intern adecvat. Direcția de Audit Intern stabilește și menține un plan de audit, evaluând eficiența și adecvarea administrării riscurilor, controlului intern, investițiilor și marketingului. Controlul intern și managementul riscurilor reprezintă al doilea nivel de control, asigurând îndeplinirea obligațiilor legale de prudențialitate și gestionarea aspectelor de durabilitate.

BT Asset Management S.A.I. SA (BTAM)

Structura de conducere în BT Asset Management include:

→ organul de conducere cu funcție de supraveghere – Consiliul de Administrație, format din 3 membri non-executivi, și
→ conducerea executivă superioară, formată din 3 membri executivi – unul având competențe de coordonare cu privire la activitatea întregii activități, iar 2 dintre aceștia având în subordine directă diferite arii de activitate a societății, în funcție de competențele deținute și obiectul de activitate al acesteia.

Membrii structurii de conducere (executivi și neexecutivi) sunt supuși evaluării de adecvare și aprobării prealabile de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, iar exercitarea mandatului este posibilă numai după emiterea deciziei de aprobare de către ASF. Entitatea realizează în prealabil propria evaluare a adecvării și transmite documentația necesară autorității, în conformitate cu reglementările aplicabile. Datorită complexității cadrului de reglementare și activitate a societății, Consiliul de Administrație este organul responsabil de supravegherea impacturilor, riscurilor și oportunităților în materia durabilității privitor la BTAM.

Consiliul de Administrație

Nume membru	Poziție	Tip membru	Națio-nalitate	Durata manda-tului	Relevanța experienței pentru sectorul de activitate, produsele și locația companiei
Luminița-Delia Runcan	Președinte al Consiliului de Administrație	neexecutiv	română	4 ani	Peste 25 de ani de experiență în management bancar, administrarea riscurilor, conformitate, antifraudă și trezorerie. A coordonat ariile de risc, conformitate, securitate, antifraudă, analiză risc de credit și control intern, având un rol central în definirea și implementarea strategiilor de risc.
Aurel Bernat	Membru al Consiliului de Administrație	neexecutiv	română	4 ani	Director Executiv Instituții Financiare și Relații Internaționale cu peste 20 ani de experiență în domeniul Bancar. Deține cunoștințe solide în administrarea investițiilor, relația cu investitorii și relațiile internaționale. Are studii superioare, completate de un doctorat (PhD) în management.
Oana Ilaș	Membru al Consiliului de Administrație	neexecutiv	română	4 ani	Experiență relevantă conform CV, disponibil aici.

Structura Consiliului de Administrație, în funcție de gen și vârstă

Consiliul de Administrație al BTAM	Femei		Bărbați		Total	
	Nr.	%	Nr.	%	Nr.	%
<30 de ani	0	0	0	0	**0**	**0**
30-50 de ani	1	33,3	1	33,3	**2**	**66,7**
>50 de ani	1	33,3	0	0	**1**	**33,3**
Total	**2**	**66,7**	**1**	**33,3**	**3**	**100**

⁙ ⁙ ⁙

0,67 este rata diversității de gen la nivelul Consiliului de Administrație.

Top Management

Nume	Poziție	Tip membru	Națio-nalitate	Durata manda-tului	Relevanța experienței pentru sectorul de activitate, produsele și locația companiei
Dan Dascăl	Director General	executiv	română	4 ani	Director General cu peste 25 de ani de activitate în domeniul Pieței de Capital. S-a alăturat Grupului Banca Transilvania în 2002, coordonând activități de analiză și management al activelor. Deține cunoștințe în administrarea portofoliilor, analiza financiară și managementul fondurilor.
Călin Condor	Director General Adjunct	executiv	română	4 ani	Director General Adjunct cu peste 29 de ani de activitate în cadrul Grupului Banca Transilvania și în domeniul financiar. De asemenea, acesta deține două studii post-universitare în Administrarea Afacerilor și Bănci și Piețe de Capital.
Irimiea Victor Tudor	Director General Adjunct	executiv	română	4 ani	Tudor Irimiea are peste 15 ani de experiență în domeniul pieței de capital, al investițiilor și al managementului comercial. Din 2022 coordonează activitatea de marketing și vânzări la BT Asset Management, având responsabilități în dezvoltarea strategiei comerciale și în creșterea cotei de piață.

Structura conducerii executive, în funcție de gen și vârstă

Conducerea executivă a BTAM	Femei		Bărbați		Total	
	Nr.	%	Nr.	%	Nr.	%
<30 de ani	0	0	0	0	**0**	**0**
30-50 de ani	0	0	1	33,3	**1**	**33,3**
>50 de ani	0	0	2	66,7	**2**	**66,7**
Total	**0**	**0**	**3**	**100**	**3**	**100**

:: :: ::

0 este rata diversității de gen la nivelul conducerii executive.

Consiliul de Administrație stabilește direcțiile de dezvoltare ale societății, iar conducerea executivă implementează măsurile dispuse. Sistemul de guvernanță BTAM asigură administrarea corectă, eficientă și prudentă, conform reglementărilor legale. Structura organizatorică este construită pentru a servi cel mai bine interesele investitorilor fondurilor administrate.

Liniile de control intern includ administrarea riscului și conformitatea, iar controlul la nivelul societății-mamă verifică respectarea standardelor de grup. Disponibilitatea competențelor necesare supravegherii durabilității este apreciată la toate nivelurile ierarhice. Structurile de conducere promovează diversitatea și asigură formarea profesională continuă, aderând la principii de etică și conduită.

Politica de remunerare este avizată de Comitetul de Remunerare și Nominalizare și aprobată de Consiliul de Administrație. AGA asigură conducerea strategică, stabilind obiectivele organizaționale și alocând resursele necesare. Principiile de conduită includ integritatea morală, profesionalismul, transparența, respectarea legislației, confidențialitatea, prevenirea corupției, responsabilitatea socială și evitarea conflictului de interese.

BT Capital Partners S.A. (BTCP)

Structura de conducere în BT Capital Partners include:

- organul de conducere cu funcție de supraveghere – Consiliul de Administrație, format din 3 membri non-executivi, și
- conducerea executivă superioară, formată din 4 membri executivi – unul având competențe de coordonare cu privire la activitatea întregii activități, iar 3 dintre aceștia având în subordine directă diferite arii de activitate a societății, în funcție de competențele deținute și obiectul de activitate al acesteia.

Întreaga conducere a entității, indiferent că este vorba despre cea executivă sau despre cea neexecutivă, trebuie autorizată de ASF, astfel, indiferent de forul care numește membrii echipei de conducere (adunarea generală a acționarilor sau consiliul de administrație), fiecare dintre aceștia trebuind să treacă de analiza de adecvare făcută de autoritate înainte să ajungă la executarea mandatului.

Consiliul de Administrație

Nume membru	Poziție	Tip membru	Naționa-litate	Durata mandatului	Relevanța experienței pentru sectorul de activitate, produsele și locația companiei
Costel Lionăchescu	Președinte al Consiliului de Administrație	neexecutiv	română	4 ani	Peste 25 de ani de experiență în domeniul financiar-bancar și al investițiilor, cu un parcurs solid în conducerea și administrarea instituțiilor financiare. A deținut roluri de top management, având expertiză în guvernanță corporativă, strategie, restructurare financiară și relații cu investitorii. Activitatea sa acoperă atât segmentul bancar, cât și piața de capital.
Ömer Tetik	Memebru al Consiliului de Administrație	neexecutiv	română	4 ani	Experiență relevantă conform CV, disponibil aici.
Leontin Toderici	Membru al Consiliului de Administrație	neexecutiv	română	4 ani	Experiență relevantă conform CV, disponibil aici

Structura Consiliului de Administrație, în funcție de gen și vârstă

Consiliul de Administrație al BTCP	Femei		Bărbați		Total	
	Nr.	%	Nr.	%	Nr.	%
<30 de ani	0	0	0	0	**0**	**0**
30-50 de ani	0	0	0	0	**0**	**0**
>50 de ani	0	0	3	100	**3**	**100**
Total	**0**	**0**	**3**	**100**	**3**	**100**

:: :: ::

0 este rata diversității de gen la nivelul Consiliului de Administrație.

Top Management

Nume	Poziție	Tip membru	Naționa-litate	Durata mandatului	Relevanța experienței pentru sectorul de activitate, produsele și locația companiei
Daniela Secară	Director General	executiv	română	4 ani	Experiență relevantă conform CV, disponibil aici.
Mihai Milchiș	Director General Adjunct	executiv	română	4 ani	Director General Adjunct Financiar, are peste 19 ani de experiență pe piața de capital,. Este consultant fiscal din 2007 și membru al Camerei Consultanților Fiscali, licențiat în științe economice la Universitatea Babeș-Bolyai, specializarea Managementul Firmei.
Mirela-Lenuța Buduroiu	Director General Adjunct	executiv	română	4 ani	Director General Adjunct Risc, are 20 de ani de experiență pe piața de capital, ocupând funcții de conducere și gestionare a riscurilor la BTCP și SSIF Target Capital. Deține multiple certificări în domeniul riscului financiar și este licențiată în științe economice la ASE București, specializarea Planificare și Cibernetică Economică.
Vlad Pintilie	Director General Adjunct	executiv	română	4 ani	Director General Adjunct Tranzacționare, are peste 14 ani de experiență pe piața de capital, ocupând funcții de conducere și analiză financiară la BTCP și NBG Securities, și deține diplome de la ASE, City University și Bucharest International School of Management.

Structura conducerii executive, în funcție de gen și vârstă

Conducerea executivă a BTCP	Femei		Bărbați		Total	
	Nr.	%	Nr.	%	Nr.	%
<30 de ani	0	0	0	0	**0**	**0**
30-50 de ani	1	25	2	50	**3**	**75**
>50 de ani	1	25	0	0	**1**	**25**
Total	**2**	**50**	**2**	**50**	**4**	**100**

:: :: ::

0,5 este rata diversității de gen la nivelul conducerii executive.

Consiliul de Administrație implementează strategia societății aprobată de adunarea generală, iar conducerea executivă pune în aplicare măsurile necesare. Supravegherea impacturilor, riscurilor și oportunităților de durabilitate este asigurată de Consiliul de Administrație și comitetele consultative. BTCP colaborează cu Direcția ESG Integration & IR pentru actualizarea cadrului intern și desemnează un responsabil pentru durabilitate, care urmează programe de pregătire continuă.

Politicile de remunerare nu creează stimulente care să favorizeze interesele proprii în detrimentul clienților și sunt neutre din punct de vedere al genului. BTCP dezvoltă politici și proceduri de sustenabilitate, integrând riscurile și aspectele de durabilitate în activitatea curentă. Informațiile despre durabilitate sunt publicate pe site-ul propriu pentru informarea investitorilor.

BTCP analizează calitatea informațiilor ESG de la emitenți pentru a evalua și monitoriza caracteristicile de mediu și sociale ale investițiilor. Reevaluează periodic situația și intenționează să ia în considerare efectele negative ale deciziilor de investiții asupra factorilor de durabilitate. Constatările evaluării riscurilor sunt integrate în noi proceduri și politici. Informarea se face în cadrul ședințelor conducerii executive ori de câte ori este necesar.

BT Direct IFN S.A. (BT Direct)

Structura de conducere în BT Direct include:

→ organul de conducere cu funcție de supraveghere – Consiliul de Administrație, format din 3 membri non-executivi, și
→ conducerea executivă superioară, formată din 3 membri executivi.

Consiliul de Administrație

Nume membru	Poziție	Tip membru	Naționalitate	Durata mandatului	Relevanța experienței pentru sectorul de activitate, produsele și locația companiei
Gabriela Nistor	Președinte al Consiliului de Administrație	neexecutiv	română	4 ani	Gabriela Nistor are o experiență de aproape 30 de ani în sectorul bancar, cu roluri cheie în dezvoltarea și digitalizarea Băncii Transilvania, precum și în

					transformarea Idea::Bank în Salt Bank, proiect pe care l-a condus în perioada 2022–2025. Activitatea sa profesională se remarcă prin leadership strategic, dezvoltarea produselor bancare și implementarea unor inițiative majore de modernizare digitală.
Florentina Virginia Mircea	Membru al Consiliului de Administrație	neexecutiv independent	română	4 ani	Cu o experiență de peste 21 de ani în sectorul financiar, ocupând poziții de conducere precum Director Executiv la TBI Bank EAD Sofia timp de 9 ani și roluri executive la nivel de țară în cadrul TBIF Financial Services pentru o perioadă de peste 14 ani, având expertiză în management bancar, planificare strategică și dezvoltarea afacerilor
Oana Ilaș	Membru al Consiliului de Administrație	neexecutiv independent	română	4 ani	Experiență relevantă conform CV, disponibil aici.

:: :: ::

0,67% din membri Consiliului de Administrație sunt independenți.

Structura Consiliului de Administrație, în funcție de gen și vârstă

Consiliul de Administrație al BT Direct	**Femei**		**Bărbați**		**Total**	
	Nr.	**%**	**Nr.**	**%**	**Nr.**	**%**
<30 de ani	0	0	0	0	**0**	**0**
30-50 de ani	1	33,3	0	0	**1**	**33,3**
>50 de ani	2	66,7	0	0	**2**	**66,7**
Total	**3**	**100**	**0**	**0**	**3**	**100**

:: :: ::

0 este rata diversității de gen la nivelul Consiliului de Administrație

Top Management

Persoanele din conducerea societății cu atribuții executive (Directorii), desemnați prin decizie a Consiliului de Administrație dintre directorii acesteia, fac obiectul aprobării prealabile din partea Băncii Naționale a României, în scopul confirmării competențelor și

integrității necesare pentru exercitarea responsabilităților de conducere și administrare a activităților de prestare a serviciilor de plată. Această procedură susține angajamentul BT Direct față de principii solide de guvernanță, transparență și conformitate, contribuind la menținerea unui cadru operațional sigur, etic și aliniat cerințelor de reglementare.

Nume	Poziție	Tip membru	Națio-nalitate	Durata mandatului	Relevanța experienței pentru sectorul de activitate, produsele și locația companiei
Nicoleta Bott	Director General	executiv	română	4 ani	Cu peste 21 de ani de experiență în industria financiară, progresând de la roluri operaționale și back-office la poziții de top manangement, iar în prezent este Director General la BT Direct IFN SA, având expertiză în management operațional, administrativ și strategic.
Gabriel Gogu	Director General Adjunct	executiv	română	4 ani	Cu o experiență de peste 29 de ani în managementul financiar și administrarea riscurilor,a ocupat poziții de conducere strategică în sectorul bancar și financiar. În prezent, Director General Adjunct Risc la BT Direct IFN SA, unde coordonează diviziile companiei în domeniul administrării riscurilor. Timp de 16 ani a fost Director General al BT Direct și General Manager la RALFI S.A.
Iuliana Puhalschi	Director General Adjunct	executiv	română	4 ani	Director General Adjunct Financiar cu peste 19 ani experiența in domeniul financiar-economic. Expertiza în gestionarea activităților fiscale și asigurarea raportării la timp către autoritățile competente, menținerea contactului cu alte instituții financiare, coordonarea contoarelor de audit intern și extern și a controalelor fiscale, strategia economica și optimizarea proceselor. In pozitia actuala coordoneaza zona de financiar, raportare si managementul datelor. Deține studii superioare în economie, completate cu master si Executive MBA. Este, de asemenea, membru în ACCA și CECCAR.

Structura conducerii executive, în funcție de gen și vârstă

Conducerea executivă a BT Direct	Femei		Bărbați		Total	
	Nr.	%	Nr.	%	Nr.	%
<30 de ani	0	0	0	0	**0**	**0**
30-50 de ani	2	66,7	0	0	**2**	**66,7**
>50 de ani	0	0	1	33,3	**1**	**33,3**
Total	**2**	**66,7**	**1**	**33,3**	**3**	**100**

:: :: ::

0,67 este rata diversității de gen la nivelul conducerii executive

Portofoliul de clienți al BT Direct este concentrat pe persoane fizice, incluzând credite de nevoi personale și produse de card, în linie cu obiectul de activitate și structura operațională a societății. La nivel organizatoric, BTD are o funcție dedicată sustenabilității – Specialistul Guvernanță ESG și Riscuri, care activează în Divizia Control și Administrare Riscuri, subordonat Directorului General Adjunct Risc, cu atribuții de analiză/monitorizare a riscurilor și de coordonare a raportărilor interne/externe/Grup BT în aria ESG.

Consiliul de Administrație stabilește obiectivele/strategia, aprobă cadrul de administrare a riscurilor și exercită control asupra conducerii executive, cu posibilitatea de delegare a atribuțiilor, conform limitărilor legale.Comitetul de Administrare a Riscurilor consiliază CA în privința strategiei/apetitului la risc, supraveghează implementarea, dezvoltă proceduri și raportează cel puțin trimestrial către CA. In aria sa intră și riscurile de sustenabilitate.

Auditul intern se realizează intern sau prin departamentul specializat al societății-mamă, în conformitate cu reglementările aplicabile.

În prezent, riscurile de sustenabilitate sunt considerate nesemnificative, date fiind specificul activităților (credite către persoane fizice din România) și profilul operational. BTD monitorizează riscurile climatice (fizice/de tranziție) și se aliniază politicilor Grupului. BTD contribuie la raportarea consolidată de Grup (inclusiv amprenta de carbon, Scope 1/2/3).

Improvement Credit Collection S.R.L. (ICC)

Consiliul de Administrație

Nume	Poziție	Tip membru	Naționalitate	Durata mandatului	Relevanța experienței pentru sectorul de activitate, produsele și locația companiei
Bogdan Pleșuvescu	Președinte al Consiliului de Administrație	neexecutiv	română	4 ani	Experiență relevantă conform CV, disponibil aici.

Luminița-Delia Runcan	Membru al Consiliului de Administrație	neexecutiv	română	4 ani	Peste 25 de ani de experiență în management bancar, administrarea riscurilor, conformitate, antifraudă și trezorerie. A coordonat ariile de risc, conformitate, securitate, antifraudă, analiză risc de credit și control intern, având un rol central în definirea și implementarea strategiilor de risc
George Călinescu	Membru al Consiliului de Administrație	neexecutiv	română	4 ani	Experiență relevantă conform CV, disponibil aici

Structura Consiliului de Administrație, în funcție de gen și vârstă

Consiliul de Administrație al ICC	**Femei**		**Bărbați**		**Total**	
	Nr.	**%**	**Nr.**	**%**	**Nr.**	**%**
<30 de ani	0	0	0	0	**0**	**0**
30-50 de ani	0	0	2	66,7	**2**	**66,7**
>50 de ani	1	33,3	0	0	**1**	**33,3**
Total	**1**	**33,3**	**2**	**66,7**	**3**	**100**

⁙ ⁙ ⁙

0,33 este rata diversității de gen la nivelul Consiliului de Administrație.

Top Management

Nume	**Poziție**	**Tip membru**	**Naționalitate**	**Durata mandatului**	**Relevanța experienței pentru sectorul de activitate, produsele și locația companiei**
Paul Țupa	Director General	executiv	română	4 ani	Experiență de 27 de ani în sectorul financiar-bancar.
Ștefan-Dan Dragomir	Director General Adjunct	executiv	română	4 ani	Experiență de 24 de ani în sectorul financiar-bancar.

Structura conducerii executive, în funcție de gen și vârstă

Conducerea executivă a ICC	Femei		Bărbați		Total	
	Nr.	%	Nr.	%	Nr.	%
<30 de ani	0	0	0	0	**0**	**0**
30-50 de ani	0	0	1	50	**1**	**50**
>50 de ani	0	0	1	50	**1**	**50**
Total	**0**	**0**	**2**	**100**	**2**	**100**

:: :: ::

0 este rata diversității de gen la nivelul conducerii executive.

Supravegherea și administrarea activității societății sunt exercitate de Consiliul de Administrație, iar conducerea activității curente este delegată către Directorul General și Directorul General Adjunct. Consiliul de Administrație se întrunește cel puțin o dată pe lună, iar conducerea executivă asigură cadrul de raportare și comunicare necesar pentru implementarea strategiilor și a politicilor aprobate.Principalele aspecte privind gestionarea riscurilor și cadrul de control intern ale societății sunt reprezentate de sistemul de control organizat pe modelul celor trei linii, de administrarea riscului operațional, de funcția de conformitate și de activitățile antifraudă și de securitate a informației, completate de funcția de audit intern organizată la nivelul Grupului BT. Evaluarea și monitorizarea acestor riscuri și a controalelor aferente se realizează la toate nivelurile organizaționale, potrivit cadrului procedural intern.

ICC aplică o politică de remunerare aliniată strategiei de afaceri și administrării prudente a riscurilor, fără a încuraja asumarea excesivă a acestora. Principiile includ performanță pe termen lung, atragere și retenție, responsabilitate, istoric profesional, profitabilitate, transparență și interesele clienților. Remunerația variabilă se acordă în funcție de performanța individuală și colectivă, ținând cont de riscurile asumate și de rezultatele companiei. Funcțiile de control independent au remunerație predominant fixă. Rolurile și responsabilitățile Consiliului de Administrație și ale Directorului General acoperă aprobarea, monitorizarea și verificarea sustenabilității pachetului variabil din perspectivă prudențială.

În ceea ce privește conduita în afaceri, în cadrul ICC sunt aplicabile prevederile Codul de Etică și Conduită aplicabil la nivelul GFBT. De asemenea, se aplică și Procedura privind cunoașterea clientelei, prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării actelor de terorism, precum și Norma privind administrarea riscului de fraudă. Salariații ICC participă la traininguri periodice, organizate de Academia BT.

BT Leasing Moldova S.R.L. (BT Leasing MD)

Structura de conducere în BT Leasing Moldova include:

- Organul de conducere cu funcție de supraveghere este Adunarea Generală a Asociaților, care administrează societatea prin Consiliul Societății, format din 4 membri non-executivi;
- Conducerea executivă superioară este asigurată de administrator – Directorul general, care reprezintă organul executiv unipersonal și coordonează întreaga activitate a societății.

Consiliul de Administrație

Nume	Poziție	Tip membru	Naționa-litate	Durata mandatului	Relevanța experienței pentru sectorul de activitate, produsele și locația companiei
Bogdan Pleșuvescu	Președinte al Consiliului de Administrație	neexecutiv	română	4 ani	Experiență relevantă conform CV, disponibil aici.
Ionuț-Călin Morar	Membru al Consiliului de Administrație	neexecutiv	română	4 ani	Experiență de peste 25 de ani în domeniul leasingului Parcursul său profesional reflectă o implicare constantă în dezvoltarea strategică a companiei, coordonarea activităților de creditare și gestiune a riscurilor, implementarea politicilor operaționale și reprezentarea societății în relația cu partenerii instituționali și terții.

Structura Consiliului de Administrație, în funcție de gen și vârstă

Consiliul de Administrație al BT Leasing MD	Femei		Bărbați		Total	
	Nr.	%	Nr.	%	Nr.	%
<30 de ani	0	0	0	0	**0**	**0**
30-50 de ani	0	0	0	100	**2**	**100**
>50 de ani	0	0	0	0	**0**	**0**
Total	**0**	**0**	**0**	**100**	**2**	**100**

:: :: ::

0 este rata diversității de gen la nivelul Consiliului de Administrație.

Top Management

Nume	Poziție	Tip membru	Naționalitate	Durata mandatului	Relevanța experienței pentru sectorul de activitate, produsele și locația companiei
Marius-Călin Crăciunaș	Director General	executiv	română	nedeterminată	Experiență de mai mult de 20 de ani în sectorul financiar-bancar.

Având în vedere că responsabilitățile executive sunt atribuite unei singure persoane, indicatorii de diversitate aplicabili organului de conducere nu sunt relevanți pentru structura actuală de guvernanță.

Structura de conducere a O.C.N. BT Leasing MD S.R.L oferă un cadru solid de administrare și supraveghere, care sprijină viziunea instituției de a funcționa într-un mod prudent, responsabil și eficient. Prin distribuția clară a rolurilor decizionale și prin mecanismele robuste de control intern, conducerea asigură premisele necesare pentru integrarea unei guvernanțe durabile și pentru desfășurarea activității în concordanță cu principiile de transparență, conformitate și dezvoltare pe termen lung.

BT Broker de Asigurări S.R.L. (BT broker)

Structura de conducere în BT Broker de Asigurări SRL include:

→ organul de conducere cu funcție de supraveghere – Consiliul de Administrație, format din 3 membri non-executivi, și
→ conducerea executivă superioară, exercitată de Directorul General (autorizat ASF) și de Directorul General Adjunct, precum și de directorii de divizii și departamente, în limita competențelor delegate.

Totodată, structura de conducere are responsabilitatea de a identifica, evalua și gestiona riscurile semnificative asociate activității societății, asigurând un cadru de control intern robust și conform cu cerințele ASF, astfel încât deciziile strategice și operaționale să fie adoptate într-un mod prudent și fundamentat.

Consiliul de Administrație

Nume	Poziție	Tip membru	Naționa-litate	Durata mandatului	Relevanța experienței pentru sectorul de activitate, produsele și locația companiei
Bogdan Pleșuvescu	Președinte al Consiliului de Administrație	neexecutiv	română	4 ani	Experiență relevantă conform CV, disponibil aici.

Luminița-Delia Runcan	Membru al Consiliului de Administrație	neexecutiv	română	4 ani	Peste 25 de ani de experiență în management bancar, administrarea riscurilor, conformitate, antifraudă și trezorerie. A coordonat ariile de risc, conformitate, securitate, antifraudă, analiză risc de credit și control intern, având un rol central în definirea și implementarea strategiilor de risc.
Ionuț-Călin Morar	Membru al Consiliului de Administrație	neexecutiv	română	4 ani	Experiență de peste 25 de ani în domeniul leasingului. Parcursul său profesional reflectă o implicare constantă în dezvoltarea strategică a companiei, coordonarea activităților de creditare și gestiune a riscurilor, implementarea politicilor operaționale și reprezentarea societății în relația cu partenerii instituționali și terții.

Structura Consiliului de Administrație, în funcție de gen și vârstă

Conducerea executivă a BT Broker de Asigurare	**Femei**		**Bărbați**		**Total**	
	Nr.	**%**	**Nr.**	**%**	**Nr.**	**%**
<30 de ani	0	0	0	0	**0**	**0**
30-50 de ani	0	0	2	66,7	**2**	**66,7**
>50 de ani	1	33,3	0	0	**1**	**33,3**
Total	**1**	**33,3**	**2**	**66,7**	**3**	**100**

:: :: ::

0,33 este rata diversității de gen la nivelul Consiliului de Administrație

Top Management

Nume	**Poziție**	**Tip membru**	**Naționa-litate**	**Durata mandatului**	**Relevanța experienței pentru sectorul de activitate, produsele și locația companiei**
Coroiu Valentin	Director General	executiv	română	4 ani	Peste 20 de ani de experiență în domeniul asigurărilor, ocupând de-a lungul carierei roluri de conducere. A coordonat activități de vânzări, subscriere, daune, operațiuni, risc,

					conformitate și control intern, având o expertiză extinsă în managementul strategic și operațional.
Laura Cheșa	Director General Adjunct	executiv	română	4 ani	Experiență de peste 25 ani în sectorul de asigurări. Deține abilități în negocierea contractelor de muncă, dezvoltarea portofoliului de asigurări, cât și în cooperarea cu companiile de asigurări, întocmirea raportărilor pentru auditori și acționari.

:: :: ::

0,50 este rata diversității de gen la nivelul conducerii executive.

Salt Bank

Structura de conducere în Salt Bank include:

→ Consiliul de Administrație care stabilește direcția strategică a Salt Bank și supraveghează implementarea politicilor, inclusiv a celor privind sustenabilitatea. CA se asigură că banca funcționează într-un cadru de guvernanță solid, cu procese transparente, control intern eficient și gestionarea responsabilă a riscurilor, inclusiv riscurile ESG.
→ Comitetul de Direcție, organul executiv al băncii, compus din Comitetul de Directie, compus din: Director General (CEO) si Directori Generali Adjuncti.

Consiliul de Administrație

Nume	**Poziție**	**Tip de membru**	**Naționa-litate**	**Durata mandatului**	**Relevanța experienței pentru sectorul de activitate, produsele și locația companiei**
Ivo Gueorguiev	Președinte al Consiliului de Administrație	neexecutiv independent	bulgară, britanică	4 ani	Experiența relevantă conform CV, disponibilă aici
Costel Lionachescu	Membru al Consiliului de Administrație	neexecutiv independent	română	4 ani	Peste 25 de ani de experiență în domeniul financiar-bancar și al investițiilor, cu un parcurs solid în conducerea și administrarea instituțiilor financiare. A deținut roluri de top management, având expertiză în guvernanță corporativă, strategie, restructurare financiară și relații cu investitorii. Activitatea sa acoperă atât

					segmentul bancar, cât și piața de capital.
Ömer Tetik	Membru al Consiliului de Administrație	neexecutiv	română	4 ani	Experiența relevantă conform CV, disponibilă aici
Gabriela Nistor	Membru al Consiliului de Administrație	neexecutiv	română	4 ani	Gabriela Nistor are o experiență de aproape 30 de ani în sectorul bancar, cu roluri cheie în dezvoltarea și digitalizarea Băncii Transilvania, precum și în transformarea Idea::Bank în Salt Bank, proiect pe care l-a condus în perioada 2022–2025. Activitatea sa profesională se remarcă prin leadership strategic, dezvoltarea produselor bancare și implementarea unor inițiative majore de modernizare digitală.
Luminița-Delia Runcan	Membru al Consiliului de Administrație	neexecutiv	română	4 ani	Peste 25 de ani de experiență în management bancar, administrarea riscurilor, conformitate, antifraudă și trezorerie. A coordonat ariile de risc, conformitate, securitate, antifraudă, analiză risc de credit și control intern, având un rol central în definirea și implementarea strategiilor de risc

:: :: ::

40% din membrii Consiliului de Administrație sunt independenți.

Structura Consiliului de Administrație, în funcție de gen și vârstă

Consiliul de Administrație al Salt Bank	**Femei**		**Bărbați**		**Total**	
	Nr.	**%**	**Nr.**	**%**	**Nr.**	**%**
<30 de ani	0	0	0	0	**0**	**0**
30-50 de ani	0	0	0	0	**0**	**0**
>50 de ani	2	40	3	60	**5**	**100**
Total	**2**	**40**	**3**	**60**	**5**	**100**

:: :: ::

0,4 este rata diversității de gen la nivelul Consiliului de Administrație.

Comitetul de Direcție, organul executiv al băncii, organizează și coordonează activitatea curentă, punând în aplicare strategia aprobată de CA. CD integrează principiile ESG în procesele operaționale, în gestionarea riscurilor, în cultura organizațională și în dezvoltarea produselor și serviciilor.

Comitetul de Direcție

Nume	Poziție	Tip membru	Naționalitate	Durată	Relevanța experienței pentru sectorul de activitate, produsele și locația companiei
Gabriela Nistor	Director General	Executiv	română	3 ani	Gabriela Nistor are o experiență de aproape 30 de ani în sectorul bancar, cu roluri cheie în dezvoltarea și digitalizarea Băncii Transilvania, precum și în transformarea Idea::Bank în Salt Bank, proiect pe care l-a condus în perioada 2022–2025. Activitatea sa profesională se remarcă prin leadership strategic, dezvoltarea produselor bancare și implementarea unor inițiative majore de modernizare digitală.
Sorin Dumitrescu	Director General Adjunct	Executiv	română	4 ani	Sorin Dumitrescu are peste 20 de ani de experiență în sectorul bancar, cu specializare în managementul riscurilor, control intern și coordonarea structurilor operaționale. A ocupat funcții de conducere în instituții precum Credit Europe Bank și Techventures Bank, gestionând direct arii precum administrarea riscurilor, conformitate, antifraudă, credite și juridic.
Sinan Kircali	Director General Adjunct	Executiv	turcă	4 ani	Sinan Kircali are o experiență de peste 30 de ani în domeniul bancar, cu roluri de conducere în operațiuni, risc, IT și funcții suport. A ocupat poziții executive în România, Turcia, Bulgaria și Malta, fiind responsabil de coordonarea activităților operaționale, implementarea strategiilor de afaceri și managementul proceselor post-fuziune.
Robert Anghel	Director General Adjunct	Executiv	română	4 ani	Robert Mihai Anghel are peste 20 de ani de experiență în industrie, cu o expertiză solidă în strategie, digitalizare și dezvoltare de produse bancare. A coordonat proiecte majore de transformare digitală la nivel

					internațional. Experiența sa acoperă strategia de business, dezvoltarea canalelor digitale și optimizarea proceselor comerciale.
Vikram Tikoo	Director General Adjunct	Executiv	britanică	4 ani	Peste 20 de ani de experiență internațională în tehnologie, transformare digitală și managementul platformelor globale de plăți. A deținut roluri de top management în corporații precum Fiserv și American Express. A coordonat strategii de modernizare tehnologică, dezvoltare de produse și programe de conformitate în peste 20 de piețe internaționale.

Structura Consiliului de Direcție, în funcție de gen și vârstă

Consiliul de Direcție al	**Femei**		**Bărbați**		**Total**	
	Nr.	**%**	**Nr.**	**%**	**Nr.**	**%**
<30 de ani	0	0	0	0	**0**	**0**
30-50 de ani	0	0	3	60	**3**	**60**
>50 de ani	1	20	1	20	**2**	**40**
Total	**1**	**20**	**4**	**80**	**5**	**100**

⁙ ⁙ ⁙

0,20 este rata diversității de gen la nivelul Consiliului de Direcție.

Prin structura sa organizațională, Salt Bank integrează coerent principiile ESG în toate funcțiile critice ale conducerii. Funcțiile independente de control – Direcția Risc, Direcția Conformitate și Audit Intern – joacă un rol esențial în componenta Governance, asigurând un cadru solid de supraveghere, evaluare și raportare. Aceste structuri monitorizează riscurile relevante (de conformitate, reputaționale, juridice, de conduită, ESG și TIC - IT & Communications), evaluează eficiența proceselor interne și garantează respectarea reglementărilor europene și naționale.

Împreună, supravegherea exercitată de Consiliul de Administrație, coordonarea Comitetului de Direcție și activitatea funcțiilor independente și specializate creează un ecosistem de guvernanță modern, etic și orientat spre sustenabilitate, care promovează transparența, responsabilitatea și alinierea la cele mai bune practici europene în domeniul ESG.

Victoriabank

Structurile de conducere la nivelul Victoriabank

În cadrul Victoriabank, Adunarea Generală a Acționarilor (AGA) reprezintă autoritatea supremă a Băncii. Hotărârile adoptate de AGA sunt obligatorii pentru toți acționarii și pentru organele de conducere ale Băncii.

Modul de organizare, funcționare și competențele AGA sunt stabilite de Legea privind societățile pe acțiuni, Statutul Băncii și Regulamentul Adunării Generale a Acționarilor.

Organele de conducere ale Băncii sunt: Consiliul de Administrație (CA) și Comitetul de Direcție (CD).

Consiliul de Administrație (CA) este organul de conducere care are rol de supraveghere și monitorizare a procesului decizional și este responsabil de activitatea Băncii per ansamblu și de soliditatea financiară a acesteia. CA supraveghează activitatea organului executiv, monitorizând acțiunile acestuia pentru a se asigura că sunt în concordanță cu strategia și politicile Băncii.

Membrii Consiliului de Administrație

Nume	Poziție	Tip de membru	Națio-nalitate	Durata manda-tului	Relevanța experienței pentru sectorul de activitate, produsele și locația companiei
Thomas Grasse	Președinte al Consiliului de Administrație	Neexecutiv, independent	germană	4 ani	Experiență relevantă conform CV, disponibil aici
Mehmet Murat Sabaz	Membru al Consiliului de Administrație	Neexecutiv, independent	turcă	4 ani	Experiență profesională solidă în sectorul bancar, acumulată în contexte marcate de schimbare rapidă și transformare organizațională. Este orientat spre rezultate și colaborare, având competențe în gestionarea relațiilor cu clienții, structurarea datoriilor, managementul riscului și optimizarea proceselor de afaceri. Activitatea sa acoperă segmente variate, inclusiv retail, corporate și IMM, contribuind la o bună înțelegere a diferitelor dimensiuni ale activității bancare. Din 2024: Membru al Consiliului de Administrație al Victoriabank, în cadrul Comitetului de Administrare a Riscurilor și al Comitetului de Audit; 2024–2025: Membru al Consiliului de Supraveghere al BCR Chișinău;

					2018–2024: Membru al Consiliului de Administrație al Victoriabank, președinte al Comitetului de Remunerare și membru al Comitetului de Administrare a Riscurilor; Din noiembrie 2025: Membru al Consiliului OCN Microinvest SRL.
Tiberiu Moisă	Membru al Consiliului de Administrație	Neexecutiv,	română	4 ani	Experiență relevantă, conform CV disponibil aici
Peter Franklin Morris	Membru a Consiliului de Administrație	Neexecutiv, independent	britanică	4 ani	Peter Franklin are o experiență de peste 40 de ani în industria serviciilor financiare, cu o expertiză solidă în banking corporativ și retail. De-a lungul carierei sale, a ocupat poziții cheie în trezorerie corporativă, finanțe și managementul relațiilor cu clienții în instituții de renume precum HSBC, Chase Manhattan, ANZ și General Electric. De asemenea, a activat în consilii de supraveghere și comitete de conducere, contribuind la dezvoltarea strategică a organizațiilor în care a fost implicat.
Ludmila Costin	Membru al Consiliului de Administrație	Neexecutiv, independent	moldoveană	4 ani	Ludmila Costin este un profesionist cu peste 24 de ani de experiență în domeniul asigurărilor și consultanței, având o expertiză solidă în mediul de afaceri din Moldova și România. Cariera sa include roluri de conducere în companii precum PwC și Grant Thornton, precum și activitatea de consilier independent. Ea este specializată în conformitate cu reglementările privind criminalitatea financiară, controlul intern și managementul riscurilor.
Turcan Victor	Membru al Consiliului de Administrație	Neexecutiv	moldoveană	4 ani	Fondatorul BC „Victoriabank” S.A., prima bancă comercială din Republica Moldova. A deținut de-a lungul timpului mai multe funcții de conducere în cadrul instituției, contribuind activ la dezvoltarea și consolidarea acesteia. După integrarea Victoriabank în Grupul Financiar BT, în 2018, a fost reales în funcția de Președinte al Consiliului de Administrație, pe care a ocupat-o până în ianuarie 2024.

					August 2024: Membru și Vicepreședinte al Consiliului de Administrație (aprobat de BNM în martie 2025), președinte al Comitetului de Numire și Guvernanță; 1993 – ianuarie 2024: Diverse funcții în cadrul managementului superior al Băncii, inclusiv o perioadă îndelungată în calitate de Președinte al Consiliului de Administrație.
Russell Henry Emanuel	Membru al Consiliului de Administrație	Neexecutiv	britanică	4 ani	Experiență vastă în domeniul investițiilor, cu un parcurs profesional axat pe Europa de Est și Asia. Activitatea sa se concentrează pe finanțarea proiectelor, acordarea de împrumuturi și investițiile de capital în sectoarele privat și public. A deținut poziții de conducere în cadrul unor instituții financiare internaționale de profil. Din august 2024: Membru ales al Consiliului de Administrație al Victoriabank, sub rezerva aprobării din partea Băncii Naționale a Moldovei; membru al Comitetului de Administrare a Riscurilor și al Comitetului de Numire; 2021–2025: Președinte al Comitetului de Investiții și al Comitetului pentru Schimb Valutar în cadrul Fondului European pentru Europa de Sud-Est; 2021–prezent: Membru al Consiliului de Supraveghere la Union Bank, Albania; 2010–2021: Director pentru Balcanii de Vest, Belarus, Moldova și Ucraina în cadrul BERD.

:: :: ::

57% din membrii Consiliului de Administrație sunt independenți.

Structura Consiliului de Administrație, în funcție de gen și vârstă

Consiliul de Administrație al Victoriabank	**Femei**		**Bărbați**		**Total**	
	Nr.	**%**	**Nr.**	**%**	**Nr.**	**%**

<30 de ani	0	0	0	0	**0**	**0**
30-50 de ani	0	0	1	14,3	**1**	**14,3**
>50 de ani	0	0	6	85,7	**6**	**85,7**
Total	**0**	**0**	**7**	**100**	**7**	**100**

:: :: ::

0% este rata diversității de gen la nivelul Consiliului de Administrație.

Comitetul de Direcție (CD) este organul executiv al Băncii, care organizează, conduce și răspunde de activitatea curentă, gestionează eficient și prudent activitatea Băncii, în conformitate cu strategia și cadrul de administrare aprobate de CA și își exercită atribuțiile sub controlul acestuia.

Membrii Comitetului de Direcție

Nume	Poziție	Tip membru	Națio-nalitate	Durată	Relevanța experienței pentru sectorul de activitate, produsele și locația companiei
Levon Khanikyan	Președinte	Executiv	armeană	4 ani	Cu peste 20 de ani de experiență în management financiar și al riscurilor. Este specializat în formarea și coordonarea echipelor diverse, având o pregătire academică solidă, inclusiv un MBA în management internațional și certificarea CFA. Activitatea sa în România și Europa de Est oferă o perspectivă practică asupra bankingului pentru retail și IMM-uri, trezoreriei și piețelor de capital. A coordonat proiecte complexe în domeniile retail, IMM, corporate și piețe de capital, contribuind la transformarea operațională și digitală a instituțiilor cu care a colaborat. S-a alăturat Victoriabank în 2023, având un rol esențial în dezvoltarea strategică a băncii.
Donica Vasile	Vicepreședinte	Executiv	moldoveană	4 ani	Director executiv cu o vastă experiență. În timpul mandatului său la Victoriabank a supravegheat linii de afaceri cheie, inclusiv retail, IMM-uri și servicii bancare corporative. Sub conducerea sa, banca a

					înregistrat o creștere a creditelor, depozitelor și cotei de piață.
Elena-Ionela Maloș	Vicepreședinte	Executiv	română	4 ani	Cu o experiență în planificarea și coordonarea operațiunilor Bancare, cu expertiză în gestionarea numerarului, plățile valutare și procesarea creditelor, asigurând conformitatea cu reglementările interne și legislația financiară. Este implicată activ în digitalizarea Băncii, contribuind la proiecte precum Digital Onboarding, serviciul MIA și actualizarea aplicației mobile. Din 2021 coordonează operațiunile Băncii, având o contribuție semnificativă la digitalizarea proceselor.
Vitalie Corniciuc	Vicepreședinte	Executiv	moldoveană	4 ani	Cu o expertiză în audit, IFRS 9 și standarde internaționale de audit. În cadrul Băncii, coordonează activitățile de contabilitate, raportare financiară, bugetare și analiză financiară. Printre realizările sale se numără dezvoltarea și implementarea unui proiect de restructurare a direcțiilor financiar-contabile la CB Victoriabank SA, aliniind aceste funcții la modelul Băncii Transilvania.
Mircea Aursulesei	Vicepreședinte	Executiv	română	4 ani	De la începutul activității sale în bancă, Mircea Aursulesei a gestionat rețeaua de subdiviziuni, care include 25 de sucursale și 42 de agenții. Are experiență în dezvoltarea de produse Bancare pentru clienți Retail și IMM, contribuind la îmbunătățirea operațiunilor în aceste segmente de business. Are experiență în dezvoltarea rețelei de deservire și a produselor bancare, atât în România, cât și în Republica Moldova.
Popa Bogdan-Dumitru	Vicepreședinte	Executiv	română	4 ani	Domnul Bogdan Popa are o experiență substanțială în managementul riscului, demonstrată prin activitatea sa în implementarea și supervizarea unor cadre complexe precum Basel III, IFRS 9 și evaluarea riscului operațional.

Structura Consiliului de Direcție, în funcție de gen și vârstă

Consiliul de Direcție al Victoriabank	Femei		Bărbați		Total	
	Nr.	%	Nr.	%	Nr.	%
<30 de ani	0	0	0	0	**0**	**0**
30-50 de ani	1	16,7	5	83,3	**6**	**100**
>50 de ani	0	0	0	0	**0**	**0**
Total	**1**	**16,7**	**5**	**83,3**	**6**	**100**

:: :: ::

16,7% este rata diversității de gen la nivelul Consiliului de Direcție.

Banca integrează principiile de sustenabilitate în activitatea sa prin existența unui Coordonator ESG, responsabil de coordonarea inițiativelor de mediu, sociale și de guvernanță la nivelul întregii organizații. Acesta monitorizează implementarea cerințelor de raportare ESG, sprijină integrarea criteriilor de sustenabilitate în procesele operaționale și de management al riscurilor și asigură colaborarea cu structurile interne relevante pentru alinierea la standardele de reglementare și bunele practici în domeniu. Analiza riscului ESG este inclusă și în procesul de creditare pentru clienții persoane juridice, fiind emisă o opinie dedicată pentru a evalua impactul potențial asupra băncii și asupra tranzacțiilor.

În paralel, sustenabilitatea operațională este consolidată prin mecanismele de control și continuitate ale Băncii, precum Comitetul de Continuitate a Afacerii, care gestionează Sistemul de Management al Continuității Afacerii, și Comisia pentru Situații de Criză, responsabilă de activarea planului de redresare și coordonarea măsurilor necesare în situații neprevăzute. Aceste structuri contribuie la menținerea rezilienței operaționale și la capacitatea Băncii de a răspunde eficient riscurilor și evenimentelor disruptive.

INNO Investments

Structura de conducere în INNO Investments SAI SA include:

- organul de conducere cu funcție de supraveghere – Consiliul de Supraveghere, format din 3 membri non-executivi independenți, și
- conducerea executivă superioară, formată din 3 membri executivi – unul având competențe de coordonare cu privire la activitatea întregii activități, iar 2 dintre aceștia având în subordine directă diferite arii de activitate a societății, în funcție de competențele deținute și obiectul de activitate al acesteia.

Membrii structurii de conducere (executivi și neexecutivi) sunt supuși evaluării de adecvare și aprobării prealabile de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, iar exercitarea mandatului este posibilă numai după emiterea deciziei de aprobare de către ASF.

Membri Consiliului de Supraveghere

Nume	Poziție	Tip membru	Naționalitate	Durata mandatului	Relevanța experienței pentru sectorul de activitate, produsele și locația companiei
Cătălin Ioan Caragea	Președinte	Non-executiv	Română	4 ani	Experiență relevantă conform CV, disponibil aici.
Diana Ioana Mazurchievici	Membru	Non-executiv	Română	4 ani	Experiență solidă de peste 15 ani în domeniul financiar, cu expertiză în ESG, raportare de sustenabilitate, relația cu investitorii și fuziuni și achiziții. A ocupat roluri de conducere în cadrul Băncii Transilvania și anterior în audit financiar, coordonând raportarea nefinanciară, procese complexe de due diligence și interacțiunea cu investitori instituționali și autorități de reglementare.
Corina Elena Stoica	Membru	Non-executiv	Română	4 ani	Experiență de peste 20 de ani în sectorul financiar-bancar și pe piața de capital, cu expertiză solidă în private banking, administrare de fonduri, pensii private, trezorerie și investiții. Expertiza acumulată acoperă atât zona strategică și operațională, cât și dezvoltarea de produse, managementul relațiilor cu clienții și analiza piețelor.

Consiliului de Supraveghere

Consiliul de Supraveghere	Femei		Bărbați		Total	
	Nr.	%	Nr.	%	Nr.	%
<30 de ani	0	0	0	0	0	0
30-50 de ani	1	33,33%	1	33.33%	2	66,67%
>50 de ani	1	33,33%	0	00	1	33,33%
Total	**2**	**66.67%**	**1**	**33.33%**	**3**	**100%**

66,67% este rata diversitatii de gen la nivelul Consiliului de Supraveghere

Membrii Conducerii Executive Superioare

Nume	Poziție	Tip membru	Națio-nalitate	Durată	Relevanța experienței pentru sectorul de activitate, produsele și locația companiei
Vlad Teodor Micu	Director General & Presedinte	Executiv	Română	4 ani	Experiență de peste 25 de ani în domeniul bancar, cu accent pe corporate banking, investment banking și managementul creditelor în dificultate. A ocupat funcții de conducere la nivel executiv în instituții bancare importante, coordonând strategii de finanțare, reorganizare și remediere pentru clienți persoane juridice.
Adrian Anghel	Director General Adj.	Executiv	Română	4 ani	Cu o experiență de peste 18 ani în domeniul asset management, Adrian are o expertiză solidă în vânzarea fondurilor. arcursul său profesional include aproximativ 18 ani petrecuți în diverse poziții-cheie în domeniul piețelor de capital și al relațiilor cu investitorii, precum și în diversificarea canalelor de distribuție și dezvoltarea gamei de produse, inclusiv poziționarea acestora pe piață. Este absolvent al Facultății de Finanțe, Asigurări, Bănci și Burse de Valori din cadrul Academiei de Studii Economice din București.
Dragoș Gabriel Manolescu	Director General Adj.	Executiv	Română	4 ani	Executiv cu cunoștințe aprofundate dobândite prin programe de specializare în domeniul financiar, inclusiv certificarea CFA și un master în managementul proiectelor internaționale în cadrul Academiei de Studii Economice din București. Are o experiență profesională de aproximativ 18 ani în domeniul piețelor de capital, acumulată în cadrul mai multor societăți de administrare a investițiilor și instituții bancare, cu o expertiză concentrată asupra portofoliilor de instrumente cu venit fix și acțiuni listate.

Structura Conducerii Executive Superioare, în funcție de gen și vârstă

Comitetul Executiv	Femei		Bărbați		Total	
	Nr.	%	Nr.	%	Nr.	%
<30 de ani	0	0	0	0	0	0
30-50 de ani	0	0	2	66,67%	2	66,67%
>50 de ani	0	0	1	33,33%	1	33,33%
Total	**0**	**0**	**3**	**100%**	**3**	**100.00%**

:: :: ::

0% este rata diversității de gen la nivelul Conducerii Executive Superioare.

BRD S.A.F.P.P. SA (BRD Pensii)

BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. a fost achiziționată de Banca Transilvania și de BT Investments S.R.L. la data de 28.11.2025

Structura de conducere în BRD Pensii include:

→ organul de conducere cu funcție de supraveghere – Consiliul de Administrație, format din 3 membri non-executivi, și
→ conducerea executivă, formată din 2 membri executivi – unul având competențe de coordonare cu privire la activitatea întregii activități, iar celalalt având în subordine directă diferite arii de activitate a societății, în funcție de competențele deținute și obiectul de activitate al acesteia.

Membrii structurii de conducere (executivi și neexecutivi) sunt supuși evaluării de adecvare și aprobării prealabile de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, iar exercitarea mandatului este posibilă numai după emiterea deciziei de aprobare de către ASF. Entitatea realizează în prealabil propria evaluare a adecvării și transmite documentația necesară autorității, în conformitate cu reglementările aplicabile.

Consiliul de Administrație

Nume membru	Poziție	Tip membru	Națio-nalitate	Durata manda-tului	Relevanța experienței pentru sectorul de activitate, produsele și locația companiei
Anca Eugenia Crăciun	Președinte al Consiliului de Administrație	neexecutiv	română	4 ani	Director Coordonator Private, Premium Banking și Produse Retail, cu peste 26 de ani de experiență în domeniul financiar-bancar. Deține cunoștințe în crearea și extinderea rețelei Private Banking, cât și a produselor specifice acesteia, coordonarea, menținerea și dezvoltarea relațiilor de afaceri cu clienții

					existenți și potențiali, dar și promovarea și vânzarea produselor Băncii.
Bogdan-Lucian Duma	Membru al Consiliului de Administrație	neexecutiv	română	4 ani	Director Adjunct Guvernanță Corporativă și Juridic Subsidiare, cu peste 15 ani de experiență în domeniul financiar-bancar și investițional. Deține expertiză solidă în coordonarea guvernanței corporative la nivel de grup, asigurarea cadrului juridic pentru subsidiare și gestionarea relației cu autoritățile de reglementare.
Mihai Stelian Rotaru	Membru al Consiliului de Administrație	neexecutiv	română	4 ani	Director al Direcției Juridice, cu o experiență de peste 18 ani în domeniul juridic financiar-bancar, atât în instituții de credit, cât și în proiecte complexe de transformare și M&A. Deține expertiză solidă în coordonarea structurilor juridice corporate, retail și litigii, precum și în gestionarea proiectelor strategice la nivel de grup, fiind implicat activ în dezvoltarea profesiei juridice.

Structura Consiliului de Administrație, în funcție de gen și vârstă

Consiliul de Administrație al BRD Pensii	**Femei**		**Bărbați**		**Total**	
	Nr.	**%**	**Nr.**	**%**	**Nr.**	**%**
<30 de ani	0	0	0	0	**0**	**0**
30-50 de ani	0	0	2	66,7	**2**	**66,7**
>50 de ani	1	33,3	0	0	**0**	**0**
Total	**1**	**33,3**	**2**	**66,7**	**3**	**100**

:: :: ::

0,33 este rata diversității de gen la nivelul Consiliului de Administrație.

Top Management

Nume	**Poziție**	**Tip membru**	**Națio-nalitate**	**Durata manda-tului**	**Relevanța experienței pentru sectorul de activitate, produsele și locația companiei**
Corina Mădălina Cojocaru	Director General	executiv	română	4 ani	Peste 18 ani de experiență în administrarea investițiilor și a fondurilor de pensii private. Deține expertiză solidă în conducerea strategică a organizației, implementarea cadrului de guvernanță și conformitate, precum și gestionarea relației cu autoritățile de reglementare, conducând procese complexe de

					transformare, digitalizare și management al riscurilor.
Mihail-Dan Nicu	Director Executiv	executiv	română	4 ani	Peste 30 de ani de experiență în administrarea investițiilor, fondurilor de pensii și pe piața de capital. A deținut funcții de top management în cadrul SAI BRD Asset Management, inclusiv Director General și Președinte al Consiliului de Administrație, coordonând activitățile de investiții, risc, contabilitate și trezorerie.

Structura conducerii executive, în funcție de gen și vârstă

Conducerea executivă a BRD Pensii	**Femei**		**Bărbați**		**Total**	
	Nr.	**%**	**Nr.**	**%**	**Nr.**	**%**
<30 de ani	0	0	0	0	**0**	**0**
30-50 de ani	1	50	0	0	**1**	**50**
>50 de ani	0	0	1	50	**1**	**50**
Total	**1**	**50**	**1**	**50**	**2**	**100**

:: :: ::

0,5 este rata diversității de gen la nivelul conducerii executive.

Consiliul de Administrație asigură conducerea strategică a Societății, evaluând în mod continuu impacturile, riscurile și oportunitățile aferente activității sale. Acesta stabilește direcțiile de dezvoltare, politicile majore și cadrul de guvernanță, asigurând implementarea corectă a strategiilor, a sistemelor de control intern și a politicilor de risc și conformitate. Gestionarea operațională este realizată de conducerea executivă, care poate propune constituirea unor comitete dedicate aspectelor critice, contribuind la o administrare eficientă și prudentă. Împreună, structurile de conducere garantează o supraveghere solidă, un cadru de decizie transparent și un sistem de administrare al riscurilor aliniat cerințelor legale și obiectivelor pe termen lung ale Societății.

ADDENDUM 4. Indicatori Cheie de Performanță (KPI) Raportați în TEMEIUL Articolului 8 Privind Taxonomia

Modelul 1:

Active pentru calcularea GAR (Cifră de afaceri)

Data de referință pentru furnizarea informațiilor/perioada 31.12.2025

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
					Defalcare în funcție de obiectivele de mediu												
Stoc/Flux (Milioane RON)		Valoarea contabilă [brută] totală	Din care eligibile din punctul de vedere al taxonomiei	Din care aliniate la taxonomie	Atenuarea schimbărilor climatice (Climate Change Mitigation) CCM	Adaptarea la schimbările climatice (Climate Change Adaptation) CCA	Resursele de apă și cele marine (Water and marine resources) WTR	Economia circulară (Circular economy) CE	Poluarea (Pollution) PPC	Biodiversitatea și ecosistemele (Biodiversity and Ecosystems) BIO	Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranziție	Din care de facilitare	Expuneri neevaluate	Din care expuneri care finanțează activități nesemnificative ale contrapărților(1)	Din care expuneri care finanțează contrapărțile care raportează în conformitate cu articolul 7 alineatul (9)	Din care expuneri neevaluate considerate nesemnificative de instituția de credit (2)
1	**GAR – Active incluse la numărător și la numitor**																
2	**Credite și creanțe, titluri de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calculul GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență**	**50.075,61**	**6.001,53**	**4.543,56**	**4.543,50**	**0,06**	-	-	-	-	**4.147,52**	-	-	**14.557,11**	-	-	**1.943,92**
3	**Întreprinderi financiare**	**10.099,75**	**266,37**	**26,53**	**26,47**	**0,06**	-	-	-	-	-	-	-	**9.858,14**	-	-	**15,94**
4	Credite și creanțe	7.572,97	250,23	18,46	18,44	0,02	-	-	-	-	-	-	-	7.554,51	-	-	15,05
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	2.311,70	16,14	8,07	8,03	0,04	-	-	-	-	-	-	-	2.303,63	-	-	0,89
6	Instrumente de capital	215,08	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
7	**Întreprinderi nefinanciare**	**9.847,98**	**2.823,93**	**1.767,26**	**1.755,95**	-	-	-	-	-	**1.386,44**	-	-	**4.698,96**	-		**1.927,99**
8	Credite și creanțe	9.769,34	2.773,59	1.767,26	1.755,95	-	-	-	-	-	1.386,44	-	-	4.698,96	-		1.927,99
9	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	78,64	50,33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
10	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-		-
11	**Gospodării**	**27.819,94**	**2.911,24**	**2.761,08**	**2.761,08**	-			-		**2.761,08**	-	-	-	-		-
12	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	27.449,37	2.911,24	2.761,08	2.761,08	-			-		2.761,08	-	-	-	-		-
13	din care credite pentru renovarea clădirilor	-	-	-	-				-		-	-	-	-	-		-
14	din care credite auto	370,57	-	-	-						-	-	-	-	-		-
15	**Finanțare pentru administrațiile locale**	**2.307,94**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
16	Finanțare pentru locuințe	-	-	-	-	-					-	-	-	-	-		-
17	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	2.307,94	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
18	**Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale**	**45,64**	-	-	-	-		-			-	-	-	-	-		-
19	**Expuneri incluse în mod voluntar(3)**	-	-					-			-	-	-	-	-		
20	Total active GAR	50.121,24	6.001,53	4.543,56	4.543,56	0,06	-	-	-	-	4.147,52	-	-	14.557,11	-	-	1.943,92
21	**Active neincluse în calculul GAR**	**175.225,01**															
22	**Administrații centrale și emitenți supranaționali**	**77.889,55**															
23	**Expuneri față de băncile centrale**	**19.637,43**															
24	**Portofoliu de tranzacționare**	**3.530,91**															
25	**Întreprinderi și entități care nu intră sub incidența CSRD**	**62.294,07**															

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
					Defalcare în funcție de obiectivele de mediu												
Stoc/Flux (Milioane RON)		Valoarea contabilă [brută] totală	Din care eligibile din punctul de vedere al taxonomiei	Din care aliniate la taxonomie	Atenuarea schimbărilor climatice Climate Change Mitigation CCM	Adaptarea la schimbările climatice Climate Change Adaptation CCA	Resursele de apă și cele marine Water and marine resources WTR	Economia circulară Circular economy CE	Poluarea Pollution PPC	Biodiversitatea și ecosistemele Biodiversity and Ecosystems BIO	Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranziție	Din care de facilitare	Expuneri neevaluate	Din care expuneri care finanțează activități nesemnificative ale contrapărților(1)	Din care expuneri care finanțează contrapărțile care raportează în conformitate cu articolul 7 alineatul (9)	Din care expuneri neevaluate considerate nesemnificative de instituția de credit (2)
26	IMM-uri și întreprinderi (altele decât IMM-urile) care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare de informații în temeiul CSRD	59.278,71															
27	Credite și creanțe	58.755,92															
28	din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale	15.818,04															
29	din care credite pentru renovarea clădirilor																
30	Titluri de natura datoriei	475,00															
31	Instrumente de capital	47,78															
32	Contrapărți din țări din afara UE care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare de informații în temeiul CSRD	3.015,36															
33	Credite și creanțe	2.508,03															
34	Titluri de natura datoriei	506,69															
35	Instrumente de capital	0,64															
36	Instrumente financiare derivate	145,82															
37	**Împrumuturi interbancare la cerere**	**2.042,68**															
38	**Numerar și active legate de numerar**	**5.548,23**															
39	**Alte categorii de active (de exemplu, fonduri comerciale, mărfuri etc.)**	**4.136,32**															
40	**Total active**	**225.346,25**	**6.001,53**	**4.543,56**	**4.543,50**	**0.06**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.147,52**	**-**	**-**	**14.557,11**	**-**	**-**	**1.943,92**
Expuneri extrabilanțiere (stoc) la întreprinderi care fac obiectul obligațiilor de furnizare de informații în temeiul CSRD și administrații locale																	
41	Garanții financiare	1.225,38	20,89	20,01	20,01	-	-	-	-	-	-	-	-	1.205,37	-	-	-
42	Active administrate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	din care titluri de natura datoriei	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	din care instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(1) În conformitate cu articolul 7 alineatul (8) literele (a) și (b) din prezentul regulament.
(2) În conformitate cu articolul 4 alineatul (1a) din prezentul regulament.
(3) În conformitate cu articolul 7 alineatul (3) din prezentul regulament.

Note explicative:

1. Trebuie luate în considerare următoarele categorii contabile de active financiare: active financiare evaluate la cost amortizat, active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate, active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere și active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, precum și garanții imobiliare obținute de instituțiile de credit prin intrarea în posesie în schimbul anulării datoriilor.
2. Instituțiile de credit trebuie să completeze acest model în dublu exemplar pentru a raporta stocurile în vederea calculării stocului GAR și pentru a raporta cu privire la activele noi în vederea calculării fluxului GAR.
3. Instituțiile de credit trebuie să completeze acest model în dublu exemplar pentru informațiile bazate pe cifra de afaceri și pe cheltuielile de capital.

Active pentru calcularea GAR (CapEx)

Data de referință pentru furnizarea informațiilor/perioada 31.12.2025

Stoc/Flux (Milioane RON)		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
		Valoarea contabilă [brută] totală	Din care eligibile din punctul de vedere al taxonomiei	Din care aliniate la taxonomie	**Defalcare în funcție de obiectivele de mediu**						Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranziție	Din care de facilitare				
					Atenuarea schimbărilor climatice Climate Change Mitigation **CCM**	**Adaptarea la schimbările climatice** Climate Change Adaptation **CCA**	**Resursele de apă și cele marine** Water and marine resources **WTR**	**Economia circulară** Circular economy **CE**	**Poluarea** Pollution **PPC**	**Biodiversitatea și ecosistemele** Biodiversity and Ecosystems **BIO**				Expuneri neevaluate	Din care expuneri care finanțează activități nesemnificative ale contrapărților(1)	Din care expuneri care finanțează contrapărțile care raportează în conformitate cu articolul 7 alineatul (9)	Din care expuneri neevaluate considerate nesemnificative de instituția de credit (2)
1	**GAR – Active incluse la numărător și la numitor**																
2	**Credite și creanțe, titluri de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calculul GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență**	**50.075,61**	**7.179,44**	**4.622,04**	**4.621,88**	**0,16**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.147,52**	**-**	**-**	**14.478,62**	**-**	**-**	**1.943,92**
3	**Întreprinderi financiare**	**10.099,75**	**281,44**	**34,81**	**34,65**	**0,16**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**9.849,86**	**-**	**-**	**15,94**
4	Credite și creanțe	7.572,97	257,18	22,68	22,61	0,07	-	-	-	-	-	-	-	7.550,29	-	-	15,05
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	2.311,70	24,26	12,13	12,04	0,09	-	-	-	-	-	-	-	2.299,57	-	-	0,89
6	Instrumente de capital	215,08	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
7	**Întreprinderi nefinanciare**	**9.847,98**	**3.986,76**	**1.826,15**	**1.826,15**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.386,44**	**-**	**-**	**4.628,76**	**-**		**1.927,99**
8	Credite și creanțe	9.769,34	3.918,34	1.826,15	1.826,15	-	-	-	-	-	1.386,44	-	-	4.628,76	-		1.927,99
9	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	78,64	68,42	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
10	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-				-	-		-
11	**Gospodării**	**27.819,94**	**2.911,24**	**2.761,08**	**2.761,08**	**-**	**-**		**-**		**2.761,08**	**-**	**-**	**-**	**-**		**-**
12	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	27.449,37	2.911,24	2.761,08	2.761,08	-	-		-		2.761,08		-	-	-		-
13	din care credite pentru renovarea clădirilor	-	-	-	-	-	-		-		-	-	-	-	-		-
14	din care credite auto	370,57	-	-	-	-					-	-	-	-	-		-
15	**Finanțare pentru administrațiile locale**	**2.307,94**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**		**-**
16	Finanțare pentru locuințe	-	-	-	-	-		-			-	-	-	-	-		-
17	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	2.307,94	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
18	**Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale**	**45,64**	**-**	**-**	**-**	**-**		**-**			**-**	**-**	**-**	**-**	**-**		**-**
19	**Expuneri incluse în mod voluntar(3)**	-	-	-	-	-		-			-	-	-	-	-		
20	**Total active GAR**	**50.121,24**	**7.179,44**	**4.622,04**	**4.621,88**	**0,16**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.147.52**	**-**	**-**	**14.478,62**	**-**	**-**	**1.943,92**
21	**Active neincluse în calculul GAR**	**175.225,01**															
22	**Administrații centrale și emitenți supranaționali**	**77.889,55**															
23	**Expuneri față de băncile centrale**	**19.637,43**															
24	**Portofoliu de tranzacționare**	**3.530,91**															
25	**Întreprinderi și entități care nu intră sub incidența CSRD**	**62.294,07**															
26	IMM-uri și întreprinderi (altele decât IMM-urile) care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare de informații în temeiul CSRD	59.278,71															
27	Credite și creanțe	58.755,92															
28	din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale	15.818,04															
29	din care credite pentru renovarea clădirilor																
30	Titluri de natura datoriei	475,00															

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
		Valoarea contabilă [brută] totală	Din care eligibile din punctul de vedere al taxonomiei	Din care aliniate la taxonomie	Defalcare în funcție de obiectivele de mediu						Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranziție	Din care de facilitare				
Stoc/Flux (Milioane RON)					Atenuarea schimbărilor climatice Climate Change Mitigation CCM	Adaptarea la schimbările climatice Climate Change Adaptation CCA	Resursele de apă și cele marine Water and marine resources WTR	Economia circulară Circular economy CE	Poluarea Pollution PPC	Biodiversitatea și ecosistemele Biodiversity and Ecosystems BIO				Expuneri neevaluate	Din care expuneri care finanțează activități nesemnificative ale contrapărților(1)	Din care expuneri care finanțează contrapărțile care raportează în conformitate cu articolul 7 alineatul (9)	Din care expuneri neevaluate considerate nesemnificative de instituția de credit (2)
31	Instrumente de capital	47,78															
32	Contrapărți din țări din afara UE care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare de informații în temeiul CSRD	3.015,36															
33	Credite și creanțe	2.508,03															
34	Titluri de natura datoriei	506,69															
35	Instrumente de capital	0,64															
36	Instrumente financiare derivate	145,82															
37	**Împrumuturi interbancare la cerere**	**2.042,68**															
38	**Numerar și active legate de numerar**	**5.548,23**															
39	**Alte categorii de active (de exemplu, fonduri comerciale, mărfuri etc.)**	**4.136,32**															
40	**Total active**	**225.346,25**	**7.194,44**	**4.622,04**	**4.621,88**	**0,16**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.147.52**	**-**	**-**	**14.478,62**	**-**	**-**	**1.943,92**
Expuneri extrabilanțiere (stoc) la întreprinderi care fac obiectul obligațiilor de furnizare de informații în temeiul CSRD și administrații locale																	
41	Garanții financiare	1.225,38	75,91	25,26	25,26	-	-	-	-	-	-	-	-	1.200,12	-	-	-
42	Active administrate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	din care titluri de natura datoriei	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	din care instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(1) În conformitate cu articolul 7 alineatul (8) literele (a) și (b) din prezentul regulament.
(2) În conformitate cu articolul 4 alineatul (1a) din prezentul regulament.
(3) În conformitate cu articolul 7 alineatul (3) din prezentul regulament.

Note explicative:

1. Trebuie luate în considerare următoarele categorii contabile de active financiare: active financiare evaluate la cost amortizat, active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate, active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere și active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, precum și garanții imobiliare obținute de instituțiile de credit prin intrarea în posesie în schimbul anulării datoriilor.
2. Instituțiile de credit trebuie să completeze acest model în dublu exemplar pentru a raporta stocurile în vederea calculării stocului GAR și pentru a raporta cu privire la activele noi în vederea calculării fluxului GAR.
3. Instituțiile de credit trebuie să completeze acest model în dublu exemplar pentru informațiile bazate pe cifra de afaceri și pe cheltuielile de capital.

Modelul 2:
GAR – Informații pe sectoare (Cifră de afaceri)

Data de referință pentru furnizarea informațiilor/perioada 31.12.2025

A		b	c	d	e	f	g	h	i	j
Defalcare pe sectoare – nivel NACE din 4 cifre (cod și etichetă) (Milioane RON)		**Valoarea contabilă [brută] totală**	Din care eligibile din punctul de vedere al taxonomiei	Din care aliniate la taxonomie	**Atenuarea schimbărilor climatice** Climate Change Mitigation **CCM**	**Adaptarea la schimbările climatice** Climate Change Adaptation **CCA**	**Resursele de apă și cele marine** Water and marine resources **WTR**	**Economia circulară** Circular economy **CE**	**Poluarea** Pollution **PPC**	**Biodiversitatea și ecosistemele** Biodiversity and Ecosystems **BIO**
1	H 49.50 Transporturi prin conducte	797,15	-	-	-	-	-	-	-	-
2	G 47.11 Vânzarea cu amănuntul prin intermediul caselor de comenzi sau prin Internet a unei mari diversități de produse, cu vânzare predominantă de produse alimentare, băuturi și tutun	709,84	-	-	-	-	-	-	-	-
3	C 29.10 Fabricarea de motoare electrice pentru autovehicule	429,23	407,77	-	-	-	-	-	-	-
4	K 61.10 Furnizarea de servicii de telefonie IP (Voice Over Internet Protocol - VOIP), de către operatorul infrastructurii excluzând transmiterea prin internet a mesajelor text (SMS)	392,66	71,07	-	-	-	-	-	-	-
5	G 47.54 Vânzarea cu amănuntul prin intermediul standurilor sau pieţelor al articolelor și aparatelor electrocasnice.	251,58	-	-	-	-	-	-	-	-
6	D 35.22 Distribuția combustibililor gazoși, prin conducte	240,79	12,04	12,04	12,04	-	-	-	-	-
7	H 53.20 Activități de colectare/livrare a rufelor de către o unitate care nu are ca activitate principală spălarea și curățarea textilelor și a articolelor din blană.	215,01	-	-	-	-	-	-	-	-
8	F 41.00 Lucrări de construcții a clădirilor rezidențiale și nerezidențiale	199,55	-	-	-	-	-	-	-	-
9	C 24.42 Metalurgia aluminiului	198,55	163,73	163,73	163,73	-	-	-	-	-
10	C 11.07 Producția de băuturi răcoritoare nealcoolice; producția de ape minerale și alte ape îmbuteliate	185,28	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Activități din sectorul energiei Nucleare (1)	-								
12	Activități din sectorul gazelor fosile (2)	-								
13	Din care expuneri neevaluate (3)	3.446,27								

(1) Menționate la punctele 4.26, 4.27 și 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139.
(2) Menționate la punctele 4.29, 4.30 și 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139.
(3) În conformitate cu articolul 7 alineatul (8) din prezentul regulament.

Note explicative:

1. Instituțiile de credit trebuie să furnizeze în acest model informații privind principalele zece expuneri din portofoliul bancar față de principalele zece sectoare acoperite de taxonomie (sectoare NACE, 4 niveluri de detaliere), utilizând codurile NACE relevante, pe baza activității principale a contrapărții.
2. Alocarea codului NACE corespunzător sectorului contrapărții se bazează exclusiv pe natura contrapărții imediate. Clasificarea expunerilor comune față de mai mulți debitori se realizează pe baza caracteristicilor debitorului care a fost cel mai relevant sau determinant pentru ca instituția să acorde expunerea. Distribuția expunerilor comune în funcție de codurile NACE este determinată de caracteristicile celui mai relevant sau determinant debitor. Instituțiile trebuie să furnizeze informații defalcate pe coduri NACE, conform nivelului de dezagregare prevăzut în model.
3. Instituțiile de credit trebuie să completeze acest model în dublu exemplar pentru informațiile bazate pe cifra de afaceri și pe cheltuielile de capital.

GAR – Informații pe sectoare (CapEx)

Data de referință pentru furnizarea informațiilor/perioada 31.12.2025

A		b	c	d	e	f	g	h	i	j
Defalcare pe sectoare – nivel NACE din 4 cifre (cod și etichetă) (Milioane RON)		**Valoarea contabilă [brută] totală**	Din care eligibile din punctul de vedere al taxonomiei	Din care aliniate la taxonomie	**Atenuarea schimbărilor climatice** Climate Change Mitigation **CCM**	**Adaptarea la schimbările climatice** Climate Change Adaptation **CCA**	**Resursele de apă și cele marine** Water and marine resources **WTR**	**Economia circulară** Circular economy **CE**	**Poluarea** Pollution **PPC**	**Biodiversitatea și ecosistemele** Biodiversity and Ecosystems **BIO**
1	H 49.50 Transporturi prin conducte	797,15	779,86	-	-	-	-	-	-	-
2	G 47.11 Vânzarea cu amănuntul prin intermediul caselor de comenzi sau prin Internet a unei mari diversități de produse, cu vânzare predominantă de produse alimentare, băuturi și tutun	709,84	-	-	-	-	-	-	-	-
3	C 29.10 Fabricarea de motoare electrice pentru autovehicule	429,23	412,06	-	-	-	-	-	-	-
4	K 61.10 Furnizarea de servicii de telefonie IP (Voice Over Internet Protocol - VOIP), de către operatorul infrastructurii excluzând transmiterea prin internet a mesajelor text (SMS)	392,66	173,16	-	-	-	-	-	-	-
5	G 47.54 Vânzarea cu amănuntul prin intermediul standurilor sau piețelor al articolelor și aparatelor electrocasnice.	251,58	-	-	-	-	-	-	-	-
6	D 35.22 Distribuția combustibililor gazoși, prin conducte	240,79	223,94	223,94	223,94	-	-	-	-	-
7	H 53.20 Activități de colectare/livrare a rufelor de către o unitate care nu are ca activitate principală spălarea și curățarea textilelor și a articolelor din blană.	215,01	-	-	-	-	-	-	-	-
8	F 41.00 Lucrări de construcții a clădirilor rezidențiale și nerezidențiale	199,55	-	-	-	-	-	-	-	-
9	C 24.42 Metalurgia aluminiului	198,55	70,63	70,63	70,63	-	-	-	-	-
10	C 11.07 Producția de băuturi răcoritoare nealcoolice; producția de ape minerale și alte ape îmbuteliate	185,28	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Activități din sectorul energiei Nucleare (1)	-								
12	Activități din sectorul gazelor fosile (2)	-								
13	Din care expuneri neevaluate (3)	3.421,38								

(1) Menționate la punctele 4.26, 4.27 și 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139.
(2) Menționate la punctele 4.29, 4.30 și 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139.
(3) În conformitate cu articolul 7 alineatul (8) din prezentul regulament.

Note explicative:

1. Instituțiile de credit trebuie să furnizeze în acest model informații privind principalele zece expuneri din portofoliul bancar față de principalele zece sectoare acoperite de taxonomie (sectoare NACE, 4 niveluri de detaliere), utilizând codurile NACE relevante, pe baza activității principale a contrapărții.
2. Alocarea codului NACE corespunzător sectorului contrapărții se bazează exclusiv pe natura contrapărții imediate. Clasificarea expunerilor comune față de mai mulți debitori se realizează pe baza caracteristicilor debitorului care a fost cel mai relevant sau determinant pentru ca instituția să acorde expunerea. Distribuția expunerilor comune în funcție de codurile NACE este determinată de caracteristicile celui mai relevant sau determinant debitor. Instituțiile trebuie să furnizeze informații defalcate pe coduri NACE, conform nivelului de dezagregare prevăzut în model.
3. Instituțiile de credit trebuie să completeze acest model în dublu exemplar pentru informațiile bazate pe cifra de afaceri și pe cheltuielile de capital.

Modelul 3:
Indicatorul-cheie de performanță GAR privind stocul (Cifră de afaceri)

Data de referință pentru furnizarea informațiilor 31.12.2025

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
% (comparativ cu totalul activelor corespunzătoare acoperite la numitor)		Eligibile din punctul de vedere al taxonomiei	Aliniate la taxonomie	Defalcare în funcție de obiectivele de mediu						Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranziție	Din care de facilitare	Proporția de activități aliniate la taxonomie din cele eligibile din punctul de vedere al taxonomiei	Expuneri neevaluate (1)
				Atenuarea schimbărilor climatice Climate Change Mitigation CCM	Adaptarea la schimbările climatice Climate Change Adaptation CCA	Resursele de apă și cele marine Water and marine resources WTR	Economia circulară Circular economy CE	Poluarea Pollution PPC	Biodiversitatea și ecosistemele Biodiversity and Ecosystems BIO					
1	**GAR – Active incluse la numărător și la numitor**													
2	**Credite și creanțe, titluri de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calculul GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență**	**11,98%**	**9,07%**	**9,07%**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8,28%**	**-**	**-**	**75,71%**	**29,07%**
3	**Întreprinderi financiare**	**2,64%**	**0,26%**	**0,26%**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**9,96%**	**97,61%**
4	Credite și creanțe	3,30%	0,24%	0,24%	-	-	-	-	-	-	-	-	7,38%	99,76%
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	0,70%	0,35%	0,35%	-	-	-	-	-	-	-	-	50,00%	99,65%
6	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
7	**Întreprinderi nefinanciare**	**28,68%**	**17,83%**	**17,83%**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**14,08%**	**-**	**-**	**62,18%**	**47,71%**
8	Credite și creanțe	28,39%	17,97%	18,09%	-	-	-	-	-	14,19%	-	-	63,31%	48,10%
9	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	64,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
11	**Gospodării**	**10,46%**	**9,92%**	**9,92%**	**-**		**-**			**9,92%**	**-**	**-**	**94,84%**	**-**
12	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	10,61%	10,06%	10,06%	-		-			10,06%	-	-	94,84%	-
13	din care credite pentru renovarea clădirilor	-	-	-	-		-			-	-	-	-	-
14	din care credite auto	-	-	-						-	-	-	-	-
15	**Finanțare pentru administrațiile locale**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
16	Finanțare pentru locuințe	-	-	-	-		-			-	-	-	-	-
17	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	**Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale**	**-**	**-**	**-**	**-**		**-**			**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
19	**Expuneri incluse în mod voluntar(2)**	**-**	**-**	**-**	**-**		**-**			**-**	**-**	**-**	**-**	
20	**GAR – Total active GAR**	**11,97%**	**9,07%**	**9,07%**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8,27%**	**-**	**-**	**75,71%**	**29,04%**

(1) În conformitate cu articolul 7 alineatul (8) din prezentul regulament.
(2) În conformitate cu articolul 7 alineatul (3) din prezentul regulament.

Note explicative:

1. Instituția trebuie să furnizeze în acest model informații referitoare la ICP-urile GAR privind stocul de expuneri, calculate pe baza datelor furnizate în modelul 1 privind activele acoperite.
2. Instituțiile de credit trebuie să completeze acest model în dublu exemplar pentru informațiile bazate pe cifra zde afaceri și pe cheltuielile de capital.

Indicatorul-cheie de performanță GAR privind stocul (CapEx)

Data de referință pentru furnizarea informațiilor 31.12.2025

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
% (comparativ cu totalul activelor corespunzătoare acoperite la numitor)		Eligibile din punctul de vedere al taxonomiei	Aliniate la taxonomie	Defalcare în funcție de obiectivele de mediu						Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranziție	Din care de facilitare	Proporția de activități aliniate la taxonomie din cele eligibile din punctul de vedere al taxonomiei	Expuneri neevaluate (1)
				Atenuarea schimbărilor climatice Climate Change Mitigation CCM	Adaptarea la schimbările climatice Climate Change Adaptation CCA	Resursele de apă și cele marine Water and marine resources WTR	Economia circulară Circular economy CE	Poluarea Pollution PPC	Biodiversitatea și ecosistemele Biodiversity and Ecosystems BIO					
1	**GAR – Active incluse la numărător și la numitor**													
2	**Credite și creanțe, titluri de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calculul GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență**	**14,34%**	**9,23%**	**9,23%**	-	-	-	-	-	**8,28%**	-	-	**64,38%**	**28,89%**
3	**Întreprinderi financiare**	**2,79%**	**0,34%**	**0,34%**	-	-	-	-	-	-	-	-	**12,37%**	**97,53%**
4	Credite și creanțe	3,40%	0,30%	0,30%	-	-	-	-	-	-	-	-	8,82%	97,53%
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	1,05%	0,52%	0,52%	-	-	-	-	-	-	-	-	50,00%	99,70%
6	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	0,00%
7	**Întreprinderi nefinanciare**	**40,60%**	**18,54%**	**18,54%**	-	-	-	-	-	**14,08%**	-	-	**45,81%**	**47,00%**
8	Credite și creanțe	40,22%	18,69%	18,69%	-	-	-	-	-	14,19%	-	-	46,61%	47,38%
9	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	87,00%	0,00%	0,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
11	**Gospodării**	**10,46%**	**9,92%**	**9,92%**	-		-			**9,92%**	-	-	**94,84%**	-
12	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	10,61%	10,06%	10,06%	-		-			10,06%	-	-	94,84%	-
13	din care credite pentru renovarea clădirilor	-	-	-	-		-			-	-	-	-	-
14	din care credite auto	-	-	-						-	-	-	-	-
15	**Finanțare pentru administrațiile locale**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Finanțare pentru locuințe	-	-	-	-		-			-	-	-	-	-
17	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	**Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale**	-	-	-	-		-			-	-	-	-	-
19	**Expuneri incluse în mod voluntar(2)**	-	-	-	-		-			-	-	-	-	
20	**GAR – Total active GAR**	**14,32%**	**9,22%**	**9,22%**	-	-	-	-	-	**8,27%**	-	-	**64,38%**	**28,89%**

(1) În conformitate cu articolul 7 alineatul (8) din prezentul regulament.
(2) În conformitate cu articolul 7 alineatul (3) din prezentul regulament.

Note explicative:

1. Instituția trebuie să furnizeze în acest model informații referitoare la ICP-urile GAR privind stocul de expuneri, calculate pe baza datelor furnizate în modelul 1 privind activele acoperite.
2. Instituțiile de credit trebuie să completeze acest model în dublu exemplar pentru informațiile bazate pe cifra zde afaceri și pe cheltuielile de capital.

Modelul 4:
Indicatorul-cheie de performanță GAR privind fluxul (Cifră de afaceri)

Perioada de referință pentru furnizarea informațiilor 31.12.2025

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
% (comparativ cu totalul activelor corespunzătoare acoperite la numitor)		Eligibile din punctul de vedere al taxonomiei	Aliniate la taxonomie	Defalcare în funcție de obiectivele de mediu						Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranziție	Din care de facilitare	Proporția de activități aliniate la taxono mie din cele eligibile din punctul de vedere al taxono miei	Expuneri neeva luate(1)
				Atenuarea schimbărilor climatice Climate Change Mitigation CCM	Adaptarea la schimbările climatice Climate Change Adaptation CCA	Resursele de apă și cele marine Water and marine resources WTR	Economia circulară Circular economy CE	Poluarea Pollution PPC	Biodiversitatea și ecosistemele Biodiversity and Ecosystems BIO					
1	**GAR – Active incluse la numărător și la numitor**													
2	**Credite și creanțe, titluri de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calculul GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență**	**19,31%**	**13,36%**	**7,84%**	-	-	-	-	-	**11,69%**	-	-	**69,19%**	**28,36%**
3	**Întreprinderi financiare**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Credite și creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
7	**Întreprinderi nefinanciare**	**32,89%**	**19,18%**	**19,18%**	-	-	-	-	-	**15,09%**	-	-	**58,31%**	**69,38%**
8	Credite și creanțe	32,89%	19,18%	19,18%	-	-	-	-	-	15,09%	-	-	58,31%	69,38%
9	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
11	**Gospodării**	**10,72%**	**10,08%**	-	-		-			**10,08%**	-	-	**94,09%**	-
12	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	11,05%	10,40%	-	-		-			10,40%	-	-	94,09%	-
13	din care credite pentru renovarea clădirilor	-	-	-	-		-			-	-	-	-	-
14	din care credite auto	-	-	-						-	-	-	-	-
15	**Finanțare pentru administrațiile locale**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Finanțare pentru locuințe	-	-	-	-		-			-	-	-	-	-
17	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	**Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale**	-	-	-	-		-			-	-	-	-	-
19	**Expuneri incluse în mod voluntar(2)**	-	-	-	-		-			-	-	-	-	
20	**GAR – Total active GAR**	**19,24%**	**13,31%**	**7,81%**	-	-	-	-	-	**11,65%**	-	-	**69,19%**	**28,24%**

(1) În conformitate cu articolul 7 alineatul (8) din prezentul regulament.
(2) În conformitate cu articolul 7 alineatul (3) din prezentul regulament.

Note explicative:
1. Instituția trebuie să furnizeze în acest model ICP-urile GAR privind fluxul de noi credite și creanțe, titluri de natura datoriei, instrumente de capitaluri proprii și garanții recuperate în cursul exercițiului financiar anterior datei de referință a publicării, calculate pe baza datelor publicate în modelul 1 privind activele acoperite.
2. Instituțiile de credit trebuie să completeze acest model în dublu exemplar pentru informațiile bazate pe cifra de afaceri și pe cheltuielile de capital.

Indicatorul-cheie de performanță GAR privind fluxul (CapEx)

Perioada de referință pentru furnizarea informațiilor 31.12.2025

	% (comparativ cu totalul activelor corespunzătoare acoperite la numitor)	Eligibile din punctul de vedere al taxonomiei	Aliniate la taxonomie	Defalcare în funcție de obiectivele de mediu						Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranziție	Din care de facilitare	Proporția de activități aliniate la taxono mie din cele eligibile din punctul de vedere al taxono miei	Expuneri neeva luate(1)
				Atenuarea schimbărilor climatice Climate Change Mitigation CCM	Adaptarea la schimbările climatice Climate Change Adaptation CCA	Resursele de apă și cele marine Water and marine resources WTR	Economia circulară Circular economy CE	Poluarea Pollution PPC	Biodiversitatea și ecosistemele Biodiversity and Ecosystems BIO					
1	**GAR – Active incluse la numărător și la numitor**													
2	**Credite și creanțe, titluri de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calculul GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență**	**23,35%**	**13,46%**	**13,46%**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**11,69%**	**-**	**-**	**57,65%**	**28,36%**
3	**Întreprinderi financiare**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Credite și creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
7	**Întreprinderi nefinanciare**	**42,75%**	**19,41%**	**19,41%**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**15,09%**	**-**	**-**	**45,41%**	**69,38%**
8	Credite și creanțe	42,75%	19,41%	19,41%	-	-	-	-	-	15,09%	-	-	45,41%	69,38%
9	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
11	**Gospodării**	**10,72%**	**10,08%**	**10,08%**	**-**		**-**			**10,08%**	**-**	**-**	**94,09%**	**-**
12	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	11,05%	10,40%	10,40%	-		-			10,40%	-	-	94,09%	-
13	din care credite pentru renovarea clădirilor	-	-	-	-		-			-	-	-	-	-
14	din care credite auto	0,00%	0,00%	0,00%						-	-	-	-	-
15	**Finanțare pentru administrațiile locale**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Finanțare pentru locuințe	-	-	-	-		-			-	-	-	-	-
17	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	**Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale**	-	-	-	-		-			-	-	-	-	-
19	**Expuneri incluse în mod voluntar(2)**	-	-	-	-		-			-	-	-	-	
20	GAR – Total active GAR	**23,25%**	**13,41%**	**13,41%**	-	-	-	-	-	**11,65%**	-	-	**57,65%**	**28,24%**

(1) În conformitate cu articolul 7 alineatul (8) din prezentul regulament.
(2) În conformitate cu articolul 7 alineatul (3) din prezentul regulament.

Note explicative:

1. Instituția trebuie să furnizeze în acest model ICP-urile GAR privind fluxul de noi credite și creanțe, titluri de natura datoriei, instrumente de capitaluri proprii și garanții recuperate în cursul exercițiului financiar anterior datei de referință a publicării, calculate pe baza datelor publicate în modelul 1 privind activele acoperite.
2. Instituțiile de credit trebuie să completeze acest model în dublu exemplar pentru informațiile bazate pe cifra de afaceri și pe cheltuielile de capital.

Modelul 5
Indicatorul-cheie de performanță privind expunerile extrabilanțiere -stoc (Cifră de afaceri)

Data de referință pentru furnizarea informațiilor/ perioada 31.12.2025

% (comparativ cu totalul activelor extrabilanțiere)		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Eligibile din punctul de vedere al taxonomiei											Expuneri neevaluate (1)
			Aliniate la taxonomie							Din care utilizarea fonduri lor	Din care de tranziție	Din care de facilitare	
				Defalcare în funcție de obiectivele de mediu									
				Atenuarea schimbărilor climatice (Climate Change Mitigation) CCM	Adaptarea la schimbările climatice (Climate Change Adaptation) CCA	Resursele de apă și cele marine (Water and marine resources) WTR	Economia circulară (Circular economy) CE	Poluarea (Pollution) PPC	Biodiversitatea și ecosistemele (Biodiversity and Ecosystems) BIO				
1	Garanții financiare (ICP FinGuar)	1,70%	1,63%	1,63%	-	-	-	-	-	-	-	-	98,37%
2	Active administrate (ICP AuM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Indicatorul-cheie de performanță privind expunerile extrabilanțiere -stoc (CapEx)

Data de referință pentru furnizarea informațiilor/ perioada 31.12.2025

% (comparativ cu totalul activelor extrabilanțiere)		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Eligibile din punctul de vedere al taxonomiei											Expuneri neevaluate (1)
			Aliniate la taxonomie							Din care utilizarea fonduri lor	Din care de tranziție	Din care de facilitare	
				Defalcare în funcție de obiectivele de mediu									
				Atenuarea schimbărilor climatice (Climate Change Mitigation) CCM	Adaptarea la schimbările climatice (Climate Change Adaptation) CCA	Resursele de apă și cele marine (Water and marine resources) WTR	Economia circulară (Circular economy) CE	Poluarea (Pollution) PPC	Biodiversitatea și ecosistemele (Biodiversity and Ecosystems) BIO				
1	Garanții financiare (ICP FinGuar)	6,19%	2,06%	2,06%	-	-	-	-	-	-	-	-	97,94%
2	Active administrate (ICP AuM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(1) În conformitate cu articolul 7 alineatul (8) din prezentul regulament.

Note explicative:

1. Instituția trebuie să furnizeze în acest model informații referitoare la ICP-urile privind expunerile extrabilanțiere (garanții financiare și active administrate), calculate pe baza datelor publicate în modelul 1 privind activele acoperite.
2. Instituțiile trebuie să completeze acest model în dublu exemplar pentru a publica ICP-urile privind stocurile și fluxurile pentru expunerile extrabilanțiere.
3. Instituțiile de credit trebuie să completeze acest model în dublu exemplar pentru informațiile bazate pe cifra de afaceri și pe cheltuielile de capital.

Indicatorul-cheie de performanță privind expunerile extrabilanțiere -flux (Cifră de afaceri)

Data de referință pentru furnizarea informațiilor/ perioada 31.12.2025

% (comparativ cu totalul activelor extrabilanțiere)		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Eligibile din punctul de vedere al taxonomiei											Expuneri neevaluate (1)
			Aliniate la taxonomie	Defalcare în funcție de obiectivele de mediu						Din care utilizarea fonduri lor	Din care de tranziție	Din care de facilitare	
				Atenuarea schimbărilor climatice Climate Change Mitigation CCM	Adaptarea la schimbările climatice Climate Change Adaptation CCA	Resursele de apă și cele marine Water and marine resources WTR	Economia circulară Circular economy CE	Poluarea Pollution PPC	Biodiversitatea și ecosistemele Biodiversity and Ecosystems BIO				
1	Garanții financiare (ICP FinGuar)	0,13%	0,04%	0,04%	0,00%	0,00%	-	-	-	-	-	-	99,96%
2	Active administrate (ICP AuM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Indicatorul-cheie de performanță privind expunerile extrabilanțiere -flux (CapEx)

Data de referință pentru furnizarea informațiilor/ perioada 31.12.2025

% (comparativ cu totalul activelor extrabilanțiere)		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Eligibile din punctul de vedere al taxonomiei											Expuneri neevaluate (1)
			Aliniate la taxonomie	Defalcare în funcție de obiectivele de mediu						Din care utilizarea fonduri lor	Din care de tranziție	Din care de facilitare	
				Atenuarea schimbărilor climatice Climate Change Mitigation CCM	Adaptarea la schimbările climatice Climate Change Adaptation CCA	Resursele de apă și cele marine Water and marine resources WTR	Economia circulară Circular economy CE	Poluarea Pollution PPC	Biodiversitatea și ecosistemele Biodiversity and Ecosystems BIO				
1	Garanții financiare (ICP FinGuar)	4,64%	0,38%	0,38%	-	-	-	-	-	-	-	-	98,37%
2	Active administrate (ICP AuM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(1) În conformitate cu articolul 7 alineatul (8) din prezentul regulament.

Note explicative:

1. Instituția trebuie să furnizeze în acest model informații referitoare la ICP-urile privind expunerile extrabilanțiere (garanții financiare și active administrate), calculate pe baza datelor publicate în modelul 1 privind activele acoperite.
2. Instituțiile trebuie să completeze acest model în dublu exemplar pentru a publica ICP-urile privind stocurile și fluxurile pentru expunerile extrabilanțiere.
3. Instituțiile de credit trebuie să completeze acest model în dublu exemplar pentru informațiile bazate pe cifra de afaceri și pe cheltuielile de capital.

1. Active incluse pentru calcularea GAR (Cifră de afaceri)

Milioane RON		Valoarea contabilă brută totală	Final de an la 31.12.2024																											
			Atenuarea schimbărilor climatice (CMM)						Adaptarea la schimbările climatice (CCA)			Resursele de apă și cele marine (WTR)				Economia circulară (CE)				Poluarea (PPC)				Biodiversitatea și Ecosistemele (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
				Din care către sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)						Din care către sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)			Din care către sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Din care către sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Din care către sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Din care către sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				
				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)					Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)			Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)			
					Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranziție	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranziție	Din care de facilitare
	GAR - Active incluse la numărător și la numitor																															
1	Credite și creanțe, titluri de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calculul GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență	52.992,93	5.198,49	2.558,77	2.543,82	-	93,06	1.772,96	11,50	-	-	-	-	-	-	2.050,39	-	-	-	34,07	-	-	-	42,39	-	-	-	9.024,32	2.558,77	2.543,82	-	93,06
2	**Întreprinderi financiare**	**12.762,87**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**11,50**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Instituții de credit	9.586,54	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Credite și creanțe	7.352,93	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	2.233,14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Instrumente de capital	0,47	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-
7	Alte societăți financiare	3.176,33	-	-	-	-	-	-	11,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	din care firme de investiții	1.799,87	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Credite și creanțe	3,74	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	1.647,68	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Instrumente de capital	148,45	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-
12	din care societăți de administrare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Credite și creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Instrumente de capital	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-
16	din care întreprinderi de asigurare	66,47	-	-	-	-	-	-	11,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Credite și creanțe	66,47	-	-	-	-	-	-	11,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Instrumente de capital	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-
20	**Întreprinderi nefinanciare**	**6.942,82**	**2.729,39**	**93,06**	**78,11**	**-**	**93,06**	**146,86**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.050,39**	**-**	**-**	**-**	**34,07**	**-**	**-**	**-**	**42,39**	**-**	**-**	**-**	**4.929,12**	**93,06**	**78,11**	**-**	**93,06**
21	Credite și creanțe	6.868,84	2.655,42	93,06	78,11	-	93,06	146,86	-	-	-	-	-	-	-	2.050,39	-	-	-	34,07	-	-	-	42,39	-	-	-	4.929,12	93,06	78,11	-	93,06
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	73,97	73,97	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Instrumente de capital	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-
24	**Gospodării**	**25.998,75**	**2.465,71**	**2.465,71**	**2.465,71**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**					**-**	**-**	**-**	**-**									2.465,71	2.465,71	2.465,71	-	-
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	25.905,83	2.465,71	2.465,71	2.465,71	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									2.465,71	2.465,71	2.465,71	-	-
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									-	-	-	-	-
27	din care credite auto	92,92	-	-	-	-	-	-	-	-	-																	-	-	-	-	-
28	**Finanțare pentru administrațiile locale**	**7.288,50**	**3,39**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.626,10**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.629,49**	**-**	**-**	**-**	**-**
29	Finanțare pentru locuințe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	7.288,50	3,39	-	-	-	-	1.626,10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.629,49	-	-	-	-
31	Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	41,46	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	**Active excluse de la numărător pentru calculare GAR (incluse la numitor)**	**53.492,12**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
33	**Întreprinderi financiare și nefinanciare**	**41.632,21**																														
34	IMM-uri și SNF (altele decât IMM-urile) care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare de informații în temeiul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare	39.157,49																														
35	Credite și creanțe	39.127,71																														

1. Active incluse pentru calcularea GAR (Cifră de afaceri)

			Final de an la 31.12.2024																												
			Atenuarea schimbărilor climatice (CMM)					**Adaptarea la schimbările climatice (CCA)**				**Resursele de apă și cele marine (WTR)**				**Economia circulară (CE)**				**Poluarea (PPC)**				**Biodiversitatea și Ecosistemele (BIO)**				**TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)**				
			Din care către sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)					Din care către sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Din care către sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Din care către sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Din care către sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Din care către sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Din care către sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				
				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)					Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)				
Milioane RON		Valoarea contabilă brută totală			Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranziție	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranziție	Din care de facilitare
36	din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale	11.275,74																													
37	din care credite pentru renovarea clădirilor	-																													
38	Titluri de natura datoriei	-																													
39	Instrumente de capital	29,78																													
40	Contrapărți din țări din afara UE care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare de informații în temeiul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare	2.474,73																													
41	Credite și creanțe	1.490,99																													
42	Titluri de natura datoriei	584,30																													
43	Instrumente de capital	399,44																													
44	**Instrumente financiare derivate**	173,03																													
45	**Împrumuturi interbancare la cerere**	2.422,20																													
46	**Numerar și active legate de numerar**	5.227,28																													
47	**Alte categorii de active (de exemplu: fonduri comerciale, mărfuri etc.)**	4.037,40																													
48	**Total active GAR**	**106.526,52**	**5.198,49**	**2.558,77**	**2.543,82**	**-**	**93,06**	**1.772,96**	**11,50**	**-**	**-**					**2.050,39**	**-**	**-**	**-**	**34,07**	**-**	**-**	**-**	**42,39**	**-**	**-**	**-**	**9.024,32**	**2.558,77**	**2.543,82**	**-**	**93,06**
49	**Alte active neincluse în calcul GAR**	**88.665,45**																													
50	**Administrații centrale și emitenții supranaționali**	67.996,60																													
51	**Expuneri față de băncile centrale**	17.087,07																													
52	**Portofoliu de tranzacționare**	3.581,78																													
53	**Total active**	**195.191,97**	**5.198,49**	**2.558,77**	**2.543,82**	**-**	**93,06**	**1.772,96**	**11,50**	-	-	-	-	-	-	**2.050,39**	-	-	-	34,07	-	-	-	42,39	-	-	-	9.024,32	2.558,77	2.543,82	-	93,06
Expuneri extrabilanțiere - Societăți comerciale care fac obiectul obligațiilor de furnizare de informații în temeiul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare																															
54	Garanții financiare	720,70	198,53	7,14	7,14	-	7,14	21,64	-	-	-					183,98	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	404,15	7,14	7,14	-	7,14
55	Active administrative	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
56	Din care titluri de natura datoriei	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
57	Din care instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1. Active incluse pentru calcularea GAR (CapEx)

Milioane RON		Valoarea contabilă brută totală	Final de an la 31.12.2024																											
			Atenuarea schimbărilor climatice (CMM)						Adaptarea la schimbările climatice (CCA)				Resursele de apă și cele marine (WTR)				Economia circulară (CE)				Poluarea (PPC)				Biodiversitatea și Ecosistemele (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
			Din care către sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)						Din care către sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Din care către sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Din care către sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Din care către sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Din care către sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Din care către sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				
				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)						Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)			
					Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranziție	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranziție	Din care de facilitare
	GAR - Active incluse la numărător și la numitor																															
1	Credite și creanțe, titluri de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calculul GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență	52.992,93	5.670,37	2.835,45	2.543,82	-	369,73	1.772,96	11,50	-	-	-	-	-	-	2.107,67	0,55	-	0,55	34,07	-	-	-	42,39	-	-	-	9.553,48	2.836,00	2.543,82	-	370,29
2	**Întreprinderi financiare**	**12.762,87**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**11,50**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
3	Instituții de credit	9.586,54	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Credite și creanțe	7.352,93	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	2.233,14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Instrumente de capital	0,47	-	-		-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
7	Alte societăți financiare	3.176,33	-	-	-	-	-	-	11,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	din care firme de investiții	1.799,87	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Credite și creanțe	3,74	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	1.647,68	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Instrumente de capital	148,45	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
12	din care societăți de administrare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Credite și creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Instrumente de capital	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
16	din care întreprinderi de asigurare	66,47	-	-	-	-	-	-	11,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Credite și creanțe	66,47	-	-	-	-	-	-	11,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Instrumente de capital	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
20	**Întreprinderi nefinanciare**	**6.942,82**	**3.201,27**	**369,73**	**78,11**	**-**	**369,73**	**146,86**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.107,67**	**0,55**	**-**	**0,55**	**34,07**	**-**	**-**	**-**	**42,39**	**-**	**-**	**-**	**5.458,28**	**370,29**	**78,11**	**-**	**370,29**
21	Credite și creanțe	6.868,84	3.127,30	369,73	78,11	-	369,73	146,86	-	-	-	-	-	-	-	2.107,67	0,55	-	0,55	34,07	-	-	-	42,39	-	-	-	5.458,28	370,29	78,11	-	370,29
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	73,97	73,97	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Instrumente de capital	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
24	**Gospodării**	**25.998,75**	**2.465,71**	**2.465,71**	**2.465,71**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**					**-**	**-**	**-**	**-**									**2.465,71**	**2.465,71**	**2.465,71**	**-**	**-**
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	25.905,83	2.465,74	2.465,71	2.465,71	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									2.465,71	2.465,71	2.465,71	-	-
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									-	-	-	-	-
27	din care credite auto	92,92	-	-	-	-	-	-	-	-	-																	-	-	-	-	-
28	**Finanțare pentru administrațiile locale**	**7.288,50**	**3,39**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.626,10**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.629,49**	**-**	**-**	**-**	**-**
29	Finanțare pentru locuințe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	7.288,50	3,39	-	-	-	-	1.626,10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.629,49	-	-	-	-
31	Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	41,46	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	**Active excluse de la numărător pentru calculare GAR (incluse la numitor)**	**53.492,12**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
33	**Întreprinderi financiare și nefinanciare**	41.632,21																														
34	IMM-uri și SNF (altele decât IMM-urile) care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare de informații în temeiul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare	39.157,49																														
35	Credite și creanțe	39.127,71																														

1. Active incluse pentru calcularea GAR (CapEx)

			Final de an la 31.12.2024																												
			Atenuarea schimbărilor climatice (CMM)					**Adaptarea la schimbările climatice (CCA)**				**Resursele de apă și cele marine (WTR)**				**Economia circulară (CE)**				**Poluarea (PPC)**				**Biodiversitatea și Ecosistemele (BIO)**				**TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)**				
			Din care către sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)					Din care către sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Din care către sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Din care către sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Din care către sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Din care către sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Din care către sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				
				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)					Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)				
Milioane RON		Valoarea contabilă brută totală			Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranziție	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranziție	Din care de facilitare
36	din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale	11.275,74																													
37	din care credite pentru renovarea clădirilor	-																													
38	Titluri de natura datoriei	-																													
39	Instrumente de capital	29,78																													
40	Contrapărți din țări din afara UE care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare de informații în temeiul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare	2.474,73																													
41	Credite și creanțe	1.490,99																													
42	Titluri de natura datoriei	584,30																													
43	Instrumente de capital	399,44																													
44	**Instrumente financiare derivate**	173,03																													
45	**Împrumuturi interbancare la cerere**	2.422,20																													
46	**Numerar și active legate de numerar**	5.227,28																													
47	**Alte categorii de active (de exemplu: fonduri comerciale, mărfuri etc.)**	4.037,40																													
48	**Total active GAR**	**106.526,52**	**5.670,37**	**2.835,45**	**2.543,82**	**-**	**369,73**	**1.772,96**	**11,50**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.107,67**	**0,55**	**-**	**0,55**	**34,07**	**-**	**-**	**-**	**42,39**	**-**	**-**	**-**	**9.553,48**	**2.836,00**	**2.543,82**	**-**	**370,29**
49	**Alte active neincluse în calcul GAR**	88.665,45																													
50	**Administrații centrale și emitenții supranaționali**	67.996,60																													
51	**Expuneri față de băncile centrale**	17.087,07																													
52	**Portofoliu de tranzacționare**	3.581,78																													
53	**Total active**	**195.191,97**	**5.670,37**	**2.835,45**	**2.543,82**	**-**	**369,73**	**1.772,96**	**11,50**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.107,67**	**0,55**	**-**	**0,55**	**34,07**	**-**	**-**	**-**	**42,39**	**-**	**-**	**-**	**9.553,48**	**2.836,00**	**2.543,82**	**-**	**370,29**
Expuneri extrabilanțiere - Societăți comerciale care fac obiectul obligațiilor de furnizare de informații în temeiul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare																															
54	Garanții financiare	720,70	252,98	63,36	1,85	-	63,36	21,64	-	-	-	-	-	-	-	185,01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	459,64	63,36	1,85	-	63,36
55	Active administrative	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
56	Din care titluri de natura datoriei	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
57	Din care instrumente de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2. GAR – Informații pe sectoare (Cifră de afaceri)

		Final de an la 31.12.2024																					
		Atenuarea schimbărilor climatice (CMM)				Adaptarea la schimbările climatice (CCA)				Resursele de apă și cele marine (WTR)				Economia circulară (CE)				Poluarea (PPC)				Biodiversitatea și Ecosistemele (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)		IMM-uri și alte SNF care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare		Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)		IMM-uri și alte SNF care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare		Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)		IMM-uri și alte SNF care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare		Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)		IMM-uri și alte SNF care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare		Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)		IMM-uri și alte SNF care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare		Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)		IMM-uri și alte SNF care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare	
		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută	
Defalcare pe sectoare - nivel NACE din 4 cifre (cod și etichetă)		Mn RON	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM)	Mn RON	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM)	Mn RON	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCA)	Mn RON	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCA)	Mn RON	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (WTR)	Mn RON	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (WTR)	Mn RON	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CE)	Mn RON	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CE)	Mn RON	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (PPC)	Mn RON	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (PPC)	Mn RON	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (BIO)	Mn RON	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (BIO)	Mn RON	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	Mn RON	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
1	C 2910 Fabricarea autovehiculelor	288,41	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			288,41	-		
2	F 4120 Construirea de clădiri rezidențiale și nerezidențiale	245,06	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			245,06	-		
3	D 3522 Distribuția combustibililor gazoși prin rețeaua de alimentare	237,12	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			237,12	-		
4	D 3523 Comercializarea gazelor prin rețeaua de alimentare	228,09	78,11			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			228,09	78,11		
5	C 2442 Producția de aluminiu	203,51	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			203,51	-		
6	C 2751 Fabricarea aparatelor electrice de uz casnic	194,85	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			194,85	-		
7	H 5320 Alte activități de poștă și curierat	183,82	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			183,82	-		
8	D 3514 Comerțul cu energie electrică	1,13	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			1,13	-		
9	D 3513 Distribuția energiei electrice	95,34	14,95			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			95,34	14,95		
10	C 2221 Fabricarea plăcilor, foliilor, tuburilor și profilelor din plastic	134,50	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			134,50	-		
11	C 2361 Fabricarea articolelor din beton pentru construcții	127,36	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			127,36	-		
12	N 7711 Închiriere și leasing de autoturisme și de autovehicule ușoare	124,95	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			124,95	-		
13	J 6110 Activități de telecomunicații prin fire	124,33	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			124,33	-		
14	C 2223 Fabricarea articolelor din plastic pentru construcții	85,81	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			85,81	-		
15	J 6120 Activități de telecomunicații fără fir	0,55	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			0,55	-		
16	C 3020 Fabricarea locomotivelor pentru trenuri și a materialului rulant	55,89	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			55,89	-		
17	C 2511 Fabricarea structurilor metalice și a părților componente	49,98	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			49,98	-		
18	H 5110 Transport aerian de călători	43,62	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			43,62	-		
19	C 2932 Fabricarea altor părți și accesorii pentru autovehicule	41,63	-			-	-			-	-			147,01	-			-	-			-	-			188,64	-		
20	H 4920 Transport feroviar de marfă	36,25	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			36,25	-		
21	C 2732 Fabricarea altor fire și cabluri electronice sau electrice	34,93	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			34,93	-		
22	C 2363 Fabricarea betonului	22,72	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			22,72	-		
23	E 3811 Colectarea deșeurilor nepericuloase	16,43	-			-	-			-	-			-0,01	-			-	-			-	-			16,42	-		
24	C 2612 Fabricarea panourilor electronice asamblate	15,89	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			15,89	-		
25	C 2015 Fabricarea îngrășămintelor și a produselor azotate	15,55	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			15,55	-		
26	H 5224 Manipularea încărcăturilor	0,15	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			0,15	-		
27	F 4321 Instalații electrice	7,73	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			7,73	-		
28	E 3600 Activități de depoluare și alte servicii de gestionare a deșeurilor	6,42	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			6,42	-		
29	C 3030 Fabricarea aeronavelor, navelor spațiale și a mașinilor asociate	5,86	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			5,86	-		
30	C 2341 Fabricarea articolelor ceramice de uz gospodăresc și ornamentale	4,86	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			4,86	-		
31	H 4931 Transporturi terestre urbane și suburbane de călători	4,65	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			4,65	-		
32	C 2815 Fabricarea rulmenților, angrenajelor, mecanismelor și dispozitivelor mecanice de transmisie	3,24	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			3,24	-		
33	M 7120 Încercări și analize tehnice	3,16	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			3,16	-		
34	M 7112 Activități de inginerie și consultanță tehnică asociată	3,08	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			3,08	-		
35	F 4222 Construcția proiectelor utilitare pentru electricitate și telecomunicații	2,26	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			2,26	-		
36	L 6832 Administrarea bunurilor imobiliare	1,44	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			1,44	-		
37	H 4910 Transport feroviar interurban de călători	1,05	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			1,05	-		

2. GAR – Informații pe sectoare (Cifră de afaceri)

		Final de an la 31.12.2024																					
		Atenuarea schimbărilor climatice (CMM)				**Adaptarea la schimbările climatice (CCA)**				**Resursele de apă și cele marine (WTR)**				**Economia circulară (CE)**				**Poluarea (PPC)**				**Biodiversitatea și Ecosistemele (BIO)**				**TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)**			
		Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)		IMM-uri și alte SNF care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare		Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)		IMM-uri și alte SNF care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare		Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)		IMM-uri și alte SNF care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare		Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)		IMM-uri și alte SNF care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare		Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)		IMM-uri și alte SNF care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare		Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)		IMM-uri și alte SNF care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare	
		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută	
Defalcare pe sectoare - nivel NACE din 4 cifre (cod și etichetă)		Mn RON	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM)	Mn RON	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM)	Mn RON	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCA)	Mn RON	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCA)	Mn RON	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (WTR)	Mn RON	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (WTR)	Mn RON	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CE)	Mn RON	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CE)	Mn RON	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (PPC)	Mn RON	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (PPC)	Mn RON	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (BIO)	Mn RON	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (BIO)	Mn RON	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	Mn RON	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
38	C 2572 Fabricarea încuietorilor și balamalelor	0,96	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			0,96	-		
39	C 2351 Fabricarea cimentului	0,93	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			0,93	-		
40	C 2420 Fabricarea țevilor, tuburilor, profilelor tubulare și a accesoriilor de țevărie din oțel aferente	0,70	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			0,70	-		
41	C 2611 Fabricarea componentelor electronice	0,69	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			0,69	-		
42	J 6311 Prelucrări de date, administrarea paginilor web și activități asociate	0,23	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			0,23	-		
43	C 2813 Fabricarea altor pompe și compresoare	0,22	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			0,22	-		
44	C 2229 Fabricarea altor produse din plastic	0,22	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			0,22	-		
45	H 4941 Transporturi rutiere de marfă	0,18	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			0,18	-		
46	C 3011 Construirea navelor și structurilor plutitoare	0,16	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			0,16	-		
47	C 2550 Fabricarea produselor metalice obținute prin deformare plastică; metalurgia pulberilor	0,12	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			0,12	-		
48	C 2931 Fabricarea echipamentelor electrice și electronice pentru autovehicule	0,09	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			0,09	-		
49	F 4211 Construcția de drumuri și de autostrăzi	0,07	-			142,47	-			-	-			-	-			-	-			-	-			142,54	-		
50	F 4299 Construcții de alte proiecte de construcții civile n.a.p.	-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-		
51	C 2825 Fabricarea echipamentelor industriale de răcire și de ventilație	-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-		
52	C 3317 Repararea și întreținerea altor echipamente de transport	-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-		
53	D 3511 Producția energiei electrice	-0,72	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-0,72	-		
54	H 5310 Activități de poștă în cadrul unei obligații de serviciu universal	-0,05	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-0,05	-		
55	B 0910 Activități de sprijinire a extracției de țiței și gaze naturale	-	-			2,36	-			-	-			-	-			-	-			-	-			2,36	-		
56	C 1011 Prelucrarea și conservarea cărnii	-	-			-	-			-	-			31,67	-			-	-			-	-			31,67	-		
57	C 1012 Prelucrarea și conservarea cărnii de pasăre	-	-			-	-			-	-			86,64	-			-	-			-	-			86,64	-		
58	C 1013 Producția de carne și produse din carne de pasăre	-	-			-	-			-	-			22,38	-			-	-			-	-			22,38	-		
59	C 1061 Prelucrarea cerealelor	-	-			-	-			-	-			13,25	-			-	-			-	-			13,25	-		
60	C 1071 Fabricarea pâinii; fabricarea produselor de patiserie și cofetărie proaspete	-	-			-	-			-	-			0,41	-			-	-			-	-			0,41	-		
61	C 1072 Fabricarea biscuiților și a pesmetului; fabricarea produselor de patiserie și cofetărie conservate	-	-			-	-			-	-			10,49	-			-	-			-	-			10,49	-		
62	C 1105 Fabricarea berii	-	-			-	-			-	-			2,79	-			-	-			-	-			2,79	-		
63	C 1107 Fabricarea băuturilor răcoritoare; producția de ape minerale și alte ape îmbuteliate	-	-			-	-			-	-			168,86	-			-	-			-	-			168,86	-		
64	C 1413 Fabricarea altor articole de îmbrăcăminte (excluzând lenjeria de corp)	-	-			-	-			-	-			0,60	-			-	-			-	-			0,60	-		
65	C 1520 Fabricarea încălțămintei	-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-		
66	C 1712 Fabricarea hârtiei și cartonului	-	-			-	-			-	-			23,41	-			-	-			-	-			23,41	-		
67	C 2110 Fabricarea produselor farmaceutice de bază	-	-			-	-			-	-			-	-			33,74	-			-	-			33,74	-		
68	C 2120 Fabricarea preparatelor farmaceutice	-	-			-	-			-	-			-	-			0,33	-			-	-			0,33	-		
69	C 3102 Fabricarea mobilierului de bucătărie	-	-			-	-			-	-			8,10	-			-	-			-	-			8,10	-		
70	C 3109 Fabricarea altor piese de mobilier	-	-			-	-			-	-			23,70	-			-	-			-	-			23,70	-		
71	G 4621 Vânzări cu ridicata de cereale, tutun neprelucrat, semințe și hrană pentru animale	-	-			-	-			-	-			1,05	-			-	-			-	-			1,05	-		

2. GAR – Informații pe sectoare (Cifră de afaceri)

		Final de an la 31.12.2024																					
		Atenuarea schimbărilor climatice (CMM)				Adaptarea la schimbările climatice (CCA)				Resursele de apă și cele marine (WTR)				Economia circulară (CE)				Poluarea (PPC)				Biodiversitatea și Ecosistemele (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)		IMM-uri și alte SNF care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare		Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)		IMM-uri și alte SNF care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare		Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)		IMM-uri și alte SNF care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare		Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)		IMM-uri și alte SNF care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare		Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)		IMM-uri și alte SNF care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare		Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)		IMM-uri și alte SNF care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare	
		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută	
Defalcare pe sectoare - nivel NACE din 4 cifre (cod și etichetă)		Mn RON	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM)	Mn RON	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM)	Mn RON	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCA)	Mn RON	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCA)	Mn RON	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (WTR)	Mn RON	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (WTR)	Mn RON	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CE)	Mn RON	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CE)	Mn RON	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (PPC)	Mn RON	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (PPC)	Mn RON	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (BIO)	Mn RON	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (BIO)	Mn RON	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	Mn RON	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
72	G 4635 Vânzări cu ridicata de produse din tutun	-	-			-	-			-	-			2,78	-			-	-			-	-			2,78	-		
73	G 4639 Vânzări cu ridicata nespecializate de produse alimentare, băuturi și tutun	-	-			-	-			-	-			24,85	-			-	-			-	-			24,85	-		
74	G 4645 Vânzări cu ridicata de parfumuri și produse cosmetice	-	-			-	-			-	-			-0,04	-			-	-			-	-			-0,04	-		
75	G 4646 Vânzări cu ridicata de produse farmaceutice	-	-			-	-			-	-			1,87	-			-	-			-	-			1,87	-		
76	G 4671 Vânzări cu ridicata de combustibili solizi, lichizi și gazoși și produse asociate	-	-			-	-			-	-			0,26	-			-	-			-	-			0,26	-		
77	G 4673 Vânzări cu ridicata de lemn, materiale de construcție și instalații sanitare	-	-			-	-			-	-			0,49	-			-	-			-	-			0,49	-		
78	G 4674 Vânzări cu ridicata de articole de feronerie, echipamente pentru instalații și încălzire	-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-		
79	G 4677 Vânzări cu ridicata de deșeuri și resturi	-	-			-	-			-	-			2,96	-			-	-			-	-			2,96	-		
80	G 4690 Vânzări cu ridicata nespecializate	-	-			-	-			-	-			10,11	-			-	-			-	-			10,11	-		
81	G 4711 Vânzări cu amănuntul în magazine nespecializate în care predomină produsele alimentare, băuturile și tutunul	-	-			-	-			-	-			1.327,05	-			-	-			-	-			1.327,05	-		
82	G 4719 Alte vânzări cu amănuntul în magazine nespecializate	-	-			-	-			-	-			0,66	-			-	-			-	-			0,66	-		
83	G 4742 Vânzări cu amănuntul de echipamente pentru telecomunicații în magazine specializate	-	-			-	-			-	-			0,37	-			-	-			-	-			0,37	-		
84	G 4752 Vânzarea cu amănuntul de articole de feronerie, vopsele și sticlă în magazine specializate	-	-			-	-			-	-			42,06	-			-	-			-	-			42,06	-		
85	G 4754 Vânzări cu amănuntul de aparate electrocasnice în magazine specializate	-	-			-	-			-	-			92,57	-			-	-			-	-			92,57	-		
86	G 4764 Vânzări cu amănuntul de echipamente de sport în magazine specializate	-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-		
87	G 4773 Vânzări cu amănuntul de produse farmaceutice în magazine specializate	-	-			-	-			-	-			1,25	-			-	-			-	-			1,25	-		
88	G 4778 Alte vânzări cu amănuntul de produse noi în magazine specializate	-	-			-	-			-	-			0,36	-			-	-			-	-			0,36	-		
89	I 5510 Hoteluri și cazări similare	-	-			-	-			-	-			2,45	-			-	-			-	-			2,45	-		
90	O 8425 Servicii de pompieri	-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			42,39	-			42,39	-		
91	Q 8690 Alte servicii privind sănătatea umană	-	-			1,03	-			-	-			-	-			-	-			-	-			1,03	-		
92	G 4775 Vânzări cu amănuntul de produse cosmetice și de toaletă în magazine specializate	-	-			1,00	-			-	-			-	-			-	-			-	-			1,00	-		
93	H 4950 Transporturi prin conducte	-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-		

2. GAR – Informații pe sectoare (CapEx)

		Final de an la 31.12.2024																					
		Atenuarea schimbărilor climatice (CMM)				Adaptarea la schimbările climatice (CCA)				Resursele de apă și cele marine (WTR)				Economia circulară (CE)				Poluarea (PPC)				Biodiversitatea și Ecosistemele (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)		IMM-uri și alte SNF care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare		Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)		IMM-uri și alte SNF care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare		Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)		IMM-uri și alte SNF care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare		Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)		IMM-uri și alte SNF care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare		Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)		IMM-uri și alte SNF care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare		Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)		IMM-uri și alte SNF care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare	
		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută	
Defalcare pe sectoare - nivel NACE din 4 cifre (cod și etichetă)		Mn EUR	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM)	Mn EUR	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM)	Mn EUR	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCA)	Mn EUR	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCA)	Mn EUR	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (WTR)	Mn EUR	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (WTR)	Mn EUR	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CE)	Mn EUR	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CE)	Mn EUR	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (PPC)	Mn EUR	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (PPC)	Mn EUR	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (BIO)	Mn EUR	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (BIO)	Mn EUR	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	Mn EUR	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
1	H 4950 Transporturi prin conducte	519,03	276,21			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			519,03	276,21		
2	C 2910 Fabricarea autovehiculelor	288,41	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			288,41	-		
3	F 4120 Construirea de clădiri rezidențiale și nerezidențiale	245,06	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			245,06	-		
4	D 3522 Distribuția combustibililor gazoși prin rețeaua de alimentare	237,15	0,04			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			237,15	0,04		
5	D 3523 Comercializarea gazelor prin rețeaua de alimentare	228,09	78,11			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			228,09	78,11		
6	C 2442 Producția de aluminiu	159,11	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			159,11	-		
7	C 2751 Fabricarea aparatelor electrice de uz casnic	194,85	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			194,85	-		
8	H 5320 Alte activități de poștă și curierat	183,82	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			183,82	-		
9	D 3514 Comerțul cu energie electrică	2,42	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			2,42	-		
10	D 3513 Distribuția energiei electrice	84,20	15,39			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			84,20	15,39		
11	C 2221 Fabricarea plăcilor, foliilor, tuburilor și profilelor din plastic	134,50	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			134,50	-		
12	C 2361 Fabricarea articolelor din beton pentru construcții	127,36	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			127,36	-		
13	N 7711 Închiriere și leasing de autoturisme și de autovehicule ușoare	124,95	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			124,95	-		
14	J 6110 Activități de telecomunicații prin fire	124,33	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			124,33	-		
15	C 2223 Fabricarea articolelor din plastic pentru construcții	85,81	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			85,81	-		
16	J 6120 Activități de telecomunicații fără fir	0,16	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			0,16	-		
17	C 3020 Fabricarea locomotivelor pentru trenuri și a materialului rulant	55,89	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			55,89	-		
18	C 2511 Fabricarea structurilor metalice și a părților componente	49,98	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			49,98	-		
19	H 5110 Transport aerian de călători	43,62	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			43,62	-		
20	C 2932 Fabricarea altor părți și accesorii pentru autovehicule	41,63	-			-	-			-	-			147,01	-			-	-			-	-			188,64	-		
21	H 4920 Transport feroviar de marfă	36,25	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			36,25	-		
22	C 2732 Fabricarea altor fire și cabluri electronice sau electrice	34,93	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			34,93	-		
23	C 2363 Fabricarea betonului	22,72	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			22,72	-		
24	E 3811 Colectarea deșeurilor nepericuloase	16,43	-			-	-			-	-			(0,01)	-			-	-			-	-			16,42	-		
25	C 2612 Fabricarea panourilor electronice asamblate	15,89	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			15,89	-		
26	C 2015 Fabricarea îngrășămintelor și a produselor azotate	15,55	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			15,55	-		
27	H 5224 Manipularea încărcăturilor	7,60	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			7,60	-		
28	F 4321 Instalații electrice	7,73	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			7,73	-		
29	E 3600 Activități de depoluare și alte servicii de gestionare a deșeurilor	6,42	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			6,42	-		
30	C 3030 Fabricarea aeronavelor, navelor spațiale și a mașinilor asociate	5,86	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			5,86	-		
31	C 2341 Fabricarea articolelor ceramice de uz gospodăresc și ornamentale	4,86	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			4,86	-		
32	H 4931 Transporturi terestre urbane și suburbane de călători	4,65	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			4,65	-		
33	C 2815 Fabricarea rulmenților, angrenajelor, mecanismelor și dispozitivelor mecanice de transmisie	3,24	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			3,24	-		
34	M 7120 Încercări și analize tehnice	3,16	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			3,16	-		
35	M 7112 Activități de inginerie și consultanță tehnică asociată	3,08	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			3,08	-		
36	F 4222 Construcția proiectelor utilitare pentru electricitate și telecomunicații	2,26	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			2,26	-		
37	L 6832 Administrarea bunurilor imobiliare	1,44	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			1,44	-		
38	H 4910 Transport feroviar interurban de călători	1,05	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			1,05	-		

2. GAR – Informații pe sectoare (CapEx)

		Final de an la 31.12.2024																					
		Atenuarea schimbărilor climatice (CMM)				Adaptarea la schimbările climatice (CCA)				Resursele de apă și cele marine (WTR)				Economia circulară (CE)				Poluarea (PPC)				Biodiversitatea și Ecosistemele (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)		IMM-uri și alte SNF care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare		Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)		IMM-uri și alte SNF care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare		Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)		IMM-uri și alte SNF care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare		Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)		IMM-uri și alte SNF care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare		Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)		IMM-uri și alte SNF care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare		Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)		IMM-uri și alte SNF care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare	
		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută	
Defalcare pe sectoare - nivel NACE din 4 cifre (cod și etichetă)		Mn EUR	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM)	Mn EUR	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM)	Mn EUR	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCA)	Mn EUR	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCA)	Mn EUR	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (WTR)	Mn EUR	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (WTR)	Mn EUR	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CE)	Mn EUR	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CE)	Mn EUR	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (PPC)	Mn EUR	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (PPC)	Mn EUR	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (BIO)	Mn EUR	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (BIO)	Mn EUR	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	Mn EUR	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
39	C 2572 Fabricarea încuietorilor și balamalelor	0,96	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			0,96	-		
40	C 2351 Fabricarea cimentului	0,93	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			0,93	-		
41	C 2420 Fabricarea țevilor, tuburilor, profilelor tubulare și a accesoriilor de țevărie din oțel aferente	0,70	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			0,70	-		
42	C 2611 Fabricarea componentelor electronice	0,69	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			0,69	-		
43	J 6311 Prelucrări de date, administrarea paginilor web și activități asociate	0,23	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			0,23	-		
44	C 2813 Fabricarea altor pompe și compresoare	0,22	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			0,22	-		
45	C 2229 Fabricarea altor produse din plastic	0,22	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			0,22	-		
46	H 4941 Transporturi rutiere de marfă	0,18	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			0,18	-		
47	C 3011 Construirea navelor și structurilor plutitoare	0,16	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			0,16	-		
48	C 2550 Fabricarea produselor metalice obținute prin deformare plastică; metalurgia pulberilor	0,12	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			0,12	-		
49	C 2931 Fabricarea echipamentelor electrice și electronice pentru autovehicule	0,09	-			142,47	-			-	-			-	-			-	-			-	-			142,56	-		
50	F 4211 Construcția de drumuri și de autostrăzi	0,07	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			0,07	-		
51	F 4299 Construcții de alte proiecte de construcții civile n.a.p.	-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-		
52	C 2825 Fabricarea echipamentelor industriale de răcire și de ventilație	-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-		
53	C 3317 Repararea și întreținerea altor echipamente de transport	-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-		
54	D 3511 Producția energiei electrice	-0,72	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-0,72	-		
55	H 5310 Activități de poștă în cadrul unei obligații de serviciu universal	-0,05	-			2,36	-			-	-			-	-			-	-			-	-			2,31	-		
56	B 0910 Activități de sprijinire a extracției de țiței și gaze naturale	-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-		
57	C 1011 Prelucrarea și conservarea cărnii	-	-			-	-			-	-			31,67	-			-	-			-	-			31,67	-		
58	C 1012 Prelucrarea și conservarea cărnii de pasăre	-	-			-	-			-	-			86,64	-			-	-			-	-			86,64	-		
59	C 1013 Producția de carne și produse din carne de pasăre	-	-			-	-			-	-			22,38	-			-	-			-	-			22,38	-		
60	C 1061 Prelucrarea cerealelor	-	-			-	-			-	-			13,25	-			-	-			-	-			13,25	-		
61	C 1071 Fabricarea pâinii; fabricarea produselor de patiserie și cofetărie proaspete	-	-			-	-			-	-			0,41	-			-	-			-	-			0,41	-		
62	C 1072 Fabricarea biscuiților și a pesmetului; fabricarea produselor de patiserie și cofetărie conservate	-	-			-	-			-	-			10,49	-			-	-			-	-			10,49	-		
63	C 1105 Fabricarea berii	-	-			-	-			-	-			2,79	-			-	-			-	-			2,79	-		
64	C 1107 Fabricarea băuturilor răcoritoare; producția de ape minerale și alte ape îmbuteliate	-	-			-	-			-	-			168,86	-			-	-			-	-			168,86	-		
65	C 1413 Fabricarea altor articole de îmbrăcăminte (excluzând lenjeria de corp)	-	-			-	-			-	-			0,60	-			-	-			-	-			0,60	-		
66	C 1520 Fabricarea încălțămintei	-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-		
67	C 1712 Fabricarea hârtiei și cartonului	-	-			-	-			-	-			23,41	-			-	-			-	-			23,41	-		
68	C 2110 Fabricarea produselor farmaceutice de bază	-	-			-	-			-	-			-	-			33,74	-			-	-			33,74	-		
69	C 2120 Fabricarea preparatelor farmaceutice	-	-			-	-			-	-			-	-			0,33	-			-	-			0,33	-		
70	C 3102 Fabricarea mobilierului de bucătărie	-	-			-	-			-	-			8,10	-			-	-			-	-			8,10	-		
71	C 3109 Fabricarea altor piese de mobilier	-	-			-	-			-	-			23,70	-			-	-			-	-			23,70	-		
72	G 4621 Vânzări cu ridicata de cereale, tutun neprelucrat, semințe și hrană pentru animale	-	-			-	-			-	-			1,05	-			-	-			-	-			1,05	-		
73	G 4635 Vânzări cu ridicata de produse din tutun	-	-			-	-			-	-			2,78	-			-	-			-	-			2,78	-		

2. GAR – Informații pe sectoare (CapEx)

Defalcare pe sectoare - nivel NACE din 4 cifre (cod și etichetă)		Final de an la 31.12.2024																					
		Atenuarea schimbărilor climatice (CMM)				Adaptarea la schimbările climatice (CCA)				Resursele de apă și cele marine (WTR)				Economia circulară (CE)				Poluarea (PPC)				Biodiversitatea și Ecosistemele (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)		IMM-uri și alte SNF care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare		Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)		IMM-uri și alte SNF care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare		Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)		IMM-uri și alte SNF care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare		Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)		IMM-uri și alte SNF care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare		Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)		IMM-uri și alte SNF care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare		Societăți nefinanciare (care fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare)		IMM-uri și alte SNF care nu fac obiectul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare	
		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută	
		Mn EUR	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM)	Mn EUR	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM)	Mn EUR	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCA)	Mn EUR	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCA)	Mn EUR	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (WTR)	Mn EUR	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (WTR)	Mn EUR	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CE)	Mn EUR	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CE)	Mn EUR	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (PPC)	Mn EUR	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (PPC)	Mn EUR	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (BIO)	Mn EUR	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (BIO)	Mn EUR	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	Mn EUR	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
74	G 4639 Vânzări cu ridicata nespecializate de produse alimentare, băuturi și tutun	-	-			-	-			-	-			24,85	-			-	-			-	-			24,85	-		
75	G 4645 Vânzări cu ridicata de parfumuri și produse cosmetice	-	-			-	-			-	-			(0,04)	-			-	-			-	-			-0,04	-		
76	G 4646 Vânzări cu ridicata de produse farmaceutice	-	-			-	-			-	-			2,18	-			-	-			-	-			2,18	-		
77	G 4671 Vânzări cu ridicata de combustibili solizi, lichizi și gazoși și produse asociate	-	-			-	-			-	-			0,26	-			-	-			-	-			0,26	-		
78	G 4673 Vânzări cu ridicata de lemn, materiale de construcție și instalații sanitare	-	-			-	-			-	-			0,49	-			-	-			-	-			0,49	-		
79	G 4674 Vânzări cu ridicata de articole de feronerie, echipamente pentru instalații și încălzire	-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-		
80	G 4677 Vânzări cu ridicata de deșeuri și resturi	-	-			-	-			-	-			2,96	-			-	-			-	-			2,96	-		
81	G 4690 Vânzări cu ridicata nespecializate	-	-			-	-			-	-			10,11	-			-	-			-	-			10,11	-		
82	G 4711 Vânzări cu amănuntul în magazine nespecializate în care predomină produsele alimentare, băuturile și tutunul	-	-			-	-			-	-			1.384,03	0,55			-	-			-	-			1.384,03	0,55		
83	G 4719 Alte vânzări cu amănuntul în magazine nespecializate	-	-			-	-			-	-			0,66	-			-	-			-	-			0,66	-		
84	G 4742 Vânzări cu amănuntul de echipamente pentru telecomunicații în magazine specializate	-	-			-	-			-	-			0,37	-			-	-			-	-			0,37	-		
85	G 4752 Vânzarea cu amănuntul de articole de feronerie, vopsele și sticlă în magazine specializate	-	-			-	-			-	-			42,06	-			-	-			-	-			42,06	-		
86	G 4754 Vânzări cu amănuntul de aparate electrocasnice în magazine specializate	-	-			-	-			-	-			92,57	-			-	-			-	-			92,57	-		
87	G 4764 Vânzări cu amănuntul de echipamente de sport în magazine specializate	-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-		
88	G 4773 Vânzări cu amănuntul de produse farmaceutice în magazine specializate	-	-			-	-			-	-			1,25	-			-	-			-	-			1,25	-		
89	G 4778 Alte vânzări cu amănuntul de produse noi în magazine specializate	-	-			-	-			-	-			2,45	-			-	-			-	-			2,45	-		
90	I 5510 Hoteluri și cazări similare	-	-			1,03	-			-	-			-	-			-	-			42,39	-			43,42	-		
91	O 8425 Servicii de pompieri	-	-			1,00	-			-	-			-	-			-	-			-	-			1,00	-		
92	Q 8690 Alte servicii privind sănătatea umană	-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-			-	-		
93	G 4775 Vânzări cu amănuntul de produse cosmetice și de toaletă în magazine specializate	-	-			-	-			-	-			0,36	-			-	-			-	-			0,36	-		

3. ICP GAR privind stocul (Cifră de afaceri)

		Final de an la 31.12.2024																												
		Atenuarea schimbărilor climatice (CMM)					Adaptarea la schimbările climatice (CCA)				Resursele de apă și cele marine (WTR)				Economia circulară (CE)				Poluarea (PPC)				Biodiversitatea și Ecosistemele (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)					Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Proporția din totalul activelor acoperite
			Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)					Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)			
% (comparativ cu totalul activelor acoperite la numitor)				Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranziție	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranziție	Din care de facilitare	
	GAR - Active incluse la numărător și la numitor																													
1	Credite și creanțe, titluri de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calculul GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență	9,81%	4,83%	4,80%	-	0,18%	3,35%	0,02%	-	-	-	-	-	-	3,87%	-	-	-	0,06%	-	-	-	0,08%	-	-	-	17,03%	4,83%	4,80%	-	0,18%	49,75%
2	**Întreprinderi financiare**	-	-	-	-	-	-	0,09%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,98%
3	Instituții de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,00%
4	Credite și creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,90%
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,10%
6	Instrumente de capital	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-	-	-
7	Alte societăți financiare	-	-	-	-	-	-	0,36%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,98%
8	din care firme de investiții	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,69%
9	Credite și creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,55%
11	Instrumente de capital	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-	-	0,14%
12	din care societăți de administrare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Credite și creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Instrumente de capital	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-	-	-
16	din care întreprinderi de asigurare	-	-	-	-	-	-	17,31%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,06%
17	Credite și creanțe	-	-	-	-	-	-	17,31%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,06%
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Instrumente de capital	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-	-	-
20	**Întreprinderi nefinanciare**	39,31%	1,34%	1,12%	-	1,34%	2,12%	-	-	-	-	-	-	-	29,53%	-	-	-	0,49%	-	-	-	0,61%	-	-	-	71,00%	1,34%	1,12%	-	1,34%	6,52%
21	Credite și creanțe	38,66%	1,35%	1,14%	-	1,35%	2,14%	-	-	-	-	-	-	-	29,85%	-	-	-	0,50%	-	-	-	0,62%	-	-	-	71,76%	1,35%	1,14%	-	1,35%	6,45%
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	100,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,07%
23	Instrumente de capital	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-	-	-
24	**Gospodării**	9,48%	9,48%	9,48%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,48%	9,48%	9,48%	-	-	24,41%
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	9,52%	9,52%	9,52%	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									2,31%	2,31%	2,31%	-	-	24,32%
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									-	-	-	-	-	-
27	din care credite auto	-	-	-	-	-																										0,09%
28	**Finanțare pentru administrațiile locale**	0,05%	-	-	-	-	22,31%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,36%	-	-	-	-	6,84%
29	Finanțare pentru locuințe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	0,05%	-	-	-	-	22,31%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,36%	-	-	-	-	6,84%
31	Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,04%
32	**Total active GAR**	**4,88%**	**2,40%**	**2,39%**	**-**	**0,09%**	**1,66%**	**0,01%**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,92%**	**-**	**-**	**-**	**0,03%**	**-**	**-**	**-**	**0,04%**	**-**	**-**	**-**	**8,47%**	**2,40%**	**2,39%**	**-**	**0,09%**	**49,79%**

3. ICP GAR privind stocul (CapEx)

		Final de an la 31.12.2024																												
		Atenuarea schimbărilor climatice (CMM)					**Adaptarea la schimbările climatice (CCA)**				**Resursele de apă și cele marine (WTR)**				**Economia circulară (CE)**				**Poluarea (PPC)**				**Biodiversitatea și Ecosistemele (BIO)**				**TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)**					**Proporția din totalul activelor acoperite**
		Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)					Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)					
			Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)					Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)					
% (comparativ cu totalul activelor acoperite la numitor)				Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranziție	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranziție	Din care de facilitare		
	GAR - Active incluse la numărător și la numitor																														
1	Credite și creanțe, titluri de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calculul GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență	10,70%	5,35%	4,80%	-	0,70%	3,35%	0,02%	-	-	-	-	-	-	3,98%	-	-	-	0,06%	-	-	-	0,08%	-	-	-	18,03%	5,35%	4,80%	-	0,70%	49,75%
2	**Întreprinderi financiare**	-	-	-	-	-	-	0,09%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,98%
3	Instituții de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,00%
4	Credite și creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,90%
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,10%
6	Instrumente de capital	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-	-	-
7	Alte societăți financiare	-	-	-	-	-	-	0,36%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,98%
8	din care firme de investiții	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,69%
9	Credite și creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,55%
11	Instrumente de capital	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-	-	0,14%
12	din care societăți de administrare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Credite și creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Instrumente de capital	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-	-	-
16	din care întreprinderi de asigurare	-	-	-	-	-	-	17,31%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,06%
17	Credite și creanțe	-	-	-	-	-	-	17,31%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,06%
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Instrumente de capital	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-	-	-
20	**Întreprinderi nefinanciare**	46,11%	5,33%	1,12%	-	5,33%	2,12%	-	-	-	-	-	-	-	30,36%	0,01%	-	0,01%	0,49%	-	-	-	0,61%	-	-	-	78,62%	5,33%	1,12%	-	5,33%	6,52%
21	Credite și creanțe	45,53%	5,38%	1,14%	-	5,38%	2,14%	-	-	-	-	-	-	-	30,68%	0,01%	-	0,01%	0,50%	-	-	-	0,62%	-	-	-	79,46%	5,39%	1,14%	-	5,39%	6,45%
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	100,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,07%
23	Instrumente de capital	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-	-	-
24	**Gospodării**	9,48%	9,48%	9,48%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,48%	9,48%	9,48%	-	-	24,41%
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	9,52%	9,52%	9,52%	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									2,31%	2,31%	2,31%	-	-	24,32%
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									-	-	-	-	-	-
27	din care credite auto	-	-	-	-	-																										0,09%
28	**Finanțare pentru administrațiile locale**	0,05%	-	-	-	-	22,31%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,36%	-	-	-	-	6,84%
29	Finanțare pentru locuințe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	0,05%	-	-	-	-	22,31%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,36%	-	-	-	-	6,84%
31	Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,04%
32	**Total active GAR**	**5,32%**	**2,66%**	**2,39%**	**-**	**0,35%**	**1,66%**	**0,01%**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,98%**	**-**	**-**	**-**	**0,03%**	**-**	**-**	**-**	**0,04%**	**-**	**-**	**-**	**8,97%**	**2,39%**	**2,39%**	**-**	**0,35%**	**49,79%**

4. ICP GAR privind fluxul (Cifră de afaceri)

Final de an la 31.12.2024

	% (comparativ cu fluxul activelor acoperite la numitor)	Atenuarea schimbărilor climatice (CMM)					Adaptarea la schimbările climatice (CCA)				Resursele de apă și cele marine (WTR)				Economia circulară (CE)				Poluarea (PPC)				Biodiversitatea și Ecosistemele (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					Proporția din totalul activelor acoperite
		Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)					Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)					
			Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)					Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)					
				Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranziție	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranziție	Din care de facilitare		
	GAR - Active incluse la numărător și la numitor																															
1	Credite și creanțe, titluri de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calculul GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență	25,60%	6,15%	5,36%	-	5,02%	8,18%	-	-	-	-	-	-	-	8,50%	-	-	-	0,43%	-	-	-	-	-	-	-	42,71%	6,15%	5,36%	-	5,02%	17,56%
2	**Întreprinderi financiare**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,78%
3	Instituții de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,32%
4	Credite și creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,14%
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,18%
6	Instrumente de capital	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-	-
7	Alte societăți financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,46%
8	din care firme de investiții	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,59%
9	Credite și creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,01%
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,41%
11	Instrumente de capital	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-	0,18%
12	din care societăți de administrare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Credite și creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Instrumente de capital	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-	-
16	din care întreprinderi de asigurare	-	-	-	-	-	17,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17,00%	-	-	-	-	0,11%
17	Credite și creanțe	-	-	-	-	-	17,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17,00%	-	-	-	-	0,11%
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Instrumente de capital	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-	-
20	**Întreprinderi nefinanciare**	47,09%	9,67%	8,15%	-	9,67%	1,72%	-	-	-	-	-	-	-	16,37%	-	-	-	0,82%	-	-	-	-	-	-	-	66,00%	9,67%	8,15%	-	9,67%	13,48%
21	Credite și creanțe	46,94%	9,70%	8,17%	-	9,70%	1,72%	-	-	-	-	-	-	-	16,41%	-	-	-	0,82%	-	-	-	-	-	-	-	65,90%	9,70%	8,17%	-	9,70%	13,45%
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	100,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,00%	-	-	-	-	0,04%
23	Instrumente de capital	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-	-
24	**Gospodării**	4,31%	4,31%	4,31%	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									4,31%	4,31%	4,31%	-	-	6,80%
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	4,46%	4,46%	4,46%	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									4,46%	4,46%	4,46%	-	-	6,57%
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									-	-	-	-	-	-
27	din care credite auto	-	-	-	-	-																					-	-	-	-	-	0,23%
28	**Finanțare pentru administrațiile locale**	0,21%	-	-	-	-	99,67%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99,88%	-	-	-	-	1,90%
29	Finanțare pentru locuințe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	0,21%	-	-	-	-	99,67%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99,88%	-	-	-	-	1,90%
31	Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,12%
32	**Total active GAR**	**6,65%**	**1,60%**	**1,39%**	**-**	**1,30%**	**2,12%**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,21%**	**-**	**-**	**-**	**0,11%**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**11,09%**	**1,60%**	**1,39%**	**0,00%**	**1,30%**	**26,08%**

4. ICP GAR privind fluxul (CapEx)

		Final de an la 31.12.2024																												
		Atenuarea schimbărilor climatice (CMM)					**Adaptarea la schimbările climatice (CCA)**				**Resursele de apă și cele marine (WTR)**				**Economia circulară (CE)**				**Poluarea (PPC)**				**Biodiversitatea și Ecosistemele (BIO)**				**TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)**					
		Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)					Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)					
			Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)					Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)				**Proporția din totalul activelor acoperite**
% (comparativ cu fluxul activelor acoperite la numitor)				Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranziție	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranziție	Din care de facilitare	
	GAR - Active incluse la numărător și la numitor																														
1	Credite și creanțe, titluri de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calculul GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență	32,31%	5,58%	5,36%	-	4,45%	8,18%	-	-	-	-	-	-	-	8,90%	-	-	-	0,43%	-	-	-	-	-	-	-	49,82%	5,58%	5,36%	-	4,45%	17,56%
2	**Întreprinderi financiare**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,78%
3	Instituții de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,32%
4	Credite și creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,14%
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,18%
6	Instrumente de capital	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-	-
7	Alte societăți financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,46%
8	din care firme de investiții	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,59%
9	Credite și creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,01%
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,41%
11	Instrumente de capital	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-	0,18%
12	din care societăți de administrare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Credite și creanțe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Instrumente de capital	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-	-
16	din care întreprinderi de asigurare	-	-	-	-	-	17,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17,00%	-	-	-	0,11%
17	Credite și creanțe	-	-	-	-	-	17,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17,00%	-	-	-	0,11%
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Instrumente de capital	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-	-
20	**Întreprinderi nefinanciare**	60,01%	8,57%	8,15%	-	8,57%	1,72%	-	-	-	-	-	-	-	17,13%	-	-	-	0,82%	-	-	-	-	-	-	-	79,68%	8,57%	8,15%	-	8,57%	13,48%
21	Credite și creanțe	59,90%	8,59%	8,17%	-	8,59%	1,72%	-	-	-	-	-	-	-	17,18%	-	-	-	0,82%	-	-	-	-	-	-	-	79,63%	8,59%	8,17%	-	8,59%	13,45%
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	100,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,00%	-	-	-	-	0,04%
23	Instrumente de capital	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-	-
24	**Gospodării**	4,31%	4,31%	4,31%	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									4,31%	4,31%	4,31%	-	-	6,80%
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	4,46%	4,46%	4,46%	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									4,46%	4,46%	4,46%	-	-	6,57%
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									-	-	-	-	-	-
27	din care credite auto	-	-	-	-	-																					-	-	-	-	-	0,23%
28	**Finanțare pentru administrațiile locale**	0,21%	-	-	-	-	99,67%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99,88%	-	-	-	-	1,90%
29	Finanțare pentru locuințe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	0,21%	-	-	-	-	99,67%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99,88%	-	-	-	-	1,90%
31	Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,12%
32	**Total active GAR**	**8,39%**	**1,45%**	**1,39%**	**-**	**1,16%**	**2,12%**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,31%**	**-**	**-**	**-**	**0,11%**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**12,94%**	**1,45%**	**1,39%**	**-**	**1,16%**	**26,08%**

5. ICP expuneri extrabilanțiere privind stocul (Cifră de afaceri)

		Final de an la 31.12.2024																													
		Atenuarea schimbărilor climatice (CMM)					**Adaptarea la schimbările climatice (CCA)**				**Resursele de apă și cele marine (WTR)**				**Economia circulară (CE)**				**Poluarea (PPC)**				**Biodiversitatea și Ecosistemele (BIO)**				**TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)**				
		Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)					Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)			
			Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)					Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)			
% (comparativ cu totalul activelor extrabilanțiere eligibile)				Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranziție	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranziție	Din care de facilitare
1	Garanții financiare (ICP FinGuar)	27,55%	0,99%	0,99%	-	0,99%	3,00%	-	-	-	-	-	-	-	25,53%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56,08%	0,99%	0,99%	-	0,99%
2	Active administrate (ICP AuM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

5. ICP expuneri extrabilanțiere privind stocul (CapEx)

		Final de an la 31.12.2024																													
		Atenuarea schimbărilor climatice (CMM)					**Adaptarea la schimbările climatice (CCA)**				**Resursele de apă și cele marine (WTR)**				**Economia circulară (CE)**				**Poluarea (PPC)**				**Biodiversitatea și Ecosistemele (BIO)**				**TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)**				
		Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)					Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)			
			Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)					Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)			
% (comparativ cu totalul activelor extrabilanțiere eligibile)				Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranziție	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranziție	Din care de facilitare
1	Garanții financiare (ICP FinGuar)	35,10%	8,79%	0,26%	-	8,79%	3,00%	-	-	-	-	-	-	-	25,67%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63,78%	8,79%	0,26%	-	8,79%
2	Active administrate (ICP AuM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

6. ICP expuneri extrabilanțiere privind fluxul (Cifră de afaceri)

		Final de an la 31.12.2024																													
		Atenuarea schimbărilor climatice (CMM)					**Adaptarea la schimbările climatice (CCA)**				**Resursele de apă și cele marine (WTR)**				**Economia circulară (CE)**				**Poluarea (PPC)**				**Biodiversitatea și Ecosistemele (BIO)**				**TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)**				
		Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)					Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)			
			Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)					Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)			
% (comparativ cu totalul activelor extrabilanțiere eligibile)				Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranziție	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranziție	Din care de facilitare
1	Garanții financiare (ICP FinGuar)	24,94%	1,00%	0,44%	-	1,00%	0,01%	-	-	-	-	-	-	-	9,99%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34,94%	1,00%	0,44%	-	1,00%
2	Active administrate (ICP AuM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

6. ICP expuneri extrabilanțiere privind fluxul (CapEx)

		Final de an la 31.12.2024																													
		Atenuarea schimbărilor climatice (CMM)					**Adaptarea la schimbările climatice (CCA)**				**Resursele de apă și cele marine (WTR)**				**Economia circulară (CE)**				**Poluarea (PPC)**				**Biodiversitatea și Ecosistemele (BIO)**				**TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)**				
		Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)					Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)			
			Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)					Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)				Proporția din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (aliniate la taxonomie)			
% (comparativ cu totalul activelor extrabilanțiere eligibile)				Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranziție	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranziție	Din care de facilitare
1	Garanții financiare (ICP FinGuar)	32,11%	67,11%	0,44%	-	67,11%	0,01%	-	-	-	-	-	-	-	10,24%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,36%	67,11%	0,44%	-	67,11%
2	Active administrate (ICP AuM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Anexa XII

Data de referință pentru furnizarea informațiilor/perioada 31.12.2024

Modelul 1 Activități nucleare și legate de gazele fosile

Rând	Activități legate de energia nucleară	
1	Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la activități de cercetare, dezvoltare, demonstrare și implementare a instalațiilor inovatoare de producere a energiei electrice care produc energie din procese nucleare cu un minimum de deșeuri generate de ciclul combustibilului.	NU
2	Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la construcția și operarea în condiții de siguranță a unor instalații nucleare noi pentru producerea de energie electrică sau căldură de proces, inclusiv în scopuri legate de încălzirea centralizată sau de procese industriale, cum ar fi producția de hidrogen, precum și modernizările lor în materie de securitate, utilizând cele mai bune tehnologii disponibile.	NU
3	Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la operarea în condiții de siguranță a unor instalații nucleare existente care produc energie electrică sau căldură de proces, inclusiv în scopuri legate de încălzirea centralizată sau de procese industriale, cum ar fi producția de hidrogen din energie nucleară, precum și modernizările lor în materie de securitate.	NU
	Activități legate de gazele fosile	
4	Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la construcția sau operarea de instalații de producere a energiei electrice care produc energie electrică utilizând combustibili gazoși fosili.	NU
5	Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la construcția, recondiționarea și operarea de instalații care combină producerea energiei termice pentru încălzire/răcire și a energiei electrice folosind combustibili gazoși fosili	DA
6	Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la construcția, recondiționarea și operarea de instalații de producere de energie termică pentru încălzire/răcire care utilizează combustibili gazoși fosili.	NU

Modelul 2 Activități economice aliniate la taxonomie (numitor)

Rând	Activități economice	Valoare și proporție (informațiile se prezintă în sume monetare și în procente)					
		CCM + CCA		Atenuarea schimbărilor climatice (Climate Change Mitigation – CCM)		Adaptarea la schimbările climatice (Climate Change Adaptation – CCA)	
		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	-	-	-	-	-	-
2	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	-	-	-	-	-	-
3	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	-	-	-	-	-	-
4	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	-	-	-	-	-	-
5	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	-	-	-	-	-	-
6	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	-	-	-	-	-	-
7	Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie care nu sunt menționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	-	-	-	-	-	-
8	Total KPI aplicabil	-	-	-	-	-	-

Modelul 3 Activități economice aliniate la taxonomie (numărător)

Rând	Activități economice	Valoare și proporție (informațiile se prezintă în sume monetare și în procente)					
		(CCM+CCA)		Atenuarea schimbărilor climatice (Climate Change Mitigation – CCM)		Adaptarea la schimbările climatice (Climate Change Adaptation – CCA)	
		Valoare	%	Valoare	%	Valoare	%
1	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	-	-	-	-	-	-
2	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	-	-	-	-	-	-
3	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	-	-	-	-	-	-
4	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	-	-	-	-	-	-
5	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	-	-	-	-	-	-
6	Valoarea și proporția activității economice aliniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	-	-	-	-	-	-
7	Valoarea și proporția altor activități economice aliniate la taxonomie nemenționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	-	-	-	-	-	-
8	Valoarea și proporția totală a activităților economice aliniate la taxonomie la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	-	-	-	-	-	-

Modelul 4 Activități economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie

Rând	Activități economice	Proporție (informațiile se prezintă în sume monetare și în procente)					
		(CCM+CCA)		Atenuarea schimbărilor climatice		Adaptarea la schimbările climatice	
		Valoare (mil.RON)	%	Valoare (mil.RON)	%	Valoare (mil.RON)	%
1	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	-	-	-	-	-	-
2	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	-	-	-	-	-	-
3	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	-	-	-	-	-	-
4	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	-	-	-	-	-	-
5	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	22,8	100%	22,8	100%	-	-
6	Valoarea și proporția activității economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie menționate în secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat (UE) 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	-	-	-	-	-	-
7	Valoarea și proporția altor activități economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie care nu sunt menționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	-	-	-	-	-	-
8	Valoarea și proporția totală a activităților economice eligibile din punctul de vedere al taxonomiei, dar nealiniate la taxonomie la numărătorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	22,8	-	22,8	-	-	-

Modelul 5 Activități economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei

Rând	Activități economice	Valoare	Procent
1	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 1 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.26 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	-	-
2	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 2 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.27 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	-	-
3	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 3 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.28 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	-	-
4	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 4 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.29 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	-	-
5	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 5 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.30 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	-	-
6	Valoarea și proporția activității economice menționate pe rândul 6 din modelul 1 care este neeligibilă din punctul de vedere al taxonomiei în conformitate cu secțiunea 4.31 din anexele I și II la Regulamentul delegat 2021/2139 la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	-	-
7	Valoarea și proporția altor activități economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei care nu sunt menționate pe rândurile 1-6 de mai sus la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	-	-
8	Valoarea și proporția totală a activităților economice neeligibile din punctul de vedere al taxonomiei la numitorul indicatorului-cheie de performanță aplicabil	-	-

A2

RAPORTUL DE REMUNERARE A ORGANULUI DE CONDUCERE AL BĂNCII TRANSILVANIA AFERENT ANULUI 2025

INFORMAȚII GENERALE

Banca Transilvania este o societate pe acțiuni, administrată în sistem unitar de un Consiliu de Administrație format din 7 administratori, aleși de către acționari în cadrul AGA, care exercită funcția de supraveghere și care răspunde pentru modul in care îi sunt transpuse în practică hotărârile. Principala sarcină a acestuia este de a îndruma, coordona, supraveghea și controla activitatea Băncii între două Adunări Generale.

La nivel organizatoric, Banca este compusă din structura de conducere (Consiliul de Administrație si Comitetul Conducătorilor) și structura operativă de execuție (centrala și unitățile care formează rețeaua teritorială). Structura de conducere include organul de conducere în funcția sa de supraveghere (Consiliul de Administrație) și organele de conducere superioară: cele care asigura funcția de conducere (Conducătorii/ Comitetul Conducătorilor).

Conducerea superioară a Băncii este asigurată de persoanele fizice care exercită funcţii de conducere în cadrul instituţiei de credit şi care sunt împuternicite cu activitatea de conducere curentă a instituţiei de credit şi răspund de modul de îndeplinire a acesteia faţă de organul de conducere în funcţia de supraveghere. Conducerea superioară este reprezentată de Conducătorii Băncii.

Organul de conducere, în sensul legislației aplicabile prezentului raport, este format din membrii Consiliului de Administrație și cei ai Comitetului Conducătorilor (Directorul General și Directori Generali Adjuncți). Atât membrii Consiliului de Administrație, cât și cei ai Comitetului Conducătorilor sunt considerați Personal Identificat în sensul legislației bancare naționale și europene precum și conducători în sensul prevederilor legislației privind emitenții.

Prezentul raport de remunerare conține informații privind remunerarea plătită în anul 2025, conform politicii de remunerare aprobată de Adunarea Generală a Acționarilor din aprilie 2025. Având în vedere că politica de remunerare a implementat un cadru consolidat de remunerare conform practicilor solide de remunerare în domeniu, prezentul raport va face trimitere la remunerațiile plătite conform acestui cadru.

Precizăm că variaţia de la un an la altul are în vedere creşterea nivelului capitalurilor proprii în legătură cu Banca Transilvania S.A., conjugată cu extinderea Grupului Financiar Banca Transilvania şi cu creșterea preţului mediu de tranzacţionare al actiunilor TLV, generată de contextul socio-economic cauzat de instabilitatea politică pe plan internațional, inclusiv prin raportare la conflictele armate aflate încă în desfășurare. În cadrul perioadei de referință, acțiunile TLV au avut o evoluție pozitivă constantă și, în ciuda instabilității politice de pe plan național, ratingul BT menținându-și stabilitatea, ajungând în anumite momente superior ratingului de țară.

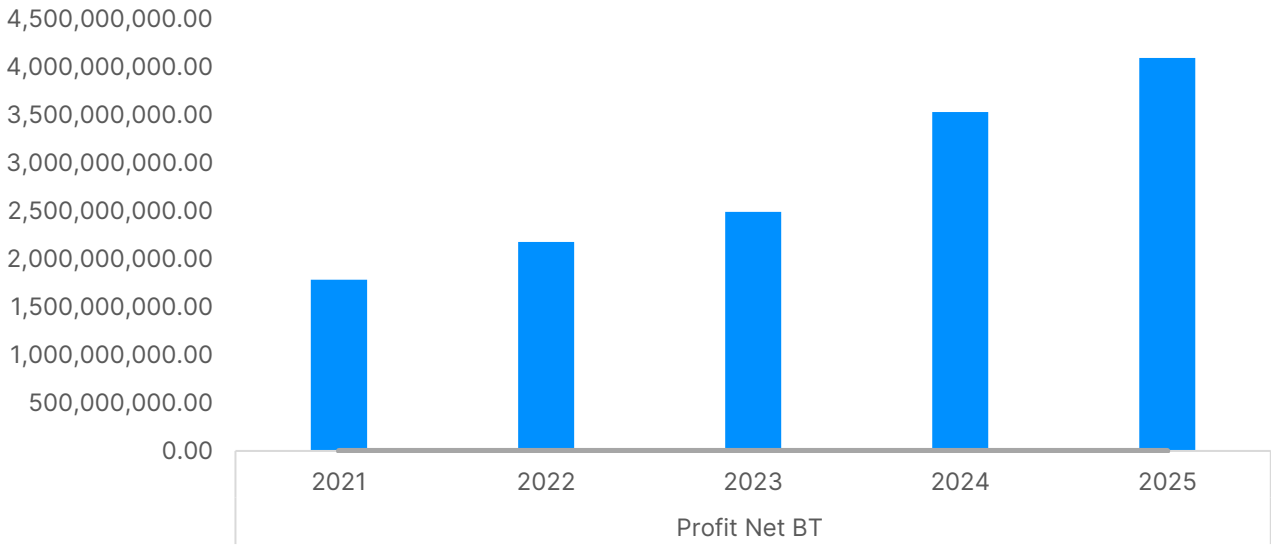
Mai mult decât atât, marcarea oportunităților la piață a avut loc prin consolidarea GFBT atât în România, cât și în Republica Moldova, solidificându-și poziția de lider și pe această piață prin achiziția O.C.N. Microinvest S.R.L., cea mai mare instituție de finanțare nebancară din perspectiva cotei de piață, de către Victoriabank S.A.. A fost, de asemenea, finalizată integrarea OTP Bank, clienții acesteia fiind preluați în cadrul BT. De asemenea, GFBT și-a consolidat poziția pe piața pensiilor private prin achiziția întregului capital al BRD Pensii S.A.F.P.P. S.A., finalizată în trimestrul 4 al anului 2025.

Aceste informaţii pot fi confirmate prin consultarea situaţiilor financiare ale Băncii Transilvania S.A. şi a Raportului administratorilor la 31.12.2025, informaţii verificate de către Comitetul de Administrare al Riscurilor, Comitetul de Remunerare, Consiliul de Administraţie şi auditorul extern, fiind ajustate cu riscurile aferente, la datele de referinţă relevante pentru acest raport de remunerare (31.12.2021, 31.12.2022, 31.12.2023, 31.12.2024 și 31.12.2025).

Totodată, precizăm că variaţia de la un an la altul (anume de la 2024 la 2025, de la anul 2023 la anul 2025, de la anul 2022 la anul 2025 şi de la anul 2021 la anul 2025) referitoare la remuneraţia angajaţilor – persoane cheie, la nivelul grupului, a fost reprezentată de o creştere cu 33,59% față de 2024, 55,82% față de 2023, 73,02% faţă de 2022 şi cu 101,65% faţă de 2021. Prin raportare la angajaţii emitentului care nu sunt conducători, evoluţia mediei remuneraţiei de la un an la altul (anume de la 2024 la 2025, de la anul 2023 la anul 2025, de la anul 2022 la anul 2025 şi de la anul 2021 la anul 2025), a fost reprezentată de o creştere cu 6,40% față de 2024, cu 25,65% față de 2023, cu 39.70% faţă de 2022 şi cu 58,55% faţă de 2021.

Mai jos este ilustrată evoluția în timp a profitului emitentului, pentru a arăta o corelare față de variația remunerației organului de conducere și, per ansablu, aceea a întregului personal al Băncii Transilvania SA.

EVOLUȚIE PROFIT



POLITICA DE REMUNERARE ȘI MECANISMELE ACESTEIA

Politica de remunerare privind organul de conducere al Băncii Transilvania este revizuită de către Adunarea Generală a Acţionarilor în mod periodic, în conformitate cu prevederile legale aplicabile, versiunea în vigoare fiind aprobată de Adunarea Generală a Acționarilor din aprilie 2025.

În completarea procesului formal de guvernanță, Banca a menținut pe durata întregului an un dialog continuu și constructiv, prin intermediul canalelor specifice, cu acționarii, investitorii instituționali și cu furnizorii de servicii de vot care sprijină investiorii în exercitarea drepturilor de vot, respectarea standardelor de guvernanță și integrarea considerentelor ESG în procesele lor decizionale. Interacțiunile au inclus atât schimburi periodice de informații, cât și clarificări punctuale privind politicile băncii, evoluțiile de reglementare și aspecte relevante pentru responsibilitatea corporativă.

Pe parcursul acestor demersuri, nu au fost identificate deficiențe grave ale elementelor definitorii ale performanței sau obiecții semnificative structurale privind Politica de remunerare, practicile de guvernanță sau alte elemente cuprinse în documentația supusă aprobării în cadrul Adunărilor Generale. Dimpotrivă, dialogul cu acționarii a facilitat și a confirmat alinierea politicilor Băncii la bunele practici din piața de capital și în special ale jucătorilor bancari tranzacționați pe aceasta, precum și menținerea unui cadru de guvernanță solid, transparent și orientat către o administrare responsabilă.
Totodată, Banca își reafirmă angajamentul de a consolida în mod constant procesul de relaționare cu acționarii și investitorii, inclusiv prin extinderea canalelor de comunicare,

îmbunătățirea accesului la informații nefinanciare și integrarea în continuare a principiilor ESG în activitățile de raportare, dialog și strategie corporativă.

Politica stabilește principii generale de remunerare a membrilor organului de conducere, cu respectarea principiilor enunțate în reglementările naționale și europene aplicabile. Obiectivul principal al Băncii Transilvania în domeniul remunerării are în vedere respectarea principiului echității, ținând cont de strategia de afaceri și strategia de risc ale instituției, cultura și valorile corporative, interesele pe termen lung ale instituției și măsurile folosite pentru evitarea conflictelor de interese, fără a încuraja asumarea de riscuri excesive și cu promovarea unei administrări viabile si eficiente a riscurilor. Cadrul intern privind remunerarea susține instituția în realizarea și menținerea unei baze de capital viabile. În momentul evaluării sănătății bazei de capital, Banca ia în considerare fondurile proprii totale, în special cele de nivel 1 de bază și restricțiile privind distribuirile stipulate la articolul 141 din Directiva 2013/36/UE aplicabile remunerației variabile a întregului personal, precum și rezultatul procesului de evaluare a adecvării capitalului intern. Banca Transilvania își actualizează si îmbunătăţeşte periodic normele și standardele interne pentru a promova cele mai bune practici privind remunerarea personalului.

Evaluarea periodică a modului în care stimulentele oferite de sistemul de remunerare iau în considerare riscurile, capitalul, lichiditatea, precum și probabilitatea și calendarul profiturilor se realizează conform cadrului intern de reglementare, cu luarea in considerare a încadrării în pragurile definite ale unor indicatori relevanți de risc, incluzând aici și riscul de conduită, așa cum este el definit în reglementările interne aplicabile. Astfel, Banca asigură o legătură puternică între remunerație, responsabilitate și performanță. De asemenea, anterior efectuării fiecărei eliberări de tranșe amânate de instrumente financiare pentru care Beneficiarul și-a exercitat opțiunea, se va întocmi un raport privind îndeplinirea criteriilor de performanță stipulate.

Consiliul de Administrație este răspunzător de avizarea și menținerea politicii de remunerare a organului de conducere și de monitorizare a implementării ei pentru a se asigura că este pe deplin funcțională, în vederea supunerii spre aprobare către Adunarea Generală a Acționarilor. De asemenea, Consiliul de Administrație aprobă orice exceptări semnificative ulterioare, acordate unui membru al organului de conducere, ale politicii de remunerare și examinează cu atenție și monitorizează efectele acestora stabilind durata derogării, precum și justificarea acesteia. Precizăm că în 2025 nu s-au aplicat excepții de la Politica de remunerare în ceea ce privește niciun fel de tip de remunerație.

Activitatea Comitetului de Remunerare vizează în principal politicile și practicile de remunerare, remunerarea personalului implicat în administrarea riscurilor, adecvarea capitalului şi a lichidității Băncii, în concordanță cu cerințele de reglementare. Acesta analizează şi se asigură că principiile generale și politicile de remunerare şi de beneficii a personalului corespund cu strategia de afaceri, valorile şi obiectivele pe termen lung ale

Băncii. Comitetul de Remunerare se întruneşte cel puțin de două ori pe an sau ori de câte ori este nevoie, la solicitarea unuia dintre membrii săi sau a conducătorilor Băncii.

Comitetul de Nominalizare funcționează ca un comitet consultativ aflat în subordinea Consiliului de Administrație, având rolul de a a emite opinii independente privind politicile de nominalizare şi de a exercita atribuțiile mandatate de către Consiliul de Administrație raportat la acest segment de activitate.

Acest comitet analizează şi se asigură că principiile generale și politicile privind adecvarea și nominalizarea membrilor organelor de conducere sunt aliniate regulilor stabilite de Consiliul de Administrație, strategiei de afaceri, valorilor şi obiectivelor pe termen lung ale Băncii Transilvania. Comitetul de Nominalizare se întrunește cel puțin de două ori pe an sau ori de câte ori este nevoie, la solicitarea unuia dintre membrii săi sau a Conducătorilor Băncii.

Comitetul de Administrare a Riscurilor exercită, printre altele, atribuțiile specifice în ceea ce privește evaluarea riscurilor din domeniul remunerării, respectiv verifică, fără a aduce atingere sarcinilor Comitetului de Remunerare, dacă stimulentele oferite de sistemul de remunerare iau în considerare riscurile, capitalul, lichiditatea, precum și probabilitatea și calendarul profiturilor, pentru a sprijini stabilirea unor politici și practici de remunerare sănătoase.

Comitetul de Audit, împreună cu Comitetul de Nominalizare, Comitetul de administrare a Riscurilor și funcția de audit intern sprijină Comitetul de remunerare și sunt implicate doar în aspectele legate de auditul riscurilor și de conformitate ale politicii de remunerare, pentru a asigura aplicarea consecventă a acesteia și alinierea la cadrul de gestionare a riscurilor, la sistemul de control intern și la principiile de audit ale băncii. Aceste organisme nu iau decizii cu privire la niciun element cantitativ sau calitativ al remunerației, cu excepția celor menționate mai sus.

PRINCIPII ȘI CRITERII PRIVIND REMUNERAREA

În conformitate cu prevederile legislative în vigoare privind politicile solide de remunerare, există două tipuri de remunerație acordată, anume remuneraţia fixă (RF) și remuneraţia variabilă (RV - defalcarea remunerației pe componente putând fi consultată mai jos, prin intermediul graficelor individuale intocmite la nivelul fiecărei persoane din cuprinsul prezentului raport). Remunerația este variabilă când aceasta nu îndeplinește cerințele regulatorii privind încadrarea în categoria remunerației fixe. Acordarea părţii variabile se va face cu respectarea următoarelor principii:

i. La măsurarea performanței indicatorilor financiari și non-financiari în vederea stabilirii remunerației, se iau în considerare atât aspecte manageriale individuale, cât și obiectivele Băncii în întregimea sa.

ii. Componenta variabilă nu poate depăși 100% din componenta fixă a remuneraţiei totale anuale;
iii. Pentru a sprijini stabilirea unor politici și practici de remunerare sănătoase, Comitetul de Administrare a Riscurilor trebuie să verifice, fără a aduce atingere sarcinilor Comitetului de Remunerare, dacă stimulentele oferite de sistemul de remunerare iau în considerare riscurile, capitalul, lichiditatea, precum și probabilitatea și calendarul profiturilor și, ulterior verificării, va emite un aviz consultativ înaintat Consiliului de Administrație;
iv. Evaluarea performanţei este realizată într-un cadru multianual, pentru a se asigura că procesul de evaluare se bazează pe performanţă pe termen lung şi că plata efectivă a componentelor remuneraţiei bazate pe performanţă se întinde pe o perioadă care ţine cont de ciclul de afaceri al instituţiei de credit şi de riscurile specifice activităţii acesteia;
v. Remunerația variabilă totală nu limitează capacitatea BT de a-și menține o bază de capital solidă;
vi. Componentele fixe și variabile ale remunerației totale sunt echilibrate în mod corespunzător, iar componenta fixă reprezintă o proporție suficient de mare din remunerația totală, astfel încât să permită aplicarea unei politici complet flexibile privind componentele remunerației variabile, incluzând posibilitatea de a nu plăti nicio componentă a acesteia;
vii. Plățile referitoare la încetarea anticipată a unui contract reflectă performanța obținută în timp și sunt proiectate într-o modalitate care să nu recompenseze nereușita sau conduita neprofesională;
viii. Remunerația variabilă garantată are caracter excepțional și apare numai în contextul angajării de personal nou fiind limitată la primul an de angajare;
ix. Pachetele de remunerare care sunt legate de compensarea sau preluarea drepturilor cuvenite în temeiul contractelor încheiate pentru perioade de angajare precedente trebuie să fie aliniate la interesele pe termen lung ale instituției de credit, inclusiv mecanismele privind reținerea, amânarea şi acordurile de tip clawback;
x. Măsurarea performanței utilizate pentru a calcula componentele remunerației variabile sau portofoliile de componente ale remunerației variabile include o ajustare pentru toate tipurile de riscuri curente și viitoare și ia în considerare costul capitalului și lichiditatea necesară;
xi. Alocarea componentelor remunerației variabile în cadrul Băncii Transilvania ia în considerare și toate tipurile de riscuri curente şi viitoare;
xii. În cazul membrilor Personalului Identificat cel puţin 50% din orice remunerație variabilă trebuie să fie reprezentată de o combinație echilibrată între acțiuni si în cazul în care este posibil, alte instrumente precum instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau instrumente de fonduri proprii de nivel 2 . Astfel, cel puţin 50% din remuneraţia variabilă anuală legată de

performanţă este plătită în acţiuni BT, achiziţionate de Bancă în acest scop și acordate prin intermediul unui Stock Option Plan.

xiii. În cazul depășirii unei anumite sume (1.5 mil. lei) a remunerației variabile anuale acordată Personalului Identificat (inclusiv membrilor organului de conducere), cel puţin 60% din sumă este amânată pe o perioadă de minim 5 ani.

De asemenea, menționăm că în sensul legislației române sumele încasate cu titlul de indemnizații în contul unor contracte de mandat sunt asimilate din punct de vedere fiscal salariilor, ceea ce presupune reținerea de către societate a sumelor datorate bugetului de stat, incluzând aici și contribuțiile obligatorii pentru pensie. Banca Transilvania nu asigura plata la altor contribuții către un sistem de pensii, în afara de cele stabilite de cadrul legal național.

ASPECTE CHEIE PRIVIND REMUNERATIA / KEY POINTS REGARDING REMUNERATION

CONTRACTELE DE MANDAT SI DE MANAGEMENT

Între Banca Transilvania și membrii conducerii – atât cei aflați în funcții de conducere cu atribuții de supraveghere (membrii Consiliului de Administrație), cât și cei aflați în funcții de conducere executivă (Comitetul Conducătorilor) – se încheie **contracte de mandat sau de management**, elaborate în conformitate cu legislația aplicabilă, reglementările interne și bunele practici de guvernanță corporativă toate atât la nivel național cât și european.

Aceste contracte includ, fără a se limita la, următoarele categorii de clauze:

i) **Durata contractului**, stabilită în conformitate cu cadrul legal aplicabil și cu bunele practici în domeniul guvernanței corporative a Băncilor precum si a societatilor listate pe piete de capital reglementate, în toate cazurile durata maximă fiind de până la **4 ani**.

ii) **Aspecte privind drepturile de remunerare și beneficiile aferente mandatului**, integrate în cadrul procesului anual de remunerare al Băncii și corelate cu indicatorii de performanță (KPI), astfel cum sunt detaliați în prezentul raport. Clauzele contractuale includ, fără a se limita la:
   - **Rambursarea sau acoperirea cheltuielilor** suportate în interes de serviciu, precum cheltuielile de transport, în conformitate cu Regulamentul Intern și procedurile interne aplicabile;
   - **Aspecte privind primele de vacanță**, aplicabile pozițiilor executive, în conformitate cu politica de remunerare a organelor de conducere ale Băncii;

- **Logistica necesară exercitării mandatului**, incluzând, în funcție de necesități, birou individual, telefon, fax, computer, servicii de secretariat, precum și autovehicul de serviciu, puse la dispoziție în scopul îndeplinirii atribuțiilor;
- **Achitarea de către Bancă a tuturor impozitelor, contribuțiilor sau altor obligații fiscale datorate conform legislației relevante**. Banca Transilvania nu asigura plata altor contributii catre un sistem de pensii, in afara de cele stabilite de cadrul legal national.
- Plățile ce ar putea fi datorate de Bancă Conducătorilor sau administratorilor ale căror contracte încetează, în virtutea acestei încetări (termination payments) au caracter excepțional, limitate la o perioadă de cel mult 6 luni și sunt determinate de la caz la caz de către Consiliul de Administrație și Comitetul de Remunerare la momentul încetării contractului. Astfel de plăţi, dăcă sunt incidente, sunt legate strict în toate cazurile fiind legate de performanțele obținute în timp și nu vor recompensa nereușitele sau conduita neprofesională.

  În afara aspectelor expuse mai sus și a celor care fac obiectul prezentului raport, menționăm că nu există alte beneficii extrasalariale de care Conducătorii sau administratorii Băncii să beneficieze.

iii) **Clauze care să asigure un cadru de succesiune previzibil**

- **Clauza de confidențialitate**, aplicabilă pe întreaga durată a mandatului și ulterior încetării acestuia, astfel încât Banca să poată asigura o bună guvernanță a informațiilorinterne, precum și să asigure un circuit al informației responsabil, care să nu aducă prejudicii acționarilor sau investitorilor săi.
- **Clauza de exclusivitate**, aplicabilă pentru o perioadă între **3 și 6 luni de la încetarea contractului**, în condițiile prevăzute contractual (ex. activare condiționată de decizia Băncii și, după caz, de plata unei compensații), în conformitate cu instituțiile prevăzute de legea română. Această prevedere asigură un cadru previzibil al parcursului profesional al candidatului, limitând eventualele diferende ulterioare încetării contractului între Bancă și Conducător sau administrator, după caz.
- **Neconcurență și Interdicții,** referitoare la desfășurarea activităților concurente, ocuparea de funcții incompatibile, ș.a.m.d.

  Scopul acestor restrictii este de a asigura loialitatea administratorului sau a Conducătorului vizat pe întreaga durată a mandatului, astfel că orice eventuale derogări de la aceste restrictii sunt direct aprobate și monitorizate în mod independent. În ceea ce privește clauzele de neconcurență, respectarea acestora este de o importanță esențială în contextul responsabilităților conducerii executive, în special, putând avea un impact direct în ceea ce privește conflictele de interese, aspecte guvernate de un regim legal strict.

- **Răspunderea Conducătorului/administratorului**, inclusiv dispoziții privind recuperarea prejudiciilor cauzate prin încălcarea obligațiilor contractuale sau legale.
- **Clauze privind protectia dreptului de proprietatea intelectuală al Bancii**, acoperind protecția și titularitatea drepturilor aferente materialelor și documentelor realizate în exercitarea mandatului.

EVITAREA REMUNERAȚIILOR GARANTATE ȘI DISCREȚIONARE

Banca Transilvania respectă principiile prevăzute de legislația națională și europeană, inclusiv cerințele prudențiale și Ghidurile EBA privind politicile solide de remunerare care interzic remunerațiile garantate, cu excepția unor situații strict limitate și justificate.

Pentru evitarea remunerațiilor garantate și discreționare, Banca:

- ✓ impune criterii stricte, măsurabile, ex-ante și ex-post, pentru acordarea Remunerației variabile, fiind condiționată de performanța societății, se acordă doar după analiza criteriilor cuantificabile (KPIs conform metodologiei SMART) – a se vedea sectiunea *Mecanismul de evaluare a performanței organului de conducere și structura obiectivelor de performanță* din prezentul Raport - și este supusă amânării și ajustărilor de risc ex post, inclusiv malus/clawback, așadar exclude crearea unor așteptări de recompensare necorelate cu performanța sau riscul care doar ar distorsiona comportamentul și ar încuraja asumarea excesivă de riscuri. Așadar, acordarea remunerației variabile prin respectarea celor incluse în prezentul Raport are ca rezultat alinierea remunerării cu riscurile, evitarea conflictelor de interese și promovarea performanței pe termen lung.
- ✓ Consiliul de Administrație al Băncii Transilvania monitorizează permanent evitarea excepțiilor, însă, până în prezent nu au fost aprobate derogări privind Politica de remunerare, nu au fost identificate deficiențe structurale, Politica fiind complet aliniată cu practicile pieței de capital și cerințele prudențiale.

BONUSURI DE SEMNARE (SIGN-ON INDUCEMENT PAYMENTS)

Orice plăți de bonusuri de semnare (remunerație variabilă garantată), dacă este cazul, vor fi acordate exclusiv în numerar și numai cu condiția respectării integrale a condițiilor de mai jos (în conformitate cu EBA/GL/2021/04):

- sunt acordate doar în mod excepțional și o singură dată aceluiași membru al personalului executiv;
- sunt acordate exclusiv în contextul unei noi angajări;
- sunt strict limitate la primul an de angajare;
- sunt acordate doar dacă Banca Transilvania menține o bază de capital solidă;
- sunt supuse acordurilor de „malus” și „clawback”, împreună cu orice cerințe suplimentare impuse de legislația aplicabilă.

Menționăm că pe parcursul anului 2025 nu s-au acordat astfel de bonusuri, iar societatea nu intenționează să acorde nici în viitor, decât în situații excepționale, și urmând să publice acest aspect într-o secțiune dedicată a Raportului de Remunerare.

MECANISMUL DE EVALUARE A PERFORMANȚEI ORGANULUI DE CONDUCERE ȘI STRUCTURA OBIECTIVELOR DE PERFORMANȚĂ

În continuare, vom detalia compoziția performanței măsurate la nivelul organului de conducere. Mai jos, sunt detaliate tipologiile de obiective care compun scorul final aferent obiectivelor de performanță ce determină remunerația variabilă.

Criteriile de evaluare a performanței au luat în considerare o perioadă suficientă de timp pentru a masura o performanța reală, utilizând criterii calitative și cantitative cuantificabile. Conducătorilor le-au fost alocate minim un obiectiv legat de sustenabilitate și responsabilitate/ESG (după caz). Utilizarea unor astfel de obiective individuale de performanță a asigurat o aliniere între practicile de remunerare ale Băncii, interesele conducerii superioare și obiectivele generale de sustenabilitate și responsabilitate/ESG ale băncii. În privința aprobării rezultatelor, *Metodologia de lucru pentru aprobarea și evaluarea obiectivelor SMART* (S – Specific, M – Măsurabil, A – Accesibil, R – Relevant, T - Încadrate în Timp) aprobată în cadrul societății stabilește criteriile pentru evaluarea performanței anuale individuale a membrilor Comitetului Conducătorilor. Fiecare Conducător trebuie să îndeplinească următoarele reguli pentru dererminarea criteriilor, care la final sunt aprobate de către Comitetul de Remunerare:

- obiectivele trebuie corelate și sa aibă legătură cu strategia anului curent, strategia pe termen lung și bugetul aprobat ;
- trebuie să acopere principalele arii de activitate pentru care este responsabil;
- dacă acesta are un Director Executiv in subordine, atunci criteriile individuale calitative ale celui din urmă trebuie să fie consolidate în criteriile Conducătorului (Directorului General/ Directorului General Adjunct) pentru aria de activitate menționată;
- să îndeplinească condițiile a cel puțin un criteriu calitativ pentru fiecare direcție/departament subordonat Conducătorului (Directorului General / Directorilor Generali Adjuncti), până la maximum 10 criterii calitative, precum și a unui set de indicatori relevanți pentru cuantificarea criteriilor (criterii care pot fi măsurate cantitativ și independent);
- o excepție de la această regulă este Directorul General Adjunct - CRO, ale cărui criterii de performanță vor fi aprobate de Comitetul de Administrare a Riscurilor (RC);
- fiecare criteriu trebuie să aibă reguli clare de cuantificare care sa poată fi evaluate de către o entitate independentă (trebuie să evite orice formulare neclară, vagă sau repetitivă);

- fiecare criteriu trebuie să includă un termen limită clar, care nu trebuie stabilit mai târziu de sfârșitul anului. Dacă un criteriu poate fi finalizat doar în anul următor, o posibilitate ar fi împărțirea criteriilor și stabilirea etapelor și a termenului final în mod corespunzător. Orice criterii care au termenul limită depășit în raport de sfârșitul anului, vor fi respinse și vor scădea nota evaluării, proporțional cu semnificația acestora;
- rezumatul obiectivelor declarate reprezintă strategia Băncii pentru zona de activitate relevantă în perioada de evaluare.

Obiectivele calitative determinate au fost stabilite diferențiat după cum respectivul Conducător este responsabil pentru liniile de business ale Băncii sau pentru activități cu impact în aria de administrare a riscului, cele două tipuri de criterii cantitative nefiind cumulabile.

În ceea ce privește procedura de determinare și aprobare a rezultatelor, în baza obiectivelor stabilite Metodologia prevede un rating, de la 1 la 5, 1 fiind *inacceptabil* (nivelul de performanță stabilit fiind nerealizat), iar 5 fiind *excelent* (nivelul de performanță stabilit fiind depasit). Scorul de mai sus este alocat fiecărui criteriu calitativ și cantitativ pentru fiecare persoană. Scorul general care determină ratingul final se calculează ca medie a scorurilor individuale aferente fiecărui obiectiv. Acesta este rotunjit la cea mai apropiată valoare, în timp ce un scor .5 este rotunjit în sus. Scorul minim global pentru acordarea remunerației este 3, iar odată ce acesta e îndeplinit, remunerația se alocă în totalitate, în considerarea caracterului ambițios al țintelor pe care Banca Transilvania și le propune și pentru care Conducătorii acesteia, în calitate de persoane cu atribuții executive, parte din conducerea emitentului, sunt direct responsabili și interesați.

Toate obiectivele au aceeași pondere și același impact asupra scorului global necesar pentru acordarea remuneratiei variabile. Prin neîndeplinirea oricăruia dintre obiectivele de performanță sau criteriile cantitative, Conducătorii sunt decăzuți din dreptul de a primi remunerația variabilă. Un scor global de 3 reprezintă un grad de îndeplinire de 100% a țintelor. Orice punctaj suplimentar nu dă naștere unor drepturi de remunare suplimentară în niciun fel.

Obiectivele conducerii superioare au vizat în principal arii referitoare la:

- îmbunătățirea calităţii serviciilor,
- îmbunătățirea indicatorilor de capital și lichiditate,
- digitalizarea continuă a sectoarelor retail și companii,
- îmbunătățirea calității portofoliului de credite,
- integrarea strategică și de business a subsidiarelor GFBT, precum și optimizarea proceselor la nivel de rețea din perspectiva guvernanței corporative,
- îmbunătățirea securității cibernetice,
- inventarierea portofoliului de credite din perspectiva emisiilor de carbon,

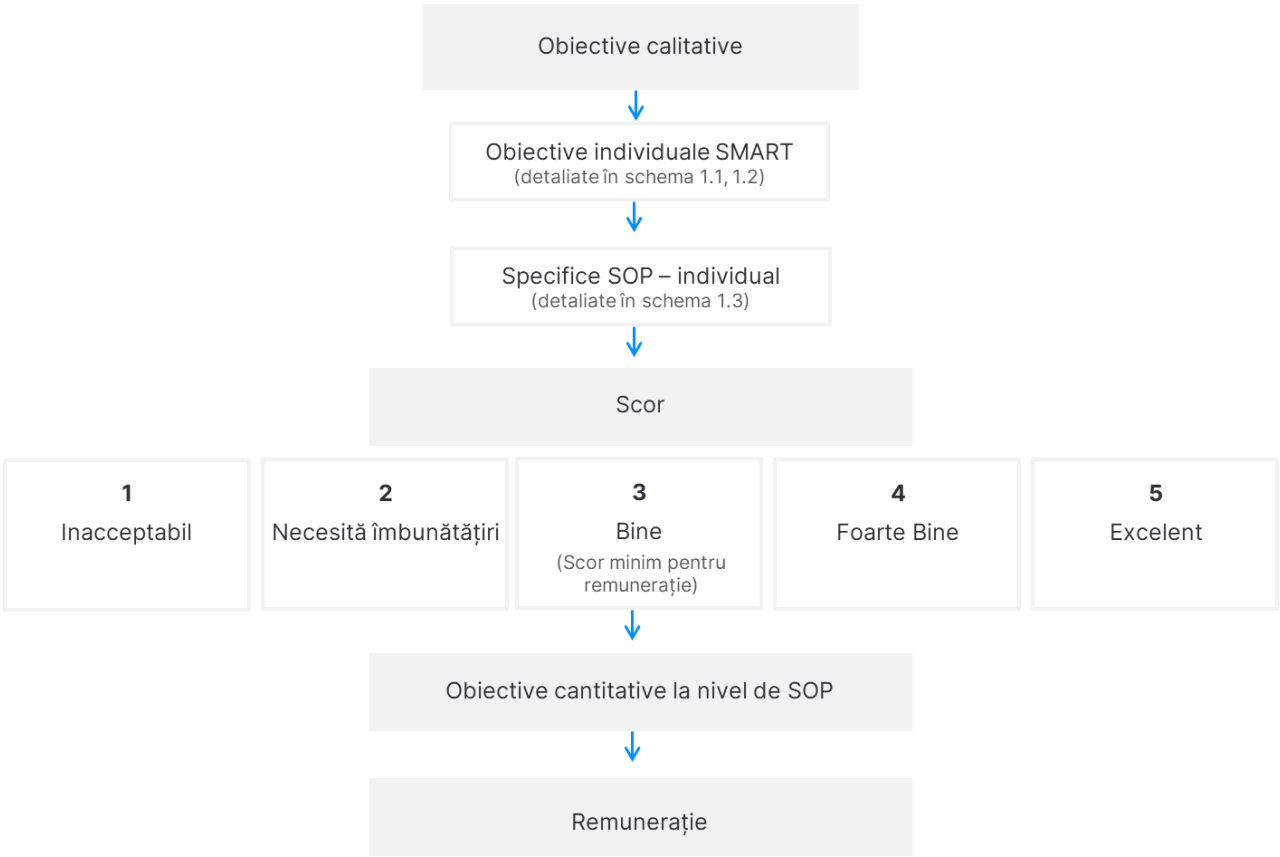
- emisiunea de obligaţiuni eligibile MREL cu o componentă de mediu şi social.

Aceste obiective și rezultatele efective sunt detaliate mai jos, în secțiunea dedicată membrilor conducerii superioare în privința remunerației acordate.

Astfel:

PROCES DE EVALUARE A PERFORMANȚEI

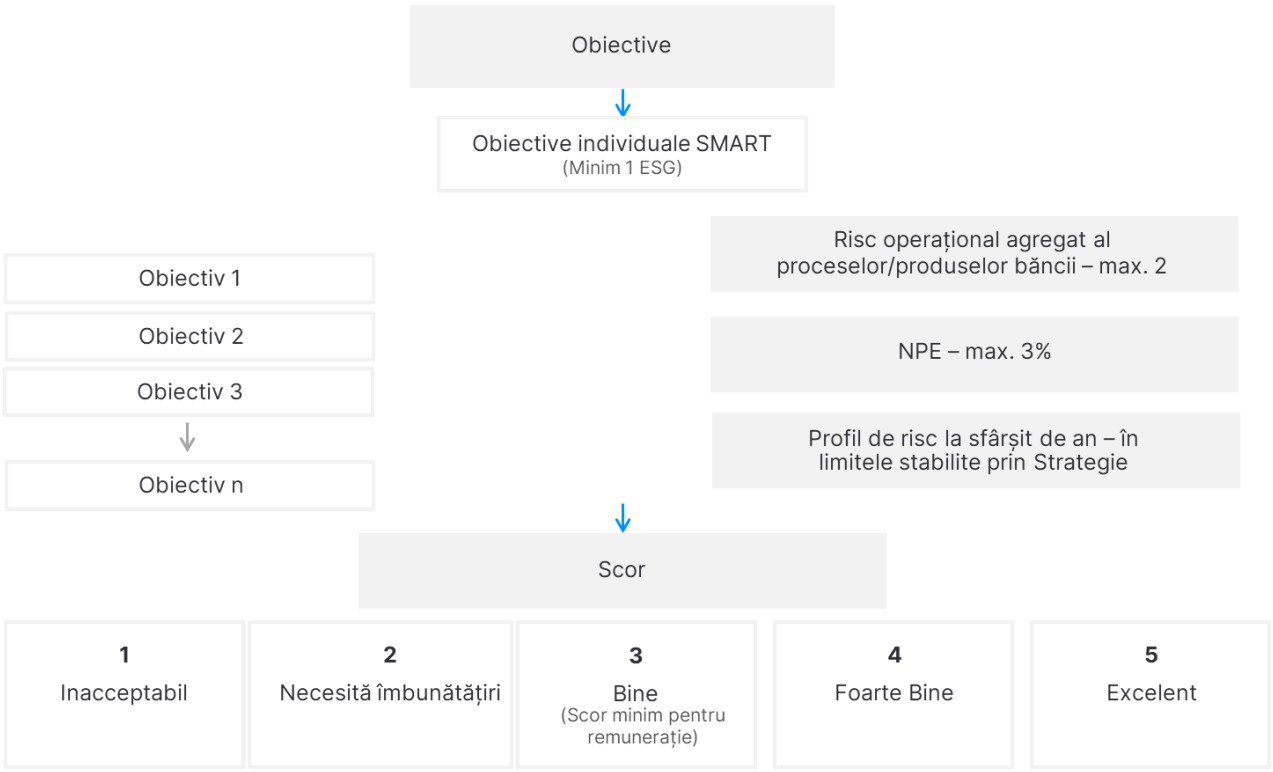
(Temei pentru acordarea remunerației variabile)



La nivelul Obiectivelor calitative precum si cele cantitative, acestea sunt diferențiate în funcție de membrii ai organului de conducere care desfășoară atcitivate în zona de risc sau de suport și business, dupa cum se poate vedea în cele două grafice de mai jos:

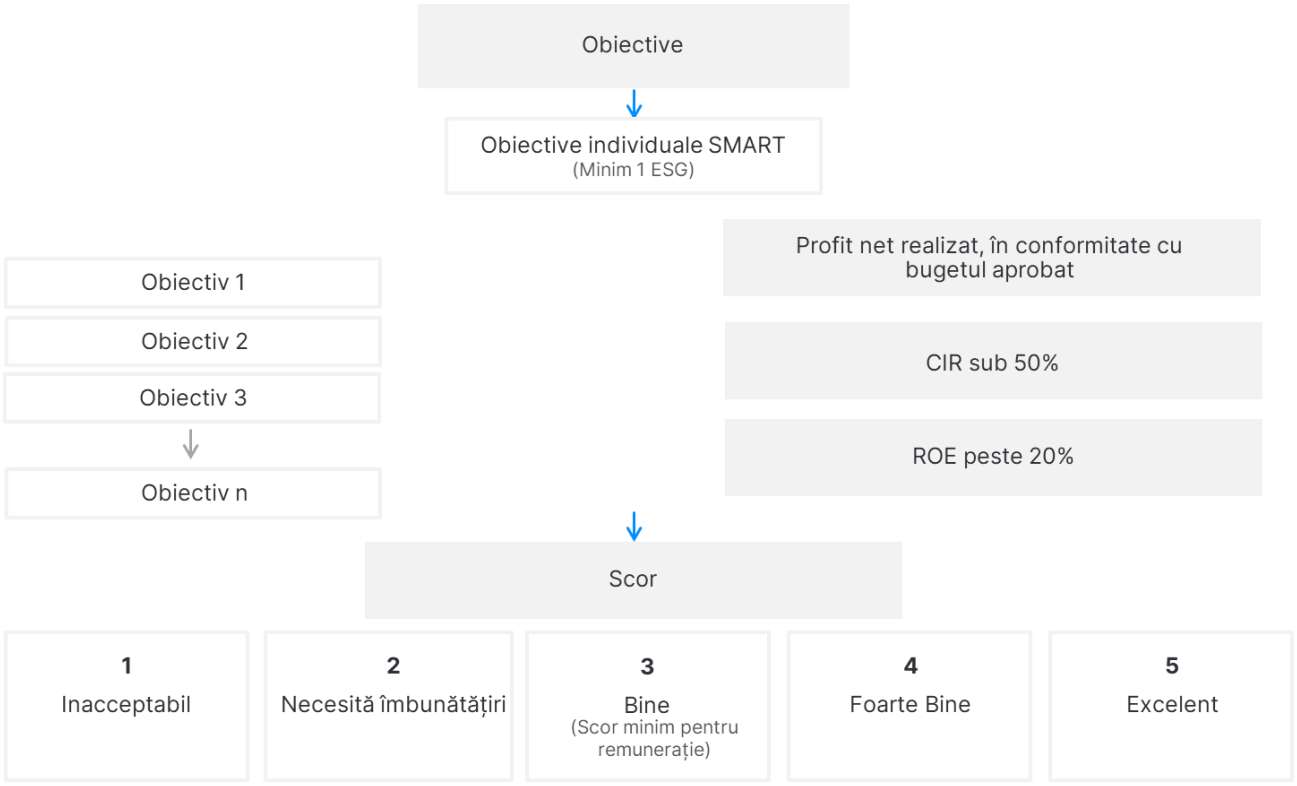
1.1. Proces de evaluare a obiectivelor individuale calitative

(funcții din aria de risc)



1.2. Proces de evaluare a obiectivelor individuale calitative

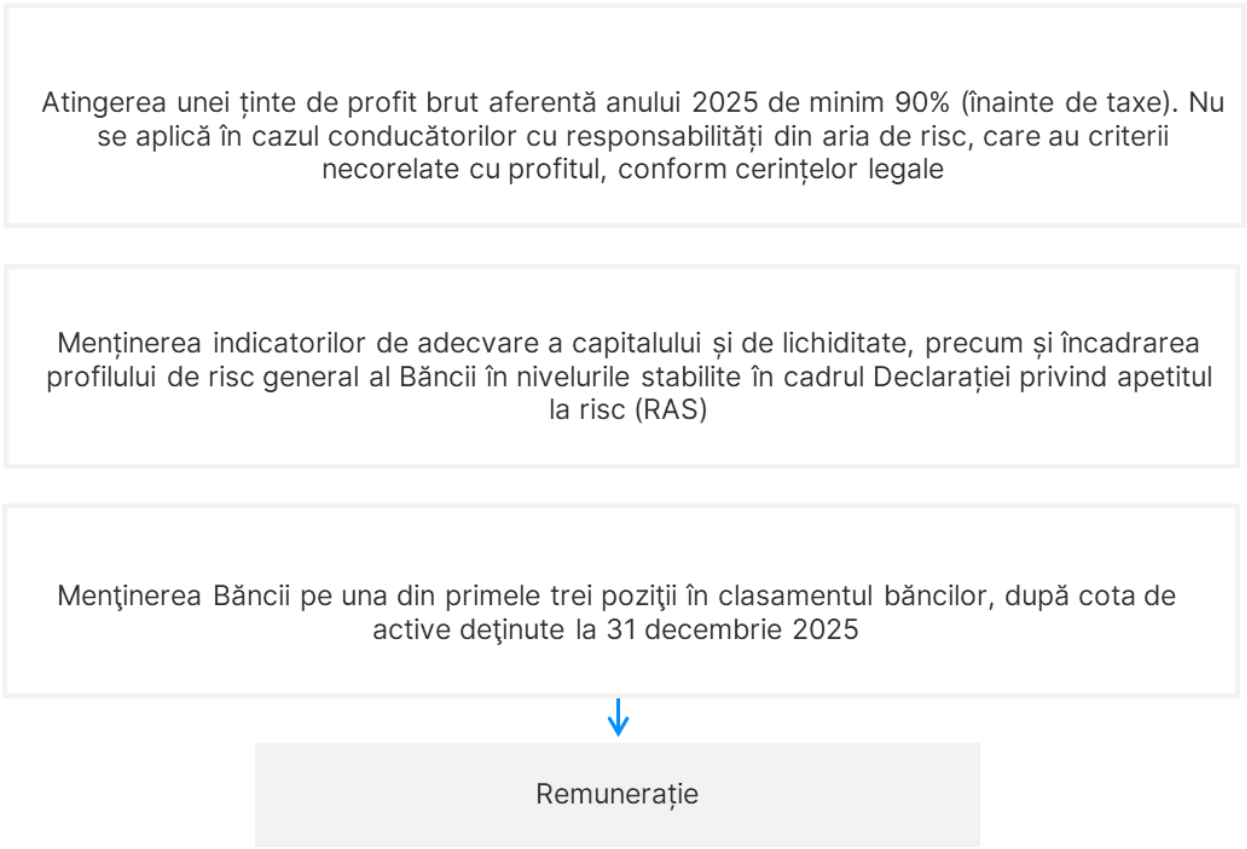
(funcții din aria de suport și business)



În plus față de obiectivele SMART amintite mai sus, este necesar ca obiectivele cantitative la nivel de Stock Option Plan să fie îndeplinite, pentru a se naște dreptul la remunerare. Pentru SOP aferent anului 2024, criteriile sunt următoarele:

1.3. SOP – Criterii cantitative

(Țintele sunt cumulative și trebuie îndeplinite în totalitate)



Pentru remunerația ce va fi platită în anul curent conform planului de fidelizare, îndeplinirea obiectivelor cantitative stabilite va fi avută în vedere ulterior efectuarii analizei rezultatelor obiectivelor calitative individuale, fiind criterii de a căror îndeplinire depinde luarea în considerare a obiectivelor individuale pentru acordarea remunerației. Acestea sunt conturate într-o manieră similară celor pentru anul de raportare, ținând cont de evoluția climatului economic pe parcursul întregii perioade de referință.

De asemenea, precizăm că obiectivele individuale de performanță ale conducerii emitentului pentru exercitiul financiar vizează, în principal:

- Creșterea contribuției subsidiarelor și atingerea obiectivelor financiare prin majorarea volumelor și eficientizarea proceselor.
- Menținerea unui profil solid de risc, cu focus pe NPL, recuperări, strategii antifraudă și implementarea noilor cerințe EBA / Basel / CSRD.
- Dezvoltarea și extinderea creditării verzi și sustenabile.
- Accelerarea transformării digitale: BT Pay, BT Go, onboarding digital, automatizări, migrare clienți, digital payments și platforme noi.

- Optimizarea proceselor operaționale, cu accent pe eficiență și automatizare.
- Modernizarea tehnologică: reducerea complexității, adoptarea infrastructurii cloud, maturizarea proceselor IT și consolidarea infrastructurii de date.
- Dezvoltarea echipelor: integrarea noilor membri, creșterea competențelor și implementarea planurilor de succesiune.
- Creșterea segmentelor de business prin atingerea obiectivelor de portofoliu, P&L și active administrate.
- Consolidarea rezilienței operaționale și actualizarea continuă a modelului de guvernanță pentru menținerea caracterului modern, transparent și aliniat cerințelor europene.

Remunerația plătită în 2025 a fost acordată pe baza următoarei structuri de indicatori-cheie de performanță (KPI):

2025

Poziție	Indicatori	Tipul de indicatori	Pondere	Îndeplinire	Evaluare
CEO	Finalizare Fuziune - Grupul OTP România	Financiar	11,11%	Fuziune finalizată integral; sisteme complet integrate; baza de clienți menținută în mare parte; finalizare la sfârșitul lunii februarie 2025	100% Realizat
	Planificarea capitalului și a MREL, cu componente E și S în ceea ce privește emisiunea de obligațiuni	Non-financiar (ESG)	11,11%	Rezerve de capital finalizate pentru a susține creșterea și stabilirea unei curbe de randament favorabilă	
	Calitatea portofoliului în sectorul marilor întreprinderi	Financiar	11,11%	Calitatea menținută printr-o gestionare solidă a riscurilor	
	Canale digitale	Non-financiar (ESG)	11,11%	Planificarea pentru noile funcționalități BTPay a fost realizată; adoptarea BTGo și baza pentru dezvoltări ulterioare sunt asigurate.	
	Platforma de date (DWH)	Financiar	11,11%	DWH este funcțional și susține atât liniile de business, cât și funcțiile de risc/finanțe; sunt planificate și/sau în curs de	

				desfășurare mai multe îmbunătățiri	
	Planificarea succesiunii	Financiar	11,11%	Succesorii au fost identificați; opțiunile externe sunt monitorizate	
	Guvernanță corporativă / ESG, inclusiv gestionarea subsidiarelor, gestionarea și protecția datelor, menținând în același timp transparența față de autorități și participanții la piața de capital.	Non-financiar (ESG)	11,11%	Proiecte realizate, care au beneficiat de o recunoaștere pozitivă la nivel extern; plan de viitor clar definit	
	Oameni și implicare	Financiar	11,11%	Competențele cheie au fost păstrate; fluctuația de personal la nivelurile inferioare a scăzut	
	Securitate cibernetică	Financiar	11,11%	S-a consolidat poziția pe plan extern; banca respectă cele mai bune practici; se pune un accent suplimentar pe măsurile de protecție împotriva fraudei	
Director general adjunct Legal	Gestionarea portofoliului de remediere	Financiar	16,67%	Îndeplinită conform rapoartelor financiare	100% Realizat
	Gestionarea portofoliului de proprietăți imobiliare recuperate (REO) și executări silite	Financiar	16,67%	Îndeplinit conform rapoartelor financiare	
	Gestionarea portofoliului de workout	Non-financiar (ESG)	16,67%	Îndeplinit conform rapoartelor financiare	
	Implementarea obiectivelor specifice ESG pentru toate subsidiarele financiare	Non-financiar (ESG)	16,67%	Îndeplinită conform raportului ESG	
	Înregistrarea de către subsidiare	Financiar	16,67%	Îndeplinit conform rapoartelor financiare	

	a unei creșteri a numărului de clienți potențiali prin rețeaua BT și extinderea gamei de produse				
	Procesul de fuziune și integrare - Grupul OTP România	Financiar	16,67%	Responsabilități îndeplinite la sfârșitul lunii februarie pentru fluxurile alocate	
Director financiar	Planificarea capitalului și a MREL, care permite creșterea afacerii	Non-financiar (ESG)	14,29%	Au fost constituite echipe interfuncționale pentru a analiza necesitățile MREL în etapele incipiente, pe baza bugetului și a previziunilor; Rezultatul a fost o îmbunătățire a planificării și raportării prospective	100% Realizat
	Reorganizarea procesului de închidere lunară	Financiar	14,29%	Procesele au fost simplificate, automatizate și accelerate; obiectivul a fost atins mai devreme	
	Implementarea platforma de bugetare	Financiar	14,29%	Implementat conform planului, cu date centralizate și raportare automatizată	
	Adoptarea cazurilor de utilizare ARCA	Financiar	14,29%	Utilizare standardizată a indicatorului ROI, care permite discuții privind stabilirea priorităților, cu scopul de a internaliza analiza fișierelor; eficientizarea operațiunilor și alocarea mai eficientă a resurselor în cadrul rețelei.	
	Consolidare lunară pentru companiile din grup	Financiar	14,29%	Fluxuri de date automatizate și calitate îmbunătățită	
	SAP FPSL	Financiar	14,29%	Reconciliat și implementat; rularea în paralel a fost inițiată	
	Suport pentru raportarea privind sustenabilitatea	Non-financiar (ESG)	14,29%	Sprijin financiar acordat pentru raportarea taxonomiei ESG/CSRD; sprijin din partea auditorului financiar pentru revizuire	

Director general adjunct IMM&Micro	Obiective principale de creditare/P&L IMM-uri / Micro	Financiar	14,29%	Bugetele au fost atinse sau depășite în toate segmentele	100% Realizat
	Bugetele diviziilor AgriBusiness / DpM	Financiar	14,29%	Creșterea portofoliului peste planul prevăzut	
	Obiective împrumuturi BT Microfinanțare/ P&L	Financiar	14,29%	Obiective atinse	
	Obiective BT Leasing privind creditele/P&L	Financiar	14,29%	Obiective atinse	
	Credite ESG	Non-financiar (ESG)	14,29%	Obiectivul de producție la nivel de grup a fost atins	
	Îmbunătățiri ale fluxurilor determinate de ARCA	Financiar	14,29%	S-au realizat multiple simplificări, centralizări și etape de automatizare care reduc volumul de muncă	
	BT GO	Non-financiar (ESG)	14,29%	Obiectivul de integrare a fost atins; etapele de migrare sunt pregătite pentru execuție, conform planului	
COO	Stabilizarea sistemului de core banking datorită actualizării	Non-financiar (ESG)	11,11%	Stabilitatea post-actualizare confirmată; măsuri de performanță implementate	100% Realizat
	Operațiuni de migrare a Grupului OTP România	Financiar	11,11%	Pregătite și executate conform calendarului, cu multiple repetiții și măsuri de atenuare a încărcării.	
	Plan succesiune a managerilor de sucursală	Non-financiar (ESG)	11,11%	Succesorii identificați; tranzițiile și instruirea efectuate	
	Furnizarea de energie verde	Non-financiar (ESG)	11,11%	Aprovizionare consolidată; s-a atins o pondere ridicată a energiei verzi la nivel de grup	
	Strategia de gestionare a	Financiar	11,11%	S-au consolidat măsurile de control; s-a extins aria	

	numerarului – operațiuni			de acoperire; s-a pregătit un nou centru	
	Plan succesiune - Centrală	Financiar	11,11%	Identificarea bazei de candidați; definirea parcursurilor de dezvoltare profesională	
	Integrări operaționale	Financiar	11,11%	Funcțiile de securitate fizică și a rețelei integrate cu practici îmbunătățite	
	Optimizarea fluxului de numerar	Financiar	11,11%	Capacități de limitare pregătite și aplicate; furnizori de top revizuiți	
	Prezentare generală a performanței operaționale	Financiar	11,11%	Volumele de activitate (tranzacții) și veniturile au crescut; poziția pe piață s-a consolidat (prin rețea și ATM-uri)	
Director general adjunct Retail	Creșterea creditelor de retail	Financiar	16,67%	Obiectivul a fost îndeplinit, noua producție a fost realizată; portofoliu echilibrat prin produse de protecție incluse	100% Realizat
	Creșterea veniturilor din produse fără risc și a asigurărilor	Financiar	16,67%	Creșteri semnificative de la an la an în sectoarele menționate (peste 10%); canalele digitale au fost valorificate pentru creștere	
	Creșterea plăților digitale	Financiar	16,67%	S-au realizat multiple îmbunătățiri în ceea ce privește emiterea/achiziționarea, securitatea și experiențele comercianților	
	Originare digitală și ciclul de viață a produselor	Non-financiar (ESG)	16,67%	Lansarea funcționalităților de onboarding și inițiere online; extinderea serviciilor cu valoare adăugată în aplicație	
	Sustenabilitate	Non-financiar (ESG)	16,67%	Extinderea parcursurilor digitale; menținerea punctelor de acces; promovarea produselor și campaniilor ecologice	
	Transformarea digitală a Call Center	Non-financiar (ESG)	16,67%	Toate obiectivele planificate au fost îndeplinite, inclusiv asistența, autentificarea, suportul proactiv și generarea de oportunități	
CTO	Pregătirea fuziunii și execuția	Financiar	16,67%	Finalizat cu succes. Fuziune finalizată cu	100% Realizat

	Grupului OTP România din perspectiva tehnologică			succes la data de 28.02.2025.	
	Platforma omnichannel	Non-financiar (ESG)	16,67%	Domeniu de aplicare menținut	
	Planificare privind capacitățile de date	Financiar	16,67%	Executat conform planului; guvernanță aliniată la produsele viitoare; competențe integrate.	
	Rezilienta IT a cardurilor/operațiunilor	Financiar	16,67%	Infrastructură îmbunătățită; domeniul de aplicare ajustat după identificarea limitelor soluției	
	Monitorizare 24/7 și gestionarea schimbărilor	Financiar	16,67%	Maturitate ridicată în detectare și capacitate de reacție; consolidarea procesului de gestionare a schimbărilor	
	Strategie revizuită a Centrului de date pentru Planificarea continuității activității și executarea recuperării în caz de dezastru.	Financiar	16,67%	Capacități revizuite și testate; evoluție către o configurație mai completă de tip site-to-site, pregătită pentru cloud	
CRO	Structura organizatorică de gestionare a riscurilor	Financiar	33,33%	Noua structură organizațională a fost implementată fără întreruperi	100% Realizat
	Planificare privind riscul referitoare la testul de rezistență al ABE și exercițiile de rating extern	Financiar	33,33%	Planul de acțiune aprobat; acțiuni concrete realizate în cadrul inițiativelor privind capitalul, frauda și riscul digital; exerciții externe cheie stabilite; rating - nivel de investiții atins	
	Raportări ESG – raportare conform Pilonului 3, calculul amprentei de CO2 și contribuția la CSRD	Non-financiar (ESG)	33,33%	Toate sarcinile au fost îndeplinite și livrate	

Obiectivele cantitative sunt completate de indicatorii de performanță (KPI) enumerați mai sus și se aplică tuturor membrilor:

OBIECTIVE CANTITATIVE PENTRU 2025

Indicatori-cheie de performanță	Tip	Rezultat	Evaluarea indicatorilor-cheie de performanță
Riscul operațional agregat al proceselor/produselor băncii - max. 2	Obiective pentru persoanele din aria de risc	1,7	Atins
NPE - max. 3%		2,40	Atins
Profilul de risc la sfârșitul anului - în limite, conform Strategiei		În limite, conform strategiei	Atins
Profit net atins, în conformitate cu bugetul (buget de 3,918 miliarde)	Obiective pentru persoanele din afara ariei de risc	Profit de 4,095 miliarde	Atins
CIR sub 50%		44,44%	Atins
ROE peste 20%		25,23%	Atins
Atingerea a cel puțin 90% din ținta de profit brut pentru 2024 (înainte de impozitare). *Nu se aplică conducătorilor cu roluri legate de risc, care NU au criterii corelate cu profitul, în conformitate cu cerințele legale*	Stock Option Plan Obiective cantitative cumulative	104,52%, conform bugetului	Atins
Menținerea indicatorilor de adecvare a capitalului și de lichiditate, precum și menținerea băncii în limitele profilului general de risc al băncii, conform Declarației privind apetitul la risc (RAS)		Menținut	Atins
Menținerea băncii în top 3 al clasamentului băncilor locale din perspectiva activelor la 31 decembrie 2024		Menținut	Atins

SUSTENABILITATEA CA OBIECTIV DE PERFORMANȚĂ

Conceptul de sustenabilitate este recunoscut de către Banca Transilvania ca un factor înglobat în orice activitate și demers, fiind fundamental pentru creșterea durabilă, pentru progres și pentru a ne desfășura responsabil activitățile financiare. Acesta este motivul pentru care ne-am angajat la o dezvoltare incluzivă a economiei românești, prin eforturile noastre susținute de a genera impact pozitiv în economie și societate, atât în organizația noastră, cât și prin inițiativele pentru clienții noștri care multiplică, la rândul lor, acest impact pentru o economie sănătoasă.

Abordarea sustenabilă a Băncii are în vedere trei piloni:

- Oamenii
- Performanţa
- Mediul

Suntem conștienți că, odată cu poziția de lider, avem responsabilități extinse față de clienții noștri, dar și față de mediul înconjurător și comunitate. Urmărim astfel ca finanțările noastre să fie sustenabile sub aspectul impactului asupra mediului înconjurător, completând în acest sens analiza tradițională cu evaluarea clienților din perspectiva respectării cerințelor legale în materie de protecție a mediului și sănătate/protecție a angajaților.

În acest proces complex de definire și integrare a standardelor de sustenabilitate avem în vedere toți stakeholderii:

- Acționari,
- Autorități,
- Angajați,
- Clienți,
- Parteneri/furnizori,
- Mass-media,
- Comunități online (social media),
- Organizații, fundații, asociații,
- Investitori/ Analiști, instituții financiare,
- Viitori clienți,
- Viitori angajați.

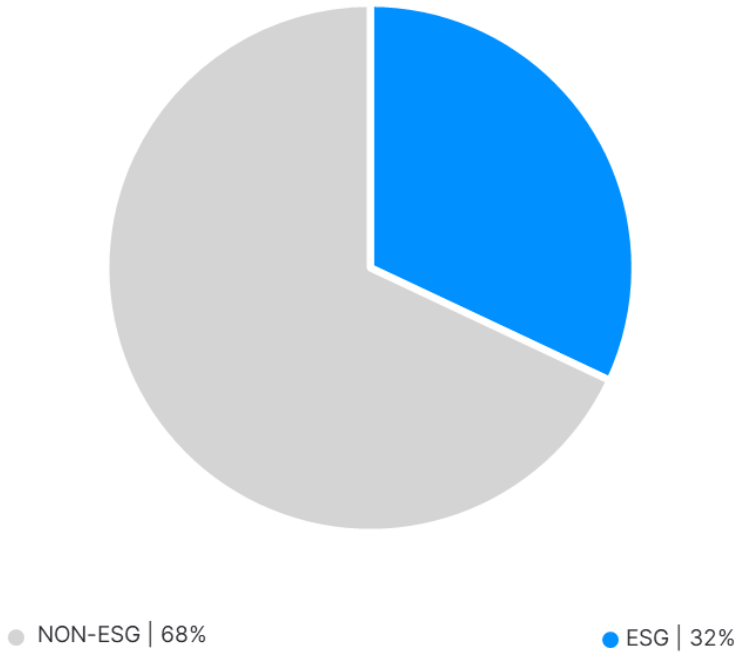
La fel de important, creditarea responsabilă înseamnă o misiune de a îmbunătăți accesul populației la finanțare, creșterea gradului de intermediere financiară și de a sprijini incluziunea socială și economică prin implicarea noastră activă în educația financiară a populației, a întreprinzătorilor și a întreprinderilor mici, mijlocii și mari.

În consecinţă, pentru evaluarea performanței organului de conducere al emitentului, pe lângă obiectivele specifice, au fost integrate criterii specifice de ESG (KPIs), referitoare atât

la obiective, cât și la procesul de raportare, în procesul de evaluare a adecvării individuale și colective a organului de conducere, inclusiv la nivelul comitetelor CA. Suplimentarea cu noi obiective în cadrul acestei evaluări va asigura o mai bună verificare continuă a expertizei organului de conducere, astfel încât să reflecte schimbările relevante produse la nivelul activităților, strategiilor privind sustenabilitatea/ESG și profilului de risc ale instituției. Precizăm că acordarea remunerației depinde în proporție de 100% de îndeplinirea acestor obiective ESG, stabilite ca KPIs în acest sens.

Ponderea generală a obiectivelor ESG in totalul obiectivelor SMART stabilite pentru 2024 ale organului de conducere și pentru care s-a efectuat plata remunerației în 2025 este următoarea:

PONDEREA OBIECTIVELOR ESG VS CLASICE 2025



Corelativ cu stabilirea pentru fiecare membru al conducerii superioare a obiectivelor de performanță, au fost de asemenea stabilite criterii de sustenabilitate și dezvoltare durabilă, după cum urmează, dar fără a se limita la:

- diminuarea emisiilor de gaze cu efect de seră,
- credite verzi şi sustenabile, inventarierea protofoliului de credite din perspectiva emisiilor de carbon,
- creșterea ponderii de energie regenerabilă în consumul total,

- implementarea continuă de fluxuri digitale, emiterea de noi produse sustenabile, reducerea consumului de hârtie,
- campanii pentru clienţi cu componentă socială,
- metodologia gender pay gap,
- emisiunea de obligaţiuni eligibile MREL cu o componentă de mediu şi social,
- facilitarea implicării utilizatorilor în societatea civilă și acțiuni caritabile,
- adaptarea infrastructurii digitale din perspectiva accesibilității etc.

Această integrare a minim unui criteriu specific de ESG (KPI) în lista obiectivelor individuale de performanță stabilite în sarcina fiecărui membru al conducerii superioare a fost realizată în vederea determinării cuantumului remunerației variabile plătite. Fiecare dintre aceste criterii individuale s-au raportat la obiectivele de ESG care sunt stabilite în aria de activitate și expertiză a membrului, astfel încât se asigură alinierea remunerației cu obiectivele de sustenabilitate ale Băncii, facilitând o creștere organică a inițiativelor de ESG în vederea atingerii obiectivelor specifice de sustenabilitate.

Pentru exercițiul financiar curent, emitentul își propune să accelereze integrarea principiilor ESG în toate procesele operaționale și strategice, consolidându-și angajamentul față de sustenabilitate, responsabilitate socială și guvernanță corporativă solidă. Acest lucru este reflectat în propunerile de obiective SMART din sfera ESG ale conducerii pentru anul 2026, acestea referindu-se, cu titlu ne-exhaustiv, la:

- dezvoltarea continuă a creditării verzi și sustenabile,
- reducerea amprentei de carbon și eficientizarea infrastructurii IT,
- extinderea gamei de produse & campanii furnizate pe canale digitale (ex: prin aplicații),
- incluziune financiară & accesibilitate prin produse incluzive si sigure,
- experiență îmbunătățită a clienților & servicii centrate pe utilizator,
- management robust al riscurilor de securitate (in special cybersecurity si protecția datelor),
- eficiență operaționala, transparență și control,
- accelerarea transformării digitale cu impact asupra guvernanței interne (pentru optimizarea consumului de resurse).

Mai mult, în contextul declarației de durabilitate, întocmite conform standardelor ESRS, **raportul anual total al remunerației reprezintă un indicator esențial pentru evaluarea inegalităților salariale și pentru promovarea transparenței în cadrul unei organizații**. Acest raport se determină prin compararea remunerației totale anuale a celui mai bine plătit angajat din companie cu mediana remunerației, calculată pe baza remunerațiilor tuturor angajaților, excluzând remunerația celui mai bine remunerat angajat. Această abordare permite companiilor să evidențieze diferențele salariale interne, iar conform standardelor ESRS, este esențial ca aceste informații să fie prezentate într-un mod transparent, asigurând astfel responsabilitatea față de părțile interesate. În plus, raportul oferă o

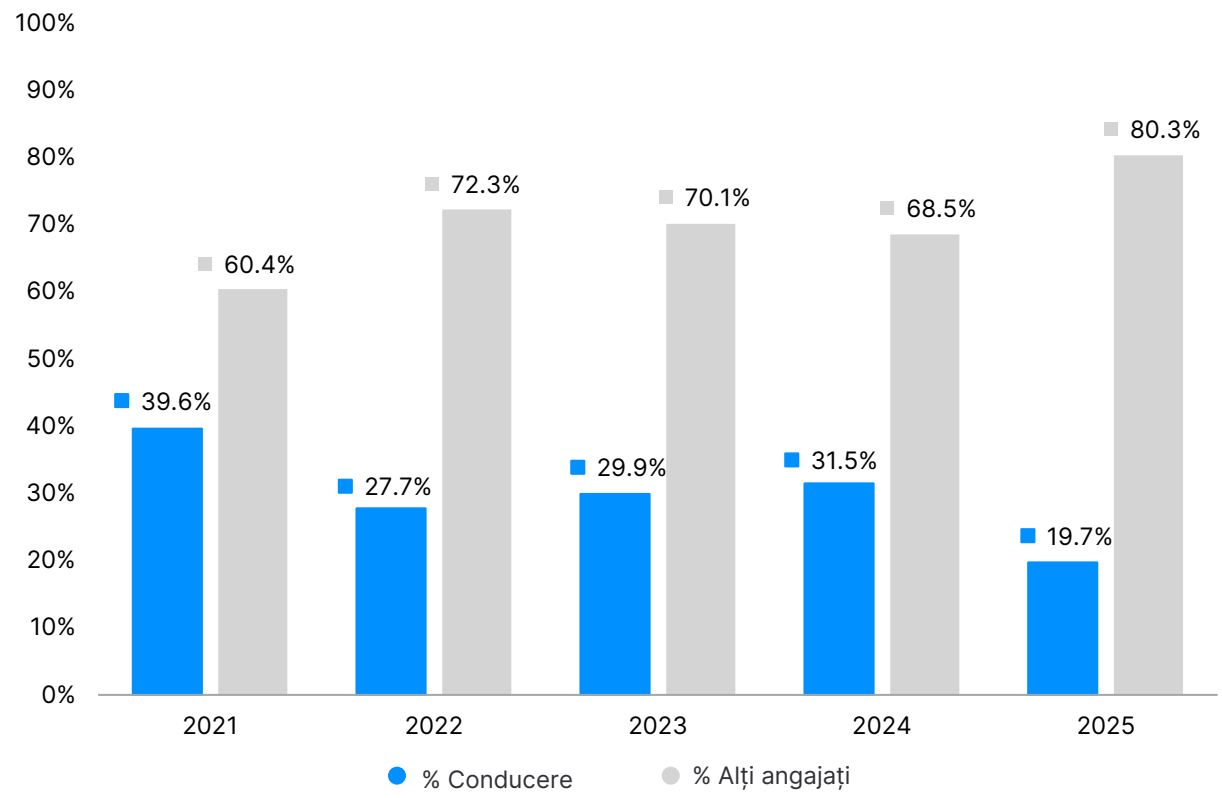
perspectivă detaliată asupra echității salariale și poate sprijini strategiile de reducere a inegalităților interne, în conformitate cu obiectivele de sustenabilitate și politicile de egalitate de șanse adoptate de companie. Rezultatele la nivel individual și consolidat sunt prezentate mai jos:

Data	Mediana	Raport (determinat conform ESRS)
31.12.2025	176.656	86,5508
31.12.2024	157.166	82,0833

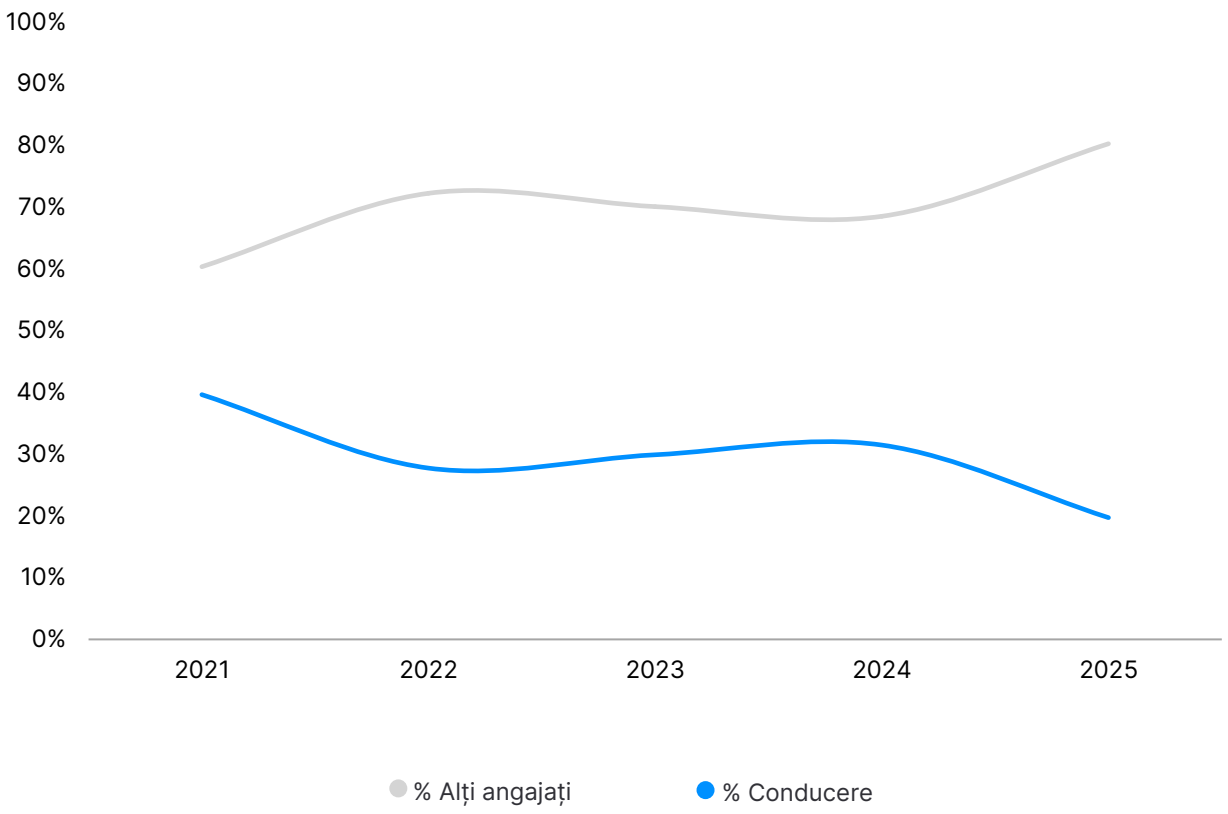
RAPORT PRELIMINAR PRIVIND NIVELUL CONSOLIDAT AL REMUNERAȚIEI ORGANULUI DE CONDUCERE RAPORTAT LA PRINCIPALII INDICATORI RELEVANȚI

Evoluția remunerației plătite membrilor organului de conducere al Băncii Transilvania în raport cu numărul total de acțiuni răscumpărate și alocate în Stock Option Plan poate fi identificată mai jos:

ACȚIUNI ALOCATE PRIN SOP – COMPARAȚIE ÎN EVOLUȚIE CONDUCERE VS. ALȚI ANGAJAȚI



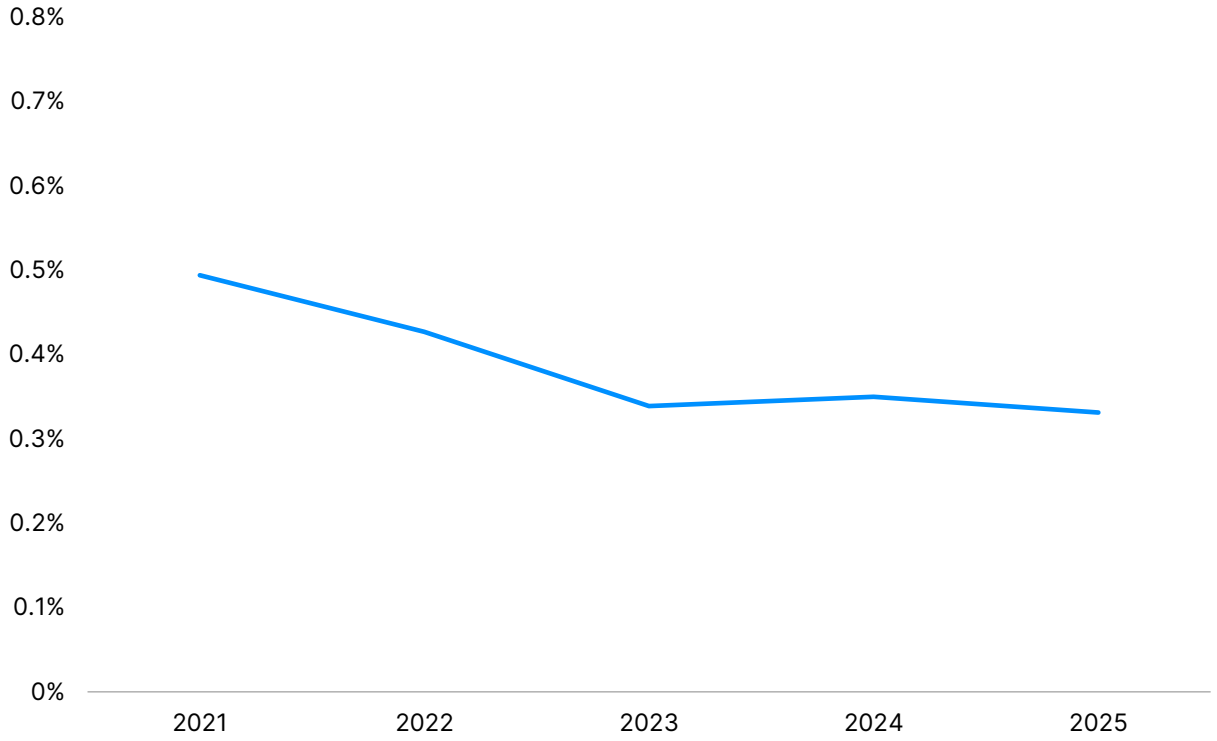
EVOLUȚIE REMUNERAȚIE ÎN ACȚIUNI TLV - CONDUCERE VS. ALȚI ANGAJAȚI



Precizăm ca programul de răscumparare a acțiunilor TLV și alocate in Stock Option Plan este în deplină concordanță cu aprobarea primită de la acționari prin intermediul Hotărârii Adunării Generale Extraordinare din 25.04.2024, anume cu respectarea limitei maxime de 6.500.000 TLV (0,81% din totalul acțiunilor care compun capitalul social) cu valoarea nominală de 10 lei/acțiune la un preț minim egal cu prețul de piață de la BVB din momentul efectuării achiziției și un preț maxim de 38 lei, pentru o perioadă de maximum 18 luni de la data publicării Hotărârii AGEA în Monitorul Oficial al României Partea a IV-a). Menționăm că pe durata perioadei pentru care acțiunile sunt deținute de Bancă, drepturile de vot aferente sunt suspendate, conform prevederilor legale incidente.

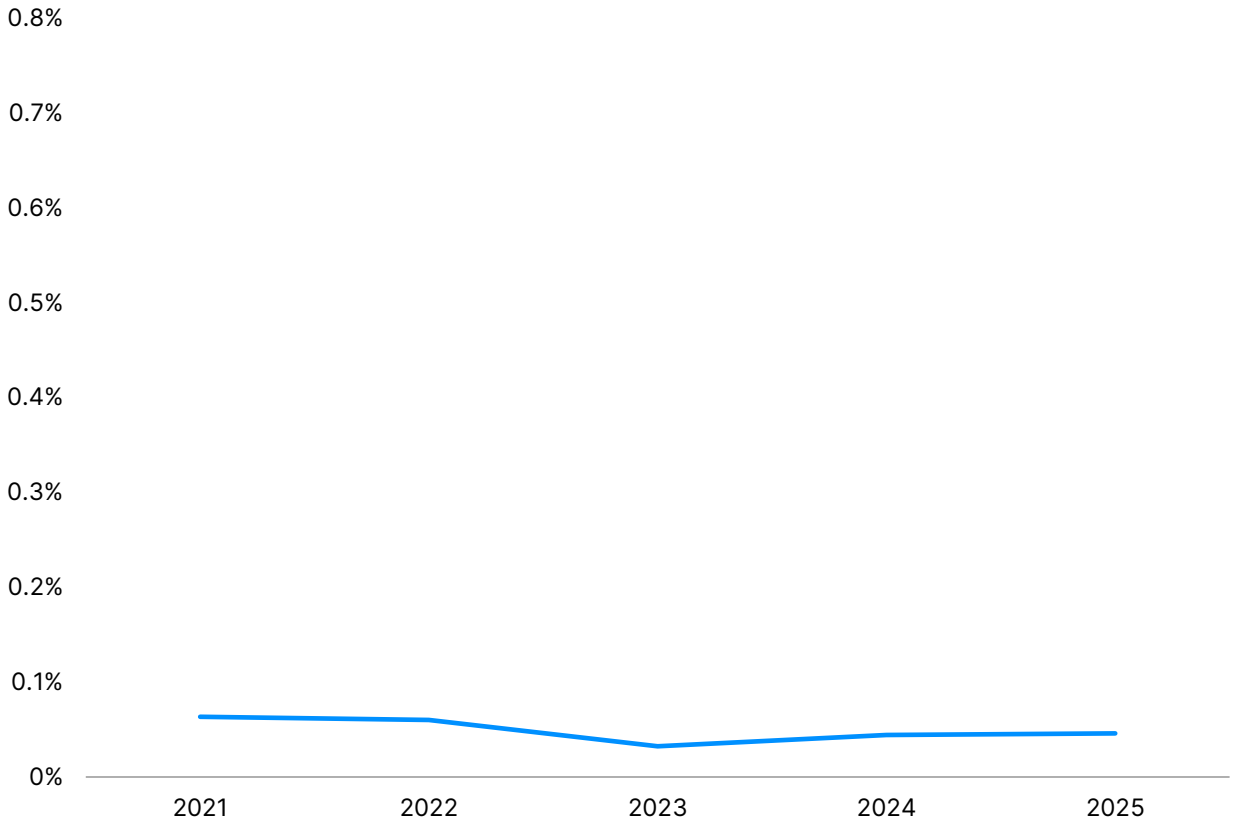
Suplimentar, amintim că remunerația suplimentară a organului de conducere este aprobată anual de către Adunarea Generală a Acționarilor, fiind stabilită o limită maximă. În următoarele grafice, se poate vedea evoluția în timp a remunerației raportat la limita indicată mai sus, remunerația plătită fiind în mod constant si semnificativ sub nivelul limitei de remunerație maximă aprobată de AGA, neexistând riscul plății unor remunerații excesiv de mari.

EVOLUȚIE RF DIN LIMITA MAXIMĂ A REMUNERAȚIILOR STABILITĂ DE AGA (2021 – 2025)



Procentul reprezentat de remunerația fixă (RF) din graficul de mai sus se raportează la limita maximă a remunerațiilor stabilită în cadrul ședinței Adunării Generale a Acționarilor, a cărei valoare este stabilită prin raportare la valoarea capitalurilor proprii ale emitentului de la data de referință 31.12.2024 care sunt luate în calcul de către AGA la momentul aprobării limitei amintite anterior.Astfel cum se poate observa în graficul anterior, remunerațiile fixe nu au crescut în mod semnificativ de la an la an, iar Banca Transilvania nu intenționează să le crească în mod semnificativ. Precizăm cu titlu general ca remunerația fixă organului de conducere în funcția de supraveghere a crescut cu 17% față de anul 2024, iar prin raportare la conducerea executivă, remunerația fixă a crescut tot cu 17% față de anul 2024.

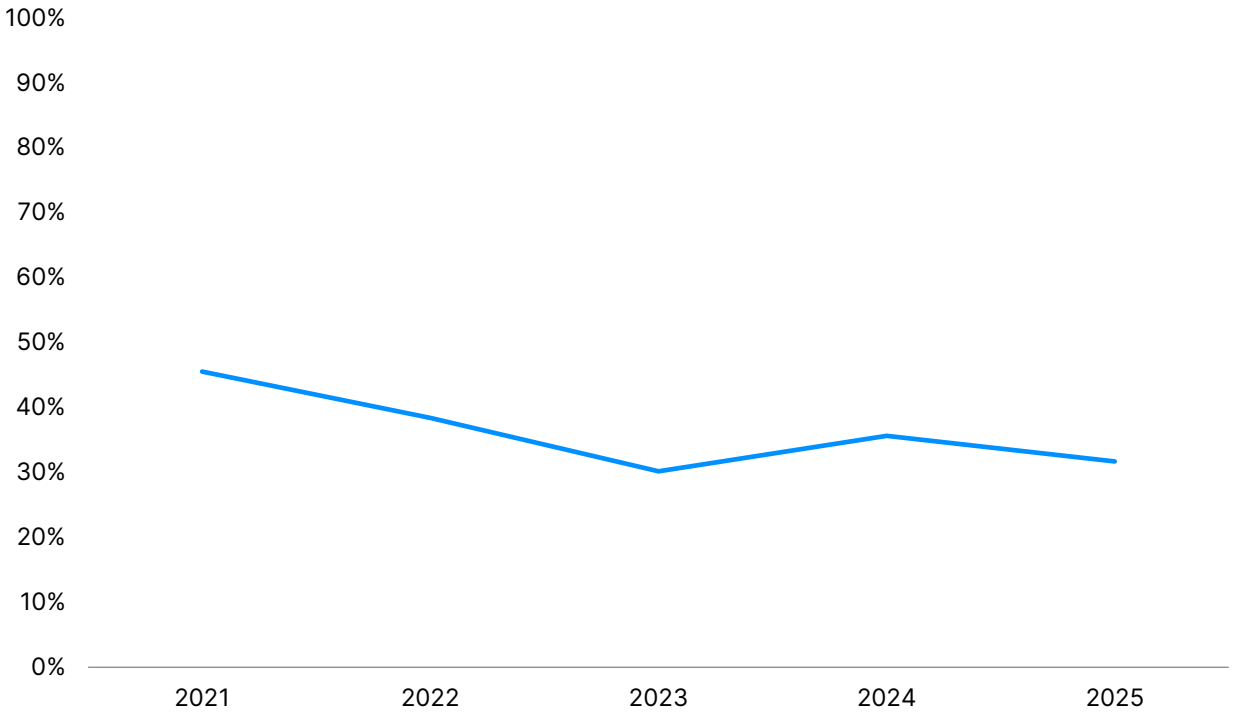
EVOLUȚIE RV DIN LIMITA MAXIMĂ A REMUNERAȚIILOR STABILITĂ DE AGA (2021 – 2025)



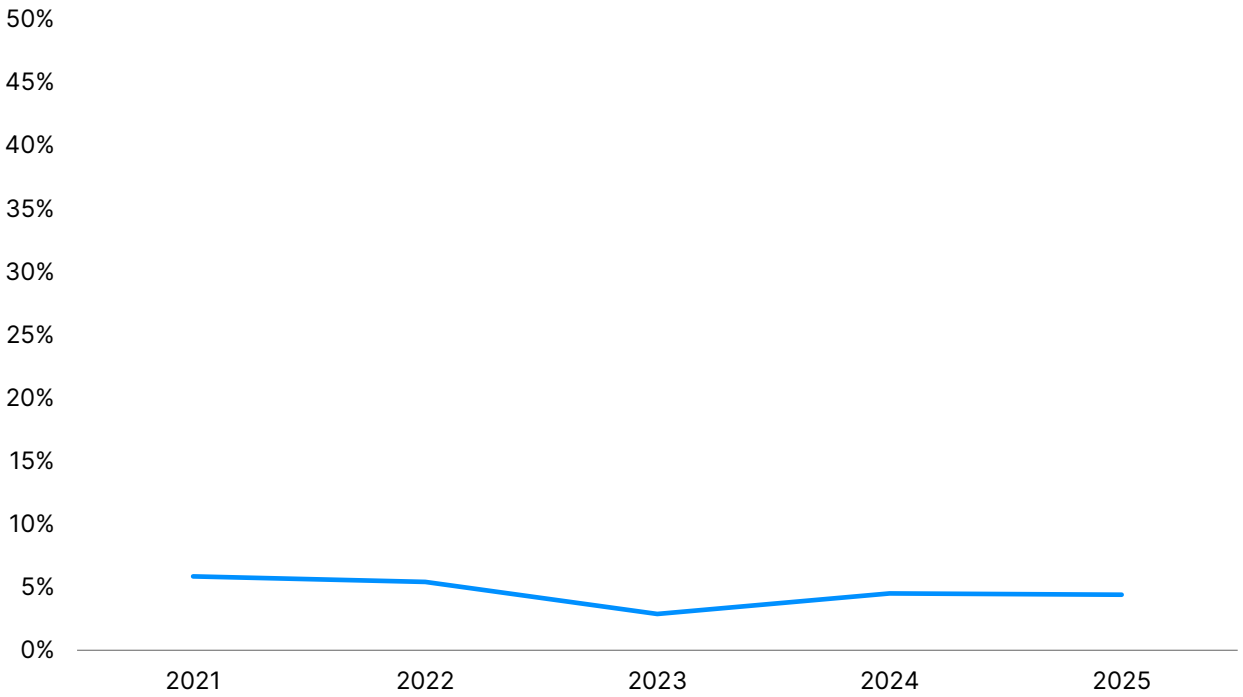
Procentul reprezentat de remunerația variabilă (RV) din graficul de mai sus se raportează la limita maximă a remunerațiilor stabilită în cadrul ședinței Adunării Generale a Acționarilor, a cărei valoare este stabilită prin raportare la valoarea capitalurilor proprii ale emitentului de la data de referință 31.12.2024.

Comparativ cu remunerația plătită funcțiilor cheie la nivelul Grupului Financiar Banca Transilvania, remunerația organului de conducere a rămas constant la cote minime, în vederea asigurării unui echilibru al nivelului de remunerații la nivel de grup. A se vedea mai jos reprezentarea grafică pentru remunerația fixă și variabilă totală:

EVOLUȚIE RF DIN TOTAL REMUNERAȚIE PLĂTITĂ FUNCȚIILOR CHEIE LA NIVELUL GFBT (2021 – 2025)



EVOLUȚIE RV DIN TOTAL REMUNERAȚIE PLĂTITĂ FUNCȚIILOR CHEIE LA NIVELUL GFBT (2021 – 2025)



Detalierea evoluției specifice fiecărui membru al organului de conducere se va face la nivelul secțiunii specifice, unde vom include un dashboard grafic în care vom prezenta atât compoziția curentă a remunerației cât și evoluția în timp.

REMUNERAREA MEMBRILOR CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE

Nivelul remuneraţiei fixe în numerar (indemnizație) a membrilor Consiliului de Administraţie este stabilit prin Hotărârea Adunării Generale a Acţionarilor, care are loc o dată/an, respectând prevederile legale aplicabile referitoare la publicitatea hotărârilor AGA. Componența Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania, la 31 decembrie 2025, este următoarea:

MEMBRU	FUNCȚIE	DATE PERSONALE
HORIA CIORCILĂ Data primei alegeri: Aprilie 2002 Durata prezentului mandat: Aprilie 2022 – aprilie 2026 Administrator neexecutiv	Președinte CA, Membru RemCO (M1)	Institutul Politehnic Cluj-Napoca, Facultatea de Automatizări și Calculatoare. CV-ul, inclusiv informaţii despre funcțiile actuale ocupate în alte societăți, **aici**.
THOMAS GRASSE Data primei alegeri: Aprilie 2014 Durata prezentului mandat: Aprilie 2022 – aprilie 2026 Administrator neexecutiv independent	Vicepreşedinte CA, Președinte RC, Membru AC (M2)	Bankakademie Frankfurt-Business School of Finance and Management. CV-ul, inclusiv informaţii despre funcțiile actuale ocupate în alte societăți, **aici**.
IVO GUEORGUIEV Data primei alegeri: Aprilie 2014 Durata prezentului mandat: Aprilie 2022 – aprilie 2026	Membru CA, Președinte AC, Membru RC (M3)	MBA, Universitatea Alberta, Edmonton, Canada. CV-ul, inclusiv informaţii despre funcțiile actuale ocupate în alte societăți, **aici**.

Administrator neexecutiv Independent		
VASILE PUȘCAȘ Data primei alegeri: Aprilie 2012 Durata prezentului mandat: Aprilie 2022 – aprilie 2026 Administrator neexecutiv Independent	Membru CA, Președinte RemCO (M4)	Doctorat în istorie, Facultatea de Istorie și Filosofie, Universitatea Babeş-Bolyai Cluj-Napoca. CV-ul, inclusiv informaţii despre funcțiile actuale ocupate în alte societăți, **aici**.
MIRELA BORDEA Data primei alegeri: Aprilie 2017 Durata prezentului mandat: Aprilie 2022 – aprilie 2026 Administrator neexecutiv independent	Membru CA, Membru AC (M5)	Secția Relații Economice, Specializarea comerț exterior, Academia de Studii Economice București. CV-ul, inclusiv informaţii despre funcțiile actuale ocupate în alte societăți**, aici**.
LUCYNA STANCZAK WUCZYNSKA Data primei alegeri: Aprilie 2022 Durata prezentului mandat: Aprilie 2022 – aprilie 2026 Administrator neexecutiv independent	Membru CA Membru RC (M6)	Studii postuniversitare – Studii Europene Avansate la Colegiul Europei, Bruges, Belgia, Economie și Integrare Europeană. CV-ul, inclusiv informaţii despre funcțiile actuale ocupate în alte societăți, **aici**.
FLORIN PREDESCU VASVARI Data primei alegeri: Aprilie 2022 Durata prezentului mandat: Aprilie 2022 – aprilie 2026	Membru CA, Preşedinte NomCO, Membru RC (M7)	Doctorat în Contabilitate, Rotman School of Management, University of Toronto, Canada (Specializare în Finanțe și Econometrie). CV-ul, inclusiv informaţii despre funcțiile actuale ocupate în alte societăți, **aici**.

Administrator neexecutiv independent

*CA = Consiliul de Administratie; RemCO = Comitetul de Remunerare; NomCO = Comitetul de Nominalizare; RC = Comitetul de Administrare a Riscurilor; AC = Comitetul de Audit;

În conformitate cu prevederile legislative în vigoare privind politicile solide de remunerare, membrii organului de conducere în funcția sa de supraveghere (Consiliul de Administraţie) vor fi remunerați exclusiv cu remunerație fixă, tocmai pentru a aborda în mod adecvat conflictele de interese și pentru a înlătura potențialele mecanisme bazate pe stimulente în funcție de performanța instituției (având în considerare îndrumările Autorității Bancare Europene – ABE). Totdată, in situatia bancilor care sunt listate, recomandarea ABE este ca remunerația să fie compusă intr-o proporție semnificativă din instrumente financiare, nu doar numerar, complinind astfel si cerintele autoritatii sus-mentionate in ceea ce priveste ajustarea remuneratiei la riscuri.

Remunerația fixă a membrilor Consiliului de Administraţie a fost plătită atât în numerar cât și în acțiuni Banca Transilvania (TLV) acordate prin intermediul unui acord de stock option plan (fixed shares), care s-a încadrat în limitele cotelor totale maxime aprobate de către Adunarea Generală a Acționarilor pentru remunerațiile fixe suplimentare pentru administratori și directori (0,8% din capitalurile proprii la data de referință).

Indiferent de forma remunerației fixe (numerar sau acțiuni), aceasta nu este legată ori dependentă de performanța instituţiei de credit şi neexistând condiționări sau diminuări/majorări ale nivelului de remunerație ca urmare directă a unei eventuale performanțe atinse de către administratori la nivel individual sau de participarea la un anumit număr de ședințe, într-o anumită perioadă, ci de efortul efectiv depus în îndeplinirea atribuțiilor și responsabilităților lor, cu diligența și angajamentul necesare în considerarea funcției de supraveghere pe care aceștia o îndeplinesc. Astfel, în vederea asigurării unei supravegheri eficiente, remunerația fixă a membrilor Consiliului de Administrație este stabilită anual conform principiilor de remunerare, luând în considerare atribuțiile si complexitatea activității ce le revin, prin raportare la la matricea (grila) remunerației suplimentare fixe. Aceste criterii sunt fundamentate pe expertiza respectivei persoane, cu titlul de exemplu menționând aici domeniile bancar, managementul riscului și cel al pieței de capital, disponibilitatea de învățare și perfecționare continuă pe parcursul exercitării atribuțiilor ce intră în sfera mandatului său, precum și pe dovedirea unei capacități complexe de analiză și know-how, în special în domenii dinamice, precum guvernanța corporativă și bunele practici în această materie. Odată stabilită remunerația anuală, aceasta nu mai poate fi modificată sau ajustată unilaterial, fiind garantată similar salariului in cazul unei relații de muncă.

În conformitate cu prevederile contractului de mandat, a prezentei politici şi cu dispoziţiile legale (române şi europene) aplicabile, administratorul beneficiază doar de remuneraţie

fixă, compusă din remuneraţie fixă lunară şi remuneraţie fixă suplimentară. În vederea îndeplinirii obligaţiilor specifice mandatului, membrilor CA le sunt puse la dispoziţie echipamente tehnice (laptop, telefon s.a.m.d.) şi mijloace de transport şi/sau decontarea transportării efective, în scopul îndeplinirii la cel mai înalt grad a atribuţiilor specifice, corelativ cu încheierea unei poliţe individuale de asigurare de raspundere civilă a administratorilor (*Directors and Officers Liability Insurance*), în acord cu prevederile legale aplicabile în materia societăţilor.

Remuneraţia fixă lunară este achitată în lei, iar remuneraţia suplimentară a membrilor CA este alocată în cadrul Stock Option Plan. Acordarea remuneraţiei suplimentare a fost făcută cu respectarea prevederilor legale privind mecanismul de încadrare al acţiunilor în Stock Option Plan şi a cerinţelor ghidului EBA.

Nivelul de remuneraţie (inclusiv nivelul de remuneraţie suplimentară) este propus sau ajustat ulterior, pe baza condițiilor economice, de către Comitetul de Remunerare, avizat de către Comitetul de Administrare al Riscurilor şi aprobat, prin decizie, de către Consiliul de Administraţie. Acesta din urmă poate modifica nivelul de remuneraţie propus de către Comitetul de Remunerare cu o majoritate calificată de două treimi din membrii Consiliului de Administraţie. Indiferent de situație, Consiliului de Administratie nu va putea aproba un nivel total de remunerație ce depășește limitele maximale aprobate anual de Adunarea Generală a Acționarilor.

Valoarea remuneraţiei suplimentare a fost revizuită în 2025 de către Consiliul de Administraţie, în urma propunerii Comitetului de Remunerare şi în temeiul avizului Comitetului de Administrare a Riscurilor. În conformitate cu prevederile legale incidente, valoarea remuneraţiei suplimentare se stabileşte în numerar, plata efectivă a remuneraţiei făcându-se sub forma de acţiuni, prin alocarea acestora pe numele administratorului în cadrul Stock Option Plan.

Astfel, procesul de evaluare aferent determinării remuneraţiei suplimentare, în limitele și conform principiilor stabilite de AGA s-a finalizat cu succes, fără să fie identificate situații în activitatea de supraveghere a Consiliului de Administrație care să necesite eventuale ajustări.

Prin urmare, pentru anul 2025 remuneraţiile totale fixe acordate Consiliului de Administratie au reprezentat 13,09% din totalul remuneraţiilor platite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 14,93% în 2024[1], 13,14% în 2023[2], 16,27% în 2022[3] şi 20,64%

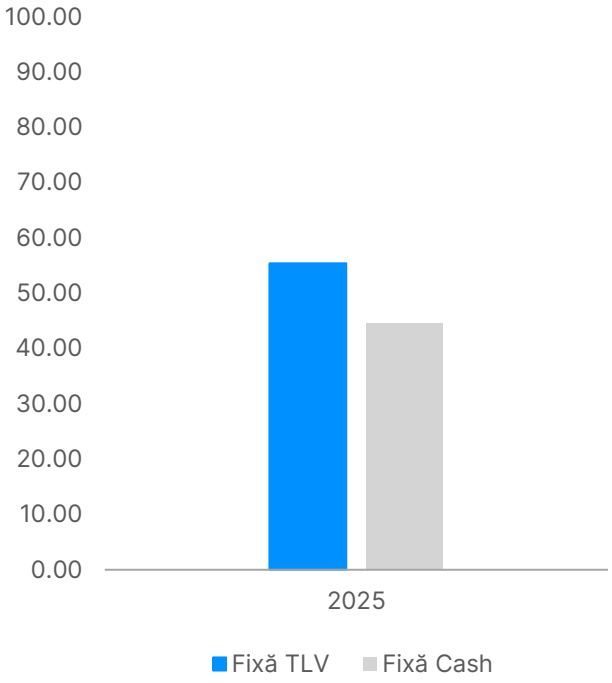
[1] A se vedea informaţia cuprinsă în raportul de remunerare aferent anului 2024, disponibil aici, începând cu pagina nr. 18.
[2] A se vedea informaţia cuprinsă în raportul de remunerare aferent anului 2023, disponibil aici, începând cu pagina nr. 173
[3] A se vedea informaţia cuprinsă în raportul de remunerare aferent anului 2022, disponibil aici, începând cu pagina nr. 170

în 2021[4]), conform situațiilor financiare anuale de la data de 31.12.2025, incluzând şi remuneraţia suplimentară aprobată de Adunarea Generală a Acţionarilor.

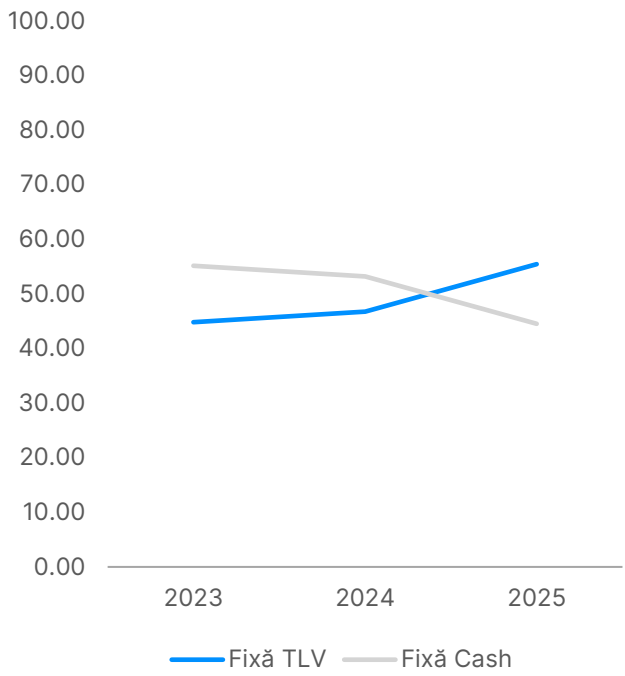
Astfel, remuneraţia fixă totală brută, acordată în completă conformitate cu politica de remunerare aprobată de Adunarea Generală a Acționarilor din 25.04.2025 și încasată de un membru al Consiliului de Administraţie care activează și ca Membru al Comitetului de Risc (M6) și care a fost ales în Consiliul de Administraţie la 28.04.2022 ca efect al Adunării Generale Ordinare a Acţionarilor, a reprezentat 1,16% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 25.04.2025, prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de 31.12.2024[5] (comparativ cu 1,21% pentru 2024, 1,56% pentru anul 2023, 0,16% pentru anul 2022; pentru anul 2021 nu există comparaţie) si 0,88% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului[6] (comparativ cu 0,99% pentru anul 2024, 1,11% pentru anul 2023, 0,11% pentru anul 2022; pentru anul 2021 nu există comparaţie).

[4] A se vedea informaţia cuprinsă în raportul de remunerare aferent anului 2021, disponibil aici, începând cu pagina nr. 121
[5] Remunerația fiind platită în anul 2025, vom avea în vedere nivelul capitalurilor proprii ce au fost prezentate în situațiile financiare anuale de la data de 31.12.2024, nivel ce a fost avut în vedere de către Adunarea Generală a Acționarilor din data de 25.04.2025 la aprobarea remunerației suplimentare.
[6] Se referă la remunerația anului 2025.

M6 – Defalcarea remunerației aferente anului 2025 în elementele componente



M6 – Evoluția remunerației în componentele sale specifice



Mai mult, acesta nu a primit remunerație variabilă în nici o formă, conform principiilor amintite mai sus, iar în cadrului GFBT, acesta nu a primit nicio altă remunerație fixă brută în numerar și/sau alte instrumente, specific acordată membrilor organelor de conducere ale subsidiarelor BT. Remunerația fixă suplimentară determinată în numerar și plătită în acțiuni a reprezentat 0,41% din numărul de acțiuni alocate în programul de tip SOP și plătite în 2025 (comparativ cu 0,58% pentru anul 2024, 0,84% pentru anul 2023, pentru anii 2021 şi 2022 nu există comparaţie), respectiv 0,64% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 25.04.2025, prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de referință de mai sus (comparativ cu 0,57% pentru anul 2024, 0,70% pentru anul 2023, pentru anul 2021 şi 2022 nu există comparaţie, având în vedere că acesta a fost ales în Consiliul de Administraţie doar începând cu 28.04.2022 ca efect al Adunării Generale Ordinare a Acţionarilor, aprobarea în faţa autorităţilor şi începerea efectivă a activităţii fiind la o data ulterioară). Nu în ultimul rând, variaţia remuneraţiei totale a fost reprezentată de o creștere cu 19,50% fata de 2024 (comparativ cu o crestere de 23,86% față de 2023, și o creștere de 1247,13% față de 2022, an în cadrul căruia mandatul a fost exercitat numai pe parcursul a 2 luni, pentru anul 2021 nu există comparaţie, având în vedere că acesta a fost ales în Consiliul de Administraţie doar începând cu 28.04.2022 ca efect al Adunării Generale Ordinare a Acţionarilor, aprobarea în

faţa autorităţilor şi începerea efectivă a activităţii fiind la o data ulterioară).[7] Acțiunile au fost plătite în data de 02.06.2025, cu titlu gratuit, neexistând un preț al alocării (comparabil cu un preț al exercitării unei opțiuni).

Comitetul de Remunerare analizează şi se asigură că principiile generale și politicile de remunerare şi de beneficii a personalului corespund cu strategia de afaceri, valorile şi obiectivele pe termen lung ale Băncii Transilvania.

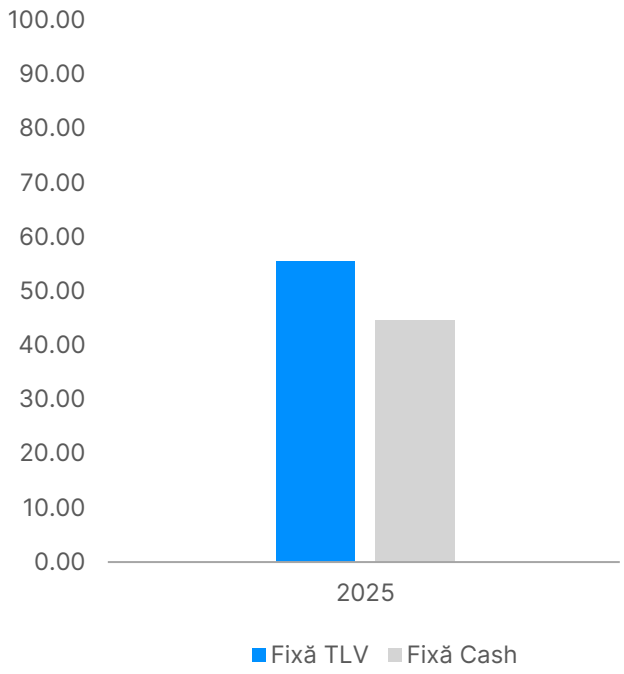
Componența Comitetului de Remunerare la data prezentului raport este:

- Preşedintele Comitetului (M4);
- 2 Membri ai Consiliului de Adminstraţie (anume Preşedintele CA/(M1) si Președintele AC/(M3)).

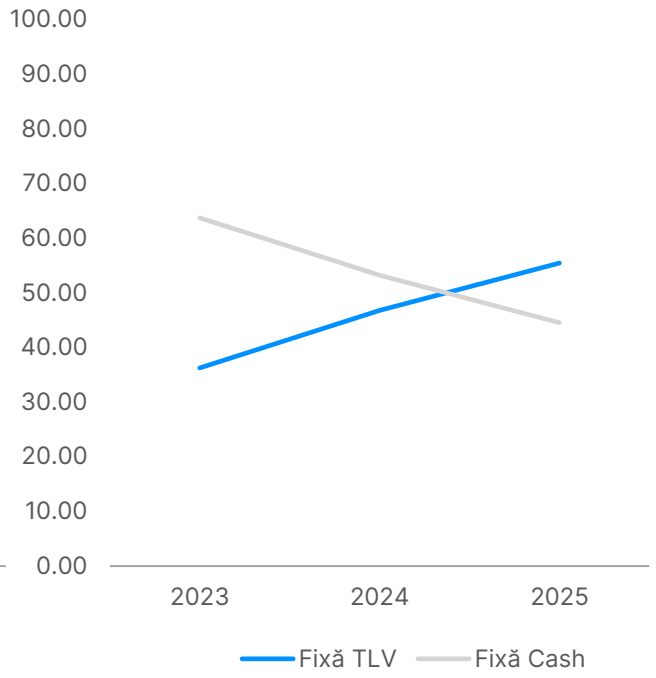
În acest sens, remuneraţia fixă totală brută, acordată în completă conformitate cu politica de remunerare aprobată de Adunarea Generală a Acționarilor din 25.04.2025 și încasată de Preşedintele RemCO (M4) a reprezentat 1,16% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generala a Acționarilor din 25.04.2025 (comparativ cu 1,21% pentru anul 2024, 1,35% pentru anul 2023, 1,65% pentru anul 2022 și 1,92% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exerciţiilor de raportare respective), prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de 31.12.2024 si 0,88% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 0,99% pentru 2024, 0,96% pentru anul 2023, 1,19% pentru anul 2022 și 1,41% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exerciţiilor de raportare respective).

[7] Avand in vedere ca acesta este un raport întocmit începând cu anul 2022 și in conformitate cu politica de remunerare aprobata de AGA (initial în anul 2021, iar apoi în 2025), nu sunt disponibile date comparabile din perspectiva remuneratiei si a variatiei acesteia pentru 5 exercitii financiare anterioare.

M4 – Defalcarea remunerației aferente anului 2025 în elementele componente



M4 – Evoluția remunerației în componentele sale specifice

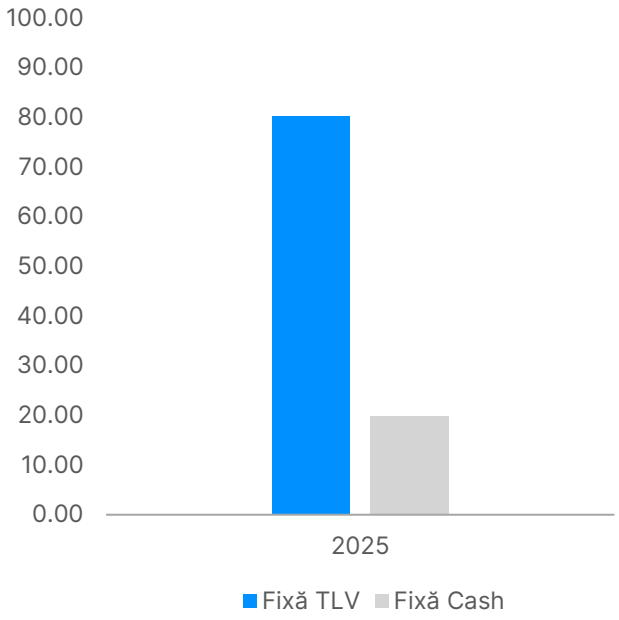


De asemenea, acesta nu a primit remunerație variabilă în nici o forma, conform principiilor amintite mai sus, iar în cadrului GFBT, și nu a primit nicio altă remunerație fixă brută în numerar și/sau alte instrumente, specific acordată membrilor organelor de conducere ale subsidiarelor BT. Remunerația fixă suplimentară determinată în numerar și plătită în acțiuni a reprezentat 0,41% din numărul de acțiuni alocate în programul de tip SOP și plătite în 2025 (comparativ cu 0,58% pentru 2024, 0,59% pentru anul 2023, 0,51% pentru anul 2022 și 0,78% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exerciţiilor de raportare respective), respectiv 0,64% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 25.04.2025, prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de referință de mai sus (comparativ cu 0,57% pentru 2024, 0,49% pentru anul 2023, 0,70% pentru anul 2022 și 0,84% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exerciţiilor de raportare respective). Nu în ultimul rând, variaţia remuneraţiei totale a fost reprezentată de o crestere cu 19,50% față de 2024, cu 43,11% față de 2023, cu 29,03% faţă de 2022 şi cu 26,14% faţă de 2021. Acțiunile au fost plătite în data de 02.06.2025, cu titlu gratuit, neexistând un preț al alocării (comparabil cu un preț al exercitării unei opțiuni).

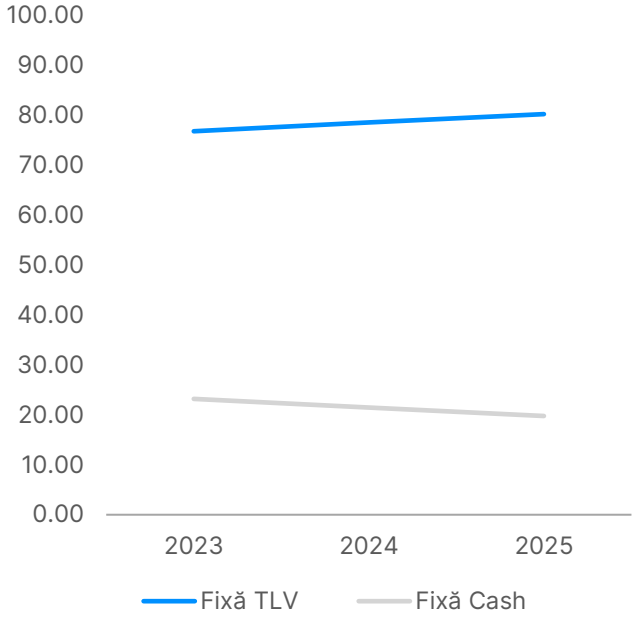
În legatură cu Membrul Comitetului de Remunerare ce îndeplineşte şi funcţia de Preşedinte AC (M3), remuneraţia fixă totală brută, acordată în completă conformitate cu politica de remunerare aprobată de Adunarea Generală a Acționarilor din 25.04.2025 și încasată de acesta a reprezentat 3,19% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea

Generală a Acționarilor din 25.04.2025 (comparativ cu 3,41% pentru anul 2024, 3,13% pentru anul 2023, 4,45% pentru anul 2022 și 4,91% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exerciţiilor de raportare respective), prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de 31.12.2024 si 2,44% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 2,78% pentru anul 2024, 2,23% pentru anul 2023, 3,20% pentru anul 2022 și 3,62% pentru anul 2021 şi luând în calcul datele aferente exerciţiilor de raportare respective).

M3 – Defalcarea remunerației aferente anului 2025 în elementele componente



M3 – Evoluția remunerației în componentele sale specifice

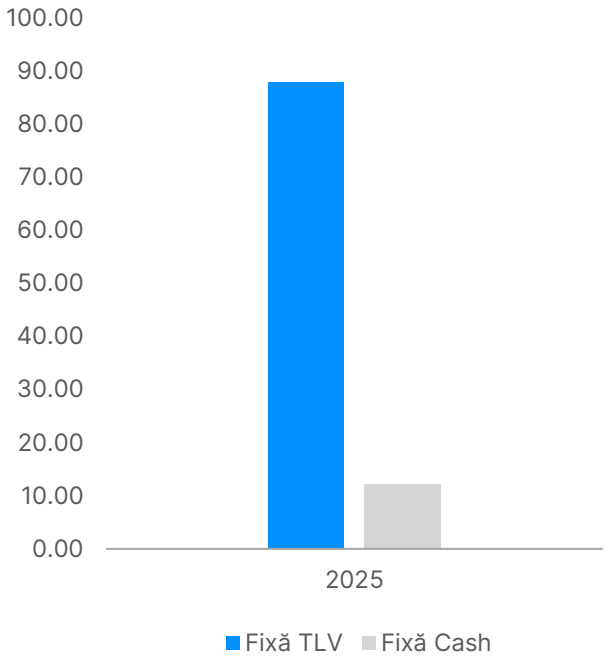


Mai mult decât atât, acestuia nu i-a fost alocată nicio remunerație variabilă în nicio formă, conform principiilor amintite mai sus, iar în cadrului GFBT, a primit remunerație fixă brută în numerar reprezentând 0,11% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (spre deosebire de 0,17% pentru anul 2024, 0,15% pentru anul 2023 si 0,02% pentru anul 2022). Remunerația fixă suplimentară determinată în numerar și platită în acțiuni a reprezentat 1,71% din numărul de acțiuni alocate în programul de tip SOP și plătite în 2025 (comparativ cu 2,90% pentru anul 2024, 3,10% pentru anul 2023, 2,79% pentru anul 2022 și 3,93% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exerciţiului de raportare respectiv), respectiv 2,67% din limita maximă a remunerațiilor stabilit de Adunarea Generală a Acționarilor din 25.04.2025, prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de referință de mai sus (comparativ cu 2,84% pentru anul 2024, 2,57% pentru anul 2023, 3,84% pentru anul 2022 și 4,21% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exerciţiilor de raportare respective). Nu în ultimul rând, variaţia remuneraţiei totale a fost reprezentată de o creștere cu 15,61% fata de anul 2024, 66,67%

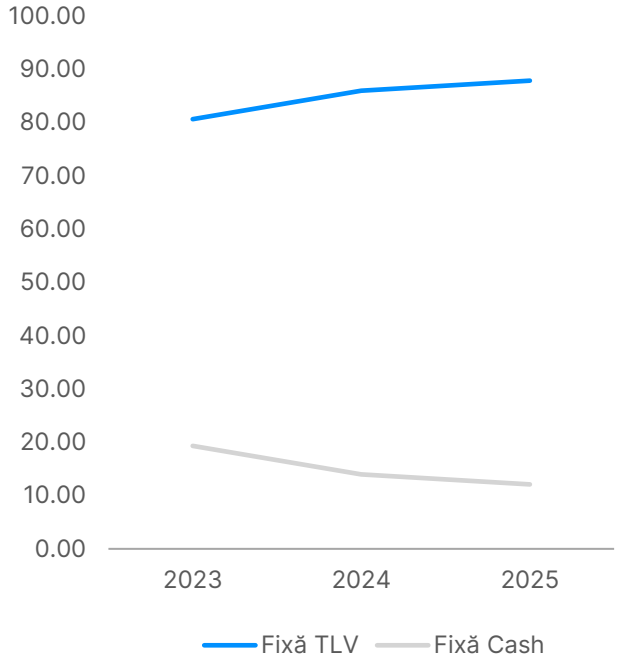
față de anul 2023, cu 37,31% faţă de 2022 şi cu 41,81% faţă de 2021. Acțiunile au fost plătite în data de 02.06.2025, cu titlu gratuit, neexistând un preț al alocării (comparabil cu un preț al exercitării unei opțiuni).

Tot astfel, pentru Membrul Comitetului de Remunerare ce îndeplineşte şi funcţia de Preşedinte CA (M1), remuneraţia fixă totală brută, acordată în completă conformitate cu politica de remunerare aprobată de Adunarea Generală a Acționarilor din 25.04.2025 și încasată de acesta a reprezentat 6,08% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 25.04.2025 (comparativ cu 6,60% pentru anul 2024, 6,36% pentru anul 2023, 9,03% pentru anul 2022 și 9,80% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exerciţiului de raportare respectiv), prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de 31.12.2024 și 4,65% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 5,38% pentru anul 2024, 4.53% pentru anul 2023, 6,50% pentru anul 2022 și 7,23% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exerciţiilor de raportare respective).

M1 – Defalcarea remunerației aferente anului 2025 în elementele componente



M1 – Evoluția remunerației în componentele sale specifice

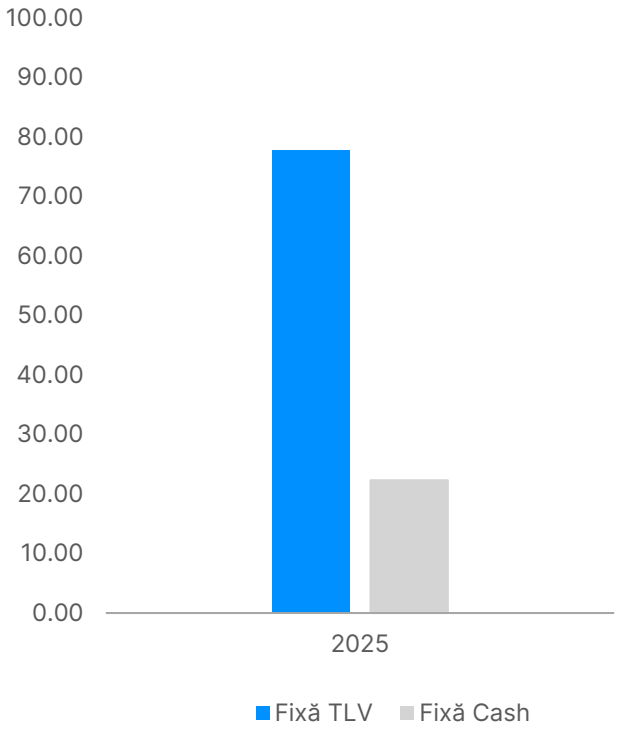


Mai mult, acesta nu a primit remunerație variabilă în nici o formă, conform principiilor amintite mai sus, iar în cadrului GFBT, acesta nu a primit nicio altă remunerație fixă brută în numerar și/sau alte instrumente specific acordate membrilor organelor de conducere ale subsidiarelor BT. Remunerația fixă suplimentară determinată în numerar și plătită în acțiuni

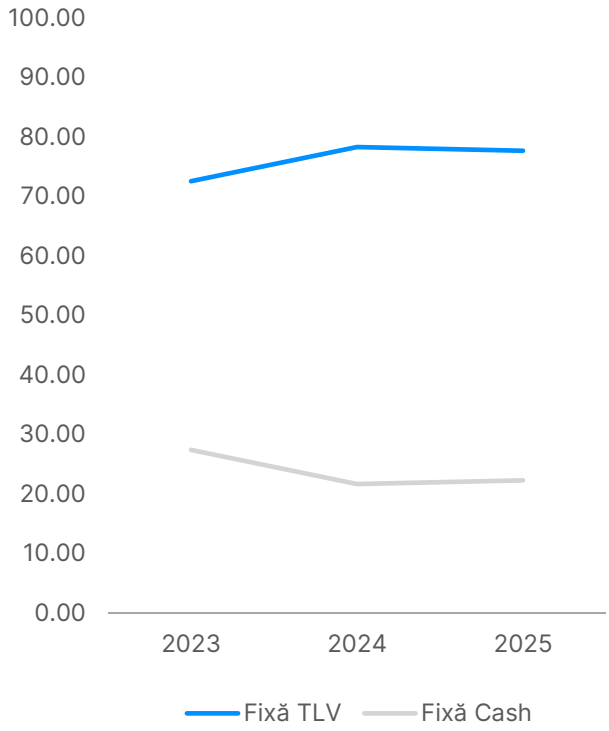
a reprezentat 3,42% din numărul de acțiuni alocate în programul de tip SOP și plătite în 2025 (comparativ cu 5,80% pentru anul 2024, 6,19% pentru anul 2023, 5,58% pentru anul 2022 și 7,72% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exerciţiului de raportare respectiv), respectiv 5,34% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 25.04.2025, prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de referință de mai sus (comparativ cu 5,68% pentru anul 2024, 5,13% pentru anul 2023, 7,68% pentru anul 2022 și 8,26% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exerciţiilor de raportare respective). Nu în ultimul rând, variaţia remuneraţiei totale a fost reprezentată de o creștere cu 15,54% față de 2024, 59,78% față de 2023, cu 23,83% faţă de 2022 şi cu 29,74% faţă de 2021. Acțiunile au fost plătite în data de 02.06.2025, cu titlu gratuit, neexistând un preț al alocării (comparabil cu un preț al exercitării unei opțiuni).

Pe lângă membrii precizați mai sus, specificăm faptul că Președintele Comitetului de administrare a riscurilor (M2) poate să ia parte la ședințe - în calitate de invitat, în principal în ce privește chestiuni specifice, cum ar fi validarea aspectelor legate de risc prin raportare la remunerație. În acest sens, remuneraţia fixă totală brută, acordată în completă conformitate cu politica de remunerare aprobată de Adunarea Generală a Acționarilor din 25.04.2025 și încasată de acesta a reprezentat 3,00% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 25.04.2025 (comparativ cu 3,26% pentru anul 2024, 3,13% pentru anul 2023, 4,45% pentru anul 2022 și 5,66% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exerciţiilor de raportare respective), prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de 31.12.2024 și 2,30% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 2,65% pentru anul 2024, 2,23% pentru anul 2023, 3,20% pentru anul 2022 și 4,17% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exerciţiilor de raportare respective).

M2 – Defalcarea remunerației aferente anului 2025 în elementele componente



M2 – Evoluția remunerației în componentele sale specifice



Similar tuturor celorlalți membri, acesta nu a primit remunerație variabilă în nici o formă, conform principiilor amintite mai sus, iar în cadrul subsidiarelor GFBT, acesta a primit remunerație fixă brută în numerar reprezentând 0,33% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 0,30% pentru anul 2024, 0,29% pentru anul 2023, 0,31% pentru anul 2022 și 0,27% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiilor de raportare respective). Remunerația fixă suplimentară platită în acțiuni a reprezentat 1,71% din numarul de acțiuni alocate în programul de tip SOP și plătite în 2025 (comparativ cu 2,90% pentru anul 2024, 3,10% pentru anul 2023, 2,79% pentru anul 2022 și 3,93% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv), respectiv 2,67% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 25.04.2025, prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de referință de mai sus (comparativ cu 2,84% pentru anul 2024, 2,57% pentru anul 2023, 3,84% pentru anul 2022 și 4,21% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv). Nu în ultimul rând, variația remunerației totale a fost reprezentată de o creștere cu 19,05% față de 2024, cu 62,69% față de 2023, cu 29,35% față de 2022 și cu 19,47% față de 2021. Acțiunile au fost plătite în data de 02.06.2025, cu titlu gratuit, neexistând un preț al alocarii (comparabil cu un preț al exercitării unei opțiuni).

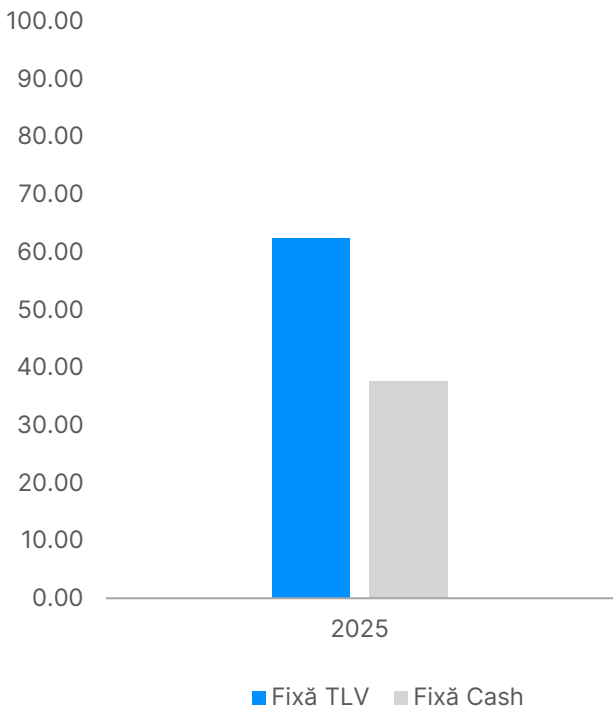
Comitetul de Nominalizare este creat pentru a emite opinii independente asupra politicilor de nominalizare şi pentru a exercita atribuțiile mandatate de către Consiliul de Administrație pe acest segment de activitate. Acest comitet a fost creat în cursul anului 2023, preluând efectiv competenţele de referitoare la nominalizarea persoanelor în funcţiile ce se află în competenţa comitetului şi adecvarea acestora pentru ocuparea funcţiilor respective de la Comitetul de Remunerare şi Nominalizare, actualul Comitet de Remunerare.

Componența Comitetului de Nominalizare la data prezentului raport este:

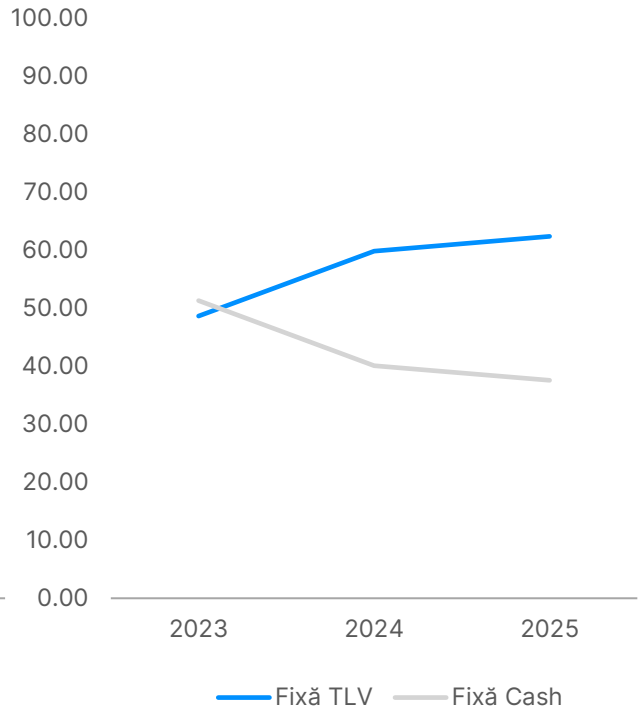
- Preşedintele Comitetului (M7);
- 2 Membri ai Consiliului de Adminstraţie (anume Preşedintele CA/M1 si Președintele AC/M3).

Astfel, pentru Preşedintele NomCO (M7), remuneraţia fixă totală brută, acordată în completă conformitate cu politica de remunerare aprobată de Adunarea Generală a Acționarilor din 25.04.2025 și încasată de acesta a reprezentat 1,37% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 25.04.2025 (comparativ cu 1,42% pentru anul 2024, 1,68% pentru anul 2023, 0.16% pentru anul 2022 luând în calcul datele aferente exerciţiului de raportare respectiv; pentru anul 2021 nu există comparaţie, având în vedere că acesta a fost ales în Consiliul de Administraţie doar începând cu 28.04.2022 ca efect al Adunării Generale Ordinare a Acţionarilor, aprobarea în faţa autorităţilor şi începerea efectivă a activităţii fiind la o data ulterioară), prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de 31.12.2024 si 1,05% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 1,16% pentru anul 2024, 1,20% pentru anul 2023, 0.11% pentru anul 2022 și luând în calcul datele aferente exerciţiului de raportare respectiv; pentru anul 2021 nu există comparaţie, având în vedere data de început a mandatului său).

M7 – Defalcarea remunerației aferente anului 2025 în elementele componente



M7 – Evoluția remunerației în componentele sale specifice



Nici acesta nu a primit remunerație variabilă în nici o forma, conform principiilor amintite mai sus, iar în cadrului GFBT, acesta nu a primit nicio altă remunerație fixă brută în numerar și/sau alte instrumente specific acordată membrilor organelor de conducere ale subsidiarelor BT. Remunerația fixă suplimentară determinată în numerar și plătită în acțiuni a reprezentat 0,55% din numărul de acțiuni alocate în programul de tip SOP și plătite în 2025 (comparativ cu 0,87% pentru anul 2024, 0.99% pentru anul 2023, pentru anul 2021 şi 2022 nu există comparaţie, având în vedere că acesta a fost ales în Consiliul de Administraţie doar începând cu 28.04.2022 ca efect al Adunării Generale Ordinare a Acţionarilor, aprobarea în faţa autorităţilor şi începerea efectivă a activităţii fiind la o data ulterioară), respectiv 0,85% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 25.04.2025, prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de referință de mai sus (comparativ cu 0,85% pentru anul 2024, 0,82% pentru anul 2023, pentru anul 2021 şi 2022 nu există comparaţie, având în vedere data de început a mandatului acestuia). Nu în ultimul rând, variaţia remuneraţiei totale a fost reprezentată de o crestere cu 20,83% față de 2024 (comparativ cu 36,55% față de anul 2023 și cu 1.496,17% față de anul 2022 datorită faptului că începerea exercitării prerogativelor conform contractului de mandat a început din luna octombrie a anului 2022, pentru anul 2021 nu există date de comparaţie, având în vedere data de început a

mandatului acestuia). Acțiunile au fost plătite în data de 02.06.2025, cu titlu gratuit, neexistând un preț al alocarii (comparabil cu un preț al exercitării unei opțiuni).

Comitetul de Administrare a Riscurilor deţine responsabilitatea principală în evaluarea riscurilor presupuse de sistemul de remunerare şi propune, dacă este cazul şi în scopul asigurării că stimulentele de asumare a riscurilor sunt echilibrate de stimulente de administrare a riscurilor, ajustarea remuneraţiei variabile pentru toate riscurile curente şi viitoare asumate, în urma finalizării procesului de aliniere la riscuri, care cuprinde: procesul de măsurare a riscurilor, procesul de acordare şi procesul de plată, asigurându-se în acest sens că remunerația personalului este conformă cu regulile aplicabile, cu bunele practici și cu strategia băncii. De asemenea, Comitetul de Administrare a Riscurilor verifică și certifică implicarea efectivă și eficientă a funcției de control intern în ceea ce privește evaluarea conformității sistemului de remunerare.

Componența Comitetului de Administrare a Riscurilor la data prezentului raport este:

- Preşedintele Comitetului (M2);
- 3 Membri independenţi ai Consiliului de Adminstraţie (M3, M6, M7))

Remunerațiile membrilor RC au fost precizate mai sus, la momentul prezentării componenței RemCO şi NomCO.

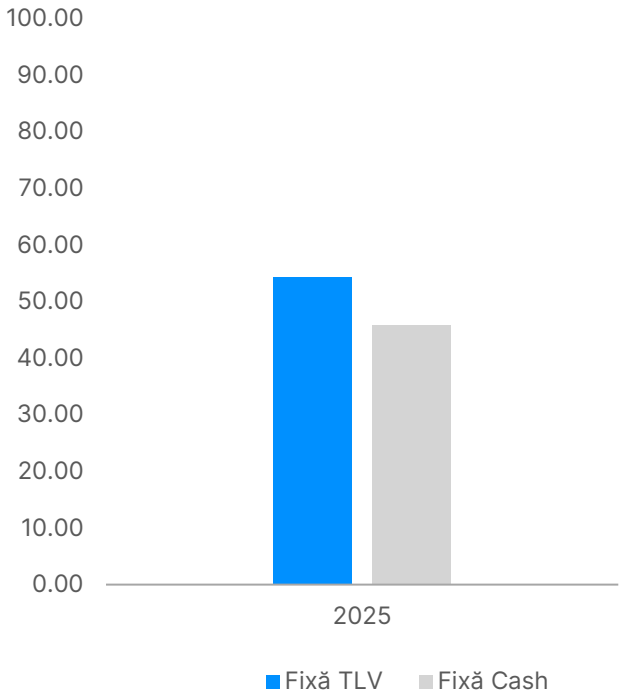
Mai departe, Comitetul de Audit, cu atribuțiile acestuia în domeniul remunerării așa cum au fost arătate mai sus și detaliate în Politica de remunerare privind organul de conducere al BT, este format din 3 membri neexecutivi independenți, având componența la data prezentului raport, după cum urmează:

- Preşedintele Comitetului (M3);
- 2 Membri ai Consiliului de Adminstraţie (M2 si M5))

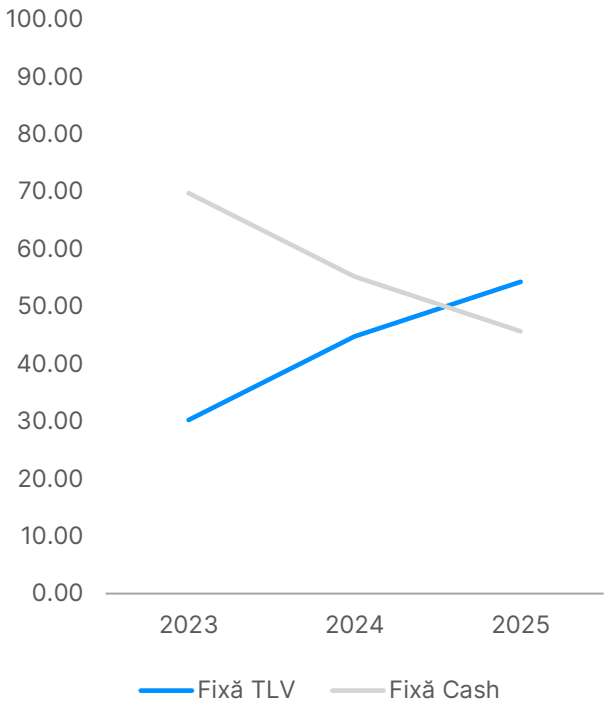
Astfel, pentru Membrul AC ce îndeplineşte şi funcţia de Membru CA (M5), remuneraţia fixă totală brută, acordată în completă conformitate cu politica de remunerare aprobată de Adunarea Generală a Acționarilor din 25.04.2025 și încasată de acesta a reprezentat 1,16% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 25.04.2025 (comparativ cu 1,21% pentru anul 2024, 1,23% pentru anul 2023, 1,48% pentru anul 2022 și 1,69% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exerciţiilor de raportare respective), prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de 31.12.2024 si 0,88% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 0,99% pentru anul 2024, 0,88% pentru anul 2023, 1,07%

pentru anul 2022 și 1,25% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exerciţiilor de raportare respective).

M5 – Defalcarea remunerației aferente anului 2025 în elementele componente



M5 – Evoluția remunerației în componentele sale specifice



Acesta nu a primit remunerație variabilă în nici o formă, conform principiilor amintite mai sus, iar în cadrului GFBT, acesta a primit remunerație fixă brută în numerar reprezentând 0,02% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 0,19% pentru anul 2024). Remunerația fixă suplimentară determinată în numerar și plătită în acțiuni a reprezentat 0,41% din numărul de acțiuni alocate în programul de tip SOP și plătite în 2025 (comparativ cu 0,58% pentru anul 2024, 0,45% pentru anul 2023, 0,39% pentru anul 2022 și 0,57% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exerciţiilor de raportare respective), respectiv 0,64% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 25.04.2025, prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de referință de mai sus (comparativ cu 0,57% pentru anul 2024, 0,37% pentru anul 2023, 0,53% pentru anul 2022 și 0,61% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exerciţiilor de raportare respective). Nu în ultimul rând, variaţia remuneraţiei totale a fost reprezentată de o creștere cu 16,88% față de 2024, cu 59,95% față de 2023, cu 46,62% faţă de 2022 şi cu 46,27% faţă de 2021. Acțiunile au fost plătite în data de 02.06.2025, cu titlu gratuit, neexistând un preț al alocării (comparabil cu un preț al exercitării unei opțiuni).

Remunerațiile celorlalți membri ai AC au fost precizate mai sus, la momentul prezentării componenței RemCO, NomCO sau RC.

REMUNERAREA MEMBRILOR COMITETULUI CONDUCĂTORILOR

Comitetul Conducătorilor are în responsabilitatea sa atribuții de organizare și conducere a activității Băncii. Regulile și procedurile Comitetului Conducătorilor sunt aprobate de Consiliul de Administrație. Componența Comitetului Conducătorilor Băncii Transilvania și pregătirea profesională a membrilor săi, la 31 decembrie 2025, este următoarea:

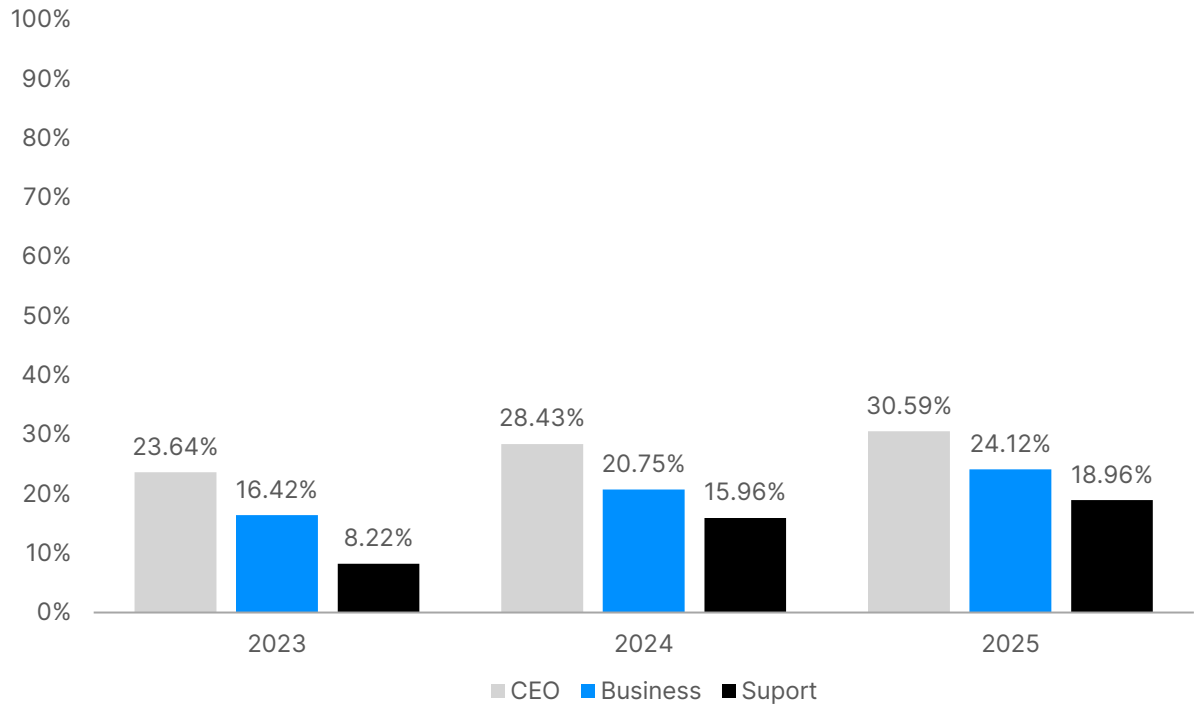
MEMBRU	FUNCȚIE	DATE PERSONALE
ÖMER TETIK din iunie 2013	Director General (CEO)	Universitatea Tehnică Middle East, Ankara, Facultatea de Științe Economice, student de onoare. CV și bio **aici**.
CĂTĂLIN CARAGEA din august 2024	Director General Adjunct Risc (CRO)	Academia de Studii Economice București, Facultatea de Management, România. CV şi bio **aici**
GEORGE CĂLINESCU din septembrie 2013	Director General Adjunct Financiar (CFO)	Universitatea Americană în Bulgaria, Blagoevgrad, Licență Economist în Managementul Firmei. CV şi bio **aici**.
ANDRZEJ DOMINIAK din martie 2024	Director General Adjunct Tehnologie (CTO)	Standford University, Machine Learning. CV şi bio **aici**
OANA ILAȘ din octombrie 2022	Director General Adjunct Retail Banking	Executive MBA, Sheffield University (Marea Britanie), CV şi bio **aici**.
TIBERIU MOISĂ din mai 2016	Director General Adjunct MidCorporate & IMM	Executive MBA, Sheffield University (Marea Britanie). CV şi bio **aici**.
BOGDAN PLEȘUVESCU din aprilie 2023	Director General Adjunct Legal	Cursuri post-universitare în Drept internațional – Instituții ale Uniunii Europene, Drept Internațional, CV și bio **aici**
LEONTIN TODERICI din august 2013	Director General Adjunct Operaţiuni (COO)	Doctorat în cibernetică și statistică economică, Universitatea Babeș-Bolyai, Facultatea de Științe Economice. CV şi bio **aici**.

În cursul anului 2025 nu au avut loc schimbări ale componenței Comitetului Conducătorilor. Politica de remunerare a conducerii superioare este corespunzătoare dimensiunii şi organizării BT, cât şi naturii, ariei şi complexităţii activităţilor de afaceri.

Prin aplicarea politicii de remunerare, BT are în vedere retenţia şi dezvoltarea unui organ de conducere superioară cu cel mai înalt nivel profesional, educaţional şi moral - calităţi care generează valoare adaugată pentru Bancă şi subsidiarele ei, asigurând coerenţa între remunerare şi strategia de afaceri, politica de risc, valorile şi obiectivele pe termen lung ale Băncii şi ale subsidiarelor ei.

Politica permite şi promovează o administrare a riscurilor sănătoasă şi eficace, fără a încuraja asumarea de riscuri care depăşesc nivelul toleranţei la risc, prevenindu-se astfel acordarea de stimulente pentru asumarea excesivă a riscurilor şi pentru alte comportamente contrare intereselor instituţiei de credit. Acest lucru este explicat si prin intermediul graficului de mai jos care denotă raportul dintre remuneratia variabila si cea fixă a conducerii superioare, fiind în completă concordanţă cu prevederile legale.

SITUAȚIE MEMBRI – RAPORT RV/RF (2023 – 2025)

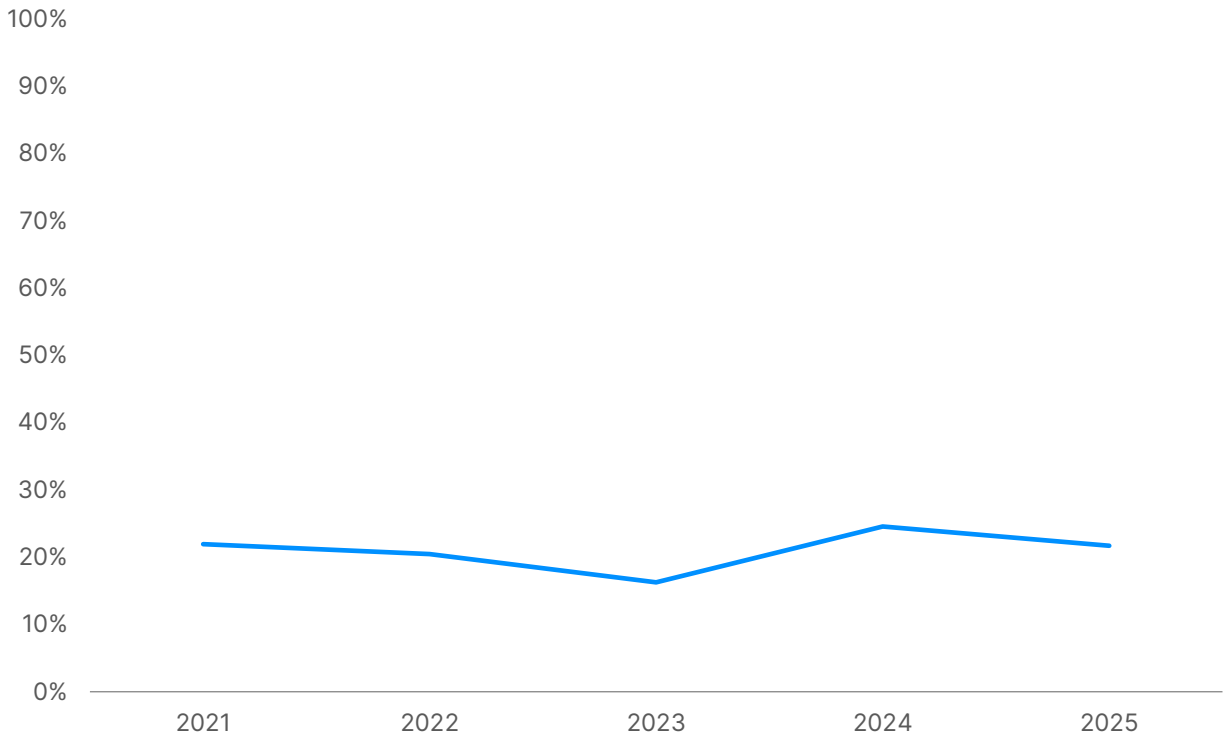


Banca Transilvania a trasat un sistem de remunerare a organului de conducere superioară care este aplicat în baza principiului de *arm's length transaction*, pentru întregul personal, adaptat la diferite niveluri de responsabilitate, cât și la dezvoltarea profesională în fiecare poziție. Conducătorii primesc o remunerație fixă lunară aprobată în conformitate cu regulile societare și legale detaliate anterior. Tot ca parte a remuneraţiei fixe, conducătorii BT

beneficiază de o primă de vacanță, echivalentul unui salariu de bază brut impozabil (din luna solicitării), o singură dată pe an în momentul acordării tranşei de 10 zile lucrătoare din concediul anual de odihnă. În cazul conducătorilor care nu lucrează un an complet în cadrul Băncii Transilvania, prima de vacanță se acordă proporţional cu perioada lucrată, indiferent de numărul de zile de concediu de odihnă cuvenite. În vederea îndeplinirii obligațiilor specifice activității, membrilor conducerii superioare le sunt puse la dispoziție echipamente tehnice (laptop, telefon s.a.m.d.) și mijloace de transport și/sau decontarea transportării efective, corelativ cu încheierea unei polițe individuale de asigurare de răspundere civilă managerială (*Directors and Officers Liability Insurance*), în acord cu prevederile legale aplicabile în materia societăților.

Remuneraţia variabilă a membrilor Comitetului Conducătorilor este stabilită și supravegheată de către Consiliul de Administrație al Băncii, în conformitate cu politica de remunerare.

EVOLUȚIE RAPORT RV/RF (2021 – 2025)



Evoluția medie a procentului remunerației variabile (RV) din remunerația fixă (RF) arată proporția reprezentată de remunerația variabilă din cea fixă pentru întreg organul de conducere superioară.

Remunerația Conducătorilor este acordată conform principiilor generale privind remunerare, prezentate mai sus, cu următoarele mențiuni suplimentare:

În cazul membrilor Comitetului Conducătorilor, cota amânată din remunerația variabilă totală este semnificativă și niciodată mai mică de 40%, în conformitate cu legislația aplicabilă, fiind stabilită de către organul de conducere în funcția sa de supraveghere. Perioada de amânare este de 5 ani şi este corelată în mod adecvat cu natura activității, riscurile acesteia şi activitățile personalului în cauză, după cum urmează*:

- 1/5 din partea variabilă amânată va fi plătită in T+1
- 1/5 din partea variabilă amânată va fi platită in T+2
- 1/5 din partea variabilă amânată va fi platită in T+3
- 1/5 din partea variabilă amânată va fi platită in T+4
- 1/5 din partea variabilă amânată va fi platită in T+5,

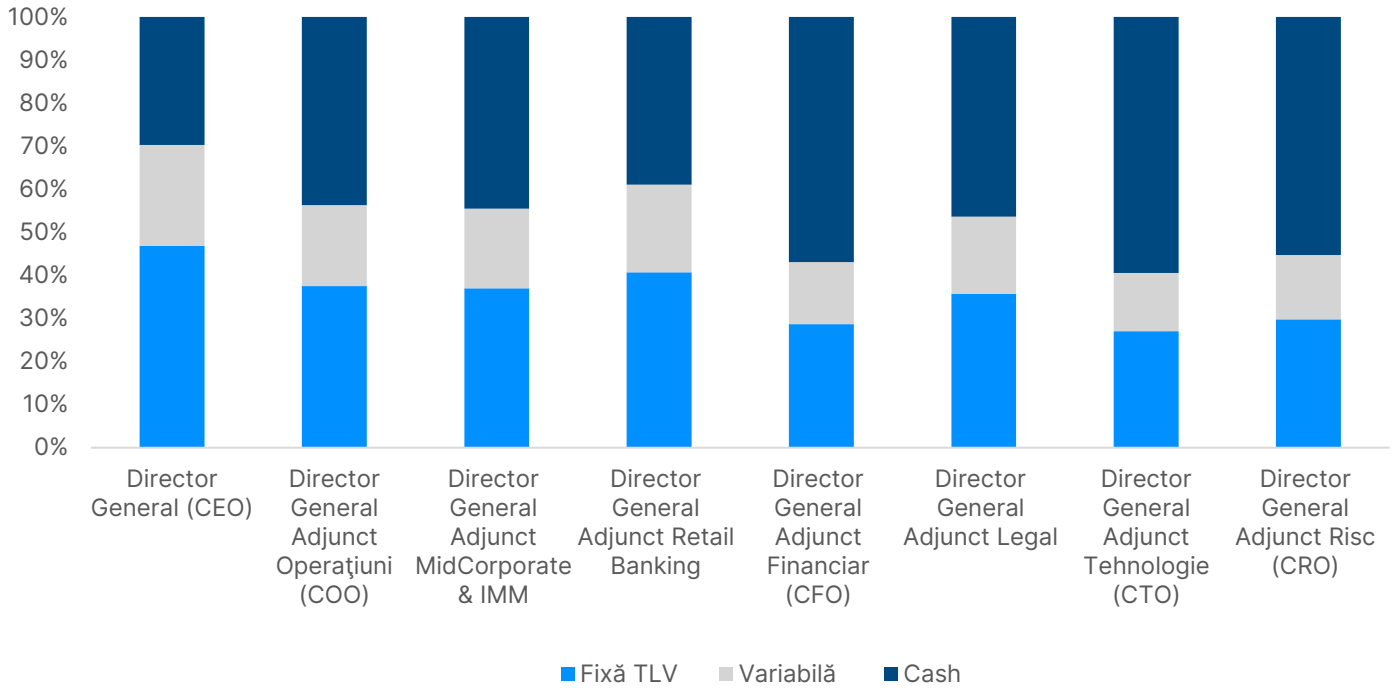
*unde T este momentul la care este plătită imediat partea corespunzătoare a remunerației variabile acordate.

Perioada de amânare poate fi prelungită conform deciziei Consiliului de Administrație. După expirarea fiecărei perioade de amânare pentru membrii Comitetului Conducătorilor, se aplică o perioadă de reținere de 12 luni, adică o perioadă de timp după intrarea în drepturile acțiunilor ce au fost acordate ca remunerație variabilă, pe parcursul căreia acestea nu pot fi vândute sau accesate fără acordul Consiliului de Administrație.

Performanțele anuale individuale ale membrilor Comitetului Conducătorilor au fost determinate în conformitate cu reguli stabilite în metodologia interna. Performanța este evaluată anual, având în vedere perioada lungă de amânare a planului tip stock option, înainte ca fiecare componentă variabilă a remunerației amânate să fie acordată. Fiecare sumă amânată este plătită pe baza unei evaluări individuale a performanței, la momentul acordării. Normele utilizate pentru evaluarea performanței anuale se bazează pe metodologia SMART. Aceste principii sunt fundamentul metodologiei utilizate pentru regulile de determinare a criteriilor.

Având în vedere componentele care constituie remuneraţia membrilor Comitetului Conducătorilor, mai jos este prezentată ponderea din total a fiecăriei componente în cadrul remuneraţiei individuale:

PONDERI PRIVIND REMUNERAȚIA FIXĂ, VARIABILĂ ȘI CASH DIN REMUNERAȚIA TOTALĂ - 2025



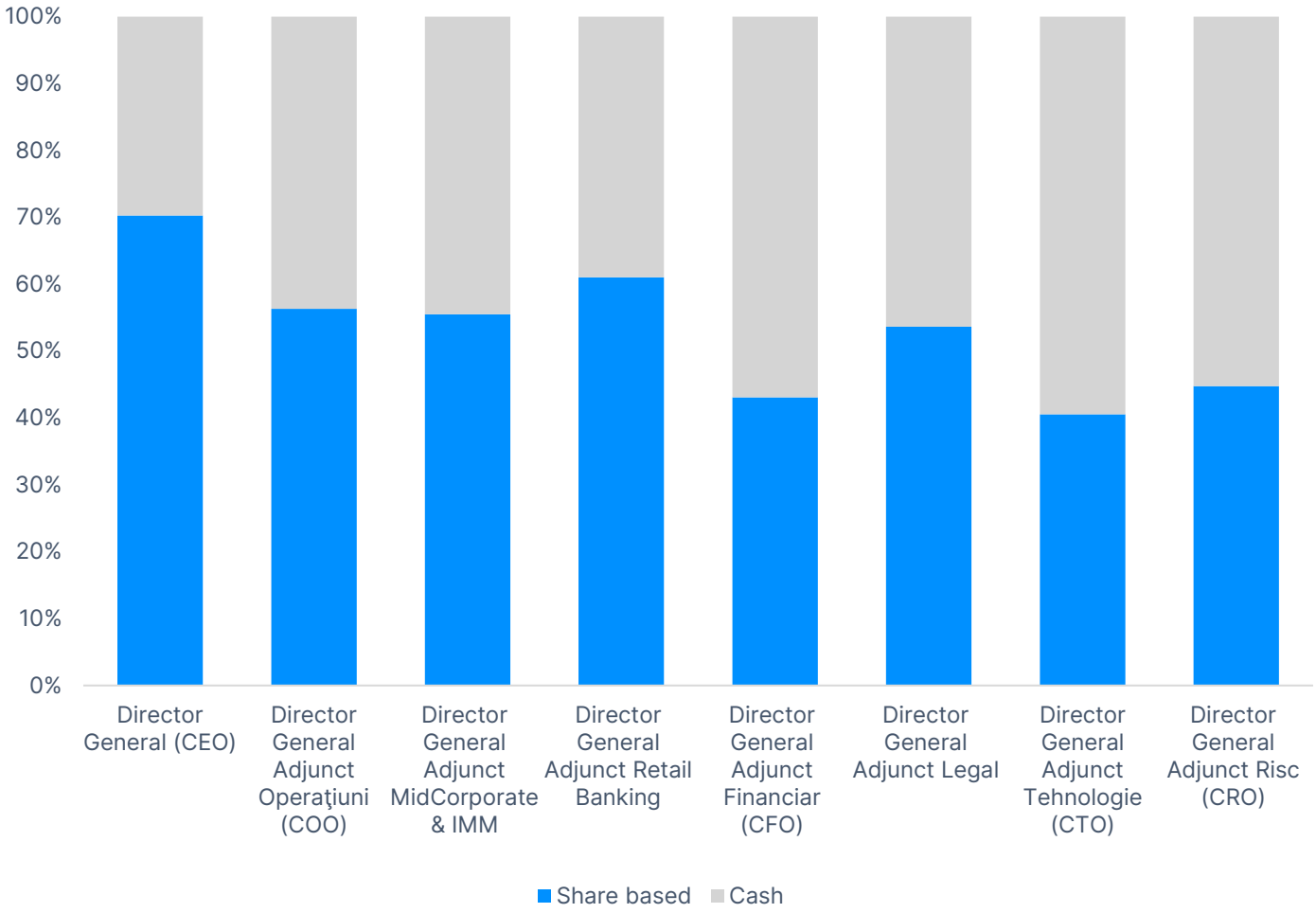
Dashboardul consolidat de mai jos prezintă situația curentă a nivelului de remunerații aferent anului 2025.

Director	Pondere remunerație fixă TLV	Pondere remunerație variabilă TLV	Pondere RF în total remunerații funcții-cheie	Pondere RV în total remunerații funcții-cheie
CEO	66.67%	33.33%	5.88%	1.80%
COO	66.67%	33.33%	2.12%	0.49%
CFO	66.67%	33.33%	1.63%	0.27%
Retail Adj.	66.67%	33.33%	1.71%	0.44%
MidCorporate & IMM	66.67%	33.33%	1.92%	0.44%
CRO	66.67%	33.33%	1.55%	0.27%
Legal Adj.	66.67%	33.33%	1.88%	0.41%

CTO	66.67%	33.33%	1.92%	0.30%

Suplimentar, graficul de mai jos prezinta defalcarea remunerației conducătorilor pentru anul 2025, în sume plătite în acțiuni TLV și în numerar.

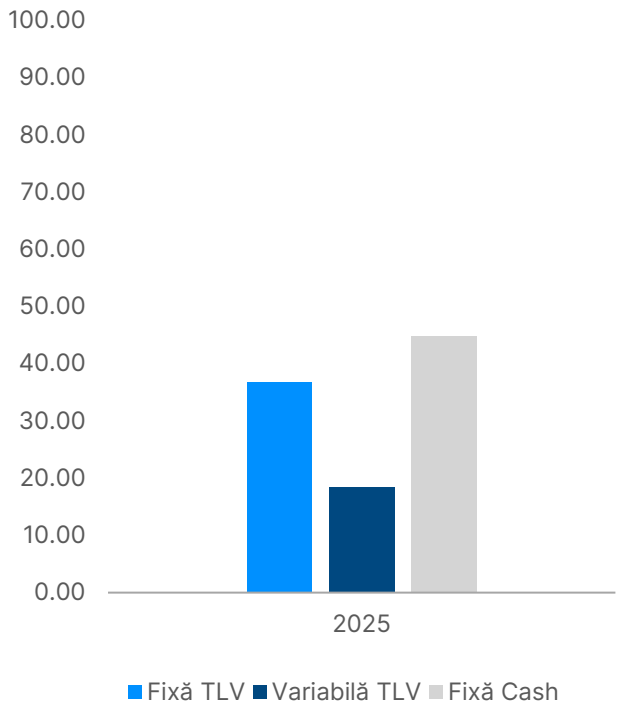
PONDERI PRIVIND TLV ȘI CASH DIN REMUNERAȚIA TOTALĂ - 2025



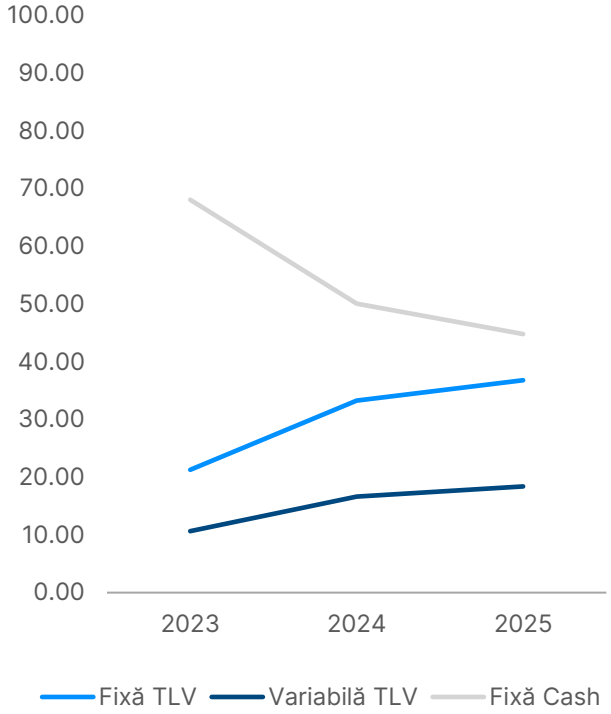
Anul 2024 a însemnat pentru Bancă și momentul demarării procesului de renovare a mai multor agenții și sucursale şi de instalare de panouri fotovoltaice pe unele dintre activele sale imobiliare. Aceste obiective au fost gestionate cu succes de către Directorul General Adjunct – COO. Corelativ cu performanța atinsă, remunerația totală a acestuia a fost acordată în completă conformitate cu politica de remunerare aprobată de Adunarea Generală a Acționarilor din 25.04.2025, respectând proporția dintre remunerația fixă și cea variabilă stabilită în aceasta (23,11% comparativ cu 20,38% pentru anul 2024, 16,72% pentru anul 2023, 21,70% pentru anul 2022 și 20,63% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exerciţiilor de raportare respective). Astfel, remunerația fixă a reprezentat 2,77% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din

25.04.2025 (comparativ cu 3,02% pentru anul 2024, 3,26% pentru anul 2023, 3,94% pentru anul 2022 și 3,92% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exerciţiilor de raportare respective), prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de 31.12.2024 si 2,12% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 2,46% pentru anul 2024, 2,32% pentru anul 2023, 2,83% pentru anul 2022 și 2,89% pentru anul 2021). La fel, remunerația variabilă a reprezentat 0,64% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Actionarilor din 25.04.2025 (comparativ cu 0,61% pentru anul 2024, 0,54% pentru anul 2023, 0,85% pentru anul 2022 și 0,81% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exerciţiilor de raportare respective), prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de referință de mai sus și 0,49% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 0,50% pentru anul 2024, 0,39% pentru anul 2023, 0,62% pentru anul 2022 și 0,60% pentru anul 2021).

COO – Defalcarea remunerației aferente anului 2025 în elementele componente



COO – Evoluția remunerației în componentele sale specifice



În cadrului subsidiarelor GFBT, acesta a primit remunerație fixă brută în numerar reprezentând 0,05% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 0,05% pentru anuii 2023 și 2024, 0,03% pentru anul 2022 și 0,05% pentru anul 2021). Remunerația plătită în actiuni a reprezentat 1,13% din numărul de acțiuni alocate în programul de tip SOP și plătite în 2024 (comparativ cu 1,73% pentru

anul 2024, 1,79% pentru anul 2023, 1,50% pentru anul 2022 și 1,85% pentru anul 2021), respectiv 1,76% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 25.04.2025, prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de referință de mai sus (comparativ cu 1,70% pentru anul 2024, 1,48% pentru anul 2023, 2,07% pentru anul 2022 și 1,99% pentru anul 2021)[8]. Nu în ultimul rând, variaţia remuneraţiei totale a fost reprezentată de o creștere cu 17,56% față de 2024, cu 49,50% față de 2023, cu 35,99% faţă de 2022 şi cu 55,20% faţă de 2021. Acțiunile au fost plătite în data de 02.06.2025, cu titlu gratuit, neexistând un preț al alocării (comparabil cu un preț al exercitării unei opțiuni).

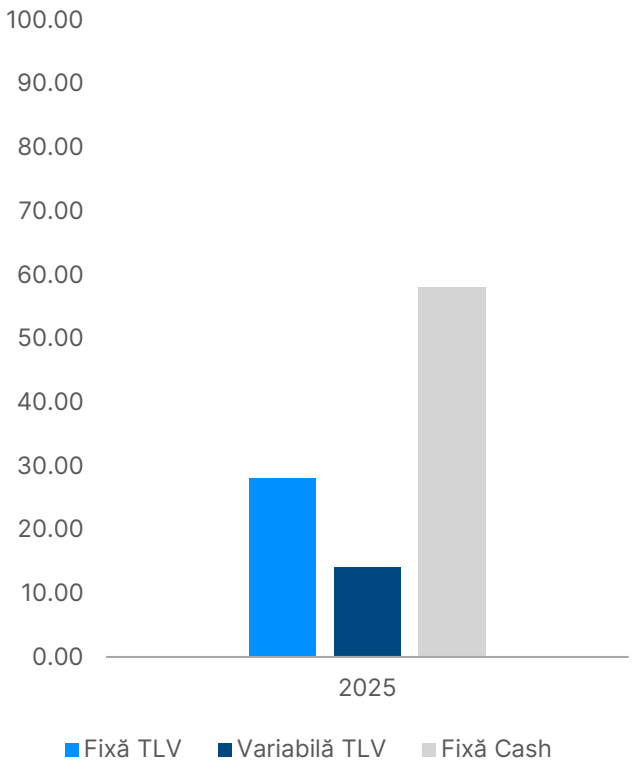
Ca parte a strategiei pentru 2024, au fost particularizate 9 obiective-cheie pentru Directorul General Adjunct – COO, cu impact direct asupra activității din front-office și având drept ținte eficientizarea operațiunilor și optimizarea rețelei și a proceselor de la nivelul Băncii Transilvania. Acești indicatori au fost realizați cu scoruri cuprinse între 4 și 5, cu o medie de 4,92, asigurând alinierea la direcțiile strategice ale companiei și metodologia SMART. Aportul semnificativ al Directorului General Adjunct – COO a constat în integrarea proceselor și fluxurilor OTP în infrastructura BT astfel încât operațiunile clienților să decurgă fără sincope, adaptarea infrastructurii IT din perspectiva procesării tranzacțiilor pe canalele digitale și reducerea operațiunilor cu numerar din rețeaua teritorială a Băncii Transilvania. Din perspectiva obiectivelor de sustenabilitate ale Băncii Transilvania, aportul acestuia a vizat în principal migrarea către utilități furnizate din surse regenerabile în proporție de 85% din total, valorificarea oportunităților de contribuție la furnizarea unor astfel de utilități, inclusiv prin schimbări la nivelul infrastructurii și fluxurilor operaționale ale băncii, atât destinate personalului, cât și clientelei acesteia.

Din perspectivă financiară, a fost avută în vedere îmbunătățirea capacităților de planificare din perspectiva cerințelor minime referitoare la fondurile proprii și pasive (MREL), eficientizarea demersurilor de întocmire a situațiilor financiare la nivel de grup, precum și cu implementarea modulelor de management al costurilor. Aceste obiective au fost gestionate cu succes de către Directorul General Adjunct – CFO, având în acest sens o remunerație corelativă cu performanța atinsă și care a fost acordată în completă conformitate cu politica de remunerare aprobată de Adunarea Generală a Acționarilor din 25.04.2025, respectând proporția dintre remunerația fixă și cea variabilă stabilită în aceasta, această proporție reprezentând 16,76% (comparativ cu 14,99% pentru 2024, 12.20% pentru anul 2023, 20,61% pentru anul 2022 și 20,56% pentru anul 2021). Astfel, remunerația fixă a reprezentat 2,12% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 25.04.2025 (comparativ cu 2,37% pentru anul 2024,

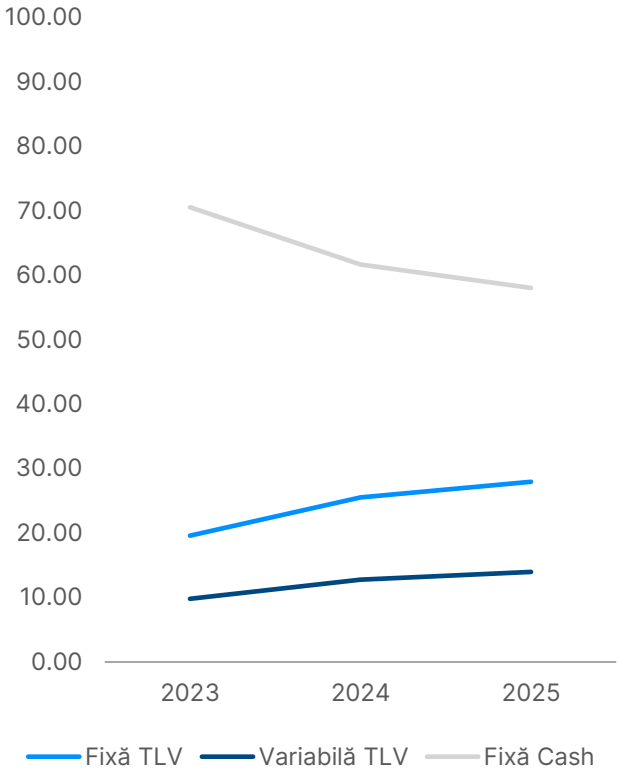
8 Avand in vedere ca acesta este un raport întocmit începând cu anul 2022 și in conformitate cu politica de remunerare aprobata de AGA (initial în anul 2021, și reaprobată în 2025), nu sunt disponibile date comparabile din perspectiva remuneratiei si a variatiei acesteia pentru 5 exercitii financiare anterioare.

2,87% pentru anul 2023, 3,83% pentru anul 2022 și 3,89% pentru anul 2021), prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de 31.12.2024 si 1,63% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 1,93% pentru anul 2024, 2,04% pentru anul 2023, 2,76% pentru anul 2022 și 2,87% pentru anul 2021). La fel, remunerația variabilă a reprezentat 0,36% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 25.04.2025 (comparativ cu 0,35% pentru anui 2024 și 2023 în mod corespunzător, 0,79% pentru anul 2022 și 0,80% pentru anul 2021), prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de referință de mai sus și 0,27% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 0,29% pentru anul 2024, 0,25% pentru anul 2023, 0,57% pentru anul 2022 și 0,59% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiilor de raportare respective).

CFO – Defalcarea remunerației aferente anului 2025 în elementele componente



CFO – Evoluția remunerației în componentele sale specifice



În cadrului subsidiarelor GFBT, acesta a primit remunerație fixă brută în numerar reprezentând 0,05% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 0,05% pentru anui 2024 și 2023, 0,03% pentru anui 2022 și 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiilor de raportare respective). Remunerația plătită în actiuni a reprezentat 0,65% din numărul de acțiuni alocate în programul de tip SOP

și plătite în 2025 (comparativ cu 1,03% pentru anul 2024, 1,17% pentru anul 2023, 1,40% pentru anul 2022 și 1,85% pentru anul 2021), respectiv 1,01% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 25.04.2025, prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de referință de mai sus (comparativ cu 1,01% pentru anul 2024, 0,97% pentru anul 2023, 1,92% pentru anul 2022 și 1,98% pentru anul 2021). Nu în ultimul rând, variaţia remuneraţiei totale a fost reprezentată de o crestere cu 14,84% față de 2024, cu 29,92% față de 2023, cu 5,45% faţă de 2022 şi cu 17,88% faţă de 2021. Acțiunile au fost plătite în data de 02.06.2025, cu titlu gratuit, neexistând un preț al alocării (comparabil cu un preț al exercitării unei opțiuni).

Ca parte a strategiei pentru 2024, au fost definite 7 obiective-cheie pentru activitatea coordonată punctual de Directorul General Adjunct – CFO, referitoare cu precădere la managementul performanței financiare, contabilitate și raportare și managementul capitalului și piețe financiare. Acești indicatori au fost atinși cu scoruri cuprinse între 3 și 5, cu o medie de 4,10, asigurând alinierea la direcțiile strategice ale companiei și metodologia SMART. Principalele provocări în realizarea acestora au fost înfruntate referitor la întocmirea situațiilor financiare lunare la nivel de grup și de raportare ale băncii după implementarea unor noi soluții tehnice de gestiune a resurselor în infrastructura Băncii Transilvania.

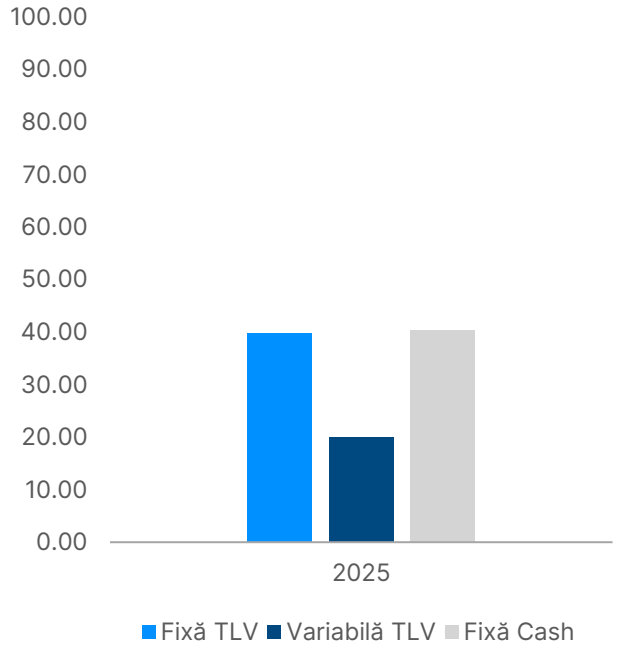
De asemenea, din perspectiva sustenabilității, aportul semnificativ al Directorului General Adjunct – CFO a avut loc prin sprijinirea publicării raportului de sustenabilitate aferent anului 2024 cu acordul auditorilor societății.

Trecând acum din zona financiar-operațională spre zona de business, obiectivele stabilite în acest scop au vizat în principal creșterea numărului de finanțări acordate, a numărului de carduri emise și de plăți digitale autorizate, creșterea profitului generat din produse de asigurări distribuite și vânzarea încrucișată a întregii game de produse oferite de societățile GFBT, scăderea numărului de clienți inactivi, având ca scop complinirea standardelor de AML, atingerea bugetelor stabilite, atât pe sectoare de activitate, cât și prin raportare la subsidiarele emitentului cu activitate financiară, toate acestea fiind dublate de inițiativele sociale și de mediu asumate (în legatură cu produsele de creditare oferite, dar și prin folosirea de materiale reciclate pentru emiterea de carduri sau prin emiterea de carduri digitale). Aceste obiective au fost gestionate direct cu succes, deopotrivă de către Directorul General Adjunct – Retail Banking și de Directorul General Adjunct – MidCorporate & IMM.

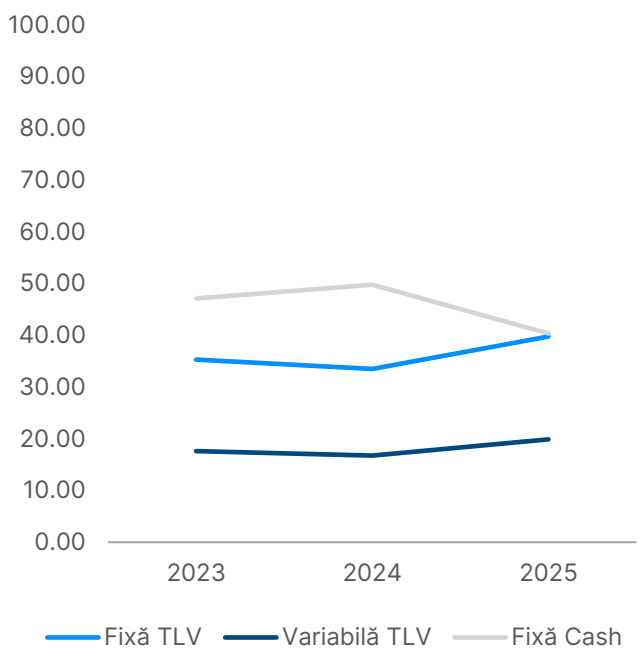
Raportat la Directorul General Adjunct – Retail Banking, numit de către Consiliul de Administraţie şi aprobat prealabil de către Banca Naţională a României în octombrie 2022, corelativ cu performanța atinsă, remunerația totală a acestuia a fost acordată în completă conformitate cu politica de remunerare aprobată de Adunarea Generală a Actionarilor din 25.04.2025, respectând proporția dintre remunerația fixă și cea variabilă stabilită în

aceasta, respectiv reprezentând 25,55% (comparativ cu 20.65% pentru 2024, 15,35% pentru anul 2023; pentru anii 2022 şi 2021 nu există comparaţie). Astfel, remunerația fixă a reprezentat 2,23% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 25.04.2025 (comparativ cu 2,06% pentru anul 2024, 2,03% pentru anul 2023, 0,34% pentru anul 2022; pentru anul 2021 nu există comparaţie), prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de 31.12.2024 si 1,71% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 1,68% pentru anul 2024, 1,44% pentru anul 2023, 0,24% pentru anul 2022; pentru anul 2021 nu există comparaţie). La fel, remunerația variabilă a reprezentat 0,57% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Actionarilor din 25.04.2025 (comparativ cu 0,43% pentru anul 2024, 0,31% pentru anul 2023, pentru anii 2022 şi 2021 nu există comparaţie), prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de referință de mai sus și 0,44% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 0,35% pentru anul 2024, 0,22% pentru anul 2023, pentru anii 2022 şi 2021 nu există comparaţie).

Director General Adjunct Retail Banking – Defalcarea remunerației aferente anului 2025 în elementele componente



Director General Adjunct Retail Banking – Evoluția remunerației în componentele sale specifice



În cadrului subsidiarelor GFBT, acesta a primit remunerație fixă brută în numerar reprezentând 0,05% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 0,05% pentru anul 2024, 0,04% pentru anul 2023, 0,03% pentru anul 2022; pentru anul 2021 nu există comparaţie). Remunerația plătită în actiuni a

reprezentat 0,96% din numărul de acțiuni alocate în programul de tip SOP și plătite în 2025 (comparativ cu 1,15% pentru anul 2024, 0,99% pentru anul 2023, pentru anii 2022 şi 2021 nu există comparaţie), respectiv 1.50% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 25.04.2025, prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de referință de mai sus (comparativ cu 1,12% pentru anul 2024, 0,82% pentru anul 2023, pentru anii 2022 şi 2021 nu există comparaţie). Nu în ultimul rând, variaţia remuneraţiei totale a fost reprezentată de o crestere cu 39,67% fata de 2024 (comparativ cu 95,79% pentru anul 2024 și cu 1190,81% pentru 2023, ținând cont că aprobarea prealabilă de către BNR a fost emisă în octombrie 2022; pentru anii 2022 şi 2021 nu există comparaţie). Acțiunile au fost plătite în data de 02.06.2025, cu titlu gratuit, neexistând un preț al alocării (comparabil cu un preț al exercitării unei opțiuni).

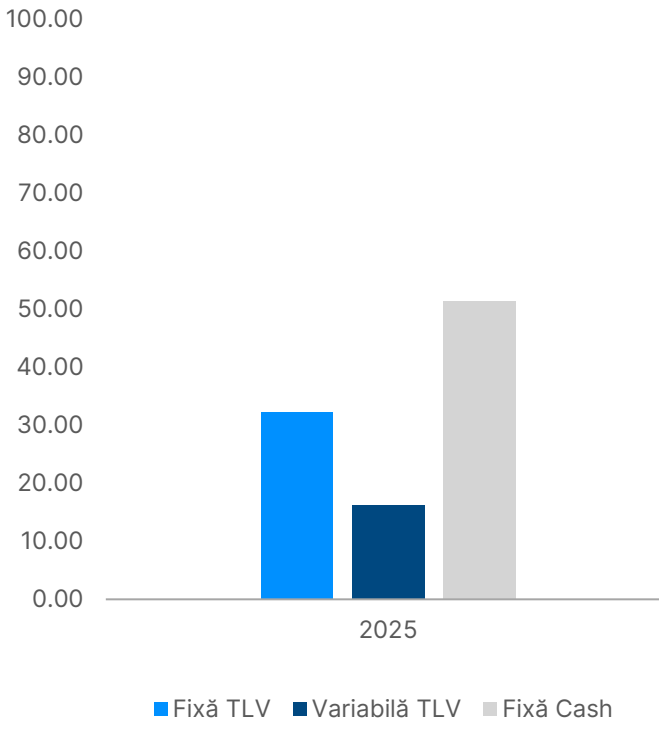
Ca parte a strategiei pentru 2024, au fost definite 6 obiective-cheie ale Directorului General Adjunct – Retail Banking, obiective ce vizează în principal digitalizarea și optimizarea portofoliului de credite din aria pentru care este responsabil. Aceste obiective au fost realizate cu un scor mediu de 5,00, asigurând alinierea la direcțiile strategice ale companiei și criteriile SMART stabilite în sarcina conducătorului. Indicatorii de performanță au avut ca nucleu îmbunătățirea experienței clientului și eficientizarea fluxurilor de contractare a diverselor produse din portofoliul Băncii Transilvania, cu obiectivul strategic de a crește veniturile produse de acest segment de piață a Băncii Transilvania și de a se adresa acelor piețe specifice pe care a fost identificat un apetit ridicat pentru anumite produse particulare.

În materia sustenabilității, Directorul General Adjunct – Retail Banking a contribuit prin dezvoltarea de strategii și produse bancare destinate comunităților subdezvoltate, mai puțin populate sau izolate, precum și prin dezvoltarea unor produse complementare portofoliului inițial al băncii, de la începutul perioadei de referință, de asemena disponibile în format digital, precum generarea din BT Pay a diferitelor produse oferite de bancă.

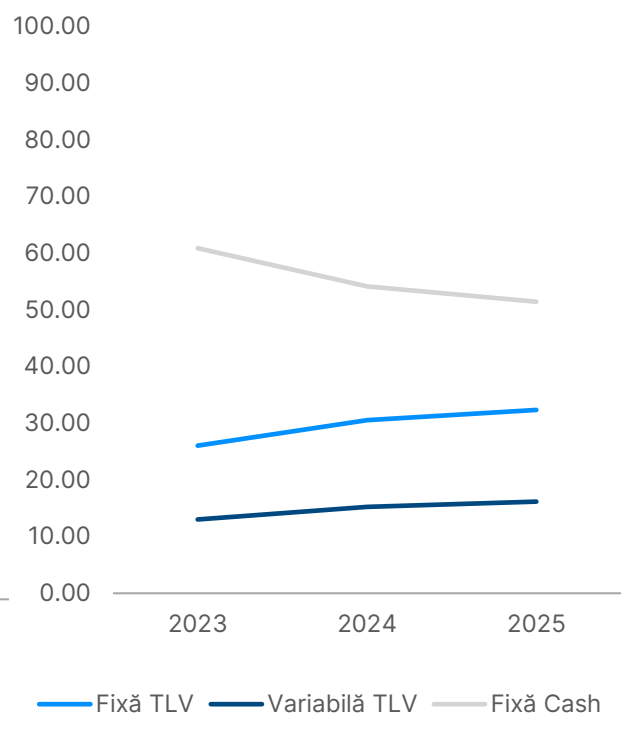
Pentru Directorul General Adjunct – MidCorporate & IMM, corelativ cu performanța atinsă, remunerația totală a acestuia reprezentând 22,69% remunerație variabilă prin raportare la remunerația fixă și a fost acordată în completă conformitate cu politica de remunerare aprobată de Adunarea Generală a Acționarilor din 25.04.2025, respectând proporția stabilită în aceasta (comparativ cu 20,85% pentru anul 2024, 17,49% pentru anul 2023, cu 22,43% pentru anul 2022 și 19,41% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exerciţiilor de raportare respective). Astfel, remunerația fixă a reprezentat 2,51% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 25.04.2025 (comparativ cu 2,72% pentru anul 2024, 3,11% pentru anul 2023, 3,78% pentru anul 2022 și 4,14% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exerciţiilor de raportare respective), prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de 31.12.2024 si 1,92% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 2,22% pentru anul 2024, 2,22% pentru anul 2023, 2,72%

pentru anul 2022 și 3,05% pentru anul 2021). La fel, remunerația variabilă a reprezentat 0,57% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Actionarilor din 25.04.2025 (comparativ cu 0,57% pentru anul 2024, 0,54% pentru anul 2023, 0,85% pentru anul 2022 și 0,80% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exerciţiilor de raportare respective), prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de referință de mai sus și 0,44% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 0,46% pentru anul 2024, 0,39% pentru anul 2023, 0,61% pentru anul 2022 și 0,59% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exerciţiilor de raportare respective).

Director General Adjunct MidCorporate & IMM – Defalcarea remunerației aferente anului 2025 în elementele componente



Director General Adjunct MidCorporate & IMM – Evoluția remunerației în componentele sale specifice



În cadrului subsidiarelor GFBT, acesta a primit remunerație fixă brută în numerar reprezentând 0,34% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 0,35% pentru anul 2024, 0,37% pentru anul 2023, 0,39% pentru anul 2022 și 0,34% pentru anul 2021). Remunerația plătită în actiuni a reprezentat 1,01% din numărul de acțiuni alocate în programul de tip SOP și plătite în 2025 (comparativ cu 1,64% pentru anul 2024, 1,78% pentru anul 2023, 1,50% pentru anul 2022 și 1,85% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exerciţiilor de raportare respective), respectiv 1,58% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din

25.04.2025, prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de referință de mai sus (comparativ cu 1,61% pentru anul 2024, 1,48% pentru anul 2023, 2,07% pentru anul 2022 și 1,98% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exerciţiilor de raportare respective). Nu în ultimul rând, variaţia remuneraţiei totale a fost reprezentată de o creștere cu 17,42% față de 2024, 40,99% față de 2023, 29,05% faţă de 2022 şi cu 39,57% faţă de 2021. Acțiunile au fost plătite în data de 02.06.2025, cu titlu gratuit, neexistând un preț al alocării (comparabil cu un preț al exercitării unei opțiuni).

Ca parte a strategiei pentru 2024, au fost definite 7 obiective-cheie ale Directorului General Adjunct – MidCorporate & IMM, cu precădere referitoare la performanța financiară a grupului în ceea ce privește produsele dezvoltate adresate piețelor țintă din aria de activitate a acestuia, precum și plasarea acestora în cadrul strategiei de expansiune a grupului. Acești indicatori au fost atinși cu scoruri cuprinse între 4 și 5 și o medie de 4,60, asigurând alinierea la direcțiile strategice ale companiei și criteriile de creștere a portofoliului de clienți conform obiectivelor comerciale ale societății.

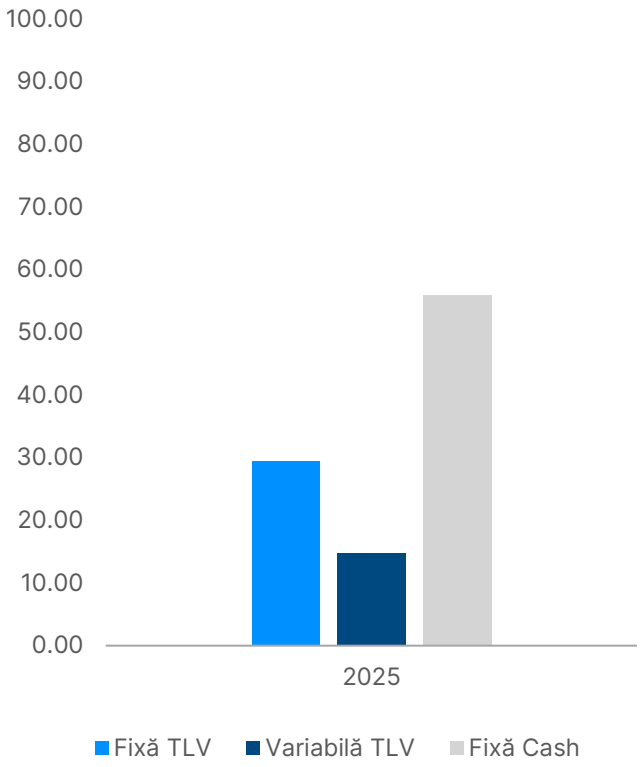
De asemenea, în aria ESG, aportul notabil al Directorului General Adjunct – MidCorporate & IMM se subscrie sferei finanțărilor verzi și sustenabile, valorificând la potențialul maxim oportunitățile oferite de piață în cadrul perioadei de referință pentru clienții Large Corporate. De asemenea, tot în aria de activitate a acestuia au avut log optimizări ale fluxurilor operaționale, cu precădere în ceea ce privește migrarea originării proceselor spre digital.

Pentru asigurarea unui cadru solid de administrare a riscurilor, în acord cu reglementările emise de ABE și de către BNR, au fost stabilite obiective specifice în directa coordonare a Directorului General Adjunct – CRO.

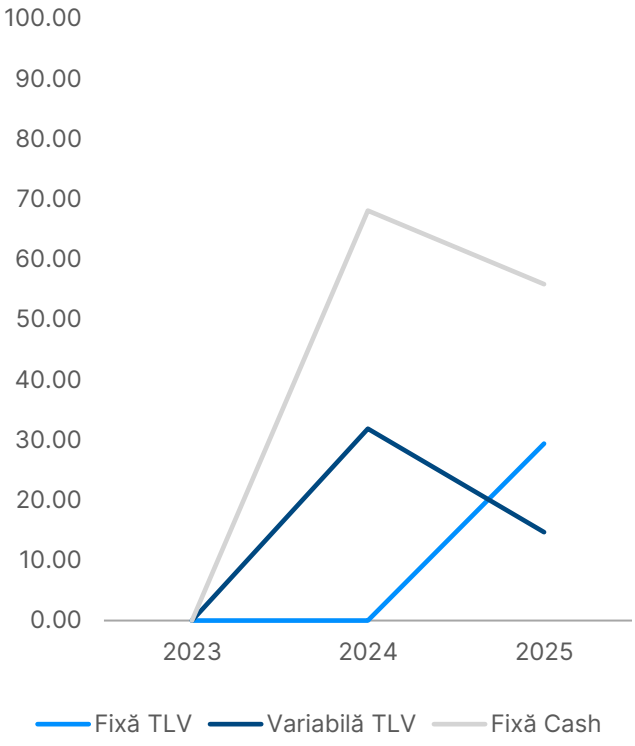
Corelativ cu performanța atinsă, remunerația totală a Directorului Adjunct - CRO, reprezentând 17,53 % remunerație variabilă prin raportare la remunerația fixă, a fost acordată în completă conformitate cu politica de remunerare aprobată de Adunarea Generală a Acționarilor din 25.04.2025, respectând proporția stabilită în aceasta. Astfel, remunerația fixă a reprezentat 2,03% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 25.04.2025 (comparativ cu 0,58% pentru anul 2024), prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de 31.12.2024 si 1,55% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (0,47% pentru anul 2024). La fel, remunerația variabilă a reprezentat 0,36% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Actionarilor din 25.04.2025 (comparativ cu 0,27% pentru anul 2024), prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la

data de referință de mai sus și 0,27% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 0,22% pentru anul 2024).

CRO – Defalcarea remunerației aferente anului 2025 în elementele componente



CRO – Evoluția remunerației în componentele sale specifice

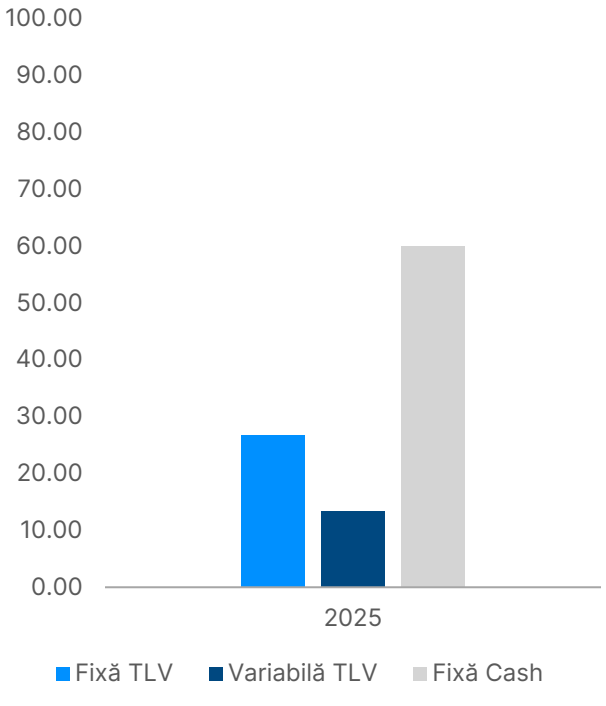


În cadrului subsidiarelor GFBT, acesta a primit remunerație fixă brută în numerar reprezentând 0,03% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (în anii precedenți nu au existat sume acordate cu acest titlu). Remunerația plătită în actiuni a reprezentat 0,59% din numărul de acțiuni alocate în programul de tip SOP și plătite în 2025 (pentru anii precedenti nu există date de comparație), respectiv 0,93% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 25.04.2025, prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de referință de mai sus (pentru anii precedenți neexistând date de comparație). Variaţia remuneraţiei totale nu poate fi determinată decât prin raportare la cele 4 luni de mandat din cursul anului 2024, sens în care remunerația plătită în cursul anului 2025 a suferit o creștere de 237,87% față de 2024. Acțiunile au fost plătite în data de 02.06.2025, cu titlu gratuit, neexistând un preț al alocării (comparabil cu un preț al exercitării unei opțiuni).

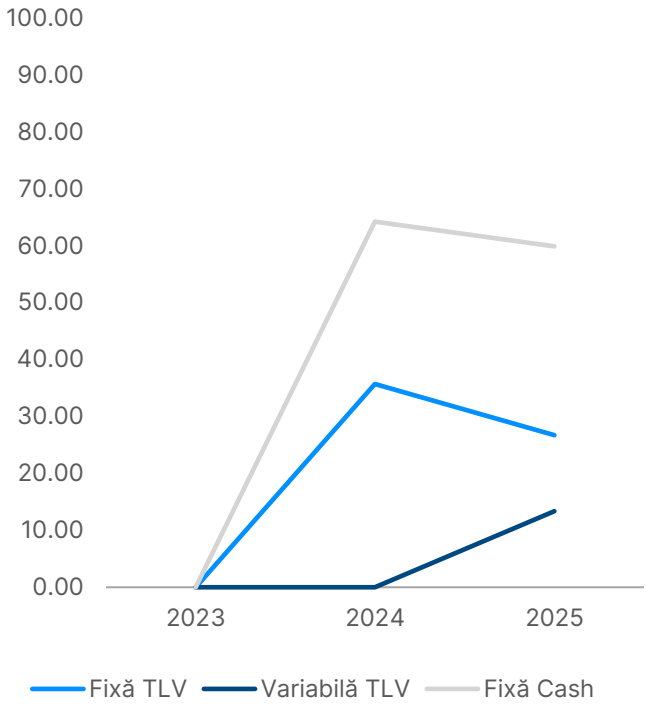
Ca parte a strategiei pentru 2024, au fost definite 3 obiective-cheie ale Directorului General Adjunct – CRO, ținând cont de data începerii exercitării mandatului – august 2024 -, care au vizat în principal demersurile de raportare nefinanciară, în special în ceea ce privește amprenta de carbon și raportarea conform cerințelor Basel III. Indicatorii de performanță au fost atinși cu scoruri cuprinse între 3 și 5, obținând astfel o medie de 4,17.

De asemenea, printre modificările operate la nivelul Comitetului Conducătorilor în cursul anului 2024, se numără și numirea unui nou Director General Adjunct Tehnologie (CTO) în vederea adaptării activității și infrastructurii Băncii Transilvania la amploarea activității acesteia și la cadrul vast de reglementare ce îi guvernează activitatea. Pentru Director General Adjunct Tehnologie (CTO), corelativ cu performanța atinsă, remunerația totală a acestuia reprezentând 15,63% remunerație variabilă prin raportare la remunerația fixă și a fost acordată în completă conformitate cu politica de remunerare aprobată de Adunarea Generală a Acționarilor din 25.04.2025, respectând proporția stabilită în aceasta (neexistând date de comparație pentru anii precedenți). Astfel, remunerația fixă a reprezentat 2,51% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 25.04.2025 (comparativ cu 1,98% pentru anul 2024), prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de 31.12.2024 si 1,92% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 1,61% pentru anul 2024) – având în vedere numirea acestuia în Martie 2024, nu există date comparative pentru perioada 2021 – 2023.

CTO – Defalcarea remunerației aferente anului 2025 în elementele componente



CTO – Evoluția remunerației în componentele sale specifice



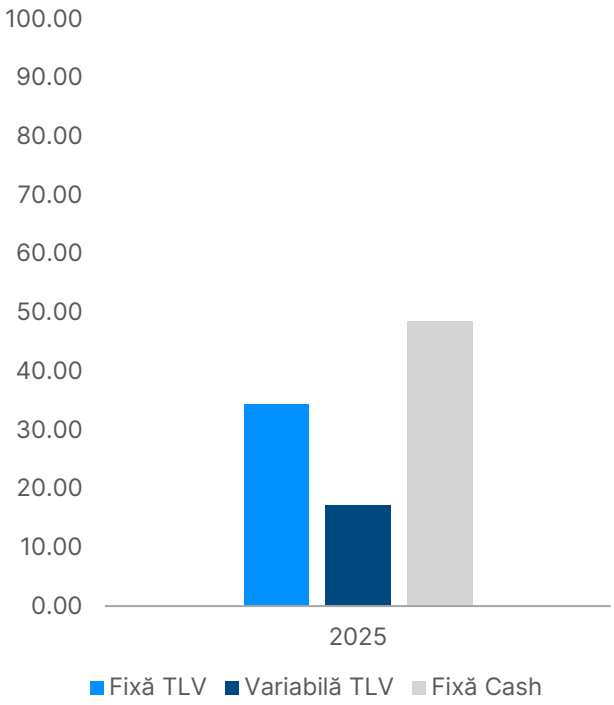
La fel, remunerația variabilă a reprezentat 0,39% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Actionarilor din 25.04.2025 (neexistând date de comparație pentru anii precedenți), prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de referință de mai sus și 0,30% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (neexistând date de comparație pentru anii precedenți). În cadrului subsidiarelor GFBT, acesta a primit remunerație fixă brută în numerar reprezentând 0,03% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 0,01% pentru anul 2024). Remunerația plătită în actiuni a reprezentat 0,66% din numărul de acțiuni alocate în programul de tip SOP și plătite în 2025 (comparativ cu 0,73% pentru anul 2024), respectiv 1,02% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 25.04.2025, prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de referință de mai sus (comparativ cu 0,71% pentru anul 2024). Nu în ultimul rând, variaţia remuneraţiei totale a fost reprezentată de o creștere cu 75,51% față de 2024, pentru intervalul 2021-2023 neexistând date de comparație. Acțiunile au fost plătite în data de 02.06.2025, cu titlu gratuit, neexistând un preț al alocării (comparabil cu un preț al exercitării unei opțiuni).

Ca parte a strategiei pentru 2024, au fost definite 6 obiective-cheie pentru activitatea coordonată punctual de Directorul General Adjunct – CTO, referitoare cu precădere la introducerea de platforme noi, modernizare infrastructuri si stategie noua in privința

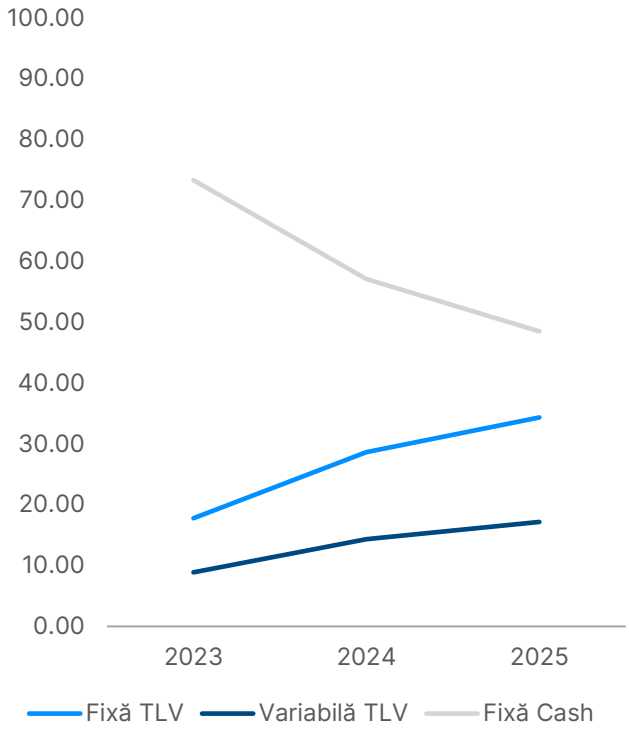
datelor. Indicatorii au fost atinși cu scoruri cuprinse între 3 și 5, cu o medie de 3,80, asigurând alinierea la direcțiile strategice ale companiei și metodologia SMART. Principalele provocări în realizarea acestora au fost înfruntate referitor soluțiile IT la nivelul aplicațiilor folosite in business.

Raportat la Director General Adjunct Legal, numit de către Consiliul de Administraţie şi aprobat prealabil de către Banca Naţională a României în martie 2023 corelativ cu performanța atinsă, remunerația totală a acestuia a fost acordată în completă conformitate cu politica de remunerare aprobată de Adunarea Generală a Actionarilor din 25.04.2025, respectând proporția dintre remunerația fixă și cea variabilă stabilită în aceasta (21,77% pentru anul 2025, comparativ cu 17,43% pentru anul 2024, iar pentru anii 2023, 2022 şi 2021 nu există comparaţie).Astfel, remunerația fixă a reprezentat 2,45 % din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 25.04.2025 (comparativ cu 2,44% pentru anul 2024, 1,55% pentru anul 2023; pentru anii 2021 și 2022 neexistând date de comparaţie), prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de 31.12.2024 si 1,88% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 1,99% pentru anul 2024, 1,11% pentru anul 2023; pentru anii 2021 și 2022 nu există comparație). La fel, remunerația variabilă a reprezentat 0,53% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Actionarilor din 25.04.2025 (comparativ cu 0,43% pentru anul 2024; pentru anii 2023, 2022 şi 2021 nu există comparaţie), prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de referință de mai sus și 0,41% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 0,35% pentru anul 2024; pentru anii 2023, 2022 şi 2021 nu există date de comparaţie).

Director General Adjunct Legal – Defalcarea remunerației aferente anului 2025 în elementele componente



Director General Adjunct Legal – Evoluția remunerației în componentele sale specifice



În cadrului subsidiarelor GFBT, acesta a primit remunerație fixă brută în numerar reprezentând 0,09% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 0,09% pentru anul 2024, 0,95% pentru anul 2023). Remunerația plătită în acțiuni a reprezentat 0,89% din numărul de acțiuni alocate în programul de tip SOP și plătite în 2025 (comparativ cu 1,13% pentru anul 2024; pentru anii 2023, 2022 şi 2021 neexistând date de comparaţie), respectiv 1,39% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 25.04.2025, prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de referință de mai sus (comparativ cu 0,85% pentru anul 2024; pentru anii 2023, 2022 şi 2021 neexistând date comparabile). Nu în ultimul rând, variaţia remuneraţiei totale a fost reprezentată de o crestere cu 29,77% față de 2024 (comparativ cu 68,15% față de 2023; pentru anii 2022 și 2021 nu sunt disponibile informaţii comparative pentru variaţia remuneraţiei totale). Acțiunile au fost plătite în data de 02.06.2025, cu titlu gratuit, neexistând un preț al alocării (comparabil cu un preț al exercitării unei opțiuni).

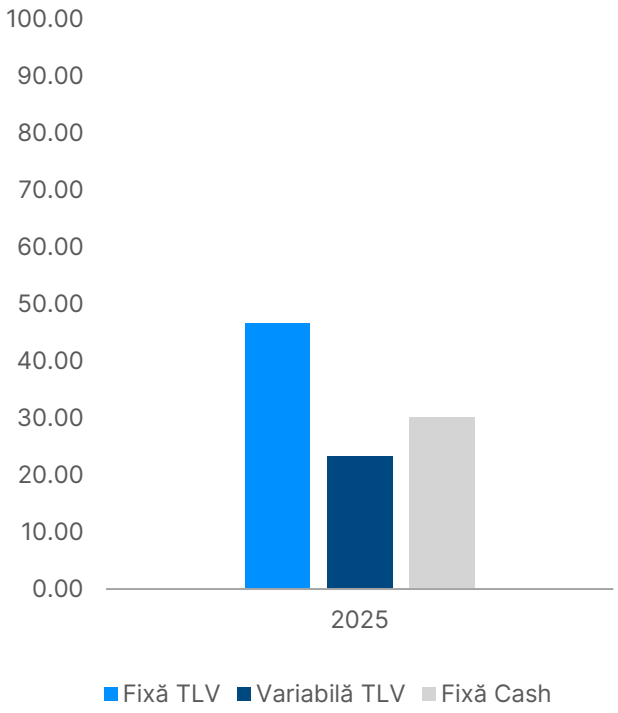
Ca parte a strategiei pentru 2024, au fost definite 6 obiective-cheie realizate cu un scor cuprins între 3 și 5, cu o medie generală de 4,67, asigurând alinierea la direcțiile strategice ale companiei și criteriile SMART. În principal acești indicatori au vizat gestiunea eficientă a riscului juridic derivat din activitatea de creditare, aceea a produselor de finanțare

alternative celor tradițional-bancare, precum și a activelor corporale destinate realizării creanțelor, ce compun portofoliul de active financiare al Băncii. Din perspectiva abordării prudențiale a riscului, atribuțiile Directorului General Adjunct Legal au privit managementul riscului juridic, în special din perspectiva activelor neperformante (respectiv, executări silite, insolvențe, etc.), precum și riscul de credit, inclusiv cu încadrarea acestora în limitele strategiei și ale profilului de risc asumat de Banca Transilvania.

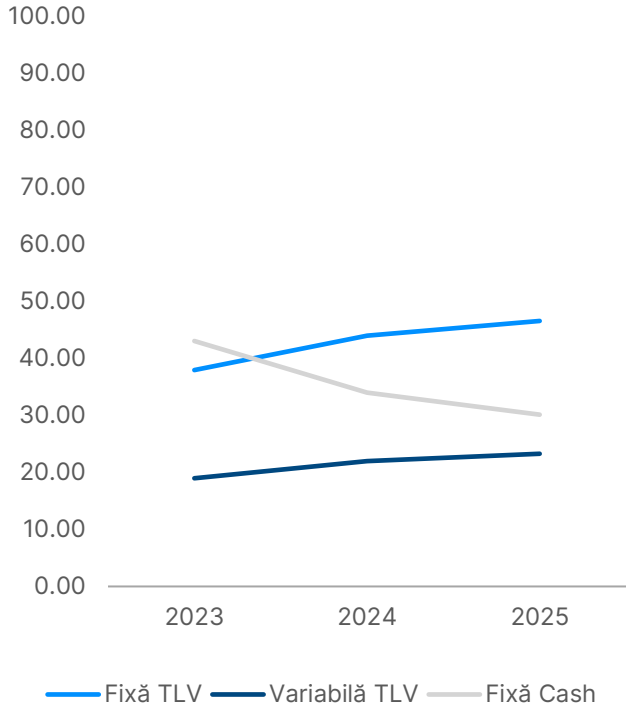
Toate obiectivele din ariile deja tratate au fost supervizate direct de către Directorul General – CEO. În plus față de acestea, trebuie avute în vedere obiectivele stabilite în legătură cu marii clienți corporativi, accelerarea dezvoltării afacerii și a integrării strategice aentităților recent intrate în componența GFBT, a implementării unui model de îmbunătățire a veniturilor Băncii, corelat cu asigurarea unui control mai bun al costurilor și cu perfecționarea continuă a cadrului de guvernanță al Băncii și al Grupului. Obiectivele respective au fost îndeplinite cu scoruri cuprinse între 4 și 5 și o medie de 4,67 marcând astfel, corelativ cu performanța atinsă, o remunerație totală a Directorului General – CEO ce a fost acordată în completă conformitate cu politica de remunerare aprobată de Adunarea Generală a Acționarilor din 25.04.2025, respectând proporția dintre remunerația fixă și cea variabilă stabilită în aceasta (30,59% pentru 2025, comparativ cu 28,43% pentru 2024, 23,64% pentru 2023, 31,23% pentru anul 2022 și 30,47% pentru anul 2021).

Astfel, remunerația fixă a reprezentat 7,68% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 25.04.2025 (comparativ cu 8,32% pentru anul 2024, 8,23% pentru anul 2023, 10,33% pentru anul 2022 și 10,24% pentru anul 2021), prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de 31.12.2024 si 5,88% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 6,78% pentru anul 2024, 5,86% pentru anul 2023, 7,43% pentru anul 2022 și 7,55% pentru anul 2021). La fel, remunerația variabilă a reprezentat 2,35% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Actionarilor din 25.04.2025 (comparativ cu 2,36% pentru anul 2024, 1,94% pentru anul 2023, 3,23% pentru anul 2022 și 3,12% pentru anul 2021), prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de referință de mai sus și 1,80% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 1,93% pentru anul 2024, 1,39% pentru anul 2023, 2,32% pentru anul 2022 și 2,30% pentru anul 2021).

CEO – Defalcarea remunerației aferente anului 2025 în elementele componente



CEO – Evoluția remunerației în componentele sale specifice



În cadrului subsidiarelor GFBT, acesta a primit remunerație fixă brută în numerar reprezentând 0,05% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 0,05% pentru anul 2024, 0,05% pentru anul 2023, 0,04% pentru anul 2022 și 0,03% pentru anul 2021). Remunerația plătită în actiuni a reprezentat 3,85% din numărul de acțiuni alocate în programul de tip SOP și plătite în 2025 (comparativ cu 6,18% pentru anul 2024, 5,94% pentru anul 2023, 4,98% pentru anul 2022 și 6,35% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exerciţiilor de raportare respective), respectiv 6,01% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 25.04.2025, prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de referință de mai sus (comparativ cu 6,05% pentru anul 2024, 4,92% pentru anul 2023, 6,85% pentru anul 2022 și 6,80% pentru anul 2021). Nu în ultimul rând, variaţia remuneraţiei totale a fost reprezentată de o crestere cu 17,14% față de 2024, 62,36% față de 2023, cu 42,70% faţă de 2022 şi e cu 64,20% faţă de 2021. Acțiunile au fost plătite în data de 02.06.2025, cu titlu gratuit, neexistând un preț al alocării (comparabil cu un preț al exercitării unei opțiuni).

Date fiind atribuțiile Directorului General – CEO de coordonare a întregii activități a Băncii Transilvania și ținând cont de complexitatea ridicată a cadrului de reglementare ce guvernează activitatea acesteia, în considerarea dublei calități de bancă și emitent, o semnificație ridicată aparține ariei de Conformitate Reglementară & Managementul

Capitalului. Astfel, unul dintre cei mai importanți indicatori de performanță pentru perioada de referință este reprezentat de implementarea și consolidarea strategiei privind cerințele MREL, indicator realizat cu un scor de 5, asigurând alinierea la direcțiile strategice ale companiei și criteriile SMART a căror metodologie a fost expusă mai sus. De asemenea, astfel cum precizam mai sus, Directorul General – CEO are însumate și principalele obiective ale persoanelor din subordinea sa, în principal a celorlalți Conducători (Directori Generali Adjuncți), motiv pentru care veghează la îndeplinirea conformă a acestora. Având în vedere cele precizate mai sus cu privire la gradul de îndeplinire a obietivelor fiecărui conducător în parte, conjugat cu supervizarea strategiei referitoare la durabilitate, obiectivele de care depindea acordarea remunerației au fost atinse.

MALUS ȘI CLAWBACK

Remuneraţia variabilă este stabilită pe baza unei evaluări de performanţă şi a riscurilor asumate de catre instituție, conform normelor interne. Ajustarea la riscuri înainte de acordare (ajustarea ex-ante), se bazează pe indicatori de risc şi asigură faptul ca remuneraţia variabilă este aliniată integral cu riscurile asumate. Criteriile folosite pentru ajustarea ex-ante la riscuri sunt suficient de granulare pentru a reflecta toate riscurile relevante şi se bazează pe măsuri folosite în alte scopuri de administrare a riscurilor.

Ajustările ex-post (ulterior stabilirii nivelului remunerației) la riscuri, reprezintă mecanisme de aliniere la riscuri prin intermediul cărora instituţia însăși ajustează remuneraţia conducătorului prin metode ca acordurile de tip malus sau de tip clawback si sunt întotdeauna legate de performanţă sau riscuri şi apar ca urmare a analizei efectuate pentru a certifica faptul că ajustările ex-ante la riscuri au fost suficiente, în măsura în care au existat, sau dacă au apărut noi riscuri sau au apărut pierderi neaşteptate. Măsura în care o ajustare ex-post la riscuri este necesară depinde de exactitatea ajustării ex-ante la riscuri şi este stabilită pe baza testării ex-post (back-testing).

Până la 100 % din remunerația variabilă totală poate face obiectul acordurilor de tip malus sau de tip clawback, în baza unor criterii care trebuie să acopere în special situațiile în care persoana în cauză:

a) a participat la o conduită care a avut ca rezultat pierderi semnificative pentru BT sau a fost răspunzătoare de o astfel de conduită;
b) nu a reușit să respecte standardele corespunzătoare de bună reputație și experiență adecvate.

Astfel, Banca are dreptul să retragă integral sau parţial remunerația variabilă acordată unui Conducător:

c) în cazul în care Banca suferă o nereușită semnificativă în ceea ce privește gestionarea riscurilor;

d) în cazul unei majorări importante a bazei de capital economic sau reglementat al Băncii;
e) în cazul unei sancțiuni reglementate în care conduita membrului Comitetului Conducătorilor a contribuit la sancțiune;
f) în cazul unei fraude dovedite în care a fost implicat direct acel conducător;
g) în cazul în care evaluarea performanţei conducătorului respectiv are la bază informaţii care se dovedesc ulterior a fi în mod semnificativ eronate;
h) în cazul în care conducătorul nu a reușit să respecte standardele corespunzătoare de bună reputație și experiență adecvate.

Comitetul de Administrare Riscuri deţine responsabilitatea principală în evaluarea riscurilor presupuse de sistemul de remunerare şi propune, dacă este cazul şi în scopul asigurării că stimulentele de asumare a riscurilor sunt echilibrate de stimulente de administrare a riscurilor, ajustarea remuneraţiei variabile pentru toate riscurile curente şi viitoare asumate, în urma finalizării procesului de aliniere la riscuri, care cuprinde:

- procesul de măsurare a performanţei şi riscurilor,
- procesul de acordare,

şi

- procesul de plată.

Clauzele de malus/clawback vor fi actualizate în conformitate cu orice modificări legale aduse în privința cadrului legal aplicabil.

Clauzele de malus/clawback au fost introduse în acordurile ce gestionează remunerația variabilă plătită în 2025, supusă acestor condiții. Arătăm că nu au existat cauze sau situații care să ducă la aplicarea clauzelor de tip malus sau clawback în legatură cu conducerea superioară a emitentului, având în vedere ca urmare a evaluării Comitetului de Administrare Riscuri în legătură cu riscurile presupuse nu se impune ajustarea remunerației variabile și, implicit, activarea clauzelor de tip malus/clawback.

****

Acest Raport a fost întocmit în conformitate cu cerințele Legii nr. 24/2017 și a fost avizat favorabil de către Consiliul de Adminsitrație, urmând a fi supus votului consultativ în cadrul Adunării Generale Ordinare anuale a Acționarilor, prevăzută la art. 111 din Legea nr. 31/1990, opinia acționarilor din cadrul adunării generale privind Raportul de remunerare, rezultată în urma votului, având un caracter consultativ. Având în vedere că în cadrul Adunării Generale Ordinare a Acţionarilor din data de 25.04.2025 a fost supus votului consultativ raportul de remunerare aferent exercitiului anului 2024, fără a fi ridicate obiecţiuni sau observaţii de către acţionari în legătură cu întocmirea şi conţinutul acestuia, precizăm că prezentul raport de remunerare al Băncii Transilvania pentru exercițiul anului 2025 este întocmit într-o manieră similară celui precedent, căruia i-au fost adăugate detalieri grafice suplimentare şi în conformitate cu temeiurile legale amintite mai sus.

2025



SWIFT: BTRLRO22
C.U.I. RO 50 22 670
R.B. - P.J.R. 12 - 019 - 18.02.1999
Nr. Înreg. Reg. Com.: J12 / 4155 / 1993

RAPORTUL ANUAL

pentru exerciţiul financiar 2025

Conform Regulamentului Autorităţii de Supraveghere Financiară nr.5/2018

CUPRINS

1. Analiza activităţii Băncii 3
1.1. Elemente de evaluare generală aferentă exerciţiului financiar încheiat la 31 decembrie 2025 15
1.2. Evaluarea Băncii la nivel operaţional 16
1.3. Evaluarea activităţii de aprovizionare tehnico-materială (surse indigene, surse import) 19
1.4. Evaluarea activităţii operaţionale 19
1.5. Evaluarea aspectelor legate de angajaţii/personalul Băncii 26
1.6. Evaluarea aspectelor legate de impactul activităţii de bază a emitentului asupra mediului înconjurător 27
1.7. Evaluarea activităţii de cercetare şi dezvoltare 28
1.8. Evaluarea activităţii Băncii privind managementul riscului 28
1.9. Elemente de perspectivă privind activitatea Băncii 43
2. Activele corporale ale Băncii 46
2.1. Amplasarea şi caracteristicile principalelor capacităţi de producţie în proprietatea Băncii 46
2.2. Descrierea şi analizarea gradului de uzură al proprietăţilor Băncii 46
2.3. Precizarea potenţialelor probleme legate de dreptul de proprietate asupra activelor corporale ale Băncii 46
3. Piaţa valorilor mobiliare emise de societatea comercială 46
3.1. Pieţele din România şi din alte ţări pe care se negociază valorile mobiliare emise de Bancă 46
3.2. Politica Băncii cu privire la dividende 47
3.3. Activităţi ale Băncii de achiziţionare a propriilor acţiuni 48
3.4. Numărul şi valoarea nominală a acţiunilor emise de societatea mamă deţinute de filiale 49
3.5. Obligaţiuni emise de către Bancă 49
4. Conducerea Băncii 50
4.1. Lista administratorilor Băncii 53
4.2. Conducerea executivă a Băncii 59
4.3. Pentru toate persoanele prezentate la 4.1. şi 4.2. precizarea eventualelor litigii sau proceduri administrative în care au fost implicate, în ultimii 5 ani, referitoare la activitatea acestora în cadrul Băncii, precum şi altele care privesc capacitatea respectivei persoane de a-şi îndeplini atribuţiile în cadrul Băncii 59
5. Situaţia poziţiei financiare 59
ANEXA 1 64
ANEXA 2 67

Date de Identificare ale Emitentului

Data raportului: 24.03.2026
Denumirea societăţii comerciale: BANCA TRANSILVANIA S.A.
Sediul social: Calea Dorobanţilor nr. 30-36, Cluj-Napoca, jud. Cluj, cod 400117
Numărul de telefon/fax: 0264.407.150; 0264.301.128
Codul unic de înregistrare la Oficiul Registrului Comerţului: RO5022670
Număr de ordine în Registrul Comerţului: J12/4155/16.12.1993
Capitalul social subscris şi vărsat: 10.903.222.250 lei
Piaţa reglementată pe care se tranzacţionează valorile mobiliare emise: Acţiunile Societăţii sunt cotate la Bursa de Valori Bucureşti (simbol: TLV)
Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare emise de societatea comercială: Acţiuni nominative în număr de 1.090.322.225 la valoarea de 10 lei/acţiune.

1. Analiza activităţii Băncii

a) Descrierea activităţii de bază a Băncii

Banca Transilvania S.A. („Banca", „BT") este o societate publică pe acţiuni, cu sediul social în Calea Dorobanţilor nr.30-36, Cluj-Napoca, România.
Banca funcţionează în temeiul Legii societăţilor comerciale nr.31/1990 şi Ordonanţei de Urgenţă nr.99/2006 privind instituţiile de credit şi adecvarea capitalului (cu modificările şi completările ulterioare). Potrivit articolului 6 din Actul Constitutiv, obiectul principal de activitate al Băncii îl reprezintă „alte activităţi de intermedieri monetare".

b) Data înfiinţării Băncii

Banca Transilvania S.A. a fost înfiinţată în decembrie 1993 şi a devenit operativă în data de 16 februarie 1994. Societatea bancară este înmatriculată la Registrul Comerţului sub nr.J12/4155/1993 din 16.12.1993, având codul de înregistrare fiscală RO5022670. Banca este înregistrată în Registrul Bancar cu numărul RB-PJR-12-019 din 18.02.1999.

c) Fuziuni sau reorganizări semnificative ale Băncii, ale filialelor sale sau ale societăţilor controlate, în timpul exerciţiului financiar

BANCA TRANSILVANIA S.A.

BT este o instituţie bancară cu capital mixt (străin şi român).
Grupul Financiar Banca Transilvania ("Grupul" sau "Grupul BT") s-a format în anul 2003, principala sa entitate şi societate mamă fiind Banca Transilvania ("Banca" sau "BT"). Alături de Banca Transilvania, din Grupul BT, la data de 31 decembrie 2025 mai fac parte următoarele entităţi: Victoriabank S.A., Salt Bank S.A., BT Capital Partners S.A., BT Leasing Transilvania IFN S.A., BT Investments S.R.L., BT Broker de Asigurare S.R.L., BT Direct IFN S.A., BT Asset Management SAI S.A., INNO Investments S.A.I. S.A. (OTP Asset Management Romania S.A.I. SA), BT Leasing Moldova (MD) S.R.L., BT Microfinanţare IFN S.A., VB Investment Holding B.V., Improvement Credit Collection S.R.L., BT Pensii S.A., BTP One S.R.L., BTP Store Hub Turda S.R.L., Inter Terra S.R.L., BTP Retail S.R.L., Code Crafters by BT S.R.L., OTP Factoring S.R.L., BTP Store Hub Oradea S.R.L., O.C.N. Microinvest S.R.L, BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A., Secure Cash Express SRL şi Microinvest Technology.S.R.L.

Principalele domenii de activitate ale Grupului BT sunt: bancar, care este desfăşurat de către Banca Transilvania S.A., Victoriabank S.A. şi Salt Bank S.A., leasing şi credite de consum, care sunt desfăşurate în special de BT Leasing Transilvania IFN S.A., BT Direct IFN S.A., BT Microfinanţare IFN S.A., BT Leasing MD S.R.L., OCN Microinvest S.R.L., managementul activelor, activitate desfăşurată de BT Asset Management S.A.I. S.A. şi INNO Investments S.A.I. S.A. (OTP Asset Management S.A.I. S.A.), servicii de brokeraj şi investiţii desfăşurate de BT Capital Partners S.A. şi management al fondurilor de pensii prin BT Pensii S.A şi BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. De asemenea, Banca deţine controlul în două fonduri de investiţii pe care le şi consolidează.

Începând cu luna octombrie 2025, Grupul a preluat controlul asupra entităţilor O.C.N. Microinvest S.R.L. şi Microinvest Technology S.R.L., prin intermediul Victoriabank S.A. Tot în octombrie 2025, Banca a înfiinţat societatea Secure Cash Express S.R.L., asupra căreia deţine controlul. De asemenea, începând cu luna noiembrie 2025, Banca şi Grupul au dobândit controlul asupra BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.

La nivelul subsidiarelor au avut loc următoarele modificări:

BT PENSII – S.A.F.P.F. S.A.

- Prin Hotărârea Consiliului de Administraţie („CA") nr. 1/09.04.2025 s-a hotărât numirea dlui Ionuţ-Florentin Stroe în funcţia de Director General Adjunct, pentru un nou mandat de 4 (patru) ani, începând cu data de 08.07.2025 şi până la data de 08.07.2029, Autoritatea de Supraveghere Financiară („ASF") emiţând în acest sens Decizia nr. 588/23.06.2025;
- Prin Decizia nr. 362/23.04.2025, ASF a autorizat definitiv preluarea administrării Fondului de Pensii Facultative BRD Medio (redenumit Fondul de Pensii Facultative Pensia mea Plus) de la BRD S.A.F.P.P. S.A., transferul fondului realizându-se la data de 28.04.2025;
- Prin Hotărârea Adunării Generale Ordinare a Acţionarilor („AGOA") nr. 1/30.04.2025 s-a hotărât revocarea auditorului financiar al F.P.F. Pensia Mea Plus, Pricewaterhouse Coopers Audit S.R.L., şi desemnarea Deloitte Audit S.R.L. pentru auditarea situaţiilor financiare ale F.P.F. Pensia Mea Plus aferente exerciţiilor financiare 2025-2026.
- Având în vedere numirea, începând cu data de 29.11.2025, a dnei Corina-Mădălina Cojocaru în funcţia de Director General al BRD S.A.F.P.P. S.A., CA a hotărât următoarele:
    a. încetarea mandatului de Director General al dnei Corina-Mădălina Cojocarui n cadrul BT Pensii S.A.F.P.F. S.A**.** începând cu data de 29.11.2025 (Hotărârea CA nr. 1/20.11.2025);
    b. numirea în locul dnei Corina-Mădălina Cojocaru a dlui Ionuţ-Florentin Stroe în funcţia de Director General, începând cu data de 29.11.2025 şi până la data de 08.07.2029, exercitarea atribuţiilor aferente funcţiei urmând a se face numai după obţinerea deciziei de aprobare emise de ASF (Hotărârea CA nr. 2/20.11.2025).
- Prin Hotărârea Adunării Generale Extraordinare a Acţionarilor („AGEA") nr. 1/10.10.2025 s-a hotărât majorarea capitalului societăţii prin aport în numerar cu suma de 6.000.000 lei prin emisiunea a 6.000.000 noi acţiuni cu valoare nominală de 1 (un) leu/acţiune din partea acţionarilor existenţi, proporţional cu numărul acţiunilor pe care le posedă, astfel:
    a. aport din partea acţionarului BT Asset Management SAI S.A. în valoare de 5.706.000 lei, reprezentând 5.706.000 acţiuni cu o valoare nominală de 1 leu/acţiune; şi
    b. aport din partea acţionarului BT Investments S.R.L. în valoare de 294.000 lei, reprezentând 294.000 acţiuni cu o valoare nominală de 1 leu/acţiune.

- Astfel, în urma majorării, capitalul societăţii are valoarea de 26.730.766 lei, fiind împărţit în 26.730.766 acţiuni cu o valoare nominală de 1 (un) leu/acţiune, structura acţionarilor fiind următoarea:
    a. BT Asset Management SAI S.A. deţine un număr de 25.420.958 de acţiuni nominative, cu o valoare nominală de 1-leu fiecare şi o valoare totală de 25.420.958 lei, reprezentând 95,1% din capitalul social subscris şi vărsat al societăţii; iar
    b. BT Investments S.R.L. deţine un număr de 1.309.808 de acţiuni nominative, cu o valoare nominală de 1-leu fiecare şi o valoare totală de 1.309.808 lei, reprezentând 4,9% din capitalul social subscris şi vărsat al societăţii;
- Modificarea capitalului social a fost aprobată de ASF prin Decizia nr. 1237/22.12.2025.
- Prin Hotărârea CA nr. 1/09.04.2025 s-a hotărât numirea dnei Dana-Corina Benea în funcţia de Director General Adjunct, pentru un nou mandat de 4 (patru) ani, începând cu data de 08.01.2026, ASF emiţând în acest sens Decizia nr. 1236/22.12.2025.

BT ASSET MANAGEMENT SAI S.A.

- Prin Autorizaţiile ASF nr. 96 şi 97 din 26.09.2025, s-a autorizat prelungirea mandatului de Director (Director General Adjunct) pentru dl Călin Condor, respectiv autorizarea dlui Tudor Irimiea în calitatea de Director (Director General Adjunct).

BT MICROFINANTARE IFN S.A.

- Ca urmare a preluării de către dna Cristina-Dalia Sindile a funcţiei de Director Executiv Companii în cadrul Băncii Transilvania, începând cu data de 01.04.2025 a fost numit în locul acesteia ca şi Director General al societăţii dl Marian Ene pentru un mandat de 4 ani;
- În data de 30.06.2025, Adunarea Generală a Asociaţilor BT Microfinantare a decis revocarea mandatului dlui Daniel Szekely din funcţia de membru al CA al BT Microfinantare IFN SA, începând cu data de 01.07.2025 şi numirea, începând cu data de 01.07.2025, în funcţia de administrator, membru al CA al BT Microfinantare IFN SA, pentru mandatul rămas vacant, al dnei Sindile Cristina-Dalia. Mandatul noului administrator va fi valabil până la data de 01.07.2029. Noul administrator va avea aceeaşi remuneraţie aprobată pentru vechiul administrator. De asemenea s-a aprobat numirea, începând cu data de 01.07.2025, a unui nou membru în Comitetul de Audit al BT Microfinantare IFN SA în persoana dnei Sindile Cristina-Dalia;
- În aceeaşi şedinţă s-a aprobat modificarea obiectului secundar de activitate al societăţii prin renunţarea la activităţile cu codurile CAEN 6422 - Activităţi ale canalelor de finanţare şi 6630 - Activităţi de administrare a fondurilor.
- În şedinta Consiliul de Administraţie din data de 05.12.2025 s-a decis:
    - Revocarea mandatului dlui Marian Ene din funcţia de Director General al societăţii începând cu data de 31.12.2025, urmare a numirii acestuia în funcţia de Director Coordonator IMM & Micro în cadrul Băncii Transilvania.
    - Revocarea mandatului dlui Dan Cojocaru din funcţia de Director General Adjunct al societăţii începând cu data de 31.12.2025 şi numirea acestuia în funcţia de Director General, începând cu data de 01.01.2026, pentru un mandat de 4 ani.
    - Numirea, începând cu data de 01.01.2026, în funcţia de Director General Adjunct, pentru un mandat de 4 ani, a dnei Anca Tigoiu.

BT BROKER DE ASIGURARE S.R.L.

- Ca urmare a Deciziei ASF 334 şi respectiv 335/14.04.2025 privind aprobarea schimbării conducerii executive a BT Broker de Asigurare, s-a înregistrat la ORC Hotărârea Asociatului unic nr. 7/31.10.2024 prin care s-a decis numirea pentru o perioadă de 4 ani, începând cu

data de 01.11.2024, a dlui Valentin Coroiu în funcţia de Director General al societăţii şi a dnei Laura Chesa în funcţia de Director General Adjunct al societăţii.

BT CAPITAL PARTNERS S.A.

- Prin Hotărârea Adunării Generale Extraordinare a Acţionarilor („AGEA") nr. 1/15.05.2025 s-a decis mutarea sediului social al societăţii în Municipiul Cluj-Napoca, B-dul 21 Decembrie 1989, nr. 77, Clădirea The Office, corpurile C-D, etajul 2, judeţul Cluj, România.
- Prin Hotărârea CA nr. 1/30.06.2025 s-a hotărât:
  - retragerea autorizaţiei şi radierea sediului secundar cu statut de agenţie din Municipiul Timişoara, str. Palanca nr. 2, Corp A, ap. 3, jud. Timiş
  - deschiderea unui sediu secundar cu statut de agenţie în Municipiul Timişoara, Piaţa 700, str. Coriolan Brediceanu nr. 10, Clădirea C AFI Park Timişoara, parter, jud. Timiş;
- Prin Hotărârea CA nr. 2/04.09.2025 s-a hotărât:
  - retragerea autorizaţiei şi radierea sediului secundar cu statut de agenţie din Municipiul Braşov, B-dul Eroilor nr. 17, etaj 1, jud. Braşov, şi
  - deschiderea unui sediu secundar cu statut de agenţie în Municipiul Braşov, str. 13 Decembrie nr. 1, sc. 1, et. 1, ap. 7 şi 8, jud. Braşov.
- Prin Hotărârea CA nr. 1/09.12.2025 s-a hotărât:
  - retragerea autorizaţiei şi radierea sediului secundar cu statut de agenţie din Municipiul Constanţa, B-dul Regina Elisabeta nr. 2B, zona Poarta 1, judeţul Constanţa, şi
  - deschiderea unui sediu secundar cu statut de agenţie în Municipiul Constanţa, B-dul Alexandru Lăpuşneanu, nr. 179A, imobilul „Verona Rezidence", lot 1/1, parter, spaţiul comercial 1, judeţul Constanţa.

BT DIRECT IFN S.A.

- La data de 27.01.2025 acţionarii societăţii au decis majorarea capitalului social al BT Direct IFN SA cu suma de 30.000.000 lei, prin aportul în numerar al acţionarului Banca Transilvania. În urma acestei majorări, capitalul social al BT Direct IFN SA este de 146.330.775 lei, Banca Transilvania deţinând 98,6800808% din capitalul social;
- La data de 12.03.2025 acţionarii societăţii au decis actualizarea actului constitutiv al societăţii prin eliminarea din obiectul secundar de activitate al societăţii a următoarelor activităţi identificate prin codurile CAEN:
  - 6020 Activităţi de difuzare a programelor de televiziune, activităţi de distribuţie de programe video;
  - 6039 Activităţi de distribuţie a altor conţinuturi;
  - 6630 Activităţi de administrare a fondurilor;
- Codul CAEN 6492 va face parte şi din obiectul secundar de activitate, având următoarea descriere:
  - Acordarea de credite de consum fără emitere de carduri de credit – Cod CAEN 6492;
  - Emiterea şi administrarea cardurilor de credit în legatură cu activitatea de creditare a societăţii – Cod CAEN 6492;
  - Servicii care permit retrageri de numerar dintr-un cont de plăţi, precum şi toate operaţiunile necesare pentru funcţionarea contului de plăţi – Cod CAEN 6492;
  - Operaţiuni de plată prin carduri de credit în cazul în care fondurile sunt acoperite printr-o linie de credit deschisă pentru un utilizator al serviciilor de plată – Cod CAEN 6492;

- Administrarea de carduri de credit pe seama altor instituţii financiare nebancare sau instituţii de credit, în mandat – Cod CAEN 6492;

- La data de 25.09.2025 Adunarea Generală a acţionarilor societăţii, ţinând cont de expirarea mandatului de membru în Consiliul de Administraţie al societăţii al dnei Florentina Virginia Mircea la data de 01.10.2025, a decis prelungirea mandatului acesteia până la data de 01.10.2029;
- Prin Rezoluţia CA nr. 2/25.11.2025 s-a aprobat mutarea sediului social al societăţii în Municipiul Cluj-Napoca, B-dul. 21 Decembrie 1989, nr. 77, The Office, Cladirea C-D, parter, judeţul Cluj;
- Având în vedere expirarea la data de 05.01.2026 a mandatului de administrator al dnei Ilas Ioana-Mihaela, prin Hotărârea AGEA nr. 1/30.12.2025 s-a decis prelungirea mandatulului cu 4 ani.

BT LEASING TRANSILVANIA IFN S.A.

- Prin Hotărârea CA nr. 1/28.02.2025 s-a decis numirea, începând cu data de 01.03.2025, în funcţia de Conducător şi Director General Adjunct Operaţiuni, pentru un mandat valabil până la data de 01.03.2029, a dlui Pop Marian-Rodion.
- La data de 28.02.2025, acţionarii BT Leasing Transilvania IFN, respectiv OTP Bank S.A. şi Banca Transilvania S.A., au fuzionat prin absorbţie, patrimoniul OTP Bank S.A. (societatea absorbită) transferându-se cu titlu universal Băncii Transilvania S.A. (societatea absorbantă);
- Prin Hotărârea CA nr. 2/29.07.2025, administratorii au hotărât mutarea sediului social al BT Leasing Transilvania IFN SA la următoarea adresă: Cluj-Napoca, B-dul. 21 Decembrie 1989 nr. 77, Clădirea The Office, corpurile C-D, etaj II şi parter, judeţul Cluj.
- Prin Hotărârea AGEA nr. 1/15.09.2025 acţionarii au hotărât modificarea obiectului secundar de activitate al societăţii astfel:
    - Eliminarea din obiectul secundar de activitate a următoarelor activităţi, cu codurile CAEN aferente:
        - 5224 - Manipulări;
        - 5590 - Alte servicii de cazare;
        - 6619 - Activităţi auxiliare intermedierilor financiare, exceptând activităţi de asigurări şi fonduri de pensii;
        - 6630 - Activităţi de administrare a fondurilor;
    - Adaugarea unei noi activitati astfel:
        - 6622 - Activităţi ale agenţilor şi broker-ilor de asigurări (activităţi de distribuţie de asigurări în calitate de asistent auxiliar, doar pentru produsele de asigurare care sunt complementare bunurilor si serviciilor proprii, iar în situaţia în care aceste produse de asigurare includ riscurile din asigurari de viaţă şi/sau de răspundere civilă, acestea pot fi oferite numai împreună cu bunul sau serviciul oferit ca parte a activităţii profesionale principale);
    - Acţionarii au hotărât adoptarea unui nou Act constitutiv actualizat al societăţii.

BTP RETAIL S.R.L.

- La data de 13.02.2025, asociatul unic al societăţii a aprobat majorarea capitalului social al societăţii prin aportul în numerar cu suma de 1.000.000 lei, de la valoarea de 3.100.000 lei la 4.100.000 lei;
- La data de 03.04.2025, asociatul unic al societăţii a aprobat majorarea capitalului social al societăţii prin aportul în numerar cu suma de 800.000 lei, de la valoarea de 4.100.000 lei la 4.900.000 lei;

- La data de 04.06.2025, asociatul unic al societăţii a aprobat majorarea capitalului social al societăţii prin aportul în numerar cu suma de 4.000.000 lei, de la valoarea de 4.900.000 lei la 8.900.000 lei.

INNO INVESTMENTS SAI S.A.

- Prin Decizia Directoratului nr. 2/10.03.2025 şi Hotararea AGEA nr. 2/11.03.2025 s-a hotărât eliminarea din Actul Constitutiv al Societăţii a următoarelor activităţi:
    - administrarea portofoliilor individuale de investiţii, inclusiv a celor deţinute de către fondurile de pensii, pe bază discreţionară, conform mandatelor date de investitori, în cazul în care aceste portofolii includ unul sau mai multe instrumente financiare;
    - servicii conexe:

    (i) consultanţa de investiţii privind unul sau mai multe instrumente financiare;

    (ii) activitatea de păstrare şi administrare legată de titlurile de participare ale organismelor de plasament colectiv;
- Prin Decizia Directoratului nr. 1/11.04.2025 s-a hotărât eliminarea următoarelor obiecte secundare de activitate:
    - Activităţi de intermediere a tranzacţiilor financiare - Cod CAEN 6612;
    - Activităţi auxiliare intermedierilor financiare, exceptând activităţi de asigurări şi fonduri de pensii - Cod CAEN 6619;
- În acest sens, ASF a emis Autorizaţia nr. 49/30.04.2025;
- Prin Hotărârea AGEA nr. 1/11.03.2025 s-a hotărât efectuarea formalităţilor privind transferul celor 573.738 acţiuni ale societăţii de pe OTP Bank Romania S.A. pe Banca Transilvania S.A., urmare a admiterii de către Oficiul Registrului Comerţului de pe lângă Tribunalul Cluj prin încheiere în data de 28.02.2025 a cererii de fuziune prin absorbţie dintre Banca Transilvania S.A., în calitate de societate absorbantă şi OTP Bank România S.A., în calitate de societate absorbită;
- Prin Decizia Directoratului nr. 1/21.03.2025 s-a hotărât mutarea sediului social al societăţii în Bucureşti, Şos. Bucureşti Ploieşti, nr. 43, etaj 2, Sectorul 1., ASF emiţând în acest sens Autorizaţia nr. 39/14.04.2025;
- Prin Decizia Consiliului de Supraveghere nr. 1/21.03.2025, având în vedere expirarea la data de 01.06.2025 a mandatului de Director General al dlui Popovici Dan Marius, s-a hotărât numirea dlui Micu Vlad Teodor în calităţile de Membru şi Preşedinte al Directoratului şi Director General, pentru un mandat de 4 (patru) ani, începând cu data de 01.06.2025, exercitarea atribuţiilor aferente funcţiilor urmând a se face numai după obţinerea deciziei de autorizare emisă de ASF;
- Prin Hotărârea AGEA nr. 1/06.05.2025 s-a hotărât schimbarea denumirii societăţii din OTP Asset Management Romania SAI S.A. în Inno Investments S.A.I. S.A., ASF emiţând în acest sens Autorizaţia nr. 52/14.05.2025;
- Prin Autorizaţia ASF nr. 78/18.07.2025, s-a autorizat societatea Inno Investments SAI S.A. în calitatea de Administrator de fonduri de investiţii alternative (A.F.I.A.).

CODE CRAFTERS BY BT S.R.L.

- Prin Hotarârea AGA nr. 1/24.03.2025 s-a hotărât desemnarea Deloitte Audit S.R.L. pentru auditarea situaţiilor financiare ale Code Crafters by BT S.R.L. aferente anului financiar încheiat la data de 31 decembrie 2024;
- La data de 27.03.2025 a fost numită în calitate de Director General Adjunct al Societăţii dna Simona Bucin, pentru un mandat de 4 ani începând cu data de 01.04.2025.

IMPROVEMENT CREDIT COLLECTION S.R.L.

- Prin Hotărârea AGA nr. 1/15.12.2025 s-a hotărât mutarea sediului social al societăţii în Mun. Cluj-Napoca, B-dul 21 Decembrie 1989, nr. 77, „The Office", clădirea C-D, parter, jud. Cluj.

INTER TERRA S.R.L.

- Prin Hotărârea asociatului unic nr. 1/04.07.2025, s-a hotărât mutarea sediului societăţii în Municipiul Cluj-Napoca, Calea Dorobanţilor nr. 30-36, parter, jud. Cluj, Romania;
- Prin aceeaşi hotărâre s-a decis şi modificarea obiectelor de activitate ale societăţii:
    - Domeniul principal de activitate al societăţii din România va fi grupa 682 – Închirierea şi subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate, iar principalul obiect de activitate al societăţii din România va fi desfăşurarea activităţii prevăzute în Clasificarea Activităţilor din Economia Naţională (CAEN Rev.3) sub codul cod CAEN 6820 – Închirierea şi subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate;
- Alte activităţi secundare ale societăţii:
    - Cod CAEN 6812 – Dezvoltare (promovare) imobiliară;
    - Cod CAEN 6811 – Cumpărarea şi vânzarea de bunuri imobiliare proprii;
    - Cod CAEN 6832 – Alte activităţi pentru tranzacţii imobiliare pe bază de comision sau contract;
    - Cod CAEN 6421 – Activităţi ale holdingurilor;
    - Cod CAEN 6422 - Activităţi ale canalelor de finanţare;
    - Cod CAEN 7010 – Activităţi ale direcţiilor (centralelor), birourilor administrative centralizate;
    - Cod CAEN 7020 – Activităţi de consultanţă pentru afaceri şi management;
    - Cod CAEN 7491 – Activităţi de brokeraj în materie de brevete şi servicii de marketing;
    - Cod CAEN 8110 – Activităţi de servicii suport combinate;
- La data de 09.10.2025, a avut loc preluarea administrării asociatului unic, şi anume Fondul Imobiliar de Investiţii Alternative BT Property, de către societatatea Inno Investments S.A.I. de la BT Asset Management S.A.I.;
- De asemenea, a fost revenocat din funcţia de administrator al societăţii dl Rareş Trif şi numit în locul acestuia dl Dragoş Manolescu, pentru un mandat de 10 ani.

BRD S.A.F.P.P. S.A.

- La data de 28.11.2025 a avut loc transferul unui număr de 323.488 acţiuni ale societăţii, având o valoare nominală totală de 32.348.800 lei, reprezentând 100% din valoarea capitalului social al societăţii, de la SOGECAP S.A. şi BRD-Group Société Générale S.A., în calitate de vânzători, către Banca Transilvania S.A. şi BT Investments S.R.L., în calitate de cumpărători, noua structură a acţionariatului devenind:
    - Banca Transilvania S.A. deţine 320.558 acţiuni, reprezentând 99,0942477% din capitalul social al societăţii, având o valoare nominală de 100 lei fiecare şi o valoare nominală totală de 32.055.800 lei;
    - BT Investments S.R.L. deţine 2.930 acţiuni, reprezentând 0,9057523% din capitalul social al societăţii, având o valoare nominală de 100 lei fiecare şi o valoare nominală totală de 293.000 lei;
- La aceeaşi dată, 28.11.2025, au încetat mandatele administratorilor şi a directorului general ai societăţii, aceştia fiind înlocuiţi de următorii:
    - dna Anca Crăciun – Preşedintele Consiliului de Administraţie;

- dl Bogdan Duma – Membru al Consiliului de Administraţie;
- dl Mihai Rotaru – Membru al Consiliului de Administraţie;
- dna Corina-Mădălina Cojocaru – Director General;

- La data de 11.12.2025, ASF a emis Deciziile nr. 1186, 1187, 1188 şi 1189 de autorizare a noilor membri ai Consiliului de Administraţie şi a noului Director General;
- Prin Hotărârea AGOA nr. 86/16.12.2025, s-a decis desemnarea auditorului financiar Deloitte Audit S.R.L. pentru auditarea situaţiilor financiare ale BRD S.A.F.P.P. S.A. şi ale Fondului de Pensii Administrat Privat BRD aferente exerciţiilor financiare 2025-2026, durata mandatului fiind 01.01.2025-31.12.2026;
- În cadrul şedinţei CA din data de 30.12.2025 s-au decis următoarele:
  - Modificarea componenţei Comitetului de Audit, care va fie următoarea:
    - Simona Miloşoiu – Director Audit Intern BT (preşedinte);
    - Bogdan Duma – Membru CA (membru);
    - Mihai Rotaru – Membru CA (membru).
  - Modificarea componenţei Comitetului de Remunerare şi Nominalizare, care va fi următoarea:
    - Anca Crăciun – Preşedinte CA (preşedinte);
    - Bogdan Duma – Membru CA (membru);
    - Mihai Rotaru – Membru CA (membru);
- Încetarea mandatului de Director Executiv al dlui Nicu Mihail-Dan începând cu data de 01.01.2026, în locul acestuia fiind numită dna Corina Stoica, care va exercita funcţia numai după obţinerea deciziei de aprobare emise de ASF.

BTP ONE S.R.L. / BTP RETAIL S.R.L. / BTP STORE HUB ORADEA S.R.L. / BTP STORE HUB TURDA S.R.L.

- La data de 09.10.2025, a avut loc preluarea administrării asociatului unic, şi anume Fondul Imobiliar de Investiţii Alternative BT Property, de către societatatea Inno Investments S.A.I. de la BT Asset Management S.A.I.;
- De asemenea, a fost revenocat din funcţia de administrator al societăţii dl Rareş Trif şi numit în locul acestuia dl Dragoş Manolescu, pentru un mandat de 10 ani.

SALT BANK S.A.

- La data de 29.01.2025, acţionarii au majorat capitalul social al Salt Bank cu suma de 250.000.000 lei, capitalul social al Salt Bank ajungând la 669.760.000 lei;
- La data de 19 iunie 2025, tranzacţia de vânzare a participaţiei Salt Bank în cadrul subsidiarei sale Avant Leasing IFN SA a fost finalizată. În urma acestui eveniment, Salt Bank nu mai deţine participaţii în alte societăţi subsidiare, astfel încât Grupul Salt Bank a încetat să mai existe;
- La data de 11.07.2025, CA al Salt Bank a nominalizat pe dl Vikram Tikoo pentru pozitia de Director General Adjunct Tehnologie (CTO), care va prelua acest mandat după obţinerea aprobării prealabile a Băncii Naţionale a României („BNR”);
- Începând cu data de 19.08.2025, dna Luminiţa Runcan exercită rolul de membru al CA, ca urmare a obţinerii aprobării prealabile a BNR pentru această funcţie;
- În data de 19.08.2025 a încetat mandatul de administrator al Salt Bank al dlui Tiberiu Moisă, în conformitate cu hotărârea AGA din 27.06.2025;
- În 22.09.2025, CA al Salt Bank a nominalizat in functia de Director General (CEO) pe dl Robert-Mihai Anghel, care va prelua acest mandat după obţinerea aprobării prealabile a BNR;

- În 22.09.2025, CA al Salt Bank a decis prelungirea mandatului de Director Executiv (CEO) al dnei Gabriela Cristina Nistor până la data de 27.02.2026;
- La data de 24.11.2025, acţionarii au majorat capitalul social al Salt Bank cu suma de 134.620.000 lei (reprezentând aportul în numerar şi prime de emisiune ale acţionarilor Banca Transilvania şi BT Investments, prin emiterea de către Societate a unui număr corespunzator de acţiuni noi, cu valoare nominală de 0,10 lei (zero lei şi zece bani) fiecare, integral subscrise şi vărsate), capitalul social al Salt Bank ajungând la 680.438.000 lei;
- În data de 05.12.2025 Salt Bank a fost înregistrat în Registrul intermediarilor secundari - ASF în calitate de agent afiliat pentru NN Asigurări de Viaţă SA, cod unic 500022
    - G01. Accidente;
    - G02. Sănătate;
    - V01. Asigurări de viaţă, anuităţi şi asigurări de viaţă suplimentare;
- În data de 02.12.2025 Salt Bank a fost înregistrat în Registrul intermediarilor secundari - ASF în calitate de agent afiliat pentru Asigurare Romaneasca - Asirom Vienna Insurance Group SA:
    - G01. Accidente;
    - G02. Sănătate;
    - G03. Transport terestru;
    - G04. Transport feroviar;
    - G05. Transport aerian;
    - G06. Transport maritim, lacustru şi fluvial;
    - G07. Bunuri în transit;
    - G08. Incendiu şi alte calamităţi naturale;
    - G09. Alte asigurări de bunuri;
    - G10. Răspundere civilă auto;
    - G11. Răspundere civilă transport aerian;
    - G12. Răspundere civilă pentru transport maritim, lacustru şi fluvial;
    - G13. Răspundere civilă nespecifică;
    - G15. Garanţii;
    - G16. Pierderi financiare;
    - G18. Asistenţă;
    - V01. Asigurări de viaţă, anuităţi şi asigurări de viaţă suplimentare;
    - V03. Asigurări de viaţă si anuităţi legate de fonduri de investiţii;
- Începând cu data de 29.12.2025, dl Vikram Tikoo exercită rolul de Director General Adjunct Tehnologie, ca urmare a obţinerii aprobării prealabile a BNR pentru acest rol.

BC VICTORIABANK S.A.

- La data de 28.02.2025, a expirat mandatul de membru al Comitetului de Direcţie cu responsabilitatea generală de administrarea riscurilor (CRO), al dlui Sorin Șerban, redistribuirea responsabilităţilor membrului Comitetului de Direcţie cu responsabilitatea generală pentru funcţia de administrarea riscurilor Băncii (CRO), revenindu-le, după cum urmează:
    - dlui Murat Sabaz (membru al CA şi al Comitetului de Administrare a Riscurilor): supravegherea funcţiei de administrare a riscurilor băncii;
    - dlui Levon Khanikyan, Preşedintele Comitetului de Direcţie (CEO): aspecte legate de managementul resurselor umane în subdiviziunile coordonate de CRO;
- Prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naţionale a Moldovei („BNM") nr. 71 din 13.03.2025, a fost aprobat în funcţia de membru al CA al BC Victoriabank SA, dl Victor Ţurcan, numit prin decizia AGEA din 26.08.2024;

- În contextul finalizării procesului de reorganizare prin fuziune a BC Victoriabank S.A. cu BCR Chişinău SA, conform Hotărârii Comitetului executiv al BNM nr. 71 din 13.03.2025 şi în baza deciziilor CA al BC Victoriabank SA nr. 181 din 12.01.2024 şi nr. 210 din 19.12.2024, a fost reluat mandatul de membru al Comitetului de Direcţie (CBO aria corporate), în cadrul băncii, de către dl Vasile Donica, începând cu data de 13.03.2025;
- La data de 11 aprilie 2025, B.C. Victoriabank S.A. a semnat acordul privind intenţia de achiziţionare a 100% din capitalul social al Organizaţiei de Creditare Nebancară Microinvest S.R.L., conform deciziei CA nr.218 din 10.04.2025;
- La data de 22.05.2025, CA al băncii a convocat Adunarea Generală Ordinară Anuală a Acţionarilor din data de data de 27.06.2025, cu următoarea ordine de zi:
    - Situaţia financiară anuală a băncii pentru anul 2024;
    - Raportul CA al băncii pentru anul 2024;
    - Reconfirmarea societăţii de audit şi stabilirea cuantumului retribuţiei serviciilor acesteia;
    - Aprobarea normativelor de repartizare a profitului net al băncii pentru 2025;
    - Repartizarea profitului anual al băncii pentru anul 2024;
    - Aprobarea Regulamentului CA al BC Victoriabank S.A.;
    - Aprobarea Regulamentului remunerarea membrilor CA al BC Victoriabank SA;
    - Aprobarea în versiune nouă a statutului BC Victoriabank S.A.
- La data de 13.03.2025 şi 16.07.2024 au fost înregistrate la Agenţia Servicii Publice modificările operate în statutul BC Victoriabank S.A;
- La data de 10.07.2025, dl Henry Russell a început exercitarea responsabilităţilor ca membru al CA al B.C. Victoriabank S.A.;
- La data de 01.08.2025, dl Bogdan-Dumitru Popa a început exercitarea responsabilităţilor funcţiei de membru al Comitetului de Direcţie al B.C. Victoriabank S.A, conducător al funcţiei de administrarea riscurilor (Chief Risk Officer);
- La data de 01.10.2025, B.C. Victoriabank S.A a finalizat achiziţia a 100% din capitalul social al O.C.N. Microinvest S.R.L., devenind astfel unic asociat al acestuia;
- În conformitate cu Procesul-verbal al Adunării Generale a Acţionarilor din 27.06.2025, s-a aprobat actualizarea Statutului B.C. Victoriabank S.A., forma nouă intrând în vigoare la data înregistrării, 01.12.2025;
- Temeiurile juridice care au stat la baza modificării Statutului băncii sunt:
    - modificări la Legea nr. 1134 din 02.04.1997 privind societăţile pe acţiuni privind transpunerea parţială a Directivei 2007/36/CE a Parlamentului European şi a Consiliului din 11 iulie 2007 privind exercitarea anumitor drepturi ale acţionarilor în societăţile cotate la bursă, astfel cum a fost modificată ultima dată prin Directiva (UE) 2017/828 a Parlamentului European şi a Consiliului din 17 mai 2017 de modificare a Directivei 2007/36/CE în ceea ce priveşte încurajarea implicării pe termen lung a acţionarilor;
    - armonizarea conţinutului Statutului prin compilarea tuturor Actelor Adiţionale privind modificările şi completările înregistrate în Registrul de Stat al Persoanelor Juridice din Republica Moldova.

O.C.N. MICROINVEST S.R.L.

- Prin Decizia Asociatului Unic al O.C.N. Microinvest S.R.L. Nr. 1 din 20.10.2025 s-a aprobat Consiliul Societăţii în componenţă numerică şi nominală – consituit din 5 (cinci) membri, pe un termen de 12 luni după cum urmează:
    - Dumitru Svinarenco;
    - Murat Sabaz;

- Luminița Runcan;
- Levon Khanikyan;
- Cristina Sindile;

- Prin Decizia Asociatului Unic al O.C.N. Microinvest S.R.L. Nr. 4 din 04.12.2025 s-a aprobat dnul Levon Khanikyan în funcţia de Preşedinte al Consiliului Societăţii O.C.N. Microinvest S.R.L., pentru mandatul său, în conformitate cu prevederile art. 7.1 din Statut;
- Prin Decizia Asociatului Unic al O.C.N. Microinvest S.R.L. Nr. 1 din 20.10.2025 s-a aprobat actualizarea Statutului Societăţii O.C.N. Microinvest S.R.L.;
- Prin Decizia Asociatului Unic al Persoanei Juridice O.C.N. Microinvest S.R.L. Nr. 3 din 11.11.2025 s-a hotărât desemnarea Deloitte Audit S.R.L. pentru auditarea situațiilor financiare ale societăţii O.C.N. Microinvest S.R.L. aferente exerciţiilor financiare 2025-2027.

Domeniul de activitate al filialelor şi procentul de participaţie al Băncii în filiale sunt prezentate în ANEXA 1 la prezentul raport.

Descrierea achiziţiilor şi/sau a înstrăinărilor de active

Valoarea brută a investiţiilor Băncii Transilvania în cadrul Grupului, în conformitate cu Standardele Internaţionale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană, este de 1.373,5 milioane lei la sfârşitul anului 2025, în scădere cu 48,1% faţă de 2024 în mare parte datorată fuziunilor dintre BT şi OTP, dintre Victoriabank şi BCR Moldova precum şi noilor achiziţii.

Banca Transilvania S.A. se implică în a asigura subsidiarelor un nivel adecvat al gradului de capitalizare contribuind la îmbunătăţirea managementui riscului prin implicarea funcţiilor de audit şi conformare din cadrul Băncii.

d) Principalele rezultate ale evaluării activităţii BT

Auditul Intern

Comitetul de Audit din cadrul Consiliului de Administraţie îşi desfăşoară activitatea în baza cadrului legal aplicabil: Legea nr. 31/1990 privind societăţile , Legea nr. 162/2017 privind auditul statutar al situaţiilor financiare anuale şi al situaţiilor financiare anuale consolidate şi de modificare a unor acte normative, Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerinţe prudenţiale pentru instituţiile de credit şi Regulamentul de Organizare şi Administrare al Băncii Transilvania. Numărul membrilor şi competenţele comitetului sunt aprobate de Consiliul de Administraţie.

Comitetul de Audit are rolul de a supraveghea performanţa auditorilor externi şi de a formula recomandări cu privire la numirea, reînnoirea mandatului şi remunerarea acestora. De asemenea, evaluează funcţionarea sistemului de audit intern dezvoltat sub responsabilitatea conducerii Diviziei Audit Intern, acesta raportând direct Consiliului de Administraţie pentru acest sistem. Comitetul poate formula recomandări Consiliului de Administraţie cu privire la eficacitatea performanţei departamentului de audit intern, precum şi cu privire la stabilirea şi revizuirea remunerarţiei conducătorului acestei Divizii în conformitate cu cerinţele de independenţă şi obiectivitate prevăzute de reglementările aplicabile.

Membrii comitetului se întâlnesc în mod periodic cu auditorul extern al Băncii pentru a analiza aspectele apărute în cursul misiunilor de audit, precum şi răspunsurile formulate de conducerea

executivă a Băncii la aceste constatări. În cadrul acestor întâlniri, Comitetul, de asemenea, gradul de obiectivitate şi de independenţă a opiniilor exprimate de auditorii externi. Comitetul monitorizează respectarea prevederilor legale şi de reglementare din România cu privire la întocmirea, prezentarea şi auditarea situaţiilor financiare, inclusiv conformitatea cu standardele IFRS şi cu normele emise de Banca Naţională a României. În acest context, Comitetul analizează raportul auditorului extern cu privire la situaţiile financiare IFRS, revizuieşte şi pre-aprobă situaţiile financiare IFRS ale băncii înainte de transmitere ale acestora către Consiliul de Administraţie al Băncii. Lista completă de responsabilităţi delegate comitetului este menţionată în Regulamentul Comitetului de Audit, regulament publicat pe site-ul Băncii.

Raportul Comitetului de Audit aferent anului 2025

Comitetul de Audit, format din trei (3) membri neexecutivi independenţi, s-a întrunit în şedinţe fizice de şapte (7) ori pe parcursului anului 2025, având în plus şi o serie de conferinţe telefonice şi întâlniri în absenţă pentru a revizui, discuta şi aproba subiecte ad-hoc. Gradul de prezenţă în cadrul şedinţelor, indicat în cele ce urmează, a fost determinat prin luarea în considerare atât a prezenţei fizice, cât şi absenţele justificate în mod obiectiv şi în conformitate cu practicile Băncii.

Componenţa Comitetului pe parcursului anului 2025 a fost:

- dl Ivo Gueorguiev – Preşedintele Comitetului de Audit; Administrator neexecutiv independent cu experienţă în audit, cu participare la şapte (7) din şapte (7) şedinţe;
- dl Thomas Grasse – Membru; Administrator neexecutiv independent cu experienţă în audit, cu participare la şapte (7) din şapte (7) şedinţe;
- dna Mirela Bordea – Membru; Administrator neexecutiv independent cu experienţă în audit, cu participare la şapte (7) din şapte (7) şedinţe.

În cadrul şedinţelor desfăşurate în cursul anului 2025, Comitetul de Audit a avut în vedere următoarele:

- examinarea situaţiilor financiare şi a raportului pregătit de auditorul extern, aferente anului 2024, analizând aspectele semnificative de contabilitate şi raportare şi impactul acestora în situaţiile financiare;
- monitorizarea eficacităţii controlului intern, auditului intern şi administrării riscurilor prin analizarea rapoartelor specifice furnizate de către funcţiile de control ale băncii şi a altor rapoarte relevante;
- analiza aspectelor specifice din rapoartele BNR şi urmărirea implementării recomandărilor aferente acestora;
- urmărirea implementării recomandărilor semnificative din scrisoarea auditorului extern adresată conducerii;
- stabilirea unui plan de audit anual privind auditul intern, împreuna cu auditorul intern;
- supravegherea pregătirii rapoartelor legate de durabilitate şi a informaţiilor incluse în acestea, în măsura în care această sarcină nu este atribuită unui alt comitet.

Comitetul de Audit a desfăşurat o activitate intensă de supraveghere, colaborând atât cu auditorul extern al Băncii, cât şi cu Directorul General Adjunct Financiar (CFO) pe aspecte referitoare privind rezultatele financiare ale băncii, supuse proceselor de auditare şi revizuite de auditorul financiar. Pe baza analizelor realizate, Comitetul a formulat recomandări Consiliului de Administraţie cu privire la aprobarea acestora.

Pe parcursul anului au avut loc şedinţe dedicate planificării şi raportării de audit care au avut loc în prezenţa auditorului extern, inclusiv sesiuni ţinute în absenţa echipei de conducere, în conformitate cu bunele practici de independenţă şi obiectivitate. Comitetul a mai examinat, totodată, informaţiile actualizate furnizate de auditorul extern şi de conducerea băncii cu privire la modificările legislaţiei din România cu impact asupra instituţiilor de credit, cu accent pe evoluţiile actuale şi viitoare ale standardelor de raportare financiară IFRS.

Comitetul a examinat eficacitatea controalelor interne ale Băncii, lucrând în strânsă colaborare atât cu auditorul extern, cât şi cu cel intern, pentru a urmări îndeaproape orice deficienţe identificate şi pentru a monitoriza progresul acţiunilor de remediere, prin menţinerea atentă a analizelor. În plus, Comitetul de Audit a fost informat cu privire la rezultatele controalelor externe realizate de autorităţile de reglementare (ale instituţiilor abilitate).

Comitetul monitorizează derularea auditului statutar, fiind totodată responsabil pentru evaluarea şi monitorizarea independenţei şi obiectivităţii auditorului extern, precum şi pentru verificarea calităţii rapoartelor de audit livrate. În acest context, Comitetul asigură că relaţia cu auditorul extern respectă standardele profesionale şi de reglementare aplicabile.

Auditul Extern

În cursul anului 2023, Comitetul de Audit a coordonat procesul de selectare a auditorul extern al Băncii Transilvania pentru auditarea situaţiilor financiare aferente exerciţiilor financiare 2023-2027, întocmite în conformitate cu Standardele Internaţionale de Raportare Financiară, conform Ordinului BNR nr. 27/2010. Auditorul extern – Deloitte Audit SRL a fost ulterior desemnat de către Adunarea Generală Ordinară a Acţionarilor Băncii Transilvania din 26 aprilie 2023, pe baza declaraţiei de independenţă furnizate Comitetului de Audit şi a evaluării proprii realizată de acesta asupra competenţei, obiectivităţii şi capacităţii auditorului de a îndeplini mandatul. În urma analizei, Comitetul a concluzionat că auditorul extern este independent în furnizarea de servicii de audit pentru Banca Transilvania şi că poate presta şi anumite servicii în afara sferei de audit, în limitele impuse de cadrul de reglementare incident.

În cursul anului 2025, Comitetul de Audit nu a identificat situaţii, riscuri sau elemente care să pună sub semnul întrebării independenţa auditorului extern, ori să afecteze integritatea procesului de audit asupra Băncii Transilvania.

Auditorul extern al Băncii, Deloitte Audit S.R.L., a efectuat auditul anual al situaţiilor financiare individuale şi consolidate pentru exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025.

1.1. Elemente de evaluare generală aferentă exerciţiului financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Economia zonei euro a înregistrat o creştere modestă, dar în îmbunătăţire, în 2025. Creşterea trimestrială a PIB-ului s-a consolidat spre sfârşitul anului, producţia din trimestrul al patrulea crescând cu 0,4% faţă de trimestrul anterior, ceea ce s-a tradus într-o rată de creştere anuală estimată la 1,5%. Această performanţă a depăşit modest aşteptările anterioare, dar a mascat o eterogenitate considerabilă între statele membre.

În ansamblu, mediul macroeconomic al României în 2025 este definit de rezilienţă şi vulnerabilităţi persistente. Creşterea economică rămâne modestă, limitată de consolidarea fiscală, inflaţia ridicată şi cererea redusă a gospodăriilor, în timp ce investiţiile publice şi absorbţia

fondurilor UE au devenit principalele motoare ale activităţii. Inflaţia, deşi se preconizează că se va modera treptat, rămâne ridicată, iar deficitul fiscal continuă să pună la încercare credibilitatea ţării şi încrederea pieţei.

Grupul BT a marcat în 2025 două fuziuni simultan, în România şi Republica Moldova: Banca Transilvania – OTP Bank România şi Victoriabank – BCR Chişinău. De asemenea, a finalizat două achiziţii strategice: BRD Pensii, jucător pe Pilonul 2 şi Pilonul 3 de pensii private, precum şi Microinvest, liderul pieţei de microfinanţare din Republica Moldova.

Situaţiile financiare individuale şi consolidate elaborate în conformitate cu Standardele Internaţionale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană (Ordinul BNR nr. 27/2010 cu modificările şi completările ulterioare) sunt prezentate în cele ce urmează:

- Profit brut 4.819,4 milioane lei
- Profit net 4.095,3 milioane lei
- Total active 210.398 milioane lei
- Indicatorul de solvabilitate (fără profitul aferent celei de-a doua jumătăţi de an 2025 inclus) 22,71%
- Rentabilitatea capitalurilor (ROE) 25,23%
- Cotă de piaţă din punct de vedere a activelor 21,97%
- Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate 792,9%

1.2.Evaluarea Băncii la nivel operaţional

Reţeaua teritorială a Băncii Transilvania S.A. la 31 decembrie 2025: 531 unităţi operaţionale (fără Centrală şi Centrul Regional Bucureşti) faţă de 513 unităţi funcţionale deschise la 31 decembrie 2024. În prezent Banca are şi o sucursală în Italia.

Banca deţine la 31 decembrie 2025 o reţea de 2.031 ATM-uri, din care 696 sunt maşini multifuncţionale. De asemenea, Banca deţine şi 577 terminale BT Express care sunt utilizate pentru diverse operaţiuni diferite de cele de eliberare cash, are peste 178.000 POS-uri instalate, 40.000 de locaţii partenere STAR şi colaborează cu peste 8.000 de comercianţi utilizatori de e-commerce.

Banca Transilvania este lider de piaţă în domeniul cardurilor, având 8,1 milioane de carduri în portofoliu. Cumpărăturile efectuate cu cele 8,1 milioane carduri au crescut cu 19% faţă de aceeaşi perioadă a anului trecut.

Descrierea principalelor produse realizate şi/sau servicii prestate:

Oferta Băncii Transilvania a fost îmbogăţită în decursul anului 2025 cu produse, servicii şi campanii dedicate persoanelor fizice şi companiilor pentru a susţine în mod real şi continuu activitatea clienţilor.

Operaţiuni în Lei:

- operaţiuni cu numerar;
- operaţiuni de decontare;
- conturi curente;
- abonamente de cont curent destinate persoanelor fizice;
- constituire depozite;
- cont de economii Round Up;
- credite acordate persoanelor juridice şi persoanelor fizice;

- creditul online persoane fizice;
- scrisori de garanţie;
- efectuarea de plăţi în sistem Direct Debit şi Standing Order;
- serviciul electronic BT Ultra-Multicash;
- serviciul Internet Banking şi Mobile Banking BT Pay / BT Pay Web şi BT Go;
- serviciul de confirmare electronică a plăţilor către vamă (Vama On-Line);
- serviciul Trezo Direct;
- depozitarea şi păstrarea în tezaur de obiecte şi alte valori de tezaurizat;
- consultanţă, asistenţă tehnică economică şi financiară, servicii la Centrala Incidenţelor de Plăţi;
- servicii la Centrala Riscurilor Bancare;
- informaţii privind cursurile valutare practicate în perioada anterioară;
- operaţiuni cu titluri de stat;
- operaţiuni cu carduri în lei;
- factoring;
- cofinanţarea de proiecte din fonduri europene;
- credit de nevoi personale din BT Pay.

Operaţiuni în Valută:
- operaţiuni de piaţă valutară;
- constituire depozite;
- credite acordate persoanelor fizice şi juridice;
- operaţiuni cu cecuri;
- operaţiuni cu ordine de plată;
- operaţiuni cu acreditive documentare (de export şi import);
- operaţiuni cu incassouri;
- operaţiuni pe bază de garanţii;
- transmitere acreditive, scrisori de garanţie, amendamente, investigaţii (comisioane Swift);
- transferul sumelor în valută (Western Union);
- plata taxă viză;
- operaţiuni cu carduri în valută, etc.

Principale produse lansate în 2025, în BT Pay & Retail:
- Chat BT Pay;
- identificare în unităţi prin BT Pay;
- onboarding diaspora + livrare card gratis Italia, Spania, Germania, Marea Britanie şi Republica Moldova;
- BT Pay Italia;
- depozite negociate;
- închidere subcont;
- notificare în loc de SMS la P2p;
- pay with BT Pay folosind puncte Star;
- extrase de cont la economii şi depozite;
- eliberare fisa dobânzi;
- modificarea limitei de la 5 lei la 1 leu;
- card salvat la comercianţi mastercard;
- modul temă întunecată;
- vizualizare popriri;
- carduri McLaren;
- carduri Untold;

- BT Pensii;
- cont oglindă Italia - tab credite şi investiţii;
- RoPay, RoPay Alias, Click to Pay Mastercard, Click to Pay Visa;
- împuterniciţi (schimbare profil);
- emitere card de posesor Visa Platinum Debit;
- recurenţa trezo;
- BT Pay web;
- schimbare limbă: maghiară;
- redesign carduri virtuale Jocuri Olimpice de Iarnă;
- asigurare RCA în rate;
- asigurare linie de credit din BT Pay;
- creditul online din BT Pay;
- abonamentul Private şi Private + pentru clienţii Private;
- abonamentul Premium Club;
- carduri de debit Visa Classic, Gold, Direct, Mondo.

Principale produse lansate în 2025 pentru persoanele juridice ("PJ"):
- deschidere de cont online din BT Go (pentru companiile cu administrator unic);
- BT x Danubius BlueCash50 – casa de marcat şi POS integrate în acelaşi dispozitiv;
- plata salariilor din BT Go;
- vizualizare şi tranzacţionare fonduri de investiţii din BT Go;
- emitere carduri din BT Go;
- rambursare totală credit din BT Go;
- cont curent pentru notari;
- redesign cardul Mastercard Business în euro.

Principale produse care au fost lansate în primele două ale anului 2026 pentru persoanele fizice **(„**PF"):
- rebranding portofoliul carduri de debit;
- asigurare de imobil din BT Pay;
- transfer de puncte Star de pe un card pe altul;
- eSIM;
- accelerator Round Up;
- conexiune copil şi emitere card copil;
- rambursare anticipate a creditelor;
- asigurare locuinţă;
- integrare cod în procesul de investiţii.

Principale produse care urmează să fie lansate în 2026 pentru PF:
- KidCONT din PT Pay;
- modificare PIN;
- integrare BT Trade în BT Pay;
- card fizic euro McLaren;
- new design BT Pay;
- aplicare pentru cardul de credit (Star Gold, Star Platinum, Flying Blue) din BT Pay.

Principale produse care urmează să fie lansate în 2026 pentru PJ:
- deschidere de cont online din BT Go (pentru restul companiilor);
- credit online din BT Go;
- redesign la restul portofoliului de carduri business;

- POS App pentru IOS;
- credit BT Mic direct din BT Go;
- rambursare parţială credite PJ din BT Go;
- relansare Credit Puncte (pentru proiectele StartUp Nation).

În completarea datelor de mai sus prezentate referitor la descrierea produselor, facem următoarele precizări:

a) principalele piețe de desfacere pentru fiecare produs sau serviciu şi metodele de distribuţie sunt piaţa bancară internă cât şi cea internaţională. Întreaga gamă de produse financiare, atât cele bancare cât şi cele oferite de subsidiarele Grupului BT, este disponibilă clienţilor prin intermediul unei rețele unice de distribuţie, sub brandul BT;

b) ponderea fiecărei categorii de produse sau servicii în veniturile şi în totalul cifrei de afaceri ale băncii sunt prezentate în Situaţiile Financiare Anuale Consolidate şi Individuale întocmite în conformitate cu Standardele Internaţionale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană, pentru exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025;

c) produsele şi serviciile noi planificate, pentru care va fi alocat un volum substanţial de active în exerciţiul financiar viitor, includ următoarele:
- Funcţionalităţi noi în aplicaţiile BT Pay şi BT Go;
- Abonamente noi de cont curent destinate clientilor persoane fizice;
- Campanii BT Italia pentru clienţii persoane fizice;
- Onboarding online persoane juridice;
- Credit online persoane juridice.

1.3. Evaluarea activităţii de aprovizionare tehnico-materială (surse indigene, surse import)

Acest element nu este semnificativ pentru Bancă.

1.4. Evaluarea activităţii operaţionale

BT a continuat să fie principalul finanţator al economiei româneşti, mobilizând cele mai multe resurse din sistemul bancar pentru finanţarea companiilor, populaţiei şi proiectelor strategice ale României.

Numărul de clienţi activi a crescut cu peste 9% în 2025, comparativ cu anul 2024, de la 4,57 milioane la 4,99 milioane. Numărul clienţilor activi pe linii de afaceri are următoarea structură:

Clienţi activi BT*	31.12.2025	31.12.2024	2025/2024
Clienţi Corporativi Mari	1.750	1.509	16,0%
Clienţi Corporativi Medii	9.029	8.761	3,1%
Clienţi IMM	26.218	25.002	4,9%
Clienţi Micro Business	499.164	448.472	11,3%
Clienţi Persoane Fizice (Retail)	4.448.962	4.088.127	8,8%
TOTAL	**4.985.123**	**4.571.871**	**9,0%**

*Încadrarea persoanelor juridice în cadrul segmentelor este reglementată prin norme interne care stabilesc condiţiile de clasificare a clienţilor pe segmente de afaceri.

Performanţa segmentelor Grupului Financiar Banca Transilvania

Întregul portofoliu de credite pentru companii la nivelul Băncii reprezintă aproximativ 60% din totalul creditelor brute, cu o împărţire aproape egală între moneda locală şi valuta străină.

Clienţi Corporativi Mari

Linia de afaceri Large Corporate se concentrează pe finanţarea proiectelor de anvergură, cu impact strategic în tranziţia către o economie sustenabilă. În această zonă, BT sprijină companiile mari care dezvoltă sau operează infrastructuri critice şi investiţii cu un grad ridicat de complexitate – de exemplu de la producţia şi distribuţia energiei regenerabile până la reţele extinse de mobilitate electrică sau proiecte majore de eficienţă energetică. Investiţiile în clădiri verzi, în transport şi logistică cu emisii reduse, în modernizarea industrială sustenabilă sau în managementul resurselor sunt prioritizate, reflectând angajamentul Băncii de a facilita dezvoltarea responsabilă a sectoarelor esenţiale pentru economie. În acelaşi timp, BT rămâne un partener solid pentru proiecte din sănătate, educaţie şi infrastructură socială, unde potenţialul de transformare şi efectele pozitive la nivel comunitar sunt semnificative în raport cu dimensiunea financiară a beneficiarului.

Soldul creditelor brute aferente liniei de business la nivel de Grup au ajuns la 36 miliarde lei (+12,6% versus decembrie 2024), iar la nivel de Bancă a ajuns la 36 miliarde lei la finalul anului 2025, cu 22,4% mai mare faţă de sfârşitul anului 2024.

Cu o pondere de 34% din total portofoliul de credite, segmentul Large Corporate s-a concentrat pe aprofundarea relaţiilor de creditare pe termen lung, ajungând sa gestioneze un portofoliu de credite aproape dublu faţă de acum 5 ani.

Clienţi Corporativi Medii şi IMM

Linia de business Corporativi Medii, IMM şi Micro susţine dezvoltarea companiilor româneşti prin finanţări dedicate şi soluţii bancare adaptate fiecărui stadiu de creştere, cu un portofoliu în expansiune alimentat de credite noi şi de integrarea portofoliului preluat de la OTP Bank.

Soldul creditelor brute la nivel de Grup a crescut cu 3,5%, ajungând la 28,5 miliarde lei (2025 vs 2024), iar la nivel de Bancă a crescut cu +16,7%, ajungând la 26,7 miliarde lei (2025 vs 2024).

BT a dedicat timp şi resurse în îmbunătăţirea eficientă a platformei bancare all-in-one pentru antreprenori, BT Go, care a devenit un ecosistem de afaceri adaptabil cu 544 mii utilizatori şi o valoare a tranzacţiilor de peste 351 miliarde lei în volum, oferind un set util de caracteristici.

Platforma evoluează constant prin introducerea de funcţionalităţi care răspund nevoilor reale ale mediului antreprenorial. Printre dezvoltările recente se numără plăţile recurente, posibilitatea deschiderii şi închiderii conturilor de economii direct din aplicaţie, precum şi extinderea serviciilor pentru clienţii din Italia, care include plăţi instant în euro şi verificarea automată a beneficiarilor.

Un pas important în dezvoltarea ecosistemului BT Go îl reprezintă introducerea procesului de onboarding digital pentru companii, care permite deschiderea contului de business 100% online, direct din aplicaţie, fără documente fizice şi fără deplasare la unitate. Prin acest flux digital, antreprenorii eligibili pot deveni clienţi ai băncii într-un mod rapid şi simplificat, utilizând doar datele companiei şi documentul de identitate al reprezentantului legal. Această funcţionalitate contribuie la accelerarea procesului de onboarding şi la extinderea accesului la servicii bancare digitale pentru mediul antreprenorial.

În plus, aplicaţia include o serie de funcţionalităţi avansate care extind rolul platformei dincolo de zona tranzacţională, precum rambursarea integrală online a creditelor, emiterea instantă de carduri business sau accesul la instrumente de investiţii direct din BT Go.
Aceste capabilităţi contribuie la consolidarea poziţiei Băncii Transilvania ca lider în digitalizarea serviciilor bancare dedicate companiilor şi în dezvoltarea unui ecosistem digital complet pentru antreprenori.

Clienţii Micro, parte a segmentului Mid Corporate & IMM, au crescut în ultimii 5 ani cu 50%, ajungând la 499.164 clienţi (+11,3% faţă de 2024).

BT Mic (BT Microfinantare) continuă să faciliteze accesul antreprenorilor la finanţare şi servicii de dezvoltare a afacerilor prin iniţiativa Stup. Comunitatea antreprenorială a depăşit 40.000 membrii iar ecosistemul construit în jurul acesteia a generat peste 10.000 de servicii de business achiziţionate de antreprenori şi peste 7.000 de produse de digitalizare cumpărate de 4.300 de antreprenori. În acelaşi timp, Stup continuă sa contribuie la dezvoltarea mediului antreprenorial, cu peste 880 de afaceri lansate în cadrul comunităţii.

Clienti Persoane Fizice (Retail)

BT are 4,9 milioane de clienţi unici digitalizaţi. Aceşti clienţi utilizează serviciul de internet şi mobile banking – BT Pay. Observăm o tendinţă clară de creştere a interesului pentru digitalizare, clienţii preferând din ce în ce mai mult soluţii inovatoare care să le permită gestionare facilă şi eficientă a serviciilor financiare în mediul digital precum: cardurile virtuale, produsele de creditare şi economisire, asigurare, investiţii şi pensii private.

În anul 2025 peste 470,000 persoane fizice au devenit clienţi BT, alături de cei peste 130,000 de clienţi migraţi odată cu integrarea OTP Bank Romania. O parte semnificativă dintre clienţii nou înrolaţi în anul 2025 au optat pentru deschiderea contului direct prin aplicaţia BT Pay, fără nicio vizită la bancă.

Banca Transilvania este lider de piaţă în domeniul cardurilor, având 8,1 milioane de carduri în portofoliu. Cumpărăturile efectuate cu cele 8,1 milioane carduri au crescut cu 19% faţă de aceeaşi perioadă a anului trecut.

Banca a ajuns la peste 5,7 milioane de carduri unice înrolate în BT Pay, Apple Pay, Google Pay, Fitbit Pay şi Garmin Pay, iar numărul plăţilor cu telefonul la comercianţi în anul 2025 a crescut cu 29% faţă de anul 2024. Totodată, transferurile de bani din cardurile înrolate în BT Pay sunt tot mai apreciate, volumul lor a crescut cu 70% faţă de anul anterior.

În ceea ce priveşte volumul tranzacţiilor non-card realizate de către clienţii persoane fizice prin canalele digitale, acestea au înregistrat o creştere cu 24% faţă de aceeaşi perioadă a anului trecut.

La finalul lui 2025, Chat BT a depăşit 1,5 milioane de interacţiuni. Datorită optimizărilor continue - răspunsuri rapide şi inteligente, suport multilingv (RO, EN, IT, HU), personalizare dinamică, acces la tutoriale şi resurse, insight-uri adaptate - de la finalul anului, peste 80% dintre clienţi îşi găsesc singuri informaţiile, iar 20% din conversaţii sunt preluate de un consultant (rată de conversie spre live chat: 20%).

Segmentul Premium a crescut în 2025 la aprox. 150,000 de clienţi Premium şi Private şi a fost extins la nivel naţional. BT are acum Relationship Manageri dedicaţi clienţilor Premium în majoritatea centrelor urbane şi o echipă dedicată de Virtual Relationship Manageri la nivel

naţional. Oferta de Premium Banking a fost îmbunătăţită în 2025, cu lansarea unui produs exclusiv dedicat clienţilor Premium - Abonamentul Premium Club.

Începând cu luna august 2025, clienţii Băncii Transilvania pot adera direct, prin aplicaţia BT Pay, la fondurile de pensii facultative (Pilon III) administrate de BT Pensii. Din momentul lansării acestei funcţionalităţi, peste 8,600 de clienţi au ales să economisească pe termen lung într-unul dintre cele două fonduri de pensii facultative - Pensia Mea şi Pensia Mea Plus.

La nivel de Grup, creditele clienţilor retail au depăşit nivelul de 44,9 miliarde lei în creştere cu 10,4% faţă de 2024, ca urmare atât a integrării portofoliilor aparţinând noilor achiziţii dar şi ca urmare a creşterii organice.

Trezorerie

Activităţile de trezorerie din Banca Transilvania sunt complementare celorlalte produse şi servicii oferite clienţilor celor cinci linii de afaceri ale Băncii.

Principiile şi obiectivele strategice legate de activitatea de trezorerie sunt:

- Principiul precauţiei – care se referă la gestionarea excedentului de lichiditate al Băncii, scadenţa activelor şi datoriilor, structura ratei dobânzii şi riscurile de piaţă la care este expusă Banca, în conformitate cu pragurile de risc stabilite în Strategia de risc a Băncii şi/sau cu reglementările care guvernează sistemul bancar românesc;
- Principiul dispersiei – se referă la limitele de expuneri faţă de contraparte, care rezultă din toate tipurile de operaţiuni specifice de trezorerie;
- Maximizarea veniturilor – în condiţii prudente şi luând în considerare evoluţia estimată multianuală a diverşilor indicatori macroeconomici de natură ciclică;
- Dezvoltarea de strategii şi structuri de stabilire a preţurilor pentru a contribui la creşterea creditării comerciale ca parte a procesului de gestionare a bilanţului / gestionarea activelor şi pasivelor (ALM);
- Şi nu în ultimul rând, dezvoltarea de produse şi strategii de acoperire pentru clienţii băncii, inclusiv accesul la piaţă şi distribuirea preţurilor prin soluţii digitale.

Una dintre principalele surse de venit este reprezentată de tranzacţiile cu venit fix, în cadrul cărora se pune un accent sporit pe reducerea volatilităţii rezultatelor printr-o alocare mai mare către portofoliile de tip „held-to-collect", în vederea menţinerii unei rezerve mari de instrumente eligibile/ HQLA care oferă acces uşor la lichidităţi în condiţii de piaţă nefavorabile. Uneori, acest lucru este combinat cu diferite strategii de acoperire a riscului ratei dobânzii.
Ca şi în anii precedenţi, un vector important de venituri îl reprezintă activitatea de diversificare a instrumentelor şi produselor folosite, care este o consecinţă directă a creşterii bazei de clienţi, atât din punct de vedere organic, cât şi prin achiziţii.

În linie cu creşterea numărului de operaţiuni la nivelul întregii Bănci a fost stimulată şi activitatea de schimb valutar unde veniturile nete au crescut la nivel consolidat cu 10,9% faţă de anul anterior, ajungând la un nivel de 883,5 milioane lei în anul 2025.

Situaţia poziţiei financiare în anul 2025

Situaţia poziţiei financiare în anul 2025 în conformitate cu Standardele Internaţionale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană (Ordinul BNR nr. 27/2010 cu modificările şi completările ulterioare), este prezentată în cele ce urmează:

Banca Transilvania a încheiat anul 2025 cu active totale în sumă de 210.398 milioane lei, în creştere cu 14,2% faţă de sfârşitul anului 2024. La nivel consolidat, totalul activelor a crescut cu 8,4% până la 224.414 milioane lei.

Portofoliul de credite: La sfârşitul anului 2025, soldul creditelor brute ale Băncii Transilvania este cu 22,6% mai mare decât soldul de la finalul anului 2024, în anul 2025 fiind scoase în afara bilanţului credite în sumă de aproape 167 milioane lei.

Rata creditelor neperformante NPL conform EBA este de 2,40% la 31 decembrie 2025 iar gradul de acoperire cu provizioane totale a creditelor neperformante conform EBA este de 178,9%.

Soldul provizioanelor: Banca Transilvania a înregistrat în anul 2025 o cheltuială netă cu ajustările pentru active financiare pentru alte riscuri şi angajamente de creditare în sumă de 622 milioane lei (incluzând recuperările din credite scoase în afara bilanţului).

Nivelul provizionării reflectă abordarea prudentă şi preventivă a Băncii precum şi recomandările BNR şi EBA.

Soldul total al provizioanelor este de 5.940 milioane lei la data de 31.12.2025, în creştere cu 24,0% faţă de anul precedent, creştere datorată în special de pierderea de credit aşteptată pentru creditele din stadiul 3. Rata de acoperire a provizioanelor din stadiul 3 a atins la 2025 un nivel confortabil de 69,5%.

Numerar şi disponibilităţi la Banca Centrală: La nivel de Grup se înregistrează o creştere de 16,2% comparativ cu finalul anului 2024, soldul numerarului şi a plasamentelor la Banca Centrală atingând 25.499 milioane lei. La nivelul Băncii, disponibilul de numerar este în sumă de 23.224 milioane lei, în creştere cu 37,4% faţă de anul precedent, dar este peste nivelul minim considerat acceptabil de către Bancă din perspectiva riscului de lichiditate. Disponibilul de numerar cuprinde în principal casa şi disponibilităţile la bănci centrale, 76% din sumele din această grupă fiind reprezentate de rezerva minimă obligatorie aflată în cont la BNR (17.672 milioane lei).

Plasamentele la bănci şi instituţii publice: La nivel Grup, plasamentele la bănci şi instituţii publice au crescut cu 20,7% comparativ cu 2024, ajungând la 16.552 milioane lei, iar la nivelul Băncii creşterea înregistrată este de 6,3%, până la 14.476 milioane lei. La data de 31 decembrie 2025 plasamentele la bănci includ titluri de tip reverse-repo, depozite la termen şi credite şi avansuri acordate instituţiilor de credit cu scadenţa sub 3 luni, care sunt incluse şi în situaţia fluxurilor de trezorerie individuale şi consolidate, din care 2.751 milioane lei sunt aferente tranzacţiilor de tip reverse repo.

Titlurile: La nivel de Grup, portofoliul de titluri şi instrumente derivate înregistrează o creştere de 1,2% comparativ cu anul trecut (69.208 milione lei) şi de 2,8% la nivel de Bancă, ajungând la 66.541 milioane lei, creştere impulsionată de categoria instrumentelor de datorie. Ponderea principală în această grupă o reprezintă titlurile emise de Administraţiile Centrale.

Valorile imobilizate ale Grupului au crescut cu 10,6% faţă de 2024, înregistrând astfel 3.755 milioane lei, în timp ce la nivel de Bancă au scăzut cu 16,4%, ajungând la 4.175 milioane lei. O

pondere semnificativă o reprezintă scăderea investiţiilor în filiale care au ajuns la 1.373 milioane lei la sfârşitul anului 2025 de la 2.645 milioane lei la sfârşitul anului 2024.

Resurse de la clienţi: Depozitele atrase de la clientelă au crescut cu 4,4% la nivel de Grup, până la nivelul de 175.250 milioane lei, iar la nivel de Bancă înregistrează +12% faţă de anul anterior şi atingând astfel 168.862 milioane lei. La 31 decembrie 2025, 66% din depozitele atrase sunt de la persoane fizice și 34% sunt atrase de la persoane juridice.

Raportul credite/depozite la nivelul Băncii a fost de 62,6% la sfârşitul anului 2025.

Indicatorul de solvabilitate a continuă să rămână la un nivel confortabil de 22,71% (profitul net aferent semestrului I al anului 2025 fiind încorporat în fondurile proprii). S-a păstrat un nivel adecvat al capitalului şi al indicatorilor financiari generali, în conformitate cu practicile de prudenţă bancară.

Capitalurile proprii ale Băncii Transilvania au fost la 31.12.2025 de 20.092.024.330 lei, din care:

- Capitalul social nominal al Băncii înregistrat la Registrul Comerţului la 31 decembrie 2025 era format din 1.090.322.225 acţiuni ordinare cu valoarea nominală de 10 lei fiecare, la care se adaugă 86.501.040 lei ajustarea în funcţie de inflaţie a capitalului social şi surplus din reevaluarea mijloacelor fixe utilizat la majorarea capitalului social, dar care nu a fost realizat până la data trecerii la aplicarea Standardelor Internaţionale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană;
- Prime de conversie a obligaţiunilor în acţiuni: 28.613.972 lei;
- Rezerve legale: 1.493.546.486 lei;
- Rezerve pentru riscuri bancare: 77.892.714 lei;
- Rezerve din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat: -703.027.745 lei;
- Rezerve din reevaluare imobilizări corporale şi necorporale, nete de impozit amânat: 31.510.999 lei;
- Rezultat reportat (fără profit curent şi repartizarea profitului): 1.789.661.266 lei;
- Alte instrumente de capitaluri: 2.529.996.037 lei;
- Profit: 4.095.289.537 lei;
- 5% Fond de rezervă legală din profit brut: -241.182.226 lei.

Banca Transilvania a emis titluri de capital suplimentar de nivel 1 (obligaţiuni AT1) în noiembrie 2025, cu un volum de 500 de milioane de euro. Obligaţiunile AT1 sunt obligaţiuni negarantate şi subordonate, sunt perpetue şi pot fi anulate doar de către emitent la date prestabilite. Obligaţiunile AT1 includ plăţi discreţionare de cupoane necumulative, ceea ce le permite să fie clasificate drept capitaluri proprii în conformitate cu IFRS.

În cazul în care CET 1 al Grupului sau al Băncii scade sub 5,125% (adică dacă are loc un eveniment declanşator), valoarea principalului va fi redusă. Emitentul poate, la discreţia sa, să majoreze suma (integral sau parţial), respectarea anumitor condiţii, printre care înregistrarea unui rezultat pozitiv şi remedierea evenimentului declanşator.

La data de 31 decembrie 2025, bufferul de capital disponibil până la aplicarea restricţiilor privind distribuţiile (MDA – Maximum Distributable Amount) se situa la 485 puncte de bază la nivel

individual şi la 380 puncte de bază la nivel de Grup. Elementele distribuibile disponibile (ADI – Available Distributable Items) totalizau 4,7 miliarde lei la aceeaşi dată.

Raportul cost/venit a înregistrat un nivel confortabil de 44,4% în 2025, în uşoară scădere faţă de nivelul de 45,4% de la finele anului 2024. Excluzând cheltuielile cu impozitul pe cifra de afaceri, raportul cost/venit ar fi ajuns la 39,4% la nivelul Băncii. Acest raport este sub atentă monitorizare, eficienţa operaţională continuând sa fie unul din obiectivele Băncii.

Veniturile operaţionale au crescut în cursul anului 2025, ajungând, la nivel de Grup la 11.661 milioane lei (+15.9% comparativ cu cele înregistrate în anul 2024), iar la nivel de Bancă, la 9.786 milioane lei (+19% peste cele înregistrate în anul precedent).

Categoriile mai importante de venituri sunt următoarele:

- Venituri nete din dobânzi: 6.631 milioane lei în 2025 la nivel de Bancă, respectiv 8.066 milioane lei la nivel de Grup, înregistrând astfel creşteri de 19,9%, respectiv 16,8% faţă de anul precedent. Creşterea acestora reflectă o activitate comercială susţinută, atât în ceea ce priveşte creditarea populaţiei cât şi a companiilor. Instrumentele de datorie evaluate la cost amortizat au generat de asemenea venituri mai mari în 2025 în comparaţie cu anul anterior.
- Venituri din comisioane: Veniturile nete din comisioane au înregistrat o creştere de 9,1% la nivel de Grup, înregistrând 1.623 milioane lei şi de 9,5%, ajungând la 1.388 milioane lei la nivel de Bancă. Creşterea continuă a numărului de tranzacţii şi a numărului de clienţi activi precum şi diversificarea tipurilor de operaţiuni puse la dispoziţia clienţilor au determinat creşterile înregistrate de această categorie.
- Venit net din tranzacţionare: Această categorie de venituri a crescut cu 26,4% la nivel de Bancă şi cu 30,8% la nivel de Grup. Creşterea se datorează în principal înregistrării de venituri nete din active financiare deţinute în vederea tranzacţionării.
- Câştigul net/(pierderea) netă aferent/ă activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global a înregistrat o valoare pozitivă de 66 milioane lei la nivel de Bancă.
- Câştigul net/(pierderea) netă aferent/ă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit şi pierdere a înregistrat o valoare pozitivă de 434 milioane lei la nivel de Bancă.

Cheltuielile operaţionale, înainte de cheltuielile nete cu ajustări de depreciere şi provizioane pentru alte riscuri şi angajamente de creditare, au crescut cu 12,0% şi au ajuns la 5.441 milioane lei la 31 decembrie 2025, la nivel de Grup, faţă de 4.859 milioane lei în 2024. La nivel de Bancă, aceste cheltuieli au înregistrat o creştere de 16,4%, atingând 4.344 milioane lei la 31 decembrie 2025, comparativ cu 3.732 milioane lei la 31 decembrie 2024.

Evoluţia acestor cheltuieli la nivel de Bancă a fost influenţată de majorarea categoriei alte cheltuieli operaţionale, care a înregistrat o creştere de 26,4% în 2025 faţă de 2024. Această categorie include, printre altele, cheltuiala aferentă taxei pe cifra de afaceri, în valoare de 487,2 milioane lei. Nivelul acestei taxe s-a dublat începând cu luna iulie 2025, de la 2% la 4%.

Cheltuieli cu personalul: La nivel de Grup, categoria de cheltuieli s-a majorat cu 4,0% faţă de anul precedent, iar la nivel de Bancă acestea sunt cu 11,2% mai mari, fiind determinate inclusiv de de ajustarea salariilor fixe pe fondul unei inflaţii crescute, de plăţile de acţiuni către salariaţi, precum şi a extinderii bazei de angajaţi.

De asemenea, Banca a continuat programul de recompensare a performanţei de tip Stock Option Plan, în care angajaţii cu performanţe pot să îşi exercite dreptul de a achiziţiona la un preţ preferenţial sau de a primi cu titlu gratuit un număr determinat de titluri de participare emise de

Bancă, generând în anul 2025 cheltuieli la nivelul Băncii de 141,5 milioane lei, în creştere cu 17% comparativ cu anul 2024.

Rezultatul operaţional la nivelul Grupului a ajuns la 6.220 milioane lei, cu 19,6% peste cel realizat în anul 2024, iar la nivelul Băncii este cu 21,1% mai mare decât cel din anul precedent, ajungând la 5.442 milioane lei.

Cheltuielile nete cu provizioane: 832 milioane lei la nivel de Grup (inclusiv recuperări din credite extrabilanţiere), în timp ce la nivel de Bancă au ajuns la 622 milioane lei, menţinând o abordare prudentă a riscului.

Profitul brut realizat de Grup în 2025 este de 5.510 milioane lei, faţă de 5.442 milioane lei. La nivel de Bancă profitul brut este de 4.819 milioane lei, faţă de 4.160 milioane lei majorându-se cu 15,9%.

La nivelul Grupului Financiar Banca Transilvania, **profitul net** a fost de 4.661 milioane lei, înregistrând o scădere de 1,5% faţă de nivelul de 4.731 milioane lei din anul precedent. Totuşi, dacă excludem impactul câştigurilor din achiziţii, rezultatului net i-ar fi revenit o creştere de 16,0%. Profitul net realizat în 2025 de Banca Transilvania este de 4.095 milioane lei, în creştere cu 16,0% faţă de nivelul de 3.532 milioane lei raportat în 2024.

La nivel de Grup, la decembrie 2024, **câştigul din achiziţii** de 816 milioane lei este reprezentat de câştigul din achiziţia BCR Chişinău S.A (133 milioane lei, care a fost determinat ca diferenţă între contraprestaţia plătită, 57 milioane lei şi partea din valoarea justă a activelor şi datoriilor BCR Chişinău S.A. la data preluării controlului, 190 milioane lei) şi câştigul din achiziţia grupului OTP (683 milioane lei, care a fost determinat ca diferenţă între contraprestaţia plătită, 1.722 milioane lei şi partea din valoarea justă a activelor şi datoriilor OTP Bank Romania S.A. şi a celorlalte subsidiare OTP la data preluării controlului, 2.405 milioane lei).

La 2025, câştigul din achiziţia O.C.N. Microinvest S.R.L., respectiv 120 milioane lei, nu constituie transfer impozabil pentru diferenţa dintre preţul de piaţă al elementelor din activ şi pasiv transferate şi valoarea lor fiscală. Câştigul din achiziţie a fost determinat ca diferenţă între contraprestaţia plătită (332 milioane lei) şi partea din valoarea justă a activelor şi datoriilor O.C.N. Microinvest S.R.L. la data preluării controlului (452 milioane lei).

Câştigul din achiziţia BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. de 1.2 milioane lei a fost determinat ca diferenţă între contraprestaţia achitată (în sumă de 55,5 milioane lei) şi valoarea justă a activelor şi datoriilor societăţii la data preluării controlului (în sumă de 56,7 milioane lei).

1.5. Evaluarea aspectelor legate de angajaţii/personalul Băncii

Numărul de angajaţi activi ai Grupului BT la 31 decembrie 2025 este de 13.361 (faţă de 13.629 la 31 decembrie 2024).

Numărul angajaţilor activi ai Băncii Transilvania la 31 decembrie 2025 a fost de 10.180 angajaţi (în anul 2024: 9.744 angajaţi). Valorile cuprind şi numărul de angajaţi ai sucursalei BT din Italia.

Vârsta medie a angajaţilor în 2025 a fost de 39 ani (2024 – 39 ani). Distribuţia pe genuri în 2025: 73% femei şi 27% bărbaţi (în 2024 – 71% femei şi 29% bărbaţi).

În cadrul Băncii Transilvania S.A., raporturile de muncă în 2025 au fost reglementate prin Contractul colectiv de muncă nr.237/17.08.2023, începând cu luna septembrie 2025 prin Contractul colectiv de munca nr.302/10.09.2025 şi Regulamentul de Ordine interioară (R.15.9.). Raporturile dintre manager şi angajaţi, precum şi orice elemente conflictuale care au apărut, au fost investigate şi soluţionate în baza acestor reglementări.

Priorităţile din aria de Resurse Umane au fost orientate pe atragerea, dezvoltarea şi retenţia talentelor, cu accent pe competenţele viitorului, performanţa managerială şi adaptarea la transformările pieţei. Aceste direcţii au fost aliniate obiectivelor strategice ale Băncii Transilvania şi au susţinut capacitatea organizaţiei de a răspunde unui mediu economic şi tehnologic aflat în continuă evoluţie, prin investiţii în învăţare continuă, leadership, digitalizare şi experienţa angajaţilor.

Dezvoltarea unei culturi organizaţionale constructive reprezintă o preocupare constantă a Băncii, cu dorinţa de a facilita o mai bună colaborare între angajaţi pentru atingerea obiectivelor şi implicarea lor în propria dezvoltare profesională, cu dorinţa ca Banca Transilvania să rămână un loc de muncă unde angajaţii vin cu plăcere, construiesc relaţii autentice şi au oportunităţi reale de dezvoltare.

1.6. Evaluarea aspectelor legate de impactul activităţii de bază a emitentului asupra mediului înconjurător

La nivelul sistemului financiar bancar, impactul asupra mediului este în mare parte indirect, generat de proiectele pe care Banca alege să le finanţeze, şi activitatea administrativă din cadrul unor operaţiuni de zi cu zi.

Banca Transilvania a continuat să promoveze iniţiativele ESG (Environmental, Social, Governance – Mediu, Social şi Guvernanţă) care susţin dezvoltarea durabilă a României – prin extinderea finanţării durabile, integrarea practicilor responsabile în cadrul Grupului şi parteneriate în cadrul programelor care accelerează priorităţile climatice şi sociale ale ţării.

BT şi-a extins şi mai mult ţintele de finanţări verzi pentru companii, la 6,5 miliarde lei pentru perioada 2025-2028, după ce a atins 2,15 miliarde lei în finanţări verzi acordate în 2025 (+20% faţă de anul precedent). Producţia de credite verzi în 2025 a fost alocată în principal proiectelor de construcţii verzi (938 milioane lei), energie regenerabilă (859 milioane lei) şi proiectelor speciale de climă (320 milioane lei).

Portofoliul de credite verzi acordate companiilor a atins 4,2 miliarde lei, structurat după cum urmează: 1,9 miliarde de lei în proiecte de energie regenerabilă, 1,8 miliarde de lei în clădiri comerciale verzi, 270 miliarde lei în proiecte speciale de climă, 130 milioane lei în proiecte privind eficienţa energetică, 70 milioane lei în proiecte de finanţare albastră şi 30 milioane lei în proiecte de transport nepoluant.

În 2025, BT a acordat aproximativ 3.500 de credite ipotecare verzi, în valoare totală de 1,2 miliarde lei (+142% faţă de 2024), reprezentând 8,48% din totalul creditelor ipotecare acordate în 2025 (faţă de 5,27% în anul precedent). Portofoliul de credite verzi al segmentului Retail se ridică la 2,94 miliarde lei (+30% faţă de anul precedent).

În 2025, BT Leasing a finanţat achiziţia a peste 9.500 de vehicule hibride şi electrice, cu o finanţare totală de aproximativ 1,9 miliarde lei (+54% faţă de 2024). La 31 decembrie 2025, aproximativ două treimi din portofoliul finanţat de BT Leasing este format din vehicule hibride sau electrice.

În cursul anului 2025, Banca Transilvania a emis a treia rundă consecutivă de obligaţiuni sustenabile, ajungând la un portofoliu de obligaţiuni sustenabile în valoare de 1,5 miliarde euro, o premieră pentru Europa Centrală şi de Est. Activitatea de emisiuni de obligaţiuni sustenabile continuă să canalizeze fonduri către proiecte de energie regenerabilă, construcţia de clădiri verzi, transport nepoluant, servicii medicale, educaţie şi incluziunea IMM-urilor, contribuind astfel la obţinerea de rezultate măsurabile în domeniul mediului şi cel social, sprijinind în acelaşi timp tranziţia pe termen lung a României. BT a publicat a doua ediţie a Raportului de impact şi alocare în iunie 2025.

Peste 380 de proiecte comunitare, derulate de peste 350 de parteneri, au fost sprijinite de BT. Investiţia totală în proiecte CSR (Corporate Social Responsibility - Responsabilitate Socială Corporativă) s-a ridicat la 87 de milioane de lei în 2025.

Prin intermediul aplicaţiei BT Pay, clienţii au donat peste 2 milioane de lei pentru a susţine diferite cauze CSR.

Unele dintre cele mai importante proiecte din 2025 derulate de Banca Transilvania au fost: „FIT – Finanţe pe înţelesul tuturor” (educaţie financiară), „Stai un pic înainte de click” (securitate online), „Via Transilvanica” (promovarea turismului românesc).

BT a continuat să susţină evenimente culturale şi sportive importante din România în cursul anului 2025.

1.7. Evaluarea activităţii de cercetare şi dezvoltare

Activitatea de cercetare-dezvoltare constă în investiţiile în tehnologie, digitalizare, inovare şi simplificarea proceselor.

1.8. Evaluarea activităţii Băncii privind managementul riscului

Ratinguri de credit

Evaluările recente ale Moody’s şi Fitch conturează un profil de risc complex, în care punctele forte structurale ale BT coexistă cu presiuni macroeconomice şi suverane care influenţează în mod direct perspectivele de rating. Aceste efecte se reflectă în principalele categorii de risc: suveran, de credit, de capital, de lichiditate şi operaţional.

În noiembrie 2025, Moody’s Ratings a îmbunătăţit ratingurile pentru depozitele pe termen lung ale Banca Transilvania S.A. la Baa1 de la Baa2 şi a modificat perspectiva acestora la negativă, de la pozitivă. Concomitent, a îmbunătăţit ratingurile de emitent pe termen lung şi scurt la Baa2/P-2 de la Baa3/P-3 şi a schimbat perspectiva ratingului de emitent pe termen lung la stabilă, de la pozitivă.

Confirmarea rating-ului de bază (Ba1) reflectă capitalizarea solidă şi profitabilitatea robustă a BT, susţinute de poziţia de lider pe piaţa bancară din România şi de o eficienţa operaţională bună.

Perspectiva stabilă asociată ratingurilor pe termen lung ale emitentului reflectă performanţa financiară a Băncii şi aşteptarea că nivelurile de capital şi profitabilitate vor rămâne reziliente în pofida provocărilor macroeconomice.

În 2025, Fitch a menţinut ratingul suveran al României si al Băncii Transilvania la nivelul BBB-, păstrând astfel statutul de „Investment grade", însă a reconfirmat perspectiva negativă ca urmare a dezechilibrelor macroeconomice persistente.

Ratingul Fitch reflectă poziţia solidă şi bine stabilită a Băncii Transilvania în sistemul bancar românesc, precum şi rezervele de capital robuste susţinute de o generare internă de capital puternică, un profil de finanţare stabil şi o calitate rezonabilă a activelor, susţinută de o abordare prudentă de creditare. Rezultatul confirmă istoricul BT în gestionarea prudentă a riscurilor, politica de creditare sănătoasă, precum şi eficienţa operaţională a Băncii.

Obiectivul Grupului Financiar Banca Transilvania în ceea ce priveşte administrarea riscurilor este integrarea apetitului la risc în cadrul procesului decizional, prin promovarea unei alinieri adecvate a riscurilor asumate, capitalului disponibil şi ţintelor de performanţă, ţinând cont în acelaşi timp de toleranţa atât la riscurile financiare, cât şi la cele non-financiare.

În determinarea apetitului, capacităţii şi toleranţei la risc, Grupul Financiar BT ţine cont de toate riscurile materiale la care este expus având în vedere specificul activităţii sale, modelul de afaceri, obiectivele strategice şi operaţionale, precum şi cerinţele de capital şi lichiditate aplicabile, propriile capacităţi de administrare şi control a riscurilor şi constrângerile sale în materie de reglementare.

Apetitul la risc în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania defineşte nivelul maxim pe care Grupul este dispus să îl accepte în vederea atingerii obiectivelor sale strategice şi de afaceri. Abordarea generală este structurată prin Cadrul Apetitului la Risc, care include Declaraţia privind Apetitul la Risc (RAS), limite cantitative de risc completate de principii calitative, precum şi roluri şi responsabilităţi clar definite pentru implementare şi supraveghere.

Toleranţa la risc prezintă nivelul şi tipologia riscurilor pe care Banca, deşi nu le asumă în mod deliberat, este dispusă să le accepte în anumite condiţii, în cadrul unui control riguros. Aceasta reflectă limitele operative concrete ale apetitului la risc asumat la nivel instituţional.

Cadrul de administrare a riscurilor la nivelul Grupului Financiar BT se bazează pe următoarele principii, care se aplică tuturor activităţilor şi tipurilor de risc:

- existenţa unei culturi solide privind administrarea riscurilor, extinsă atât la nivelul structurilor Grupului, cât şi la nivelul liniilor de activitate;
- protecţia stabilităţii financiare: Grupul controlează riscurile pentru a limita impactul evenimentelor potenţial adverse asupra capitalului şi profitabilităţii;
- limitarea asumării excesive de riscuri; apetitul şi toleranţa la risc ale Grupului trebuie să fie consecvente cu resursele financiare ale acestuia;
- asigurarea unei baze de capital şi de finanţare solide şi sustenabile;
- perspectiva independentă: funcţia de administrare a riscului este structurată pentru a identifica, evalua, monitoriza şi raporta riscul; funcţia de administrare a riscului, precum şi funcţiile de conformitate şi de audit intern operează independent de liniile de activitate pe care acestea le monitorizează şi controlează, pentru a asigura integritatea proceselor de control ale Grupului;

- diversificarea portofoliilor pentru a evita concentrările excesive;
- limitarea concentrărilor şi a volatilităţii surselor de venit;
- abordarea omogenă şi o urmărire globală a riscurilor la nivelul Grupului;
- respectarea normelor şi reglementărilor impuse de autorităţile naţionale şi internaţionale în domeniu;
- existenţa unor planuri de continuitate operaţională a activităţilor bancare;
- elaborarea şi revizuirea periodică a planului de redresare la nivelul Grupului BT.

Grupul Financiar BT nu desfăşoară activităţi în jurisdicţii care reduc transparenţa, de tip offshore sau prin intermediul unor structuri care reduc transparenţa.

Managementul riscurilor este parte integranta a tuturor proceselor decizionale şi de afaceri în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania, iar, în acest sens, conducerea:

- evaluează in mod continuu riscurile la care este sau poate fi expusă activitatea, care pot afecta atingerea obiectivelor sale şi ia măsuri cu privire la orice modificare a condiţiilor în care aceasta îşi desfăşoară activitatea;
- asigură existenţa unui cadru adecvat de administrare a activităţii în cadrul Grupului, luând în considerare atât factorii interni (complexitatea structurii organizatorice, natura activităţilor desfăşurate, calitatea personalului şi nivelul fluctuaţiei personalului), cât şi factorii externi (factori macro-economici, schimbări legislative, schimbări legate de mediul concurenţial în sectorul bancar, progrese tehnologice);
- identifică riscurile: Expunerea Grupului la riscurile inerente afacerii, prin operaţiunile şi tranzacţiile zilnice (inclusiv operaţiuni de creditare, dealing, activitate pe piaţa de capital, administrare active şi alte activităţi specifice), este identificată şi agregată prin infrastructura de management a riscului implementat în cadrul Grupului BT;
- evaluează/măsoară riscurile: Este realizată o evaluare a riscurilor identificate prin modele şi metode de calcul specifice, precum un sistem de indicatori şi limite de risc aferente, o metodologie de evaluare a evenimentelor de risc posibil a fi generatoare de pierderi, o metodologie de provizionare aferentă riscului de credit, calcule estimative privind evoluţiile viitoare ale valorii activelor etc.;
- monitorizează şi controlează riscurile: Politica şi procedurile implementate pentru un management eficient al riscului au capacitatea de a tempera riscurile inerente afacerii. Există implementate proceduri de supervizare şi aprobare a limitelor de decizie şi tranzacţionare pe persoană/unitate/produs etc. Aceste limite sunt monitorizate zilnic/săptămânal/lunar, în funcţie de specificul şi derularea operaţiunilor;
- raportează riscurile: Pentru categoriile de riscuri specifice au fost stabilite mecanisme de raportare periodică şi transparentă, astfel încât conducerea şi toate structurile relevante să beneficieze în timp util de rapoarte precise, concise, inteligibile şi semnificative, dar şi să poată face schimb de informaţii relevante privind identificarea, măsurarea sau evaluarea şi monitorizarea riscurilor;
- calculează şi evaluează capitalul intern şi necesităţile de capital intern: Pentru evaluarea adecvării capitalului intern la riscuri la nivelul Grupului BT, sunt identificate şi evaluate toate riscurile semnificative la care Grupul este sau poate fi expus, fiind evaluate în mod continuu capitalul intern şi necesităţile de capital intern, pentru acoperirea nevoilor de activitate şi a riscurilor aferente, inclusiv prin intermediul testelor de stres.

Cadrul de administrare a riscurilor include reglementări interne, limite de risc şi mecanisme de control a riscurilor, adaptate pentru buna funcţionare, soliditatea financiară, baza de capital şi obiectivele strategice ale instituţiei de credit, care asigură în mod corespunzător, la timp şi

continuu identificarea, evaluarea, monitorizarea, diminuarea şi raportarea riscurilor aferente activităţilor Băncii, ca ansamblu, precum şi la nivel de linii de business (large-corporate, corporate, IMM, micro şi retail).

Principalele categorii de risc la care Grupul BT este expus sunt:

- Riscul de credit;
- Riscul de lichiditate şi finanţare;
- Riscul operaţional;
- Riscul de piaţă;
- Riscul de rată a dobânzii din portofoliu bancar;
- Riscul de Contrapartida;
- Riscul reputaţional;
- Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier;
- Riscul strategic;
- Risc de capital;
- Riscul de conformitate;
- Riscul ESG.

Banca Transilvania urmăreşte menţinerea unui profil de risc echilibrat, calibrat la un nivel mediu, în concordanţă cu modelul său de afaceri şi strategia de creştere sustenabilă. Apetitul la risc pentru fiecare risc semnificativ este stabilit explicit în cadrul de guvernanţă aferent şi este urmărit continuu printr-un set structurat de indicatori relevanţi.

Aceştia permit evaluarea continuă a poziţiei de risc, identificarea timpurie a deviaţiilor faţă de limitele stabilite şi asigură ca deciziile operaţionale şi strategice se desfăşoară în limitele profilului de risc asumat de Bancă.

Riscul de credit

Banca Transilvania gestionează riscul de credit conform unei culturi solide de administrare a riscului, punând accent pe calitatea portofoliului, protejarea capitalului şi crearea în mod sustenabil de valoare adăugată. Guvernanţa riscului de credit este integrată într-un cadru intern de reglementare fundamental, care include strategia de risc, standardele şi normele generale de creditare aplicabile atât persoanelor fizice, cât şi entităţilor juridice, politicile privind riscul de contrapartidă şi risc de ţară, precum şi procedurile asociate proceselor de colectare, remediere şi restructurare. Aceste documente definesc în mod colectiv principiile, pragurile de risc şi responsabilităţile privind asumarea riscului de credit în toate segmentele de activitate.

Procesul de coordonare a riscului de credit se asigură că expunerile sunt iniţiate, monitorizate şi gestionate în conformitate cu obiectivele strategice ale Băncii şi cu apetitul la risc, atât calitativ cât şi cantitativ, aşa cum a fost aprobat de Consiliul de Administraţie. Regulile interne sunt actualizate periodic pentru a asigura alinierea la cerinţele de reglementare în continuă dezvoltare.

Banca aplică o abordare diferenţiată a riscului de credit, adaptată specificului fiecărui portofoliu şi fundamentată pe modele interne, procese prudente de evaluare şi principii solide de guvernanţă. Metodologiile utilizate asigură o analiză riguroasă a bonităţii clienţilor, o structurare adecvată a garanţiilor şi o monitorizare continuă a expunerilor, contribuind la menţinerea unui portofoliu echilibrat şi sustenabil.

- Portofoliul Large Corporate & Corporate
  - Banca oferă atât produse standard, cât şi soluţii de finanţare personalizate, adaptate nevoilor specifice ale clienţilor;
  - condiţiile de finanţare sunt diferenţiate în funcţie de profilul de risc al debitorului, incluzând praguri privind valoarea maximă a împrumutului, nivelul garanţiilor şi structura de preţ;
  - ratingul intern reprezintă un instrument central în evaluarea eligibilităţii, fiind utilizat pentru stabilirea cerinţelor de garanţii şi a preţurilor differentiate;
  - evaluarea ESG este integrată în procesul decizional de creditare pentru a asigura sustenabilitatea şi rezilienţa portofoliului pe termen lung.
- Portofoliul IMM & Microîntreprinderi
  - evaluarea riscului combină factori calitativi şi cantitativi, reflectând specificul operaţional al segmentului IMM;
  - Banca utilizează modele de scoring dezvoltate intern, validate statistic şi calibrate în funcţie de cifra de afaceri, tipul entităţii şi expunerea faţă de client;
  - sunt aplicate trei modele separate de scoring: IMM, Micro şi Persoane Fizice Autorizate, fiecare adaptat profilului caracteristic al segmentului;
  - pentru PFA/II/IF, evaluarea se bazează preponderent pe criterii calitative (istoric tranzacţional, comportament de plată, localizare, sector de activitate).
- Portofoliul de creditare pentru persoane fizice
  - clienţii sunt încadraţi în categorii de risc pe baza unor modele de scoring care integrează date interne, informaţii din Biroul de Credit şi variabile socio-demografice;
  - scoringul reflectă probabilitatea de default şi este utilizat pentru stabilirea eligibilităţii şi structurii de preţ;
  - debitorii expuşi riscului valutar sau celor cu dobândă fixă sunt informaţi cu privire la potenţialul impact negativ al unor evoluţii nefavorabile ale cursului sau dobânzilor, prin scenarii explicite prezentate în procesul de acordare.
- Portofoliul aferent instituţiilor de credit
  - Banca urmăreşte minimizarea pierderilor şi menţinerea unei profitabilităţi ajustate la risc în relaţia cu contrapartidele bancare;
  - limitele de expunere sunt stabilite pe baza ratingului contrapărţii, a apetitului la risc şi a fondurilor proprii, respectând pragul de concentrare de maximum 25% din fondurile proprii de nivel 1;
  - monitorizarea expunerilor se realizează zilnic, folosind sisteme automate şi indicatori timpurii de avertizare pentru identificarea deteriorării riscului;
  - mecanismele de atenuare includ ajustarea ratingurilor, revizuirea limitelor şi transferul contrapărţilor în supraveghere intensificată.
- Portofoliul aferent creditării suverane
  - limitele de expunere pe ţări sunt stabilite conform cadrului de Apetit la Risc şi ratingurilor externe, fiind aprobate de Comitetul de Credit Instituţii Financiare;
  - expunerile sunt revizuite anual şi ajustate în funcţie de actualizările evaluărilor de risc;
  - pentru România nu se aplică limită formală, având în vedere importanţa strategică şi conformitatea cu cerinţele de capital şi de concentrare;
  - expunerile faţă de entităţi străine sunt monitorizate doar în ţările unde există activitate relevantă, iar limitele sunt urmărite zilnic şi ajustate prin proceduri clare în caz de depăşire;
  - ratingurile externe sunt actualizate lunar pentru a reflecta fidel evoluţiile din pieţele internaţionale.

Administrarea riscului de credit la nivelul Grupului BT se realizează prin:

- cadrul de guvernanţă, politici şi structură organizaţională: Grupul operează pe baza unui cadru intern unitar de strategii, politici şi norme, revizuit periodic, care asigură alinierea la apetitul la risc şi o creditare prudentă. Guvernanţa este susţinută de o structură organizatorică dedicată, cu roluri şi responsabilităţi clar definite pentru supravegherea riscului de credit;
- administrare şi monitorizare: Întreg ciclul de creditare este gestionat prin procese coerente de aprobare, monitorizare şi control, cu raportare periodică şi evaluări independente. Sunt efectuate revizuiri periodice pentru identificarea timpurie a elementelor de risc şi implementarea măsurilor corective, ceea ce facilitează optimizarea regulilor de acordare, actualizarea politicilor şi setarea limitelor sectoriale în acord cu apetitul la risc;
- modele interne de risc de credit: Sistemele interne de rating sunt îmbunătăţite continuu şi supuse revizuirilor, calibrărilor şi validărilor periodice, în conformitate cu guvernanţa riscului de model, ca parte a ciclului de viaţă al fiecărui model;
- gestionarea garanţiilor: Controlul asupra calităţii şi acoperirii garanţiilor este consolidat prin diversificare, criterii riguroase de eligibilitate şi evaluare, mecanisme adecvate de protecţie şi reevaluări periodice independente, cu monitorizarea riscului rezidual şi raportare către conducere pentru măsuri în timp util.

Apetitul pentru riscul de credit este monitorizat continuu printr-un set de indicatori suport şi limite strategice, care reflectă atât calitatea portofoliului, cât şi evoluţia riscului în timp, iar ratingul intern al clienţilor reprezintă un element central în evaluarea şi urmărirea acestui risc, contribuind la menţinerea unui cadru prudent şi proactiv de gestionare a expunerilor.

Riscul de lichiditate şi de finanţare

Apetitul pentru riscul de lichiditate şi finanţare este monitorizat continuu printr-un set de indicatori suport şi limite strategice, care reflectă corelaţia structurală a activelor şi pasivelor Băncii, cât şi evoluţia riscului în timp, contribuind la asigurarea stabilităţii şi a capacităţii de îndeplinire a obligaţiilor. Scopul gestiunii riscului de lichiditate îl reprezintă obţinerea randamentelor scontate ale activelor prin fructificarea excedentelor temporare de lichidităţi şi alocarea eficientă a resurselor atrase de la clientelă, în contextul unui management corespunzător, asumat conştient şi adaptat condiţiilor pieţei financiar-bancare româneşti şi internaţionale, precum şi contextului economic general, cadrului legislativ actual si obiectivelor de dezvoltare ale Grupului Financiar BT. Gestiunea lichidităţii se realizează centralizat şi are ca scop îmbinarea cerinţelor prudenţiale cu cerinţele de profitabilitate.

În managementul lichidităţii, Banca Transilvania aplică o serie de principii care privesc calitatea, maturitatea, diversitatea şi gradul de risc al activelor şi pasivelor, stabilind totodată seturi de limite atent monitorizate pentru asigurarea respectării principiilor şi totodată a randamentelor dorite (concentrare, active lichide, eligibile, etc.).

În vederea gestiunii sănătoase a riscului de lichiditate, BT urmăreşte permanent atragerea de lichidităţi prin operaţiunile de trezorerie, finanţări externe, pieţe de capital etc., ţinând cont de factori precum: rating-ul emitentului, maturitatea şi dimensiunea emisiunii şi pieţele pe care se tranzacţionează.

Managementul operativ (intraday) al lichidităţii este realizat prin totalitatea operaţiunilor efectuate de către compartimentele implicate ale Băncii, astfel încât să se asigure toate

decontările/plăţile asumate de bancă în nume propriu sau în numele clienţilor, în lei sau valută, pe cont sau în numerar în limitele interne, legale, obligatorii.

De asemenea, BT ţine cont de o rezervă (buffer) de lichiditate, cu scopul de acoperire a nevoii suplimentare de lichiditate care poate apărea pe o perioadă scurtă de timp, în condiţii de stres, testate periodic pe baza a diferite scenarii de criză.
Pe parcursul anului 2025, banca a înregistrat niveluri foarte bune ale indicatorilor de lichiditate demonstrând astfel o poziţie solidă, bucurându-se de o lichiditate mai mult decât confortabilă într-un context macroeconomic general fragil.

De asemenea, se urmăreşte:

- corelarea ritmurilor de creştere resurse/plasamente;
- diversificarea gamei de instrumente utilizate şi a sistemelor informatice, corelate cu apetitul la risc al instituţiei;
- monitorizarea indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR – Liquidity Coverage Ratio) si a indicatorului de finantare stabila neta (NSFR – Net Stable Funding Ratio);
- alocarea adecvată a capitalului.

Riscul operaţional

Risc operational reprezintă riscul de pierdere directa sau indirecta determinat fie de utilizarea unor procese, sisteme interne şi resurse umane inadecvate sau care nu şi-au îndeplinit funcţia în mod corespunzător, fie de evenimente şi acţiuni externe.

Obiectivul gestionării riscului operaţional în cadrul Grupului Banca Transilvania este de a susţine o creştere sustenabilă şi controlată a activităţii Băncii, prin integrarea unui cadru solid şi adaptabil de administrare a riscurilor. Prin abordarea proactivă a riscurilor, Banca Transilvania urmăreşte să sprijine dezvoltarea responsabilă a businessului, menţinând în acelaşi timp rezilienţa operaţională şi conformitatea cu reglementările aplicabile.

Acest cadru permite identificarea, evaluarea, monitorizarea şi diminuarea riscurilor operaţionale, în concordanţă cu apetitul la risc asumat, contribuind astfel la protejarea valorii organizaţiei, la continuitatea operaţională şi la atingerea obiectivelor strategice.

Principiile de bază ale cadrului de management al riscului operaţional sunt:

- guvernanţă şi responsabilităţi clare – prin structuri dedicate pentru administrarea riscului operaţional (comitete, funcţii de risc, audit intern) şi aplicarea modelului „three lines of defense” pentru separarea responsabilităţilor şi asigurarea independenţei funcţiilor de control;
- cultură organizaţională orientată spre risc – prin promovarea unei culturi de risc la toate nivelurile organizaţiei şi formare continuă, comunicare internă şi încurajarea raportării proactive a incidentelor;
- identificarea şi evaluarea riscurilor (inclusiv a riscului de conduită) prin cartografierea proceselor şi a riscurilor asociate şi evaluări periodice, scenarii de stres precum şi utilizarea metodologiilor RCSA (Risk and Control Self-Assessment);
- proces formal de aprobare (Product Approval Process), cu implicarea funcţiilor de risc şi conformitate;

- gestionarea riscului de fraudă;
- gestionarea riscurilor TIC şi de securitate cibernetică prin evaluarea continuă a riscurilor asociate tehnologiei informaţiei: securitatea datelor, disponibilitatea sistemelor, integritatea proceselor digitale, monitorizarea riscurilor emergente şi alinierea la reglementările în vigoare;
- eficienţa controlului intern şi a masurilor de atenuare prin implementarea de controale preventive, detective şi corective şi automatizarea proceselor, standardizarea fluxurilor şi reducerea redundanţei datelor;
- monitorizare şi raportare continuă;
- gestionarea incidentelor şi integrarea lecţiilor învăţate;
- continuitatea activitaţii şi rezilienţă operaţională prin elaborarea şi testarea periodică a planurilor de continuitate (BCP) şi recuperare (DRP) şi evaluarea riscurilor asociate proceselor critice şi consolidarea capacităţii organizaţiei de a raspunde eficient şi coordonat în situaţii de criză.

Riscul de piaţă

Apetitul pentru riscul de piata este monitorizat continuu printr-un set de indicatori suport şi limite strategice, adaptate structurii si marimii portofoliuliilor de instrumente financiare, asigurand monitorizarea evoluţiei riscului în timp, contribuind la menţinerea unui cadru prudent şi proactiv de gestionare a riscurilor. În vederea diminuării riscurilor de piaţă inerente derulării operaţiunilor, banca a adoptat o abordare prudenţială în scopul de a proteja profitul de variaţiile de piaţă ale preţurilor, a ratelor de dobândă, a cursurilor valutare - toţi fiind factori exogeni, externi, independenţi. Banca aplică o serie de principii care privesc calitatea, maturitatea, diversitatea şi gradul de risc al elementelor componente ale portofoliului de instrumente financiare (titluri, actiuni, unitati de fond).

Banca Transilvania realizează evaluarea zilnică portofoliuliilor de instrumente financiare,utilizand preţuri de închidere direct disponibile, care provin din surse independente, de exemplu: preţuri de pe bursă, cotaţii electronice, cotaţii provenite de la mai mulţi brokeri independenţi, care se bucură de o largă recunoaştere, în conformitate cu reglementările interne incidente şi urmăreşte variatiile zilnice, având planuri adecvate, posibil de implementat imediat, în condiţiile în care piaţa ar fi afectată de turbulenţe.

Analiza riscului de piaţă se realizează pornind de la cele 2 subcategorii de risc menţionate mai jos, având ca scop îmbinarea cerinţelor prudenţiale cu cerinţele de profitabilitate:

- riscul de rată a dobânzii şi de preţ: Managementul acestui risc este adaptat şi permanent ajustat condiţiilor pieţei financiar-bancare româneşti şi internaţionale, precum şi contextului economic şi politic general. Riscul de rată a dobânzii este monitorizat zilnic şi testat în cadrul simulărilor de criză efectuate pentru portofoliul de titluri al Băncii, iar riscul de preţ este, de asemenea, monitorizat zilnic şi testat în cadrul simulărilor de criză aferente portofoliilor de acţiuni şi unităţi de fond deţinute de bancă.
- riscul valutar: Reprezintă riscul de a înregistra pierderi aferente poziţiilor din bilanţ şi din afara bilanţului datorită fluctuaţiilor nefavorabile pe piaţă ale cursurilor de schimb. Banca aplică o serie de reguli şi limite care privesc operaţiunile/poziţiile sensibile la fluctuaţiile cursurilor de schimb, modul de realizare, înregistrare şi marcare la piaţă a acestora, precum şi impactul ratelor de schimb asupra activelor şi pasivelor BT.

Riscul de rată a dobânzii din portofoliul bancar

Apetitul pentru riscul de rata a dobânzii este monitorizat continuu printr-un set de indicatori suport şi limite strategice, care reflectă nivelul maxim acceptat de impact asupra valorii economice a capitalului şi asupra venitului net din dobânzi, ţinând cont de strategia de business, capacitatea de absorbţie a pierderilor, condiţiile de piaţă şi cadrul de reglementare. Banca are stabilit un set de principii stricte de gestiune şi monitorizare a acestui tip de risc, care se bazeaza pe o guvernanta solida, masurarea cuprinzatoare a riscului, utilizarea modelelor robuste, analiza EVE si NII si alinierea la apetitul la risc. Scopul managementului riscului de rată a dobânzii este de a minimiza posibilul impact negativ asupra veniturilor nete, precum şi a valorii economice a capitalului în condiţiile mişcărilor adverse ale ratelor de dobândă.

Banca foloseşte instrumente de gestiune de tipul, analizei valorii economice a capitalului si a veniturilor nete din dobânzi teste de stres si operatiuni de hedge economic precum si un cadru de guvernanta şi un sistem de indicatori care asigura mentinerea unui cadru prudent şi proactiv de gestionare a riscului de rata a dobanzii.

O analiză detaliată a riscurilor de lichiditate şi finanţare, piaţă şi rată a dobânzii este disponibilă în situaţiile financiare consolidate ale Grupului BT. Acestea s-au încadrat în limitele de risc asumate în cadrul procesului decizional al Băncii, promovând o aliniere adecvată a riscurilor asumate, capitalului disponibil şi ţintelor de performanţă şi ţinând cont în acelaşi timp de toleranţa atât la riscurile financiare, cât şi la cele non- financiare.

Riscul de Contrapartida

Riscul de credit al contrapărţii şi de decontare din expuneri provenind din instrumente financiare derivate şi din tranzacţii cu instrumente financiare exatrbursiere reprezintă riscul inregistrarii de pierderi care poate să apară ca urmare a neindeplinirii obligatiilor contractuale de catre contrapartida. Obiectivul Băncii Transilvania privind administrarea riscului de credit al contrapărţii este adoptarea unei politici prudente privind selectarea contrapartidelor, custozilor, gestionarea operaţiunilor desfăşurate cu contrapartidele şi a scadenţelor operaţiunilor aferente. Principalul instrument de gestionare al acestui risc il reprezinta sistemul de limite de contrapartida implementat pentru diferitele tipuri de tranzactii interbancare bazat pe ratingul calculat pentru fiecare contrapartida.

Riscul reputaţional

Administrarea riscului reputaţional se realizează prin monitorizarea continuă a ameninţărilor interne şi externe în ceea ce priveşte reputaţia, prin demersuri pentru atragerea celor mai buni parteneri, atât în ceea ce priveşte clienţii, cât şi furnizorii, recrutarea şi păstrarea celor mai buni angajaţi, minimizarea litigiilor, reglementarea riguroasă a activităţii, prevenirea situaţiilor de criză, respectiv consolidarea permanentă a credibilităţii Grupului Financiar BT, perfecţionarea relaţiilor cu acţionarii, crearea unui mediu cât mai favorabil pentru investiţii şi pentru accesul la capital, comunicarea continuă şi deschisă cu toate părţile interesate (acţionari, mass-media, clienţi, parteneri, angajaţi, autorităţi etc.).

Banca abordează riscul reputaţional printr-un cadru integrat, care combină prevenţia, monitorizarea, reacţia rapidă şi consolidarea relaţiilor cu stakeholderii. Principalele direcţii includ:

- promovarea unei culturi organizaţionale bazate pe etică, transparenţă şi responsabilitate, cu accent pe comportamente conforme şi valori sustenabile, susţinute prin programe de training şi conştientizare dedicate angajaţilor şi conducerii;
- integrarea considerentelor reputaţionale în procesele decizionale, în evaluarea iniţiativelor de business şi în aprobarea produselor şi proiectelor, cu implicarea structurilor relevante;
- monitorizarea media/ social media, prin instrumente automate şi analize calitative, pentru identificarea timpurie a aspectelor sensibile;
- sistem robust de management al riscului, prin monitorizare continuă a ameninţărilor reputaţionale, susţinut de un sistem dinamic şi adaptabil de indicatori, care se revizuieşte continuu, pentru a surprinde modificări la nivelul factorilor relevanţi;
- evaluarea periodică a riscului reputaţional, cu raportare formalizată a incidentelor către structurile competente;
- menţinerea unui cadru procedural aferent gestionării situaţiilor de criză reputaţională, care presupune reacţii rapide şi eficiente;
- cultivarea relaţiilor de încredere cu stakeholderii, prin comunicare proactivă, educaţie financiară, implicare în iniţiative de responsabilitate socială şi utilizarea de instrumente dedicate pentru clarificarea şi actualizarea aşteptărilor;
- asigurarea conformităţii şi controlului intern, prin aplicarea consecventă a sistemelor de control privind respectarea cerinţelor legale şi corporative.

Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier

Riscul asociat efectului de levier reflectă posibilitatea ca utilizarea excesivă a finanţării prin îndatorare să conducă la vulnerabilităţi financiare, afectând capacitatea instituţiei de a absorbi şocuri, de a-şi menţine stabilitatea operaţională şi de a respecta cerinţele de capital şi lichiditate. Acest risc este strâns legat de strategia de finanţare, apetitul la risc şi profilul de creştere al Băncii.

Cadrul de administrare a riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier are la bază următoarele principii cheie:

- protecţia stabilităţii financiare: Banca Transilvania controlează riscul pentru a limita impactul potenţialelor evenimente adverse asupra capitalului şi veniturilor;
- limitarea asumării excesive de riscuri: apetitul la risc al Băncii trebuie să fie consecvent cu resursele sale financiare;
- asigurarea unei baze de capital şi de finanţare solide şi sustenabile;
- finanţarea sănătoasă şi echilibrată a activelor: se asigură o structură de finanţare care ţine cont de riscul de levier excesiv;
- diversificarea portofoliului pentru a evita riscurile de concentrare periculoase;
- limitarea concentrărilor şi a volatilităţii surselor de venit.

Riscul strategic

Riscul strategic este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor şi capitalului determinat de schimbări în mediul de afaceri sau de decizii de afaceri defavorabile, de implementare inadecvată a deciziilor sau de lipsa de reacţie la schimbările din mediul de afaceri. Apetitul la riscul strategic al Grupului BT a fost stabilit pe baza următoarelor aspecte: practicile de managementul riscului sunt parte a planificării strategice din cadrul Grupului Financiar BT, expunerea la riscul strategic reflectă obiective strategice care nu sunt excesiv de agresive şi sunt compatibile cu strategiile de

afaceri dezvoltate, respectiv inițiativele de afaceri sunt bine concepute și susținute de canale de comunicare, sisteme de operare și rețele de livrare adecvate a serviciilor.

Principiile de bază și obiectivele strategice în administrarea riscului strategic sunt:

- asigurarea alinierii consistente între strategia de afaceri, apetitul la risc și capacitatea operațională a Băncii, astfel încât obiectivele strategice să fie sustenabile și compatibile cu profilul de risc asumat;
- monitorizarea și evaluarea continuă a evoluțiilor macroeconomice, politice, tehnologice și de reglementare, pentru anticiparea impactului acestora asupra direcțiilor strategice ale Băncii;
- realizarea unei analize periodice a riscurilor asociate inițiativelor strategice;
- asigurarea implicării active a conducerii superioare în evaluarea și aprobarea deciziilor strategice, cu sprijinul funcțiilor de control intern și al comitetelor de risc relevante;
- utilizarea unui set de metrici dedicate pentru monitorizarea abaterilor față de obiectivele strategice, pentru evaluarea eficienței implementării și pentru măsurarea capacității de adaptare organizațională.

În vederea asigurării unui management sănătos a riscului strategic, Grupul BT derulează reevaluări periodice ale strategiei de afaceri si a impactului deciziilor strategice, întocmește planuri pentru introducerea de noi linii de afaceri, produse și servicii, pentru extinderea serviciilor existente precum și pentru consolidarea infrastructurii. De asemenea, Grupul BT realizează analize ale mediului de afaceri în care își desfășoară activitățile, pentru identificarea si evidențierea factorilor de risc strategic la care este expus, corelând deciziile de business cu capacitatea instituțională, condițiile de piață și cadrul de reglementare aplicabil.

Riscul de capital

Riscul de capital reprezintă riscul semnificativ asociat capacității instituției de credit de a menține un nivel adecvat al fondurilor proprii, astfel încât să poată acoperi toate riscurile la care este expusă banca prin activitățile sale, cu impact potențial semnificativ asupra solidității financiare și capacității sale de a respecta cerințele prudențiale.

Riscurile pentru capital sunt riscuri distincte care, dacă se materializează, au un impact prudențial semnificativ asupra fondurilor proprii ale instituției de credit în următoarele 12 luni. Riscul de capital este tratat din perspectiva cerințelor minime de capital necesare pentru acoperirea tuturor riscurilor la care banca este sau poate fi expusă.

Obiectivul Băncii privind administrarea riscului de capital este de a menține o aliniere între țintele strategice stabilite prin Strategia de Afaceri și apetitul de risc asumat, asigurarea stabilității financiare și a reputației Băncii, precum și respectarea cadrului de reglementare în vigoare.
Procesul de administrare a riscului de capital, respectiv procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri, sunt componente ale procesului de conducere al Băncii și a culturii decizionale a acesteia, fiind integrate în practicile generale de administrare a riscurilor, întrucât riscul de capital se gestionează prin:

- procesul de planificare strategică la nivel de grup;
- asigurarea eficacității continue a cadrului privind apetitul la risc;
- procesul de administrare a riscurilor, administrarea capitalului, inclusiv strategiile anticipative de finanțare;

- planul de redresare al grupului, prin reflectarea acţiunilor de gestionare cu impact material;
- monitorizarea indicatorilor de adecvare a capitalului in vederea identificării şi evaluării potenţialelor ameninţări in timp util;
- obţinerea de concluzii practice şi întreprinderea acţiunilor de prevenire.

Planificarea capitalului constituie un proces esenţial pentru asigurarea resurselor necesare desfăşurării eficiente a activităţilor operaţionale şi investiţionale ale Băncii, fiind strâns legată de interesele acţionarilor şi de menţinerea unui nivel adecvat al fondurilor proprii, conform cerinţelor de capital impuse prin reglementările europene, naţionale şi interne, pentru acoperirea riscurilor asociate activităţii desfăşurate. În plus, pentru asigurarea unui stoc optim de fonduri proprii şi datorii pentru absorbţia oricăror pierderi posibile şi acoperirea necesarului de recapitalizare, respectiv în vederea îndeplinirii cerinţei MREL impusă de BNR în calitate de Autoritate de rezoluţie, banca a ajustat procesul de planificare a capitalului şi finanţării, integrând acţiuni specifice pentru acumularea de instrumente de capital suplimentare şi pasive eligibile. Modalităţile de asigurare a acestor surse sunt stabilite de forurile competente, în funcţie de contextul cel mai favorabil pentru bancă şi acţionarii săi la momentul deciziei.

Adecvarea capitalului

Adecvarea capitalului în cadrul Băncii Transilvania este asigurată prin Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri, un cadru structurat şi integrat, care face parte din mecanismul de guvernanţă şi din cultura decizională a instituţiei. Acest proces are ca obiectiv principal:

- asigurarea capitalului necesar pentru desfăşurarea în condiţii prudente a activităţii;
- menţinerea fondurilor proprii la un nivel cel puţin egal cu cerinţele de capital stabilite de reglementările europene, naţionale şi de normele interne, pentru acoperirea riscurilor asumate.

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri asigură o abordare integrată în identificarea, măsurarea, agregarea şi monitorizarea riscurilor semnificative, precum şi în stabilirea capitalului intern necesar în raport cu profilul de risc al Băncii. Acesta este integrat în planificarea strategică, în administrarea capitalului, în evaluarea eficienţei cadrului privind apetitul la risc şi în monitorizarea continuă a indicatorilor de adecvare a capitalului, contribuind la identificarea timpurie a eventualelor vulnerabilităţi şi la adoptarea măsurilor adecvate.

Componentă esenţială a acestui cadru, testarea la stres evaluează rezilienţa capitalului în scenarii adverse. Rezultatele obţinute sunt analizate în corelare cu pragurile stabilite în cadrul de apetit la risc şi contribuie la consolidarea unei administrări prudente şi proactive a riscurilor.

Pentru determinarea cerinţelor minime de capital, Banca Transilvania şi Grupul Financiar BT utilizează metodele standardizate prevăzute de reglementări:

- riscul de credit şi riscul de credit al contrapartii: metoda de calcul a activelor ponderate la risc conform abordării standard;
- riscul de ajustare a evaluării creditului: banca aplică abordarea de bază;
- riscul de piaţă: pentru calculul necesarului de capital aferent riscului valutar şi pentru portofoliul de tranzacţionare este utilizată abordarea standard;
- riscul operaţional: pentru calculul necesarului de capital pentru acoperirea riscului operaţional este utilizată de catre Banca metoda Componentei Indicatorului de Activitate (BIC).

Prin Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri, banca se asigură că dispune permanent de resurse de capital suficiente pentru acoperirea riscurilor asumate şi pentru susţinerea unei evoluţii durabile, menţinând o poziţie financiară solidă şi coerentă cu obiectivele strategice ale Grupului.

Grupul Financiar BT gestionează dinamic baza sa de capital prin monitorizarea atât a ratelor de capital conform Regulamentului nr. 575/2013, cât şi a ratelor de capital dispuse în urma procesului de supraveghere şi evaluare efectuat de autoritatea de supraveghere, anticipând modificările corespunzătoare necesare pentru atingerea obiectivelor sale, precum şi optimizarea componenţei activelor şi a capitalurilor proprii.

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

Banca Transilvania, pentru a de a asigura că dispune, în mod permanent, de un nivel adecvat de capital raportat la profilul său de risc şi la condiţiile macroeconomice, dezvolta un cadru proactiv de planificare şi adecvare a capitalului, fundamentat pe patru piloni principali:

- respectarea normelor si reglementarilor impuse de autoritatile nationale si internationale in domeniu;
- guvernanţă internă solidă pentru planificarea şi adecvarea capitalului;
- utilizarea rezultatelor testelor de stres în determinarea necesarului de capital; si
- îmbunătăţirea continuă a procesului de planificare şi adecvare a capitalului

Riscul de conformitate

Obiectivul Grupului Financiar BT privind administrarea riscului de conformitate este de a evita riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor şi a capitalului, care poate conduce la amenzi, daune şi/sau rezilierea de contracte sau care poate afecta reputaţia Grupului BT, ca urmare a încălcărilor sau neconformării cu cadrul legal şi de reglementare, cu acordurile, practicile recomandate sau standardele etice aplicabile.

Grupul Financiar BT instituie şi operează un cadru de conformitate formal, continuu şi eficient, destinat să asigure respectarea integrală a cerinţelor legale, reglementărilor prudenţiale şi standardelor etice aplicabile, fundamentat pe următoarele principii esenţiale:

- asigurarea conformitatii integrale cu cadrul intern de reglementare, cu cerintele legale incidente si cu măsurile, recomandările si aşteptările formulate de autoritatea de supraveghere;
- implementarea si derularea unui program de conformitate robust, fundamentat pe politici şi proceduri clare, care acoperă atât conformitatea generală, cât şi domeniile cu risc ridicat;
- efectuarea unei monitorizări continue, proactive si orientate spre risc a proceselor, tranzacţiilor si relaţiilor cu clienţii, pentru identificarea timpurie a incidentelor de conformitate şi raportarea promptă către structurile de conducere relevante;
- dezvoltarea şi menţinerea unui cadru de instruire şi conştientizare adaptat responsabilităţilor şi activităţilor personalului, în vederea aplicării consecvente a cerinţelor de conformitate;
- promovarea si întărirea unei culturi organizaţionale bazate pe integritate, etică si transparenţă, inclusiv prin gestionarea adecvată şi documentată a situaţiilor de conflict de interese.

Monitorizarea permanentă şi încadrarea în principiile menţionate în cele ce urmează asigură premisele unei gestionări corecte a riscului de conformitate:

- elaborarea şi aplicarea de metodologii de evaluare a riscului de conformitate prin utilizarea de indicatori de risc;
- monitorizarea conformităţii şi comunicarea rezultatelor potrivit liniilor de raportare ale BT;
- analizarea situaţiilor cu potenţial conflict de interese la nivelul Băncii şi al societăţilor subsidiare;
- revizuirea periodică a limitei indicatorilor, motivată prin apariţia de evenimente noi de risc care nu au fost luate în calcul în evaluarea iniţială;
- elaborarea de propuneri de măsuri care să ducă la diminuarea/eliminarea evenimentelor de risc care au generat creşterea nivelului indicatorilor;
- determinarea probabilitatii de aparitie a unor evenimente de risc de conformitate in viitor, in baza unor informatii prezente.

Auditul intern şi extern

Obiectivele generale ale auditului pe 2025 au fost axate îndeosebi pe managementul riscurilor, precum şi pe evaluarea sistemului general de controale implementate pe tranzacţii şi/sau procese/fluxuri, acoperind întreaga arie de riscuri. Evaluarea sistemului de control a fost realizată conform metodologiei de audit intern, unul din obiectivele principale fiind cel de a asigura fiabilitatea şi integritatea informaţiilor financiare şi operaţionale ca rezultat al unei evaluări independente şi obiective a sistemului de control intern şi a sistemelor de gestionare a riscurilor în relaţie cu procesul de raportare financiară.

Cadrul de control intern al Grupului Financiar BT este structurat pe trei niveluri:

- funcţiile care deţin şi gestionează riscurile (unităţile operaţionale);
- funcţiile de supraveghere a riscurilor si de crearea si mentinerea cadrului aferent controlului intern si evaluarii independente a riscurilor (funcţia de administrare a riscurilor şi funcţia de conformitate);
- funcţia care asigură o examinare independentă si obiectiva asupra eficientei si eficacitatii administrarii riscurilor, controalelor interne si procesului de guvernanta, şi anume funcţia de audit intern.

Astfel, primul nivel de control este realizat de unităţile operaţionale care sunt responsabile să se asigure că la nivelul fiecărei structuri/activităţi este constituit un mediu de control şi de prevenire a riscului ca parte din operaţiunile zilnice, iar nivelurile doi şi trei de control sunt efectuate prin intermediul celor trei funcţii independente de control, după cum urmează:

- funcţia de administrare a riscurilor asigură gestionarea şi controlul riscurilor identificate prin procese de evaluare specifice;
- funcţia de conformitate asigură administrarea riscului de conformitate si supravegherea respectarii reglementarilor aplicabile;
- funcţia de audit intern asigură examinarea obiectivă a ansamblului activităţilor BT în scopul unei evaluări independente a managementului riscului, a sistemului de control intern, a proceselor de management şi de execuţie, pentru sprijinirea realizării obiectivelor propuse şi emite recomandări pentru îmbunătăţirea eficienţei acestor activităţi.

Auditorul extern, desemnat de Adunarea Generală a Acţionarilor, examinează în mod independent situaţiile financiare ale Băncii pentru a evalua dacă acestea sunt, în esenţă, corecte, complete şi reflectă fidel poziţia financiară şi performanţele instituţiei. Totodată, auditorul verifică respectarea cadrului legislativ şi a standardelor aplicabile în procesul de raportare financiară. Auditorul extern al Băncii Transilvania, Deloitte Audit S.R.L., a realizat auditul anual al situaţiilor financiare individuale şi consolidate pentru exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025.

Riscurile ESG (Environmental, Social and Governance)

În contextul intensificării preocupărilor globale privind sustenabilitatea, anul 2025 marchează o etapă semnificativă în consolidarea cadrului legislativ european dedicat riscurilor ESG, multiple inițiative venind să suplimenteze pachetele legislative Omnibus din sfera Sustenabilitate & Raportare ESG. Astfel, autoritățile de supraveghere europene şi organisme internaţionale de renume au lansat o serie de inițiative menite să sprijine tranziția verde, să reducă riscurile sistemice şi să îmbunătățească protecția consumatorilor. Dintre acestea, unele dintre cele mai reprezentative vizează integrarea riscurilor ESG în cadrul de administrare şi guvernanță a riscurilor, urmărind nu doar reziliența sectorului bancar, ci şi alinierea acestuia la obiectivele de neutralitate climatică, băncile fiind încurajate să ia în considerare atât impactul rezultat din activitățile proprii, cât şi pe cel generat din activitățile finanțate. EBA/ GL/2025/01 *Ghidul privind administrarea riscurilor ESG* aduce recomandări metodologice cu privire la integrarea riscurilor ESG în activitatea instituțiilor de credit şi prezintă totodată necesitatea întocmirii unor planuri de tranziție prudențiale, care să susțină eforturile către tranziția la Net-Zero. Ghidurile specifice ce vizează elaborarea scenariilor de criză vin să completeze acțiunile necesare, calibrând astfel demersurile instituției, cu specificul de business şi apetitul la risc.

În ceea ce privește obiectivele strategice privind riscurile ESG, Banca aplică un cadru integrat pentru supravegherea, evaluarea şi reducerea acestora, în concordanță cu reglementările şi bunele practici internaționale. Fără ca enumerarea să fie limitativă, acesta presupune:

- actualizarea continuă a cadrului de gestionare a riscurilor ESG, în baza recomandărilor autorităților competente, organismelor internaționale şi evoluției standardelor de piață, inclusiv prin realizarea de analize GAP pentru optimizarea proceselor, promovarea educației financiare, diversității, incluziunii şi îmbunătățirea transparenței şi a mecanismelor de gestionare a riscurilor, consolidând totodată principiile de etică în afaceri şi guvernanță corporativă;
- monitorizarea profilului de risc ESG prin indicatori, limite operative şi raportări recurente către structurile de conducere, cu principii de escaladare definite prin guvernanță specifică;
- evaluarea impactului riscurilor ESG asupra capitalului şi lichidității;
- promovarea incluziunii financiare şi a finanțărilor de impact, prin produse verzi, sociale sau sustenabile;
- integrarea standardelor IFC/ BERD în analiza ESG, inclusiv utilizarea listelor de excludere şi conformitatea cu cerințele autorităților relevante;
- aplicarea analizei de risc ESG în activitatea de creditare, cu utilizarea unei aplicații de tip Heat-Map care permite evaluarea riscurilor ESG;
- monitorizarea emisiilor de carbon şi urmărirea reducerii amprentei de carbon, atât din operațiunile proprii, cât şi din activitatea finanțată;
- adoptarea unor politici sectoriale specifice, cu urmărirea, după caz, a unei strategii de exit gradual.

În demersul de aliniere către obiectivele de neutralitate climatică Banca evaluează cel puţin anual factorii ESG, materialitatea acestora în raport cu obiectivele de dezvoltare şi strategiile specifice (ex: de afaceri, de risc, de sustenabilitate, sectoriale, etc), reevaluând apetitul la risc; suplimentar, printr-un sistem de indicatori diferenţiat (în funcţie de importanţă/ relevanţă/ granularitate, etc) monitorizează constant evoluţia portofoliului şi ajustează strategiile, corelat cu planul de tranziţie asumat.

1.9. Elemente de perspectivă privind activitatea Băncii

În luna iulie 2025, Banca Transilvania a listat la Bursa de Valori Bucureşti prima sa emisiune de obligaţiuni sustenabile în lei, în valoare de 1,5 miliarde de lei. Emiterea a constat în obligaţiuni senior nepreferenţiale cu scadenţa la 7 ani, opţiune de răscumpărare după 6 ani şi cupon de 8,875%. Obligaţiunile sunt eligibile ca instrumente MREL, contribuind la capacitatea băncii de absorbţie a pierderilor, în conformitate cu standardele de reglementare europene. Fondurile obţinute vor fi utilizate pentru finanţarea proiectelor durabile, în conformitate cu Cadrul BT pentru finanţare durabilă.

Această emisiune denominată în RON a diversificat şi mai mult oportunităţile de investiţii pentru investitorii locali. Împreună cu capitalizarea unei părţi semnificative din profiturile anului precedent, fondurile strânse susţin continuarea acordării de credite atât clienţilor corporativi, cât şi celor retail, cu un impact pozitiv direct asupra creşterii economice.

În luna noiembrie 2025, Banca Transilvania a anunţat executarea cu succes a primei sale emisiuni de obligaţiuni AT1 (Additional Tier 1) la Bursa de Valori din Dublin, consolidându-şi reputaţia de participant de frunte şi atractiv pe pieţele internaţionale de capital. Emiterea a cuprins titluri de capital suplimentar de nivel 1 denominate în euro, contribuind la atingerea obiectivelor de capital ale Băncii Transilvania, în conformitate cu planificarea de capital aprobată.

În ansamblu, programele de emisiune de obligaţiuni ale Băncii Transilvania au consolidat diversificarea finanţării băncii, reziliența capitalului şi accesul la pieţele internaţionale de capital. Prin executarea disciplinară, implicarea puternică a investitorilor şi integrarea considerentelor de sustenabilitate, aceste programe au sprijinit conformitatea cu reglementările, stabilitatea financiară pe termen lung şi creşterea durabilă. Prin alinierea consecventă a activităţilor de finanţare la obiectivele sale strategice şi la cele mai bune practici de pe piaţă, Banca Transilvania şi-a consolidat capacitatea de a sprijini economia românească, menţinând în acelaşi timp o structură de capital robustă şi orientată spre viitor.

Banca Transilvania a încheiat la data de 22 decembrie 2023 o tranzacţie de securitizare sintetică non-STS cu Fondul European de Investiţii (FEI) şi cu Banca Europeană de Investiţii (BEI) care produce efecte începând cu 31 martie 2024. Tranzacţia de securitizare sintetică este structurată pe un portofoliu de credite acordate persoanelor juridice, în valoare iniţială de 2.027,5 mil lei.

În cadrul tranzacţiei, Banca reţine cel puţin 5% din expunerea fiecărui credit inclus în portofoliul de securitizare.

Riscul de credit al tranşelor mezanin şi senior este transferat către FEI, în timp ce riscul de credit al tranşei junioare, reprezentând 1,6% din portofoliul iniţial, este asumat de către Bancă.

FEI - în calitate de Garant, a emis o garanţie financiară irevocabilă şi necondiţionată în favoarea Băncii Transilvania (Beneficiar) pentru a garanta acoperirea pierderii aferente fiecărei obligaţii de referinţă, în cazul în care o astfel de pierdere este alocată tranşei mezanin şi 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 sintetice în exces (cumulând 2,8% din volumul total al portofoliului inițial).

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

Data scadenței programate a garanției este 31 decembrie 2039.

Garanția FEI este contra garantată 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 portofoliul securitizat la 31 Decembrie 2025:

RON mil.

	Data contractului	Maturitate	Tip portofoliu	Suma maxima a portofoliului securitizat	Portofoliul securitizat (Nr. credite)	Valoarea portofoliului securitizat
FEI securitizare sintetică	2023	2039	SME & CO	2.027,5	15.956	2.010,16
Tranșă Senior				1.670,67		1.656,14
Tranșă Mezanin				324,40		321,58
Tranșă Junior				32,44		32,44

La sfârșitul exercițiului financiar, pierderile au fost alocate integral marjei sintetice în exces. Conform contractului, Banca va putea beneficia de despăgubiri în viitor pentru pierderile asociate obligațiilor de referință aflate în stare de nerambursare, dar acest beneficiu va deveni realizabil doar după alocarea completă a pierderilor către marja sintetică în exces și tranșa junior. Conform definiției unui activ contingent, banca consideră că, deși există posibilitatea ca o resursă economică să fie primită în viitor, în urma prevederilor contractului de garanție financiară și a pierderilor ce vor fi rambursate, realizarea acestui activ rămâne la moment incertă. Aceasta depinde de alocarea pierderilor către marja sintetică în exces și tranșa junior.

Banca nu a recunoscut acest activ în situațiile financiare aferente perioadei 31 Decembrie 2025, având în vedere incertitudinea cu privire la momentul și condițiile în care rambursarea va avea loc. Un activ va fi recunoscut doar atunci când va exista certitudinea că plata despăgubirilor va fi efectuată.

Pentru anul 2026, Banca își propune următoarele obiective calitative și cantitative:

Obiective calitative:

- Consolidarea poziției noastre de lider ca cel mai mare grup financiar complet integrat din România, prin creștere organică susținută și prin menținerea deschiderii față de achiziții sau fuziuni care pot accelera și mai mult expansiunea noastră;

- Consolidarea poziţiei noastre de lider în toate segmentele de afaceri şi sectoarele de servicii financiare, aprofundând în acelaşi timp sinergiile între companiile din cadrul Grupului BT pentru a oferi clienţilor o experienţă îmbunătăţită şi fără sincope;
- Sprijinirea dezvoltării economice a României prin acordarea de prioritate creditelor în sectoare strategice la nivel naţional – precum energie, infrastructură, sănătate, agricultură, educaţie – continuând în acelaşi timp să finanţăm companii de toate dimensiunile. BT va rămâne un partener de încredere pentru programele naţionale şi europene, susţinând companiile şi proiectele care accelerează absorbţia fondurilor UE;
- Consolidarea poziţiei noastre de bancă cu cel mai mare nivel de satisfacţie a clienţilor din România, prin îmbunătăţirea constantă a calităţii serviciilor şi a experienţei clienţilor pe toate canalele;
- Continuarea iniţiativelor ESG pentru a contribui la dezvoltarea durabilă a economiei româneşti;
- Digital: continuarea îmbunătăţirii eficienţei operaţionale în cadrul Grupului BT prin promovarea automatizării şi eficientizarea proceselor, susţinute de investiţii semnificative în tehnologie şi infrastructură IT. Ne concentrăm în continuare pe furnizarea de platforme digitale sigure, reziliente şi fiabile, asigurând în acelaşi timp adaptarea rapidă la nevoile în continuă evoluţie ale clienţilor noştri de pe toate pieţele şi segmentele pe care le deservim.

Obiective cantitative:

- Total active: creştere de +6,4%
- Total credite brute: creştere de +8,5%
- Total resurse de la clienţi: creştere de +5,8%
- Raportul Cost/Venit: 45,6% (39,4% fără taxa pe cifra de afaceri
- Credite/Depozite: 64,8%

Planul de dezvoltare pentru anul 2026 este prezentat în tabelul de mai jos:

Bugetul de investiţii pentru 2026 (milioane lei):	
Clădiri – agenţii şi sucursale	105,94
Investiţii IT şi carduri, din care:	663,17
Hardware IT	34,23
Software IT	407,82
Retail şi carduri, din care:	221,11
Hardware retail carduri	51,92
Software retail carduri	169,19
Maşini	21,39
Securitate	9,79
Centrul de procesare numerar	7,88
Iniţiative digitale	177,22
Altele	32,00
Total investiţii cu TVA inclus	**1.017,40**

În proiectarea indicatorilor pe anul 2026 s-a luat în considerare o rată medie a inflaţiei de 6,1% şi un curs EUR-RON de 5,17.

Se estimează o creştere a activelor cu 6,4% faţă de nivelul înregistrat în 2025 (până la 223.765 milioane lei). În structura activelor s-a prevăzut o pondere a creditelor brute de 51,7%, a lichidităţilor imediate de 23,5% şi a investiţiilor în titluri de 25,2%.

În ceea ce priveşte structura datoriilor şi capitalurilor proprii prevăzute pentru 2026 s-a avut în vedere o creştere a resurselor atrase de la clientela nebancară cu 5,8% faţă de 2025, însemnând o pondere a acesteia în total datorii de 89,0%.

Indicatorii de buget de venituri si cheltuieli pe anul 2026 care se supun aprobării AGA sunt stabiliţi astfel încât să susţină obiectivele de afaceri propuse şi sunt corelaţi cu normele specifice de prudenţă şi supraveghere bancară.

2. Activele corporale ale Băncii

2.1. Amplasarea şi caracteristicile principalelor capacităţi de producţie în proprietatea Băncii

Până în prezent Banca deţine în proprietate active corporale de natura clădirilor, reprezentând spaţiul în care funcţionează sucursalele/agenţiile din: Bistriţa, Braşov, Bucureşti Obor, Cluj-Napoca, Centrul Regional Bucureşti, Centrul de Procesare Cash Bucureşti, Centrul de Procesare Cash Cluj, Dej, Deva, Drobeta Turnu-Severin, Miercurea-Ciuc, Râmnicu-Vâlcea, Turda, Zalău, Suceava, Iaşi, Alba-Iulia, Arad, Alexandria, Bucureşti Unirii, Bacău, Botoşani, Baraolt, Cristuru Secuiesc, Odorheiu Secuiesc, Ploieşti, Sfântu Gherorghe, Târgu Secuiesc, precum şi cele şase aparţinând Centralei Băncii. Restul sediilor, în care îşi desfăşoară activitatea unităţile BT sunt sedii închiriate.

2.2. Descrierea şi analizarea gradului de uzură al proprietăţilor Băncii

Activele corporale nete, la 31 decembrie 2025 însumează 1.227,88 milioane lei, din care 48% reprezintă clădiri şi terenuri. Majoritatea imobilelor sunt construite sau modernizate recent.

O analiză detaliată a activelor imobilizate ale Băncii este prezentată în Notele la Situaţiile financiare.

Activele corporale nu includ active aferente dreptului de utilizare înregistrate în conformitate cu standardul contabil IFRS 16.

2.3. Precizarea potenţialelor probleme legate de dreptul de proprietate asupra activelor corporale ale Băncii

Nu este cazul.

3. Piaţa valorilor mobiliare emise de societatea comercială

3.1. Pieţele din România şi din alte ţări pe care se negociază valorile mobiliare emise de Bancă

Începând cu 15.10.1997 (Prima zi de tranzacţionare), Banca Transilvania a devenit prima instituţie Bancară din România care a fost cotată la Bursa de Valori Bucureşti. Acţiunile Băncii sunt acţiuni ordinare, nominative, dematerializate şi indivizibile.

La începutul anului 2025, capitalul social înregistrat la Registrul Comerţului a fost de 9.168.798.460 lei.

Ca urmare a Hotărârilor AGEA Băncii Transilvania din 25 aprilie 2025, a fost aprobată majorarea capitalului social cu suma de 1.734.423.790 lei prin emisiunea a 173.442.379 noi acţiuni cu valoare nominală de 10 lei/acţiune Majorarea capitalului social s-a realizat prin încorporarea rezervelor constituite din profitul net al anului 2024, în sumă de 1.734.423.790 lei, prin emiterea unui număr de 173.442.379 acţiuni, cu valoarea nominală de 10 lei/acţiune, în beneficiul acţionarilor înregistraţi în Registrul Acţionarilor ţinut de Depozitarul Central la data de înregistrare stabilită de AGA (18 iulie 2025). Valoarea majorată a capitalului social este de 10.903.222.250 lei, divizat în 1.090.322.225 de acţiuni, având fiecare o valoare nominală de 10 lei. Operaţiunile de înregistrare a majorării capitalului social la Depozitarul Central au fost finalizate în data de 21.07.2025, iar emisiunea Certificatului de Înregistrare a Instrumentelor Financiare nr. AC – 5606 – 4 de către ASF a avut loc în data de 30.07.2025.

Capitalul social avea următoarea structură la 31.12.2025 şi respectiv la 31.12.2024:

Acţionari	31-Dec-25	31-Dec-24
NN Group (*)	9,37%	9,37%
Banca Europeană pentru Reconstrucţie şi Dezvoltare (BERD)	5,16%	5,16%
Persoane fizice române	25,15%	24,21%
Societăţi comerciale româneşti	45,56%	45,20%
Persoane fizice străine	1,17%	1,11%
Societăţi comerciale străine	13,59%	14,95%
Total	**100%**	**100%**

(*) NN Group N.V. şi fondurile de pensii administrate de NN Pensii SAFPAP S.A. şi NN Asigurări de Viaţă S.A.

Capitalizarea bursieră a Băncii la preţul ajustat exceptând pentru dividendele în numerar, la 31 decembrie 2025 a fost de 32,93 miliarde lei, respectiv 6,46 miliarde euro (31 decembrie 2024: 24,76 miliarde lei, respectiv 4,97 miliarde euro).

3.2. Politica Băncii cu privire la dividende

În anul 2025, Banca a distribuit atât din profitul anului 2024 dividende în sumă de 1.589.254.950 lei, valoarea brută a dividendului pe acţiune fiind de 1,7333295709 lei, cât şi din rezervele altor ani, dividende în sumă de 700.000.000 lei, valoarea brută a dividendului pe acţiune fiind de 0,6420341921 lei.

În anul 2024, Banca a distribuit din profitul anului 2023 dividende în sumă de 1.000.000.000 lei, valoarea brută a dividendului pe acţiune fiind de 1,2521000331 lei.

În anul 2023, Banca a distribuit din profitul anului 2022 (897.540.893 lei) precum şi din rezervele aferente altor ani (4.914.768,77 lei din rezervele de profit net aferente anilor precedenţi) dividende în numerar în sumă de 902.455.661,77 lei, valoarea brută a dividendului pe acţiune fiind de 1,13 lei.

Propuneri privind repartizarea profitului pentru exerciţiul financiar 2025

Consiliul de Administraţie al Băncii supune spre aprobarea AGA propunerea de repartizare a profitului în sumă de 4.819.442.833 lei, conform următoarei situaţii:

Propunere repartizare profit 2025	Sume (lei)
Profit net 2025	4.095.289.537
5% Fond de rezervă legală din profit brut	-241.182.226
Profit net de repartizat	3.854.107.311

Consiliul de Administraţie propune spre aprobare majorarea capitalului social al Băncii de la 10.903.222.250 lei la 12.475.866.499, cu suma de 1.572.649.249 lei, reprezentând rezerve constituite din profitul net al anului 2025. Majorarea capitalului social se va realiza prin emiterea unui număr de 157.264.424 acţiuni, cu valoarea nominală de 10 lei/acţiune, în beneficiul acţionarilor înregistraţi în Registrul Acţionarilor ţinut de Depozitarul Central la data de înregistrare ce va fi stabilită de AGA, urmând a se stabili şi preţul pentru compensarea fracţiunilor de acţiuni rezultate în urma aplicării algoritmului şi rotunjirii rezultatelor, conform prevederilor legale în vigoare. Consiliul de Administraţie propune spre aprobare repartizarea profitului prin acordare de dividende în sumă de 1.400.000.000 lei, iar suma de 881.463.063 lei se repartizează în rezultatul reportat. Dividendul brut pe acţiune este de 1,2840240875 lei.

În urma încorporarii deciziei Adunării Generale a Acţionarilor, dupa aprobarea propunerii privind repartizarea profitului net realizat în exerciţiul financiar 2025, ratele de capital la data de 31 decembrie 2025 devin: rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază – 18,62%; rata fondurilor proprii de nivel 1 – 21,55% şi rata totală de capital – 23,56%.

Propunere repartizare profit 2025	Sume (lei)
Total rezerve disponibile pentru repartizare	3.854.107.311
Rezultat reportat	700.000.000
Dividende	1.400.000.000
Distribuire aferentă instrumentelor AT1	181.463.063
Capitalizare rezerve profit net 2025	1.572.644.249
Capital social la data de referinţă*	10.903.222.250
Randament/acţiune % capitalizare	0,14423664975

*Capitalul social înregistrat la Registrul Comerţului este reprezentat de 1.090.322.225 acţiuni cu o valoare nominală de 10 lei/acţiune

Distribuţia aferentă instrumentelor AT1 se va înregistra ca obligaţie de plată în valuta EUR la data aprobării distribuirii lor de către AGA şi plata se va realiza în două tranşe, prima pe data de 27.05.2026 şi a doua pe data de 27.11.2026, sub rezerva îndeplinirii, la date relevante, a condiţiilor de efectuare distribuţii aferente intrumentelor de tip AT1.

Valoarea cumulată a distribuirilor aferente instrumentelor AT1, stabilită conform prospectului de emisiune, este de 35.625.000 EUR. Echivalentul în RON de 181.463.063 a fost calculat la cursul de schimb 1 EUR = 5.0937 RON din data de 11.03.2026. Valoarea finală a acestora va fi mai mică sau mai mare în funcţie de evoluţia cursului de schimb EUR - RON până la data înregistrării obligaţei de plată în EUR.

3.3. Activităţi ale Băncii de achiziţionare a propriilor acţiuni

Răscumpărările de acţiuni care s-au derulat în anul 2025 se înscriu în programul aprobat prin Hotărârirle Adunării Generale Ordinare şi Extraordinare a Acţionarilor Băncii Transilvania S.A din 25.04.2025, când s-a aprobat răscumpărarea de către Bancă a propriilor acţiuni, în conformitate cu prevederile legale aplicabile, în următoarele condiţii: până la 5.000.000 acţiuni (0,55% din totalul acţiunilor care compun capitalul social) cu valoarea nominală de 10 lei/acţiune

la un preţ minim egal cu preţul de piaţă de la BVB din momentul efectuării achiziţiei şi un preţ maxim de 38 lei, pentru o perioadă de maximum 18 luni de la data publicării Hotărârii AGEA în Monitorul Oficial al României Partea a IV-a, în cadrul unui program stock option plan în vederea implementării unui sistem de remunerare şi derularea unui program de fidelizare a personalului pe o perioadă de cel puţin 4 ani.

3.4. Numărul şi valoarea nominală a acţiunilor emise de societatea mamă deţinute de filiale

La 31.12.2025, Grupul BT are în sold suma de 26,5 milioane lei reprezentând acţiuni proprii la valoarea de achiziţie (~3,3 milioane acţiuni), care sunt deţinute de fondul de investiţii BT INVEST1, filială a Grupului.

Subsidiara Grup BT	Nr. de acţiuni deţinute	Valoare Nominală la 31.12.2025	Procent deţinut din capitalul social al Băncii la data de 31.12.2025
BT INVEST1	3.283.642	32.836.420	0,30%
Total acţiuni BT Invest1 deţinute	**3.283.642**	**32.836.420**	**0,30%**

3.5. Obligaţiuni emise de către Bancă

Categoria de „Datorii subordonate" cuprinde, la nivel de Bancă obligaţiunile neconvertibile în acţiuni emise de BT atât în anul 2018 cât şi în anul 2023, care vor fi detaliate mai jos. Soldul acestora la 31.12.2025, la nivel de Bancă este 2.466 milioane lei.

În anul 2018, Banca Transilvania S.A. a emis 2.850 obligaţiuni, cu valoarea nominală a unei obligaţiuni de 100.000 euro. Obligaţiunile au fost oferite spre subscriere prin intermediul unor plasamente private unui număr limitat de investitori eligibili. Plasamentul privat de obligaţiuni de tipul Fondurilor Proprii de Nivel 2, negarantate, subordonate, denominate în euro, purtătoare a unei dobânzi egale cu Euribor 6M + 3,75% pe an, scadente în 2028, cu o valoare nominală totală de 285 milioane euro (echivalentul a 1.453 milioane lei la 31 decembrie 2025). Obligaţiunile au devenit tranzacţionabile pe piaţa reglementată la vedere administrată de Bursa de Valori Bucureşti sub codul ISIN ROTLVADBC023 şi simbolul TLV28E începând cu data de 6 Iulie 2018.

La data de 30 Iunie 2025 s-a efectuat plata către deţinătorii de obligaţiuni a celui de al 14-lea cupon pentru a 14-a perioadă de dobândă (28 Decembrie 2024 – 27 Iunie 2025) în valoare de 3.208,76 euro/valoare nominală.

La 29 decembrie 2025 s-a efectuat plata celui de-al 15-lea cupon pentru a 15-a perioada de dobândă (28 Iunie 2025 – 28 Decembrie 2025) în valoare de 2.941,73 euro/ valoare nominală.

La 31.12.2020 soldul obligaţiunilor convertibile era 0 (zero) lei, ca urmare a faptului că în anul 2019, Banca a convertit un număr de 8.920 obligaţiuni în valoare totală de 2.122 euro, echivalent a 9.829 lei, sumă care a fost utilizată pentru majorarea capitalului social, în anul 2020 Banca a convertit obligaţiuni în valoare totală de 83 mii euro, echivalent a 391 mii lei, sumă care a fost utilizată astfel: 173 mii lei pentru majorarea capitalului social şi 218 mii lei pentru constituirea primelor de capital şi tot in 2020, soldul obligaţiunilor convertibile în sumă de 9.814 mii euro, echivalent a 47.523 mii lei a fost rambursat în data de 22.05.2020.

În cursul anilor 2021 şi 2022, Banca nu a emis obligaţiuni.

Banca Transilvania S.A. a emis în 2023 obligaţiuni neconvertibile în acţiuni în valoare de 200 milioane euro, echivalent a 1.020 milioane lei (995 milioane lei in 2024), la Euribor 6m +6,68 % pe an, scadente în anul 2033. Valoarea nominală a unei obligaţiuni este de 100.000 euro.

La 30 iunie 2025 s-a efectuat plata către deţinătorii de obligaţiuni a celui de-al patrulea cupon pentru a patra perioadă de dobândă (29 Decembrie 2024 – 28 Iunie 2025) în valoare de 4.625,79 euro/ valoare nominală.

La 29 decembrie 2025 s-a efectuat plata celui de-al cincilea cupon pentru a cincea perioadă de dobandă (29 Iunie 2025 – 28 Decembrie 2025) în valoare de 4.358,50 euro/ valoare nominală.

Banca a mai emis obligaţiuni MREL înregistrate în bilanţ în categoria „Împrumuturi de la bănci şi alte instituţii financiare", având un sold de 14.604 milioane lei, din care soldul la 31.12.2025 a emisiunilor de obligaţiuni detaliate mai jos este 11.969 milioane lei:

În anul 2023, în cadrul Programului *EUR 1.000.000.000 Euro Medium Term Note Programme* Banca Transilvania a emis obligaţiuni în valoare totală de 790 milioane euro, având ISIN XS2616733981, dobânda anuală 8,875% şi maturitatea 27.04.2027. Frecvenţa de plată a cuponului este anuală, 27.04.2025 fiind data celei de-a doua plăţi.

Prima tranşă din Programul de obligaţiuni/*EUR 1.500.000.000 Euro Medium Term Note Programme (EMTN 2023*) a fost emisă la data de 29 noiembrie 2023 pe valoarea de 500 milioane euro, având ISIN XS2724401588, o rată de 7,25% pe an şi maturitate 07.12.2028. Aceasta emisiune de obligaţiuni este prima cu etichetă ESG pentru Banca Transilvania, având o componentă de social (minim 50%) şi una verde. Frecvenţa de plată a cuponului este anuală, 07.12.2025 fiind data celei de-a doua plăţi.

A doua tranşă din *EMTN 2023* a fost emisă la data de 25 septembrie 2024 pe valoarea de 700 milioane euro, având ISIN XS2908597433, o rată de 5,125% pe an şi maturitate 30.09.2030. Este a doua oară consecutiv când BT a lansat o emisiune de obligaţiuni sub umbrela Cadrului de finanţare sustenabilă. Frecvenţa de plată a cuponului este anuală, 30.09.2025 fiind data primei plăţi.

În iulie 2025, Banca Transilvania a listat la Bursa de Valori Bucureşti prima sa emisiune de obligaţiuni sustenabile în lei, în valoare de 1,5 miliarde de lei, având ISIN XS3109437387. Emiterea a constat în obligaţiuni senior nepreferenţiale cu scadenţa la 7 ani, opţiune de răscumpărare după 6 ani şi cupon de 8,875% şi maturitate 3 iulie 2032. Obligaţiunile sunt eligibile ca instrumente MREL. Frecvenţa de plată a cuponului este anuală.

În noiembrie 2025, Banca Transilvania a încheiat cu succes prima sa emisiune de obligaţiuni AT1 (Additional Tier 1), listată la Bursa de Valori din Dublin, în valoare de 500 milioane euro. Emiterea a cuprins titluri de capital suplimentar de nivel 1 denominate în euro, contribuind la atingerea obiectivelor de capital ale Banca Transilvania, în conformitate cu planificarea de capital aprobată. Obligaţiunile au un cupon de 7,125%, resetat la fiecare cinci ani, cu prima dată de resetare la 27 mai 2031, şi au fost emise la 27 noiembrie 2025, având ISIN XS3239211132.

4. Conducerea Băncii

Guvernanţa corporativă reprezintă un factor strategic în consolidarea performanţei Băncii Transilvania. Prin stabilirea unei direcţii clare, aceasta contribuie la atingerea obiectivelor societăţii, la gestionarea adecvată a riscurilor şi la alocarea responsabilă a resurselor.

În calitate de emitent pe piaţa de capital, Banca Transilvania s-a angajat să respecte Codul de Guvernanţă Corporativă al Bursei de Valori Bucureşti, aplicând principiile şi cerinţele prevăzute

de acesta. Atât versiunea anterioară a Codului, cât şi ediţia actualizată, intrată in vigoare la 1 ianuarie 2025, pot fi consultate pe site-ul Bursei de Valori Bucureşti. Primul an de raportare a conformitatii cu noul Cod de Guvernanţă Corporativă al Bursei de Valori Bucureşti este 2026, pentru exercitiul financiar 2025. În acest context, Banca Transilvania depune toate diligenţele necesare pentru verificarea continuă a respectării de către acţionari a cerinţelor legale şi de reglementare privind integritatea şi soliditatea lor financiară, precum şi a celor referitoare la influenţa pe care o pot exercita asupra administrării băncii, nefiind identificate aspecte de natură care să contravină acestor cerinţe.

Adunarea Generală a Acţionarilor („AGA")

Adunarea Generală a Acţionarilor (AGA) reprezintă organul suprem de decizie al Băncii Transilvania, care asigură conducerea strategică a băncii, având ca atribuţie stabilirea obiectivelor organizaţionale strategice şi alocarea resurselor necesare îndeplinirii acestora.

Hotărârile Adunării Generale a Acţionarilor adoptate în conformitate cu legislaţia aplicabilă în materie şi cu prevederile Actului Constitutiv al Băncii, sunt obligatorii pentru toţi acţionarii, inclusiv pentru cei care nu au participat la adunări.

Consiliul de Administraţie

Structura de conducere în Banca Transilvania include organul de conducere cu funcţia de supraveghere prin Consiliul de Administraţie şi conducerea superioară prin Conducători / Comitetul Conducătorilor.

Conducerea superioară a Băncii este asigurată de persoanele fizice desemnate să exercite managementul operaţional al instituţiei de credit, acestea fiind responsabile în faţa organului de conducere pentru modul de îndeplinire a atribuţiilor lor. Mandatele lor sunt exercitate în conformitate cu prevederile contractelor de management, cu reglementările aplicabile ale Băncii Naţionale a României, cu dispoziţiile Legii nr. 31/1990 privind societăţile, precum şi cadrul de reglementare intern al Băncii.

Administrarea Băncii Transilvania este exercitată de către un Consiliu de Administraţie desemnat de Adunarea Generală a Acţionarilor, pentru mandate cu durata de câte patru (4) ani. Consiliul este format din şapte (7) administratori, aleşi de acţionari, în cadrul AGA - fie cu ocazia expirării mandatului, fie punctual, în situaţia existenţei unuia sau mai multor posturi vacante. În conformitate cu reglementările specifice emise de către BNR, Consiliul de Administraţie este organul cu atribuţii de îndrumare strategică, coordonare, supraveghere şi control asupra activităţii băncii, având responsabilitatea de a asigura o administrare prudentă, eficientă şi aliniată cadrului de reglementare aplicabil.

În cadrul Băncii Transilvania, Consiliul de Administraţie are următoarea structură:

- Preşedintele Consiliului de Administraţie;
- Vicepreşedintele Consiliului de Administraţie;
- cinci (5) administratori – membri ai Consiliului de Administraţie.

Criteriile de eligibilitate privind numirea în Consiliul de Administraţie sunt cele prevăzute în legislaţia specifică aplicabilă şi anume Legea nr. 31/1990 privind societăţile, OUG nr. 99/2006 privind instituţiile de credit şi regulamentele relevante ale BNR, precum şi cele prevăzute în Actul Constitutiv al Băncii Transilvania.

După aprobarea candidaturii de către acţionari în cadrul AGA, dar înainte de preluarea efectivă a exercitării mandatului, fiecare nou membru al Consiliului de Administraţie trebuie să obţină aprobarea prealabilă din partea BNR, în conformitate cu cerinţele privind evaluarea adecvării membrilor organului de conducere aplicabile instituţiilor de credit.

Membrii Consiliului de Administraţie nu se implică în îndeplinirea activităţilor operaţionale ale băncii, aceste responsabilităţi revenind exclusiv Comitetului Conducătorilor. Rolul Consiliului este unul de supraveghere şi orientare strategică, în conformitate cu standardele de guvernanţă corporativă şi cu reglementările BNR.

Atribuţiile Consiliului de Administraţie:

- Urmărirea realizării strategiei şi obiectivelor prevăzute în declaraţia de politici adoptată de Adunarea Generală a Acţionarilor, respectiv a Planului Strategic adoptat pe termen mediu, aprobarea şi revizuirea cel puţin o dată pe an a strategiilor generale şi politicilor referitoare la activitatea Băncii;
- Adoptarea Planului de activitate şi al Bugetului de venituri şi cheltuieli, a Programului de investiţii şi contul de profit şi pierdere, întocmirea Raportului asupra activităţii băncii, pe care le prezintă spre aprobare Adunării Generale a Acţionarilor, întocmirea propunerilor pentru distribuirea profitului net, prezentat spre aprobare Adunării Generale a Acţionarilor;
- Aprobarea şi implementarea unui Plan Strategic pe minim doi (2) ani, care să fie revizuit cel puţin anual;
- Aprobarea Regulamentului de Organizare şi Administrare, Codul de etică şi conduită, a structurii organizatorice, precum şi a principiilor de salarizare şi fidelizare a personalului, aprobarea unor strategii şi politici solide pentru stabilirea unor noi structuri si a expunerilor individuale faţă de o persoană aflată în relaţii speciale cu banca;
- Supravegherea administrării riscului de conformitate;
- Crearea condiţiilor necesare unei funcţii de conformitate independente, permanente şi eficace;
- Aprobarea Programului anual de Conformitate al Băncii şi subsidiarelor, proceselor de selecţie şi evaluare a adecvării persoanelor care deţin funcţii-cheie;
- Supravegherea proceselor de publicare si comunicare cu Banca Naţională a României;
- Evaluarea permanentă a adecvării capitalului la riscuri, realizând repartizările de capital într-un mod adecvat riscurilor asumate atât pentru instituţia de credit, cât şi pentru societăţile subsidiare;
- Aprobă înregistrarea pierderilor şi cheltuielilor majore pentru imobilizări şi leasing, în limitele competenţelor stabilite prin reglementările interne ale Băncii;
- Aprobarea planurilor pentru situaţii neprevăzute, de continuitate a activităţii şi de redresare, prevăzute de reglementările aplicabile;
- Aprobă politicile contabile, cele ale sistemului de control financiar, precum şi pe cele de administrare a riscurilor semnificative;
- Aprobarea altor expuneri şi operaţiuni semnificative ale Băncii, inclusiv expunerile faţă de persoane afiliate şi acţionari cu deţineri importante, stabilirea limitelor de competenţă în creditare, iniţierea demersurilor de executare silită, aprobarea creditelor şi împrumuturilor acordate peste limitele stabilite, aprobarea bugetelor operaţionale, a tranzacţiilor majore sau înrudite, a îndatorării şi finanţărilor cu impact semnificativ, precum şi aprobarea politicilor de remunerare, a măsurilor privind participări, achiziţii,

externalizări, reglementări interne şi limite de risc în conformitate cu reglementările interne şi competenţele stabilite de Consiliul de Administraţie;
- Aprobă alte politici şi norme interne, conform Regulamentului de Organizare şi Administrare al Băncii.

Consiliul de Administraţie se întruneşte, de regulă, trimestrial şi ori de câte ori este necesar, inclusiv atunci când situaţiile operative sau de reglementare o impun, şedinţele fiind valabil constituite în prezenţa a cel puţin jumătate din numărul membrilor din componenţa sa. Consiliul îşi poate exercita atribuţiunile specifice şi prin intermediul unor comitete specializate constituite la nivelul acestuia, formate din trei-patru (3-4) membri şi funcţionând pe baza mandatelor primite şi în conformitate cu cerinţele legale aplicabile fiecărui for. Comitetele înfiinţate la nivelul Consiliului de Administraţie sunt: Comitetul de Audit, Comitetul de Remunerare, Comitetul de Nominalizare şi Comitetul de Administrare a Riscurilor. Acestea sprijină Consiliul în exercitarea rolului său de supraveghere prin analiză specializată, evaluare independentă şi formulare de recomandări în domeniile lor de competenţă. Activitatea Consiliul de Administraţie şi a comitetelor constituite de acesta este guvernată de termeni de referinţă şi reguli procedurale aliniate principiilor de guvernanţă corporativă, documente publicate pe site-ul BT.

În anul 2025, Consiliul de Administraţie s-a întrunit în şedinţe fizice de şapte (7) ori. În determinarea gradului de prezenţă în cadrul şedinţelor a fost luată în considerare atât prezenţa fizică, cât şi absenţele justificate în mod obiectiv, în conformitate cu practicile Băncii.

4.1. Lista administratorilor Băncii

În cursul anului 2025 nu au fost acte de demisie în rândul membrilor Consiliului de Administraţie şi a conducerii executive.

Membrii Consiliului de Administratie (CA) la data de 31.12.2025 sunt:

Nume	Funcţie	Procent deţinut din capitalul social al Băncii la data de 31.12.2025
Ciorcilă Horia	Presedinte al Consiliului de Administraţie	4,661003% direct şi împreuna cu acţionarul BT Castorius Limited
Grasse Thomas Gunther	Vicepreşedintele Consiliului de Administraţie	0,000000%
Gueorguiev Ivo	Membru Neexecutiv al Consiliului de Administraţie	0,129100%
Puşcaş Vasile	Membru Neexecutiv al Consiliului de Administraţie	0,046797%
Bordea Mirela Ileana	Membru Neexecutiv al Consiliului de Administraţie	0,015087%
Stanczak-Wuczynska Lucyna	Membru Neexecutiv al Consiliului de Administraţie	0,006743%
Predescu Vasvari Florin	Membru Neexecutiv al Consiliului de Administraţie	0,000000%

Nota: deţineri directe în afară de situaţiile în care este prezentat altfel

Componenţa Consiliului de Administraţie al Băncii Transilvania şi pregătirea profesională a membrilor săi, la 31 decembrie 2025, este următoarea:

Ciorcilă Horia (născut în anul 1963, naţionalitate română) a absolvit în 1989 Facultatea de Automatizări şi Calculatoare din cadrul Institutului Politehnic Cluj-Napoca.

Începând cu anul 1993 a participat la înfiinţarea Băncii Transilvania S.A. şi a unor companii din cadrul grupului Băncii Transilvania S.A. din domeniul financiar-bancar (asigurări, leasing, etc). Totodată, a participat în calitate de membru fondator, la constituirea mai multor societăţi cum ar fi societăţile care mai târziu au format grupul Astral Telecom (liderul pieţei de cablu TV şi internet din România), Maestro Industries şi RomVioCons-Omniconstruct. De asemenea, a fost membru în Consiliul de Administraţie al BT Asigurări S.A., BT Asset Management SAI S.A., Preşedintele Consiliului de Administraţie al BT Aegon şi membru al Consiliului de Administraţie al ACI S.A. În prezent este membru al Consiliului de Administraţie al Evergent Investments S.A.

Are un istoric ce reflectă performanţă constantă , făcând parte din multiple proiecte de dezvoltare în cadrul societăţilor în care activează, precum şi în demersuri semnificative de valorificare a oportunităţilor de piaţă în materie de tranzacţii (precum achiziţia grupului Astral Telecom de către UPC România).

Dl Ciorcilă este de asemenea implicat în crearea unui mediu de business mai competitiv, care să ofere oportunităţi de dezvoltare continue, inclusiv din perspectiva perfecţionării profesioniştilor care îl formează, un exemplu în acest sens fiind aportul semnificativ pe care dumnealui l-a avut în cadrul fondării EMBA University of Hull (UK, locul 526 mondial) prima şcoală de business 100% britanică din Cluj-Napoca, proiect desfăşurat sub egida colaborării dintre BT, Universitatea Babeş-Bolyai şi Electrogroup. Totodată, amintim şi faptul că, în anul 2024, a primit distincţia „Nihil Sine Deo" din partea Familiei Regale a României, în semn de apreciere pentru promovarea valorilor româneşti prin intermediul Băncii Transilvania şi pentru susţinerea proiectelor locale de dezvoltare.

Este membru al Consiliului de Administraţie al Băncii Transilvania S.A. încă de la constituire, iar din anul 2002 este Preşedintele Consiliului de Administraţie al Băncii; autorizaţie BNR din data de 14.06.2002 şi mai ocupă şi funcţia de membru al Comitetului de Remunerare şi al Comitetului de Nominalizare.

Grasse Thomas (născut în 1955, naţionalitate germană) este membru independent şi vicepreşedinte al Consiliului de Administraţie al Băncii Transilvania din 2014. Deţine, de asemenea, funcţia de preşedinte al Comitetului de Risc şi este membru al Comitetului de Audit.

Înainte de a absolvi Bankakademie Frankfurt, a urmat un stagiu bancar la HYPO-Bank AG (o instituţie predecesoare a HypoVereinsbank AG) din München şi este membru al Financial Experts Association e.V., o asociaţie germană care se concentrează pe sprijinirea administratorilor independenţi în domeniul guvernanţei corporative, gestionării riscurilor, contabilităţii, controlului intern şi conformităţii.

Are o vastă experienţă în domeniul bancar comercial şi de investiţii, lucrând pentru HypoVereinsbank (acum UniCredit Bank GmbH) până în 2009 în mai multe funcţii de conducere în Germania, Luxemburg şi ca director financiar şi director de operaţiuni pentru UniCredit Markets & Investment Banking, Polonia. În timpul activităţii sale la HypoVereinsbank, a dobândit o experienţă semnificativă în dezvoltarea întreprinderii şi fuziuni şi achiziţii strategice, atât la nivel naţional, cât şi transfrontalier (creştere şi restructurare). A fost responsabil de numeroase tranzacţii corporative, cu accent pe instituţiile financiare din Uniunea Europeană şi Comunitatea

Naţiunilor, precum şi de gestionarea parteneriatelor şi a ownership-ului de proces în diverse investiţii strategice.

Deţine peste 15 ani de experienţă în supravegherea băncilor comerciale listate la bursă din Europa de Sud-Est şi Comunitatea Naţiunilor, în special ariile de dezvoltare corporativă, fuziuni şi achiziţii, finanţe, gestionarea riscurilor, guvernanţă corporativă, audit şi conformitate, restructurare corporativă, transformare a afacerilor şi asocieri în participaţiune.

Din 2009, a ocupat funcţii de administrator independent şi neindependent neexecutiv pentru diverse bănci, toate, cu excepţia uneia, fiind considerate instituţii financiare de importanţă semnificativă de către autoritatea de reglementare locală. Printre funcţiile sale anterioare se numără poziţii în cadrul Consiliilor de Supraveghere ca reprezentant al Băncii Europene pentru Reconstrucţie şi Dezvoltare: Banca Intesa Rusia (grupul INTESA SanPaolo, Milano) şi Credit Bank of Moscow. În calitate de membru independent, a făcut parte din Consiliul de Administraţie al Alliance Bank, Kazahstan, unde a prezidat şi Comitetul de audit, risc şi recuperare timp de cinci ani (astăzi AO „FORTE Bank"), International Moscow Bank în Federaţia Rusă, HVB Bank Ucraina şi membru al Consiliului consultativ al grupului privat Specta, o companie internaţională de top în domeniul ambalajelor industriale.
În prezent, în cadrul GFBT, dl Grasse este Preşedintele Consiliului de Administraţie al Victoriabank, o bancă listată la Bursa de Valori a Moldovei. În cadrul acestei entităţi, el prezidează, de asemenea, Comitetul de nominalizare şi guvernanţă corporativă şi Comitetul de remunerare. Din 2017, este managing partner al ROMOTO GmbH (München, Germania). Este membru al Consiliului de Administraţie al Băncii Transilvania S.A. din data de 29.04.2014; aprobare BNR 30.12.2014 şi mai ocupă şi funcţia de Preşedinte al Comitetului de Administare a Riscurilor şi membru al Comitetului de Audit.

Gueorguiev Ivo (născut în 1964, cetăţenie britanică) a absolvit universitatea de Economie Naţională şi Mondială din Sofia, Bulgaria în anul 1990 inclusiv şi studii de masterat şi a obţinut şi o diplomă de MBA la Universitatea Alberta din Edmonton, Canada în anul 1993. A deţinut diferite poziţii în calitate de: consultant al Comitetului de Management al Varsity Consulting Group Edmonton Canada, Bancher Principal din partea BERD în Baltics/Belarus Group, preşedinte Hermis Finance Lituania, Vicepreşedinte al Hermis Bank Lituania, Bancher Senior din partea BERD în cadrul Grupului Instituţiilor Financiare, Director General şi Preşedinte al Comitetul Conducătorilor TBIF Financial Services BV, Preşedintele Consiliului de Supraveghere TBI Bank.

A făcut parte din numeroase Consilii de Administraţie, poziţii dintre care le menţionăm pe cele de Preşedinte al Hermis Finance Lituania, Vicepreşedinte al Hermis Bank Lituania, membru în Consiliul de Administraţie al Baltics Small Equity Fund, Export & Credit Bank Macedonia, Bulgarian Insurance and Pension Holding, Preşedintele Consiliului de Administraţie al TBI Broker Serbia, Preşedinte al TBI Lizing Serbia, Preşedinte al Cconsiliului de Administraţie pentru TBI Bulgaria, CEO şi membru al Consiliului de Administraţie în cadrul TBIF Bulgaria, Preşedinte al Consiliului de Administraţie la TBI Invest / Asset Management Bulgaria, Vicepreşedintele Consiliului de Administraţie al TBI Credit S.A. România, Preşedintele Consiliului de Administraţie al TBI Credit EAD Bulgaria şi Preşedintele Consiliului de Administraţie al TBI Leasing AD Bulgaria.

În sectorul fintech, este recunoscut pentru implicarea sa în dezvoltarea soluţiilor digitale de plată şi pentru contribuţia la extinderea accesului financiar pentru segmente largi de utilizatori, inclusiv pentru comercianţii micro şi mici din UE, prin platforme software POS inovatoare.

De asemenea, dl Gueorguiev a fost numit în multiple Consilii de Supraveghere în calitate de membru, vicepreşedinte sau preşedinte, precum cele ale Energo S.A. Polonia, Pension Fund Doverie Bulgaria, Sympatia Finance Slovacia, Sovcom Bank Rusia, TBI Holding Company Olanda, Arka Consumer Finance Rusia, VABank Ucraina şi TBI Bank Bulgaria.

În prezent este membru în Consiliul de Administraţie al Paynetics (fostul Credibul AD), Bulgaria şi Marea Britanie, Phyre AD, Bulgaria, Intera Financial Services ISC, Bulgaria, iar în cadrul Salt Bank S.A. este Preşedinte al Consiliului de Administraţie, Preşedinte al Comitetului de Remunerare şi membru al Comitetului de Administrare a Riscurilor. Este membru al Consiliului de Administraţie al Băncii Transilvania S.A. din data de 29.04.2014; aprobare prealabilă BNR din 27.11.2014 şi mai ocupă şi funcţia de Preşedinte al Comitetului de Audit şi membru al Comitetelor de Remunerare, Nominalizare şi Administrare a Riscurilor.

Puşcaş Vasile (născut în 1952, naţionalitate română) a absolvit Facultatea de Istorie şi Filozofie a Universităţii Babeş-Bolyai, Cluj-Napoca, fiind licenţiat în Istorie şi Ştiinţe Sociale. Are titlul de Doctor în Istorie, obţinut în cadrul Universităţii Babeş-Bolyai, Cluj-Napoca şi din 1995 până în prezent este Profesor la Facultatea de Istorie-Filosofie, Catedra de Istorie Contemporană şi Relaţii Internaţionale din cadrul aceleiaşi universităţi. În perioada decembrie 2000-decembrie 2004 a ocupat funcţia de ministru delegat în Guvernul României şi a fost negociator şef pe parcursul demersurilor necesare în vederea aderării României la Uniunea Europeană, având o contribuţie esenţială la procesul de integrare finalizat în 2007. În decembrie 2008 a fost numit în funcţia de secretar de stat al Departamentul Pentru Afaceri Europene (DAE), iar la începutul anului 2009 s-a decis schimbarea titulaturii acestuia în Şef de Departament Programe Europene cu rang de ministru. În perioada 2009-2013 a fost Consilier Principal pentru Departamentul Programe Europene.

Din anul 2012 este Profesor şi la Departamentul de Studii Europene. Din anul 1999 este Directorul Institutului de Studii Internaţionale, Facultatea de Istorie-Filosofie, Universitatea Babeş-Bolyai, Cluj- Napoca. Din anul 2002 este Membru al Comisiei Naţionale de Recunoaştere a Titlurilor şi Diplomelor (Ministerul Educaţiei şi Cercetării). Din anul 2011, conduce Catedra Jean Monnet– modulul Negociere şi Politici Europene din cadrul Departamentului de Studii Internaţionale şi Istorie Contemporană a Universităţii Babeş-Bolyai Cluj-Napoca. Este, de asemenea, membru corespondent al Academiei Române din 2021.

În prezent, dl Puşcaş este, de asemenea, membru în Consiliul de Administraţie al Teraplast S.A., societate listată pe Bursa de Valori Bucureşti.

Este membru al Consiliului de Administraţie al Băncii Transilvania S.A. începând cu noiembrie 2013; aprobare prealabilă BNR din 18.10.2013 şi mai ocupă şi funcţia de Preşedinte al Comitetului de Remunerare.

Bordea Mirela Ileana (născută în 1955, naţionalitate română) a absolvit Facultatea de Comerţ – Secţia Comerţ Exterior din cadrul Academiei de Studii Economice Bucureşti în anul 1978. Şi-a început activitatea profesională ca economist la Întreprinderea SARO Târgovişte.

În perioada 1985-1991 a lucrat în Ministerul Comerţului Exterior în calitate de reprezentant comercial la Agenţia economică din Bruxelles. Între 1992 şi 1993 a fost director economic al Comex SRL. Cu o experienţă de peste 30 de ani, lucrează în sistemul bancar din 1993, începând în calitate de manager al departamentului de credite pentru Banca de Credit Industrial şi Comercial, în cadrul

căreia mai apoi a deţinut calităţile de Şef de Departament de gestionare a riscurilor şi monitorizare credite şi membru al Comitetului de Credite şi Credite Neperformante (NPL). Principalele sale atribuţii în perioada 1993-2002 s-au subscris ariei de creditare, din a doua jumătate a anului 2002 preluînd responsabilitatea coordonării departamentul de recuperare a creditelor neperformante. Ulterior, în perioada 2003-2017, a ocupat poziţia de Vicepreşedinte – membru în Comitetul de Conducere al Finansbank (devenită mai târziu Credit Europe Bank), calitate din care a acţionat şi ca membru al Comitetelor de credit, de resurse umane, de securitate IT şi ALCO. Prin experienţa semnificativă pe care dna Bordea o are, a dobândit abilităţi practice şi manageriale în special în domeniile managementul riscului, conformitate, audit intern şi securitate cibernetică.

Totodată, începând cu anul 2014, drept recunoaştere a profesionalismului şi dedicării sale pentru domeniul financiar-bancar, a fost aleasă membru al Consiliului Director al Asociaţiei Române a Băncilor (ARB) – cea mai importantă entitate non-profit responsabilă pentru promovarea sănătăţii mediului bancar în România prin alinierea la mediul sistemului bancar european cu ajutorul eficienţei, competitivităţii şi stabilităţii, precum şi prin contribuţia la prosperitatea economică a României.

Este aleasă membru al Consiliului de Administraţie al Băncii Transilvania S.A. din 26.04.2017; aprobare BNR din 21.09.2017, iar dânsa mai ocupă şi calitatea de membru al Comitetului de Audit.

Stanczak-Wuczynska Lucyna (născută în 1966, cetăţenie poloneză) a absolvit Şcoala de Economie din Varşovia în 1990, dobândind diploma de master în economie, specializarea Finanţe şi Statistică, Econometrie şi deţine studii postuniversitare avansate în economie şi integrare europeana la College of Europe, Belgia. Şi-a început activitatea profesională ca ofiţer senior în domeniul finanţărilor corporative la Credit Lyonnais**,** în Franţa. În perioada 1998-2000 a deţinut funcţia de Vicepreşedinte al ABN AMRO Bank – Olanda, cu responsabilităţi în aria finanţărilor structurate, inclusiv experitiză în investment banking din perspectiva conturării strategiilor clienţilor pentru proiectele finanţate de bancă.

Expertiza sa este legată direct de calitatea de membru al Băncii Europene de Reconstrucţie şi Dezvoltare, unde a gestionat un portofoliu de peste 4 miliarde de euro. Este axată pe zona de investiţii, dezvoltarea pieţei de capital, privatizări şi listări, transformări energetice, respectiv managementul de portofoliu şi crearea de valoare. Între 2000 şi 2014 a activat în cadrul Băncii Europene pentru Reconstrucţie şi Dezvoltare în multiple calităţi. În perioada 2000-2005, de pe poziţia de Bancher Principal în cadrul diviziei de *Infrastructure Business Group* a coordonat multiple tranzacţii în special în domeniile energetic, resurse naturale, cofinanţarea cererilor de aderare la Uniunea europeană şi privatizări. Ulterior, în perioada 2005-2008 a deţinut calitatea de Director Adjunct al BERD Energy Group, pentru ca în intervalul 2008-2014 să ocupe poziţia de Director la nivel Naţional pentru BERD în Polonia, iar între 2014 şi 2020 devenind Director regional al BERD pentru Instituţii Financiare şi Bănci din UE. În paralel, angajamentele sale profesionale au inclus în perioada 2007-2008 calitatea de observator al Consiliului de Supraveghere al Exatel Telecom, din 2012 până în 2015 Vicepreşedinte al Consiliului de Supraveghere al Awbud Group în Polonia, din 2013 până în 2014 calitatea demembru al Consiliului de Supraveghere şi de Preşedinte al Comitetelor de Investiţii ale Consiliului Fondului polonez de stat pentru avere al Polskie Inwestycje Rozwojowe (în prezent PFR). Din 2017 deţine funcţia de Membru al Consiliului de Supraveghere al Erste Bank Ungaria. Începând cu anul 2021 a fost numită preşedinte al Consiliului de Supraveghere şi membru al Comitetelor de Risc, Audit şi Nominalizare/Remunerare al BNP Paribas Bank Polska.

În România, dna Stanczak-Wuczynska este de asemenea membru în Consiliul Consultativ al Concordia 21 – Fond de Capital Privat.

Este aleasă membru al Consiliului de Administraţie al Băncii Transilvania S.A. din 28.04.2022;aprobare BNR din 31.10.2022, iar dânsa mai ocupă şi calitatea membru al Comitetului de Administrare a Riscurilor în BT.

Predescu Vasvari Florin (născut în 1976, cetăţean român) este membru independent în cadrul Consiliului de Administraţie al Băncii Transilvania, preşedinte al Comitetului de Nominalizare şi membru al Comitetului de Administrare a Riscurilor, cu o vastă experienţă atât în mediul academic, cât şi în management. Între 1999 şi 2000, şi-a început cariera profesională în cadrul Trezoreriei SUA şi al Ministerului Finanţelor din România, în cadrul programului de politică economică.

În 2000, a absolvit programul de licenţă al Facultăţii de Cibernetică Economică, Statistică şi Informatică din cadrul Academiei de Studii Economice din Bucureşti. A obţinut diploma de master în economie în cadrul Departamentul de Economie al Universităţii din Toronto (Canada) şi, în 2006, şi-a finalizat doctoratul în contabilitate la Rotman School of Management din cadrul aceleiaşi universităţi.

Şi-a început activitatea în mediul academic în 2006, în cadrul London Business School. Deţine din 2006 titlul de Profesor de contabilitate, din 2010 este membru în Comitetul de Finanţe, din 2022 este Director Academic al Institutului de Antreprenoriat şi Capital Privat, iar din 2025 ocupă şi titlul de Decan Executiv. Până în august 2024, a fost membru al Consiliului de Administraţie al instituţiei şi şeful Departamentului de Contabilitate.A fost invitat să ţină prelegeri în cadrul unor numeroase evenimente academice, precum conferinţe, dar şi în cadrul unor universităţi, dintre care menţionăm Harvard Business School, Boston College, Universitatea Tillburg, Universitatea Norwhich, dar şi multe alte evenimente profesionale.

Începând cu 2018, a deţinut succesiv mai multe funcţii de conducere, mai întâi în funcţia de consilier senior şi membru al Comitetului de Investiţii din cadrul fondului Morphosis Capital, Bucureşti începând cu 2019 este Consilier Senior şi Membru al Comitetului de Risc, al Blantyre Capital,UK, din 2020 este Membru în Consiliul de Administraţie al Validus Risk Management (Londra, NY, Toronto si Oslo, pana în 2025), din 2021 este Preşedinte al Consiliului de Administraţie al Alkeemia Spa, Italia, şi Membru în Consiliul de Administraţie al Sunwave Pharma Bucureşti (până în 2023), iar din 2024 este Consilier Senior în cadrul Vybros Capital Partners, Belgia.

A fost ales membru al Consiliului de Administraţie al Banca Transilvania S.A. în cadrul AGA din 28.04.2022; aprobare BNR la 31.10.2022 şi mai ocupă şi funcţia de Preşedinte al Comitetului de Nominalizare şi membru al Comitetului de Administrare a Riscurilor.

Nu există informaţii privind orice acord, întelegere sau legătură de familie între membrii Consiliului de Administraţie şi alte persoane care să ajute la numirea persoanelor respective în funcţia de administrator în anul 2025.

Lista persoanelor afiliate Băncii se regaseşte în ANEXA2 la prezentul raport.

4.2. Conducerea executivă a Băncii

La nivelul conducerii executive nu au existat modificări.

Conducerea, organizarea şi coordonarea activităţii curente a Băncii este asigurată de Comitetul Conducătorilor cu următoarea componenţă:

Nume	Funcţie	Procent deţinut din capitalul social al Băncii la data de 31.12.2025
Tetik Ömer	Director General CEO	0,118064%
Caragea Cătălin	Director General Adjunct Risc CRO	0,001091%
Toderici Leontin	Director General Adjunct Operaţiuni COO	0,140074%
Dominiak Andrzej	Director General Adjunct Tehnologie CTO	0,005425%
Călinescu George	Director General Adjunct Financiar CFO	0,026388%
Ilaş Oana	Director General Adjunct Retail Banking	0,014901%
Pleşuvescu Bogdan	Director General Adjunct Legal CLO	0,023625%
Moisă Tiberiu	Director General Adjunct Banking pentru IMM (Banking for SMEs)	0,066401%

Prezenta raportare prezintă deţinerile care sunt în directă proprietate a persoanelor raportate, nu cele care sunt afectate de modalităţi. Emitentul respectă în continuare principiilor de transparenţă şi guvernanţă corporativă şi va continua să informeze investitorii în mod adecvat asupra oricăror evoluţii relevante.

Nu există informaţii privind orice acord, înţelegere sau legătură de familie între membrii conducerii executive şi alte persoane care să ajute la numirea persoanelor respective în funcţia de membru al conducerii executive în anul 2025.

4.3. Pentru toate persoanele prezentate la 4.1. şi 4.2. precizarea eventualelor litigii sau proceduri administrative în care au fost implicate, în ultimii 5 ani, referitoare la activitatea acestora în cadrul Băncii, precum şi altele care privesc capacitatea respectivei persoane de a-şi îndeplini atribuţiile în cadrul Băncii

Nu există astfel de evenimente de declarat.

5. Situaţia poziţiei financiare

Informaţiile prezentate în situaţiile financiare consolidate şi individuale ale Grupului şi Băncii, referitoare la încheierea exerciţiului financiar pentru anul 2025 au în vedere organizarea şi conducerea contabilităţii în conformitate cu: Legea nr. 82/1991 republicată cu modificările şi completările ulterioare, O.U.G. nr.99/2006 privind instituţiile de credit şi adecvarea capitalului cu modificările şi completările ulterioare, Ordinul BNR nr.27/2010 pentru aprobarea reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaţionale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană aplicabile instituţiilor de credit cu modificările şi completările ulterioare, precum şi alte instrucţiuni BNR în domeniu.

Analiza situaţiei economico-financiară a Băncii şi a Grupului, efectuată pe baza situaţiilor financiare, comparativ pe ultimii 3 ani se prezintă astfel:

a) Situaţia poziţiei financiare a Băncii şi a Grupului

	Bancă			Grup		
Indicatori (mil. lei)	**Dec'25**	**Dec'24**	**Dec'23**	**Dec'25**	**Dec'24**	**Dec'23**
Numerar şi disponibilităţi la Banca Centrală	23.224	16.908	22.286	25.499	21.950	24.253
Plasamente la bănci şi instituţii publice	14.476	13.612	12.619	16.552	13.715	12.273
Instrumente de trezorerie	66.541	64.717	50.076	69.208	68.410	51.775
Credite şi avansuri acordate clienţilor, nete	99.691	81.390	71.550	100.446	90.780	72.008
Creanţe din leasing financiar	-	-	-	6.264	5.590	3.563
Imobilizări corporale şi necorporale	2.242	1.577	1.317	3.137	2.786	2.127
Active aferente dreptului de utilizare	560	769	698	589	587	514
Investiţii în participaţii	1.373	2.645	873	29	23	-
Investiţii în asociaţi	-		-	-	-	1
Creanţe privind impozitul amânat	188	388	337	224	462	354
Alte active financiare	1.826	2.013	1.830	2.020	2.327	1.980
Alte active nefinanciare	277	244	198	446	405	320
Total active	**210.398**	**184.264**	**161.785**	**224.414**	**207.035**	**169.169**
Depozite de la clienţi	168.862	150.785	134.443	175.250	167.869	138.053
Depozite de la bănci	321	1.174	1.082	302	951	1.035
Împrumuturi de la bănci şi alte instituţii financiare	14.604	11.209	8.584	17.123	12.238	9.549
Datorii subordonate	2.466	2.405	2.404	2.643	2.531	2.423
Datorii cu impozit curent	75	184	113	103	215	104
Provizioane pentru alte riscuri şi angajamente de creditare	640	500	552	837	827	651
Datorii financiare din contracte de leasing	596	748	670	624	617	533
Alte datorii financiare	2.348	2.818	1.936	3.758	4.037	2.637
Alte datorii nefinanciare	395	221	172	475	313	288
Total datorii	**190.306**	**170.045**	**149.956**	**201.116**	**189.599**	**155.273**
Capitaluri proprii	20.092	14.219	11.829	23.298	17.437	13.897
Total datorii şi capitaluri proprii	**210.398**	**184.264**	**161.785**	**224.414**	**207.035**	**169.169**

b) Contul de profit şi pierdere

	Bancă			Grup		
Indicatori (mil. lei)	**2025**	**2024**	**2023**	**2025**	**2024**	**2023**
Venituri nete din dobânzi	6.631	5.532	4.319	8.066	6.908	5.257
Venituri nete din speze şi comisioane	1.388	1.268	1.106	1.623	1.488	1.268
Venit net din tranzacţionare	894	707	540	1.227	938	657
Pierdere netă (-) /Câştig net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	66	164	166	67	167	168
Câştig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit şi pierdere	434	282	178	248	159	143
Contribuţia la Fond de Garantare Depozite şi la Fondul de Rezolutie	-102	-75	-87	-114	-91	-94
Alte venituri din exploatare	474	344	215	544	492	326
Total venituri operaţionale	**9.786**	**8.224**	**6.437**	**11.661**	**10.061**	**7.725**
Cheltuieli nete (-) / Venituri nete cu ajustările de depreciere, pierderi aşteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri şi angajamente de creditare	-622	-332	-373	-832	-575	-513
Cheltuieli cu personalul	-2.163	-1.945	-1.614	-2.703	-2.600	-1.968
Cheltuieli cu amortizarea	-453	-419	-404	-558	-517	-451
Alte cheltuieli operaţionale	-1.728	-1.367	-917	-2.180	-1.743	-1.088
Cheltuieli operaţionale	**-4.966**	**-4.064**	**-3.309**	**-6.272**	**-5.435**	**-4.019**
Câştig din achiziţii	-	-	-	121	816	-
Profitul înainte de impozit	**4.819**	**4.160**	**3.128**	**5.510**	**5.442**	**3.706**
Cheltuială(-)/Venit cu impozitul pe profit	-724	-628	-638	-849	-712	-722
Profitul exerciţiului financiar	**4.095**	**3.532**	**2.491**	**4.661**	**4.731**	**2.984**
Profitul Grupului atribuibil Acţionarilor Băncii	-	-	-	4.479	4.555	2.890
Profitul Grupului alocat intereselor care nu controlează	-	-	-	182	176	95
Profitul exerciţiului financiar	**4.095**	**3.532**	**2.491**	**4.661**	**4.731**	**2.984**

Profitul net al Băncii Transilvania S.A. a avut o pondere de 87,9% în profitul total al Grupului BT în anul 2025 (74,7% în 2024 şi 83,5% în 2023).

c) Cash flow: Situaţia fluxurilor de trezorerie

	Bancă			Grup		
Indicatori (mil. lei)	**2025**	**2024**	**2023**	**2025**	**2024**	**2023**
Numerar şi echivalent de numerar la începutul perioadei	**28.211**	**32.750**	**15.343**	**30.549**	**36.122**	**18.459**
± Numerar net din/(folosit în) activităţi de exploatare	-1.796	-1.741	5.302	140	-3.959	5.877
± Numerar net din/(folosit în) activitatea de investiţii	11.574	-3.622	6.558	11.594	839	6.603
± Numerar net din/(folosit în) activităţi de finanţare	582	823	5.547	175	-2.454	5.183
Numerar şi echivalent de numerar la sfârşitul perioadei	**38.572**	**28.211**	**32.750**	**42.458**	**30.549**	**36.122**

Situaţia poziţiei financiare este prezentată în detaliu în Situaţiile financiare anexate.

Sunt anexate la prezentul raport:

- Raportul Consiliului de Administraţie al Băncii Transilvania S.A. individual şi consolidat pentru anul 2025, care cuprinde şi declaraţia nefinanciară privind aspectele de mediu, sociale şi de personal, respectarea drepturilor omului şi combaterea corupţiei şi a dării de mită;
- Declaraţia conducerii privind asumarea răspunderii pentru întocmirea situaţiilor financiare aferente exerciţiului 2025;
- Situaţiile financiare la nivel individual şi consolidat IFRS împreună cu notele explicative;
- Raportul Auditorului independent Deloitte Audit S.R.L. pentru Situaţiile financiare la nivel individual şi consolidat IFRS.

Raportul anual va fi însoţit de copii ale următoarelor documente:

a) copii ale documentelor justificative pentru toate modificările aduse actelor constitutive în 2025:

Menţionăm că Hotărârile Adunărilor Generale ale Acţionarilor au fost transpuse operativ în acte constitutive, au fost implementate şi avizate de forurile competente. Anexăm actele constitutive modificate în baza HAGA.

b) acte de demisie/demitere în rândul membrilor administraţiei/conducerii executive:

Nu au fost acte de demitere/demisie.

c) lista filialelor Băncii şi a societăţilor controlate de aceasta - Lista Filialelor BT este Anexă la prezentul raport (ANEXA 1);

d) lista persoanelor afiliate Băncii - Lista persoanelor aflate în relaţii speciale cu BT este Anexă la prezentul raport (ANEXA 2).

PREŞEDINTE C.A.	**DIRECTOR GENERAL**	**DIRECTOR GENERAL ADJUNCT**
HORIA CIORCILĂ	**ÖMER TETIK**	**GEORGE CĂLINESCU**

ANEXA 1

Grupul Banca Transilvania ("Grupul") cuprinde Societatea-mamă. Banca Transilvania S.A. („Banca") și filialele acesteia cu sediul în România și în Republica Moldova. Situațiile financiare individuale și consolidate la data de 31.12.2025 cuprind Banca Transilvania S.A. ("Societatea mamă" sau "BT") și subsidiarele sale (denumite în continuare "Grupul").

Filialele Grupului sunt formate din următoarele entități:

Filiala	Domeniu de activitate	Procent deținere directă și indirectă 2025	Procent deținere directă și indirectă 2024
Victoriabank S.A.	Activități financiar-bancare și de investiții licențiate	44,63%	44,63%
BCR Chișinău S.A.	Activități financiar-bancare și de investiții licențiate	-	44,63%
BT Capital Partners S.A.	Investiții	99,62%	99,62%
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	Leasing	100%	100%
BT Investments S.R.L.	Investiții	100%	100%
BT Direct IFN S.A.	Credite de consum	100%	100%
BT Building S.R.L.	Investiții	-	100%
BT Asset Management SAI. S.A.	Managementul activelor	100%	100%
BT Solution Asistent în Brokeraj S.R.L.	Broker de asigurare	-	100%
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	Broker de asigurare	-	100%
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	Broker de asigurare	-	100%
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	Broker de asigurare	-	100%
BT Leasing MD S.R.L.	Leasing	100%	100%
BT Microfinanțare IFN S.A.	Alte activități de creditare	100%	100%
Improvement Credit Collection S.R.L.	Activități ale agențiilor de colectare și ale birourilor de raportare a creditului	100%	100%
VB Investment Holding B.V.	Activități de holding	61,82%	61,82%
BT Pensii S.A.	Administrare fonduri de pensii (cu excepția celor din sistemul public)	100%	100%
Salt Bank S.A.	Activități financiar-bancare și de investiții licențiate	100%	100%
Avant Leasing IFN S.A.	Leasing financiar	-	100%
BT Broker de Asigurare S.R.L.	Broker de asigurare	100%	100%
Code Crafters by BT S.R.L.	Activități de realizare a softului la comandă	100%	100%
BTP One S.R.L.	Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate	99,73%	100%
BTP Retail S.R.L.	Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate	99,73%	100%
BTP Store Hub Turda S.R.L.	Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate	99,73%	100%
BTP Store Hub Oradea S.R.L.	Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate	99,73%	100%
OTP Bank România S.A.	Alte activități de intermediere monetară	-	100%

Inter Terra S.R.L.	Cumpărarea şi vânzarea de bunuri imobiliare proprii	99,73%	100%
OTP Advisors S.R.L.	Investiţii	-	100%
OTP Factoring S.R.L.	Managementul activelor	100%	100%
REA Project One Company S.R.L	Dezvoltare imobiliară	-	100%
GOVCKA Project Company S.R.L	Dezvoltare imobiliară	-	100%
OTP Consulting Romania S.R.L.	Activitati auxiliare intermedierilor financiare, exclusiv activitati de asigurari si fonduri de pensii	-	100%
INNO Investments S.A.I. S.A. (OTP Asset Management S.A.I. S.A.)	Managementul activelor	100%	100%
O.C.N. Microinvest S.R.L	Alte activităţi de creditare	44,63%	-
BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.	Activităţi ale fondurilor de pensii (cu excepţia celor din sistemul public de asigurări)	100%	-
Secure Cash Express SRL	Activităţi de investigaţii şi servicii private de protecţie	100%	-
Microinvest Technology S.R.L.	Activităţi de realizare a softului la comandă	44,63%	-

Pe baza conceptului de materialitate, aşa cum este definit în paragraful 7 din IAS 1, Grupul a decis să excludă mai multe subsidiare din perimetrul de consolidare, deoarece excluderea lor nu are un impact semnificativ asupra situaţiilor financiare consolidate. Decizia de excludere din consolidare se bazează pe o evaluare de factori cantitativi şi calitativi, care includ criterii de mărime a subsidiarelor şi impactul nesemnificativ al acestora asupra Grupului în ansamblu.

La 31 decembrie 2025, lista subsidiarelor excluse din perimetrul de consolidare şi motivele excluderii acestora sunt prezentate mai jos:

Filială	Motive de excludere
Code Crafters de BT S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
BTP Retail S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
BTP Store Hub Oradea S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
OTP Factoring S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
Secure Cash Express S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
Microinvest Technology	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
Sinteza (asociat)	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative

La 31 decembrie 2024, lista subsidiarelor excluse din perimetrul de consolidare şi motivele excluderii acestora sunt prezentate mai jos:

Filială	Motive de excludere
Code Crafters by BT S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
Fond Alternativ BTP Retail S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
BTP Store Hub Oradea S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
BT Solution Asistent în Brokeraj S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
REA Project One Company S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
OTP Factoring S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
Compania de proiect GOVCKA S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
OTP Advisors S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
OTP Consulting România S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
Sinteza (asociat)	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative

Pe lângă factorii calitativi, respectiv natura activităţii subsidiarelor excluse, planurile de viitor ale Grupului de a-şi centraliza activitatea în alte subsidiare mai mari, impactul potenţial al excluderii subsidiarelor asupra situaţiilor financiare consolidate este realizat pe baza unor factori cantitativi:

active, pasive, profit net, cheltuieli şi venituri. Evaluarea este efectuată la nivelul fiecărei subsidiare şi se efectuează o analiză suplimentară asupra impactului potenţial al totalului subsidiarelor excluse în cifrele totale ale Grupului, aşa cum se arată în tabelul de mai jos:

Mii de lei	***2025***	**2024**
Activele totale ale subsidiarelor excluse	13.325	9.471
% din activele totale ale subsidiarelor excluse în activele totale ale Grupului	0,01%	0,01%
Pasivele totale ale subsidiarelor excluse	18.179	16.315
% din totalul datoriilor subsidiarelor excluse în totalul datoriilor Grupului	0,01%	0,01%
Rezultatul exerciţiului al subsidiarelor excluse	7.451	4.857
% din totalul rezultatului exerciţiului al subsidiarelor excluse în totalul rezultatului exerciţiului al Grupului	0,16%	0,10%
Cheltuielile totale ale subsidiarelor excluse	101.454	56.391
% din totalul cheltuielilor subsidiarelor excluse în totalul cheltuielilor Grupului	0,06%	0,04%
Veniturile totale ale subsidiarelor excluse	108.905	61.248
% din veniturile totale ale subsidiarelor excluse în totalul veniturilor Grupului	0,07%	0,04%

Excluderea acestor subsidiare nu afectează în mod semnificativ poziţia financiară consolidată a Grupului, performanţa financiară, fluxurile de trezorerie sau alte elemente ale situaţiilor financiare consolidate. Având in vedere că aceste subsidiare au fost deconsolidate începând cu 31 decembrie 2024 cheltuielile şi veniturile acestora până la data deconsolidării fac parte din situaţia consolidată a profitului sau pierderii Grupului. Aceste informaţii se evaluează anual sau în momentul în care apar modificări semnificative care impactează analiza iniţială.

ANEXA 2

GRUPUL PERSOANELOR AFILIATE CU INSTITUȚIA DE CREDIT
la data de 31.12.2025

NR.CRT.	NUME
1	A C I CLUJ SA
1	A C I CLUJ SA
2	ACHIM ALIN ION
3	ACHIM ANDREEA
4	ACT MANAGEMENT SERVICES B.V.
5	ADMIN DEVELOPMENT DESIGN SRL
6	ALEXANDRU VALENTINA
7	ALL PLUS IT SRL
8	ALPHA ENERGY SRL
9	ANGHEL ADRIAN
10	ANGHEL LAURA
11	ANGHEL MARIA-GABRIELA
12	ANGHEL MARIA-GABRIELA II
13	ANGHEL ROBERT MIHAI
14	ANTARES TRANSLATIONS SRL
15	ANTREPRIZA CLUJ ZALAU SA
16	ASOCIATIA CLUB SPORTIV U-BT
17	ASOCIATIA CLUB SPORTIV WINNERS TENNIS CLUB
18	ASOCIATIA CORPUL OPERATORILOR ARHIVEI ELECTRONICE
19	ASOCIATIA PLAYFIELD
20	ASOCIATIA TRANSILVANIA EXECUTIVE-EDUCATION
21	AURSULESEI MIHAI MIRCEA
22	AVIATIQ SUPPORT SRL
23	AXA MANAGEMENT CONCEPT SRL
24	BAIASU MARIA
25	BAIASU MARIUS
26	BAICAN ALEXANDRA DANIELA
27	BALASANIAN ARSAVIR TEODOR
28	BALASANIAN RAMONA
29	BANCA TRANSILVANIA SA
30	BANU DRAGOS MIHAI
31	BANU IULIANA
32	BEAUTY CANVAS SRL
33	BENEA DANA CORINA
34	BERINDEAN CATALIN VASILE
35	BERINDEAN MONICA IOANA
36	BERNAT AUREL
37	BERNAT LIGIA MARIA
38	BETTER BREAD S R L
39	BILLIE UK
40	BIRLE IOAN
41	BIRLE LILIANA DORINA

42	BIRLE T LILIANA-DORINA - CABINET INDIVIDUAL DE PSIHOLOGIE
43	BORDEA MIRELA ILEANA
44	BOTT CONSTANTIN CATALIN
45	BOTT NICOLETA
46	BOUTIQUE DEVELOPMENT SRL
47	BRD SOC DE ADM A FONDURILOR DE PENSII PRIVATE SA
48	BRUTEANU VIOLETA-MONICA
49	BT ASSET MANAGEMENT S A I SA
50	BT BROKER DE ASIGURARE S.R.L.
51	BT CAPITAL PARTNERS
52	BT DIRECT IFN SA
53	BT INVESTMENTS SRL
54	BT LEASING MD
55	BT LEASING TRANSILVANIA SA
56	BT MICROFINANTARE IFN S.A.
57	BT PENSII - SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A.
58	BTP ONE SRL
59	BTP RETAIL S R L
60	BTP STORE HUB ORADEA S R L
61	BTP STORE HUB TURDA S.R.L.
62	BUCIN OVIDIU
63	BUCIN SIMONA
64	BUDUROIU MIRELA LENUTA
65	BUNEA IOANA CATALINA
66	BUSINESS SUPORT SRL
67	CA&BI CONT SRL
68	CALIN COSMIN ANTOINE CONSTANTIN
69	CALINESCU DANIELA MIHAELA
70	CALINESCU GEORGE RAZVAN
71	CANTINA DEJ SA
72	CAPITALIO HOLDING S.R.L.
73	CARAGEA CATALIN-IOAN
74	CARAGEA ROXANA IOANA
75	CARAGHIAUR ALEXANDRU
76	CARAGHIAUR SIMONA
77	CASTORIUS LIMITED
78	CAZAN ADRIANA ELVIRA
79	CAZAN CRISTIAN GABRIEL
80	CB EXPERT CONT S R L
81	CC ADVANCED TEAM SRL
82	CC PRO LEVEL SRL
83	CEGRIAS SRL
84	CENTRAL SA
85	CHERNYSHOVA OLENA
86	CHESA RUXANDRA LAURA
87	CIORCILA HORIA
88	CIORCILA PATRICK

89	CIORCILA SIMONA NICULINA
90	CMD EXPERT S.R.L.
91	CODE CRAFTERS BY BT S.R.L.
92	COJOCARU CORINA-MADALINA
93	COJOCARU DANIEL
94	COJOCARU DAN-IOAN
95	CONDOR ANNAMARIA KATALIN
96	CONDOR CALIN PAUL
97	CONSTRUCTII DEJ SA
98	CONTINUUM SRL
99	CORAS ELIZA-LAURA
100	CORNICIUC VITALIE
101	COROIU MIHAELA-ADELA
102	COROIU VALENTIN-REMUS
103	COSTIN ADVISER S.R.L.
104	COSTIN LUDMILA
105	CRACIUN ANCA EUGENIA
106	CRACIUNAS ANDREEA SORANA
107	CRACIUNAS ANDREEA SORANA PFA
108	CRACIUNAS MARIUS CALIN
109	CREATIVE BRANDS DISTRIBUTION SRL
110	DACRI BUSINESS CONSULTING S.R.L.
111	DASCAL SERGIU DAN
112	DELTA IMMO CONSULTING SRL
113	DICAMO CONSULTING
114	DOMINIAK ANDRZEJ KLAUDIUSZ
115	DOMINION INVEST SA
116	DONICA VASILE
117	DRAGOMIR RALUCA-IRINA
118	DRAGOMIR STEFAN DAN
119	DREAM GOLF RESIDENCE
120	DUMA GEORGIANA ADINA
121	DUMA LUCIAN BOGDAN
122	DUMITRESCU SORIN
123	DUNCA A. ISABELA- CABINET MEDICAL DE MEDICINA DE F
124	DUNCA ISABELA
125	DUNCA NELU
126	EFFICIENT GLOBAL SERVICES S R L
127	ELBA NOVO SRL
128	ENE ANA MARIA
129	ENE MARIAN
130	ENERGYGLOD S R L
131	FC U CLUJ RETAIL S.R.L.
132	FINAS CENTRAL SRL
133	FLOREA ALINA
134	FRANKLIN PETER MORRIS
135	FUNDATIA CENTRUL DE DEZVOLTARE MANAGERIALA

136	FUNDATIA CLUBUL INTREPRINZATORULUI ROMAN
137	FUNDATIA CLUJUL ARE SUFLET
138	FUNDATIA SENS
139	FUNDATIA TRANSILVANIA
140	GADI EOOD
141	GAZ MARIA
142	GIURGIU BIANCA VIORICA
143	GOGU DANIELA
144	GOGU GABRIEL
145	GRASSE BURKLE PAULA
146	GRASSE THOMAS GUNTHER
147	GUEORGUIEV IVO ALEXANDROV
148	HEXAGON LOGISTICS S R L
149	IANCU CODRUTA STEFANIA
150	IANCU HOREA RADU
151	IG INVEST
152	ILAS DAN GEORGE
153	ILAS IOANA MIHAELA
154	IMPROVEMENT CREDIT COLLECTION SRL
155	INNO INVESTMENTS S.A.I S.A.
156	INTER SAT SRL
157	INTER TERRA SRL
158	INTERA FINANCIAL SERVICES
159	INTUITIVE TEACHING CENTER SRL
160	IRIMIEA VICTOR TUDOR
161	JOITA DRAGOS
162	KAFSINKAF SRL
163	KAMALUX S R L
164	KHANIKYAN LEVON
165	KIRCALI SEDA
166	KIRCALI SINAN
167	LINEARIS CAPITAL S.R.L.
168	LIONACHESCU AIDA
169	LIONACHESCU AIDA PFA
170	LIONACHESCU COSTEL
171	LK MANAGEMENT SOLUTIONS SRL
172	LUCYNA STANCZAK-WUCZYNSKA
173	M&B 2003 SRL
174	MACT SRL
175	MALOS ELENA IONELA
176	MANOLESCU ALICE EMANUELA
177	MANOLESCU DRAGOS GABRIEL
178	MANSOUR TATIANA
179	MATES MARIA
180	MATYUS ECATERINA ELENA
181	MAVE CONSULTING SRL
182	MAZURCHIEVICI ANDREI-ALEXANDRU

183	MAZURCHIEVICI DIANA IOANA
184	MICROCREDIT AD
185	MICROINVEST TEHNOLOGY
186	MICU VLAD TEODOR
187	MILCHIS ADINA
188	MILCHIS VASILE MIHAI
189	MIRCEA FLORENTINA VIRGINIA
190	MIRCEA VALENTIN
191	MIT SERV SRL
192	MLAD CONSULT SRL
193	MOISA EMILIA SANDA
194	MOISA TIBERIU
195	MORADIS CONSULTING SRL
196	MORAR ADINA IULIA
197	MORAR IONUT CALIN
198	MOVEMENT TEAM S.R.L.
199	MT MANAGEMENT EVENTS SRL
200	MULTIGUARD SRL
201	MUNTEANU-CRISAN DELIA
202	MUNTEANU-CRISAN MIHAI-PAUL
203	NEGRILA OVIDIU
204	NEGRILA OVIDIU PFA
205	NICOLESCU IOANA
206	NICOLESCU MIHAI CRISTIAN
207	NISTOR GABRIELA CRISTINA
208	NISTOR IOAN ALIN
209	NISTOR ROXANA MARIA
210	NISTOR STELIAN MIHAI
211	O.C.N MICROINVEST SRL
212	OBLU EXIM S.R.L.
213	OLANESCU IOANA FLORINA
214	OPRIS SIMONA ALINA
215	OTP FACTORING SRL
216	PALECREST BULGARIA
217	PASCU RADU
218	PAYNETICS EAD
219	PAYNETICS UK LTD
220	PAYQUIRE LIMITED
221	PHOS BULGARIA EOOD
222	PHOS SERVICES LTD
223	PHYRE JSC
224	PHYRE NEXT LEVEL
225	PINTILIE IOANA
226	PINTILIE VLAD
227	PIRVU MIHAELA NINA
228	PISLARU ANGELA MONICA
229	PISLARU MARIUS-ANDREI

230	PLAYFIELD TEAM SRL
231	PLESUVESCU BOGDAN
232	POESIA 21 ACT S R L
233	POP MARIAN RODION
234	POP OANA LELIA
235	POPA BOGDAN DUMITRU
236	PORTASE CORINA
237	PORTASE RAZVAN-FLORIN
238	POSTOLACHE FRANCESCA
239	PREDESCU-VASVARI FLORIN-DANUT
240	PREDESCU-VASVARI MIRELA RALUCA
241	PREVA ADVISORY LIMITED
242	PREVA CAPITAL S R L
243	PRISACARU ROXANA-ALICE
244	PRIVATE CAPITAL ADVISORY LIMITED
245	PUHALSCHI IULIANA
246	PUHALSCHI RADU CRISTIAN
247	PUSCAS MARIANA
248	PUSCAS MARIANA CABINET MEDICAL
249	PUSCAS VASILE
250	QUATTRO CONSULTING SRL
251	R & T SERVICII SRL
252	RENAISSANCE NAILS SRL
253	RF METERS S R L
254	RIVETING SA
255	ROM CERT EURO SRL
256	ROMOTO GmbH
257	ROSSI FRANCO
258	ROTARU GEORGIANA
259	ROTARU MIHAI STELIAN
260	ROXMAR SRL
261	RUNCAN LUMINITA DELIA
262	RUNCAN MIREL
263	RUSSELL HENRY EMANUEL
264	SABAZ MEHMET MURAT
265	SABAZ OZLEM
266	SALT BANK S.A.
267	SALZBERGWERK RESSOURCEN UND INVESTITIONEN SRL
268	SAMURAI ETHICS S R L
269	SAVIN ALEXANDRU
270	SECARA DANIELA
271	SECRET BOX EVENTS S.R.L.
272	SECURE CASH EXPRESS S R L
273	SERBAN LIVIU ONUT
274	SIGUR AUTOTRANSPORT SRL
275	SIMA IOANA MARIA
276	SIMA RAZVAN IOAN

277	SIMEONOVO HILLS LTD
278	SINDILE CRISTINA DALIA
279	SINDILE MARIUS
280	SINTEZA SA
281	SKY TREE SRL
282	STANCZAK-WUCZYNSKA LUCYNA MARIA
283	STOICA ELENA CORINA
284	STOICA RAZVAN LAURENTIU
285	STROE ANDREEA CLAUDIA
286	STROE IONUT FLORENTIN
287	SVINARENCO DUMITRU
288	SZEKELY DANIEL
289	TANCAU IOANA
290	TARGET CONSULTING INVEST SRL
291	TEHNOFRIG CENTER SA
292	TETIK ALEXANDRA
293	TETIK OMER
294	THE 365 MANAGEMENT SOLUTION S.R.L.
295	TODERICI AURELIA ELVIRA
296	TODERICI LEONTIN
297	TOMOIAGA CAMELIA GEORGIANA
298	TOMOIAGA GHEORGHE
299	TORGIE ANICA
300	TORGIE TEODOR
301	TUPA PAUL
302	TURCAN NICOLAE VICTOR
303	TURCAN ROMAN
304	TURCU VASILE COSMIN
305	TURISM LOTUS FELIX SA
306	TVERCO TRADING SRL
307	U-BT FAN SHOP S R L
308	URBAN ROOTS SRL
309	URS PETRU
310	VALEVA GLORIA
311	VASILACHE ANNEMARIE
312	VASILACHE DANIEL GEORGE
313	VASILE ALINA
314	VASILE VIOREL
315	VB INVESTMENT HOLDING BV
316	VICTORIABANK SA
317	VIKRAM TIKOO
318	VITRINA ADVERTISING S R L
319	VOUILLOUX ANNIE JEANNE
320	WINNERS CENTER SA
321	WINNERS EVENTS SRL
322	WINNERS FIRST SRL
323	WINNERS HOLDING INVESTMENTS S.R.L.

324	WINNERS PARCUL ROZELOR SA
325	WINNERS RESOURCES SRL
326	WINNERS SPORTS ARCHITECTS SRL
327	YAMAN REAL ESTATE DEVELOPMENT SRL

SWIFT: BTRLRO22
C.U.I. RO 50 22 670
R.B. - P.J.R. 12 - 019 - 18.02.1999
Nr. Înreg. Reg. Com.: J1993004155124

Banca Transilvania S.A. – Declarația Aplici sau Explici

Sectiune	Principiu	Nr Prev	Prevedere (detaliata)	Da	Partial	Nu
A: ORGANELE DE CONDUCERE	**A.1. Consiliul trebuie să asigure succesul pe termen lung și durabilitatea Societății, în interesul Societății și al acționarilor săi, și ținând cont de interesele altor părți interesate. Consiliul trebuie să definească în mod clar și să facă public în integralitate rolul și responsabilitățile sale.**	A.1., 1	Consiliul trebuie să aibă un regulament intern care să formalizeze și să precizeze în mod clar rolul și responsabilitățile sale. Actul constitutiv, regulamentul intern al Consiliului și alte reglementări interne trebuie să delimiteze în mod clar rolul și competențele între Consiliu, adunarea generală a acționarilor (AGA) și conducerea executivă.	X		
A: ORGANELE DE CONDUCERE	**A.1. Consiliul trebuie să asigure succesul pe termen lung și durabilitatea Societății, în interesul Societății și al acționarilor săi, și ținând cont de interesele altor părți interesate. Consiliul trebuie să definească în mod clar și să facă public în integralitate rolul și responsabilitățile sale.**	A.1., 2	Regulamentul intern al Consiliului trebuie să includă, printre altele, atribuţiile Consiliului, precum și responsabilitățile fiduciare ale membrilor de Consiliu de a acționa în deplină cunoștință de cauză, cu bună-credință, cu diligența și grija cuvenite și în interesul Societății, al acționarilor săi și luând în considerare interesele altor părți interesate, în conformitate cu cerințele legale.	X		
A: ORGANELE DE CONDUCERE	**A.1. Consiliul trebuie să asigure succesul pe termen lung și durabilitatea Societății, în interesul Societății și al acționarilor săi, și ținând cont de interesele altor părți interesate. Consiliul trebuie să definească în mod clar și să facă public în integralitate rolul și responsabilitățile sale.**	A.1., 3	Pentru a susține viabilitatea și succesul pe termen lung al Societăţii, Consiliul ar trebui: •Să supravegheze elaborarea și să aprobe strategia Societăţii și să se asigure că aceasta integrează și aspecte de durabilitate, inclusiv considerente sociale și de mediu (E&S) și riscurile și oportunitățile legate de climă; •Să numească și să demită directorul general și alți membri ai conducerii executive cărora le-au fost delegate responsabilităţi de conducere executivă (numiţi “conducere executivă”) și să asigure planificarea succesiunii pentru aceştia; •Să supravegheze performanța conducerii executive, rolul conducerii executive în abordarea riscurilor și oportunităților materiale legate de durabilitate și să alinieze remunerația conducerii executive la interesele pe termen lung și durabilitatea Societății, în conformitate cu prevederile politicii de remunerare a Societăţii; •Să se asigure că există un cadru solid pentru controlul intern și administrarea riscurilor; •Să se asigure că Societatea dispune de proceduri care să permită comunicarea eficientă cu acționarii și alte părți interesate.	X		
A: ORGANELE DE CONDUCERE	**A.1. Consiliul trebuie să asigure succesul pe termen lung și durabilitatea Societății, în interesul Societății și al acționarilor săi, și ținând cont de interesele altor părți interesate. Consiliul trebuie să definească în mod clar și să facă public în integralitate rolul și responsabilitățile sale.**	A.1., 4	Durata numirii membrilor Consiliului și ai conducerii executive trebuie stabilită în mod clar și trebuie, pe cât posibil, să promoveze stabilitatea și predictibilitatea.	X		
A: ORGANELE DE CONDUCERE	**A.2. Consiliul trebuie să dispună de un echilibru adecvat între competențe, experiență, diversitate de gen, cunoștințe și independență pentru a-și putea îndeplini în mod eficient atribuțiile și responsabilitățile.**	A.2., 1	Consiliul trebuie să aibă cel puțin cinci membri.	X		
A: ORGANELE DE CONDUCERE	**A.2. Consiliul trebuie să dispună de un echilibru adecvat între competențe, experiență, diversitate de gen, cunoștințe și independență pentru a-și putea îndeplini în mod eficient atribuțiile și responsabilitățile.**	A.2., 2	Consiliul trebuie să aibă o politică privind diversitatea Consiliului și a conducerii executive și să se asigure că diversitatea în ceea ce privește genul, vârsta, experiența și competențele este încorporată în Politica de Nominalizare.	X		
A: ORGANELE DE CONDUCERE	**A.2. Consiliul trebuie să dispună de un echilibru adecvat între competențe, experiență, diversitate de gen, cunoștințe și independență pentru a-și putea îndeplini în mod eficient atribuțiile și responsabilitățile.**	A.2., 3	Consiliul trebuie să elaboreze un profil al Consiliului care să specifice caracteristicile și trăsăturile dorite ale membrilor săi, inclusiv factori precum independența, diversitatea, integritatea, competențele și experiența specifice, cunoștințele despre industrie, capacitatea și disponibilitatea de a dedica timp și efort adecvat responsabilităților Consiliului, în contextul nevoilor Consiliului și ale comitetelor sale și al exercitării de către acestea a rolului strategic și de supraveghere al Consiliului. Profilul Consiliului poate fi parte din Politica de Nominalizare.	X		
A: ORGANELE DE CONDUCERE	**A.2. Consiliul trebuie să dispună de un echilibru adecvat între competențe, experiență, diversitate de gen, cunoștințe și independență pentru a-și putea îndeplini în mod eficient atribuțiile și responsabilitățile.**	A.2., 4	Majoritatea membrilor Consiliului trebuie să fie neexecutivi. Cel puțin o treime din membrii Consiliului trebuie să fie independenți. Fiecare membru independent al Consiliului trebuie să prezinte o declarație privind independența sa în momentul nominalizării sale pentru alegere sau realegere, precum și atunci când apare orice modificare a statutului său, în conformitate cu criteriile de independență prevăzute în legislație și în Anexa A la Cod.	X		

SWIFT: BTRLRO22
C.U.I. RO 50 22 670
R.B. - P.J.R. 12 - 019 - 18.02.1999
Nr. Înreg. Reg. Com.: J1993004155124

A: ORGANELE DE CONDUCERE	**A.2. Consiliul trebuie să dispună de un echilibru adecvat între competențe, experiență, diversitate de gen, cunoștințe și independență pentru a-și putea îndeplini în mod eficient atribuțiile și responsabilitățile.**	A.2., 5	Comitetul de Nominalizare şi Remunerare (sau întregul Consiliu în cazul în care nu există un Comitet de Nominalizare şi Remunerare) va evalua dacă membrii Consiliului pot fi consideraţi independenţi în temeiul factorilor avuţi în vedere, examinând dacă există relaţii de afaceri sau alte relaţii personale care ar putea afecta în mod semnificativ independenţa şi obiectivitatea membrului de Consiliu şi a capacităţii acestuia de a acţiona în interesul Societăţii, al acţionarilor şi al părţilor interesate.	X		
A: ORGANELE DE CONDUCERE	**A.2. Consiliul trebuie să dispună de un echilibru adecvat între competențe, experiență, diversitate de gen, cunoștințe și independență pentru a-și putea îndeplini în mod eficient atribuțiile și responsabilitățile.**	A.2., 6	Funcţiile de Preşedinte al Consiliului şi Director General este recomandabil să fie deţinute de persoane diferite.	X		
A: ORGANELE DE CONDUCERE	**A.2. Consiliul trebuie să dispună de un echilibru adecvat între competențe, experiență, diversitate de gen, cunoștințe și independență pentru a-și putea îndeplini în mod eficient atribuțiile și responsabilitățile.**	A.2., 7	Dacă funcţiile de Preşedinte al Consiliului şi Director General sunt deţinute de aceeaşi persoană, este recomandabil ca Societatea să numească un Vicepreşedinte independent.	X		
A: ORGANELE DE CONDUCERE	**A.3. Consiliul trebuie să se asigure că este instituită o procedură formală, riguroasă și transparentă în ceea ce privește numirea de noi membri în cadrul Consiliului.**	A.3., 1	Societatea va dezvolta şi publica o Politică de nominalizare a membrilor Consiliului care trebuie să definească procesele şi procedurile pentru nominalizarea, alegerea sau înlocuirea unui membru al Consiliului. Politica de nominalizare, aprobată de organul de guvernanţă competent, va descrie modul în care Societatea primeşte şi evaluează nominalizările din partea acţionarilor (inclusiv a acţionarilor minoritari) sau din partea membrilor Consiliului, inclusiv în ceea ce priveşte profilul Consiliului, independenţa şi diversitatea.	X		
A: ORGANELE DE CONDUCERE	**A.3. Consiliul trebuie să se asigure că este instituită o procedură formală, riguroasă și transparentă în ceea ce privește numirea de noi membri în cadrul Consiliului.**	A.3., 2	Consiliul, prin Comitetul de Nominalizare şi Remunerare, dacă există, trebuie să monitorizeze procesul de nominalizare a candidaţilor pentru pentru poziţia de membru în Consiliu.	X		
A: ORGANELE DE CONDUCERE	**A.3. Consiliul trebuie să se asigure că este instituită o procedură formală, riguroasă și transparentă în ceea ce privește numirea de noi membri în cadrul Consiliului.**	A.3., 3	Societatea va informa acţionarii cu privire la experienţa şi CV-ul candidaţilor la funcţia de membru în Consiliu, de care aceştia au nevoie pentru a lua o decizie informată cu privire la numirea sau reînoirea mandatului membrilor de Consiliu, inclusiv următoarele: • angajamentele şi implicările profesionale ale candidaţilor, inclusiv funcţii executive şi neexecutive în societăţi, autorităţi publice, organizaţii non-profit şi în alte organizaţii; • orice conflict de interese existent sau potenţial, inclusiv dacă au relaţii de afaceri, de familie sau de altă natură care le-ar putea afecta performanţa în calitate de membru în Consiliu; • care acţionar sau membru al Consiliului a propus fiecare candidat pentru poziţia de membru în Consiliu.	X		
A: ORGANELE DE CONDUCERE	**A.4. Consiliul trebuie să înființeze comitete care să îl asiste în îndeplinirea responsabilităților sale cheie, în abordarea provocărilor strategice și în gestionarea problematicilor sensibile cu potențial ridicat de conflict de interese.**	A.4., 1	Consiliul va înfiinţa un Comitet de Audit pentru a-şi spori capacitatea de supraveghere asupra raportării financiare, cadrului de control intern, a proceselor de audit intern şi extern şi a conformităţii cu legile şi reglementările aplicabile. În cazul în care nu este obligatoriu potrivit legii sau nu este deja înfiinţat un comitet dedicat pentru administrarea riscurilor, Comitetul de Audit va include, de asemenea, responsabilităţi de monitorizare a eficacităţii cadrului de administrare a riscurilor.	X		
A: ORGANELE DE CONDUCERE	**A.4. Consiliul trebuie să înființeze comitete care să îl asiste în îndeplinirea responsabilităților sale cheie, în abordarea provocărilor strategice și în gestionarea problematicilor sensibile cu potențial ridicat de conflict de interese.**	A.4., 2	Este recomandabil ca în componenţa Comitetului de Audit să se regăsească doar membrii neexecutivi ai Consiliului. Este de asemenea recomandabil ca majoritatea membrilor Comitetului să fie independenţi, inclusiv preşedintele Comitetului. Comitetul de Audit trebuie să deţină, per ansamblu, competenţe relevante în domeniul în care Societatea îşi desfăşoară activitatea. Comitetul şi membrii săi trebuie sa respecte cerinţele legislaţiei naţionale şi europene aplicabile.	X		
A: ORGANELE DE CONDUCERE	**A.4. Consiliul trebuie să înființeze comitete care să îl asiste în îndeplinirea responsabilităților sale cheie, în abordarea provocărilor strategice și în gestionarea problematicilor sensibile cu potențial ridicat de conflict de interese.**	A.4., 3	Consiliul Societăţilor listate la Categoria Premium trebuie să înfiinţeze un Comitet de Nominalizare şi Remunerare format din membrii neexecutivi ai Consiliului. Este recomandabil ca majoritatea membrilor Comitetului să fie independenţi, inclusiv preşedintele Comitetului. Consiliul poate, de asemenea, să înfiinţeze distinct un Comitet de Nominalizare, respectiv un Comitet de Remunerare, în cazul în care componenţa Consiliului permite acest lucru şi dacă aceasta este justificată, având în vedere dimensiunea şi complexitatea afacerii şi structurile de guvernanţă ale Societăţii.	X		
A: ORGANELE DE CONDUCERE	**A.4. Consiliul trebuie să înființeze comitete care să îl asiste în îndeplinirea responsabilităților sale cheie, în abordarea provocărilor strategice și în gestionarea problematicilor sensibile cu potențial ridicat de conflict de interese.**	A.4., 4	În plus faţă de responsabilităţile sale specifice, astfel cum sunt prevăzute în prezentul Cod, Comitetul de Nominalizare şi Remunerare: i. Revizuieşte şi recomandă Consiliului dimensiunea şi componenţa Consiliului şi conduce crearea şi revizuirea continuă a profilului Consiliului; ii. Identifică persoanele calificate pentru a deveni membri ai Consiliului şi ai conducerii executive, dacă ii este solicitat; evaluează candidaţii pentru poziţii de conducere executivă; evaluează candidaţii propuşi de acţionari sau de membrii Consiliului pentru poziţii de membru de Consiliu şi informează AGA întocmai; iii. Face recomandări Consiliului cu privire la numirile în comitete (altele decât Comitetul de Nominalizare şi Remunerare); iv. Coordonează o evaluare anuală a Consiliului, a membrilor de Consiliu şi a comitetelor în conformitate cu prevederile Principiului A.5.; v. Asistă Consiliul în îndeplinirea responsabilităţilor sale legate de politica de remunerare a Societăţii; vi. Asistă Consiliul în elaborarea planurilor de succesiune pentru conducerea executivă, precum şi a planurilor de succesiune în regim de urgenţă şi a procesului de recrutare a Directorului General, după caz; vii. Supraveghează administrarea planurilor de compensare şi beneficii ale Societăţii.	X		

SWIFT: BTRLRO22
C.U.I. RO 50 22 670
R.B. - P.J.R. 12 - 019 - 18.02.1999
Nr. Înreg. Reg. Com.: J1993004155124

A: ORGANELE DE CONDUCERE	**A.4. Consiliul trebuie să înfiinţeze comitete care să îl asiste în îndeplinirea responsabilităţilor sale cheie, în abordarea provocărilor strategice şi în gestionarea problematicilor sensibile cu potenţial ridicat de conflict de interese.**	A.4., 5	Rolul şi responsabilităţile comitetelor Consiliului trebuie definite în regulamente interne distincte (regulamente de funcţionare) şi publicate pe website-ul Societăţii. În cazul în care Societatea alege să nu înfiinţeze niciunul dintre comitetele Consiliului care nu sunt cerute de lege, sarcinile şi responsabilităţile corespunzătoare vor fi realizate de către Consiliu şi trebuie să fie menţionate în mod corespunzător în regulamentul intern al Consiliului.	X		
A: ORGANELE DE CONDUCERE	**A.4. Consiliul trebuie să înfiinţeze comitete care să îl asiste în îndeplinirea responsabilităţilor sale cheie, în abordarea provocărilor strategice şi în gestionarea problematicilor sensibile cu potenţial ridicat de conflict de interese.**	A.4., 6	Evaluarea independenţei membrilor comitetelor, inclusiv în cazul membrilor comitetelor numiţi de AGA, se realizează după aceeaşi procedură aplicabilă în cazul membrilor independenţi ai Consiliului.	X		
A: ORGANELE DE CONDUCERE	**A.4. Consiliul trebuie să înfiinţeze comitete care să îl asiste în îndeplinirea responsabilităţilor sale cheie, în abordarea provocărilor strategice şi în gestionarea problematicilor sensibile cu potenţial ridicat de conflict de interese.**	A.4., 7	Preşedinţii Comitetului de Audit şi Comitetului de Nominalizare şi Remunerare nu trebuie să fie Preşedintele Consiliului sau al altor comitete, cu excepţia cazului în care acest lucru este justificat de dimensiunea Consiliului.	X		
A: ORGANELE DE CONDUCERE	**A.5. Consiliul trebuie să instituie proceduri solide de funcţionare a Consiliului, precum şi mecanisme de evaluare şi dezvoltare continuă a Consiliului pentru a îmbunătăţi competenţele membrilor de Consiliul şi capacitatea acestora de a-şi îndeplini în mod eficient responsabilităţile.**	A.5., 1	Preşedintele Consiliului este responsabil în principal pentru a se asigura că Consiliul funcţionează corespunzător. Regulamentul intern al Consiliului trebuie să conţină rolul şi responsabilităţile Preşedintelui Consiliului, iar Preşedintele Consiliului trebuie, cel puţin: •Să stabilească ordinea de zi a şedinţelor Consiliului, să prezideze aceste şedinţe şi să se asigure că se întocmesc procese-verbale ale acestor şedinţe; •Să se asigure că Consiliul primeşte informaţii precise, la timp, utile, succinte, pentru a permite Consiliului să ia decizii corecte; •Să se asigure că Consiliul dispune de suficient timp pentru consultare şi luarea deciziilor; •Să permită funcţionarea corespunzătoare a comitetelor şi existenţa unei comunicări eficiente cu comitetele Consiliului, inclusiv rapoarte operative şi pertinente ale comitetelor către întregul Consiliu; •Să se asigure că performanţa Consiliului este evaluată şi discutată cel puţin o dată pe an şi diseminată public conform prevederii D.1., 3; •Să se asigure că Consiliul are o relaţie de lucru adecvată cu conducerea executivă. Directorul general şi Preşedintele Consiliului (în cazul în care funcţiile sunt deţinute de persoane diferite) se întâlnesc în mod periodic; •Să abordeze şi să gestioneze disputele interne şi conflictele de interese privind membrii Consiliului.	X		
A: ORGANELE DE CONDUCERE	**A.5. Consiliul trebuie să instituie proceduri solide de funcţionare a Consiliului, precum şi mecanisme de evaluare şi dezvoltare continuă a Consiliului pentru a îmbunătăţi competenţele membrilor de Consiliul şi capacitatea acestora de a-şi îndeplini în mod eficient responsabilităţile.**	A.5., 2	Consiliul trebuie să se întrunească ori de câte ori este necesar, dar nu mai puţin de şase (6) ori pe an.	X		
A: ORGANELE DE CONDUCERE	**A.5. Consiliul trebuie să instituie proceduri solide de funcţionare a Consiliului, precum şi mecanisme de evaluare şi dezvoltare continuă a Consiliului pentru a îmbunătăţi competenţele membrilor de Consiliul şi capacitatea acestora de a-şi îndeplini în mod eficient responsabilităţile.**	A.5., 3	Consiliul poate solicita desemnarea Secretarului General, care să asiste Consiliul în respectarea obligaţiilor sale conform legii, regulamentului intern al Consiliului şi altor politici. Secretarul General trebuie să fie un expert senior în cadrul Societăţii, însărcinat cu asistarea Consiliului şi a comitetelor sale în organizarea activităţilor lor, pregătirea şedinţelor, evaluarea anuală a performanţei Consiliului şi a comitetelor, precum şi programele de formare a membrilor de Consiliu, dacă este nevoie.	X		
A: ORGANELE DE CONDUCERE	**A.5. Consiliul trebuie să instituie proceduri solide de funcţionare a Consiliului, precum şi mecanisme de evaluare şi dezvoltare continuă a Consiliului pentru a îmbunătăţi competenţele membrilor de Consiliul şi capacitatea acestora de a-şi îndeplini în mod eficient responsabilităţile.**	A.5., 4	Consiliul trebuie să definească în mod clar drepturile şi responsabilităţile, domeniul de autoritate şi alte aspecte legate de Secretarul General.	X		
A: ORGANELE DE CONDUCERE	**A.5. Consiliul trebuie să instituie proceduri solide de funcţionare a Consiliului, precum şi mecanisme de evaluare şi dezvoltare continuă a Consiliului pentru a îmbunătăţi competenţele membrilor de Consiliul şi capacitatea acestora de a-şi îndeplini în mod eficient responsabilităţile.**	A.5., 5	Consiliul şi comitetele sale trebuie să elaboreze şi să aprobe un plan anual intern de lucru care să identifice subiectele ce trebuie abordate în cursul anului înainte de sfârşitul anului precedent. Planul trebuie să ţină cont de deciziile necesar a fi propuse AGA, de raportarea de către funcţiile de conducere executivă şi de control intern, de frecvenţa necesară a întâlnirilor Consiliului şi comitetelor, şi trebuie să fie revizuit de Preşedinte cu sprijinul Secretarului General.	X		

SWIFT: BTRLRO22
C.U.I. RO 50 22 670
R.B. - P.J.R. 12 - 019 - 18.02.1999
Nr. Înreg. Reg. Com.: J1993004155124

A: ORGANELE DE CONDUCERE	**A.5. Consiliul trebuie să instituie proceduri solide de funcţionare a Consiliului, precum şi mecanisme de evaluare şi dezvoltare continuă a Consiliului pentru a îmbunătăţi competenţele membrilor de Consiliul şi capacitatea acestora de a-şi îndeplini în mod eficient responsabilităţile.**	A.5., 6	Consiliul trebuie să efectueze o evaluare anuală a componenţei, activităţii şi dinamicii Consiliului şi a comitetelor sale, individual şi per ansamblu, evaluare care trebuie să fie coordonată de Comitetul de Nominalizare şi Remunerare.	X		
A: ORGANELE DE CONDUCERE	**A.5. Consiliul trebuie să instituie proceduri solide de funcţionare a Consiliului, precum şi mecanisme de evaluare şi dezvoltare continuă a Consiliului pentru a îmbunătăţi competenţele membrilor de Consiliul şi capacitatea acestora de a-şi îndeplini în mod eficient responsabilităţile.**	A.5., 7	Comitetul de Nominalizare şi Remunerare trebuie să împărtăşească rezultatele evaluării Consiliului cu întregul Consiliu şi să stabilească acţiuni ulterioare, dacă este necesar, inclusiv planuri de dezvoltare profesională şi de formare pentru Consiliu, pentru a umple lacunele.	X		
A: ORGANELE DE CONDUCERE	**A.5. Consiliul trebuie să instituie proceduri solide de funcţionare a Consiliului, precum şi mecanisme de evaluare şi dezvoltare continuă a Consiliului pentru a îmbunătăţi competenţele membrilor de Consiliul şi capacitatea acestora de a-şi îndeplini în mod eficient responsabilităţile.**	A.5., 8	Regulamentul intern al Consiliului trebuie să impună programe de orientare (induction) pentru membrii de Consiliu nou numiţi, asigurate de personalul intern al Societăţii. Regulamentul intern al Consiliului poate face referire la programe de formare continuă pentru membri de Consiliu, dacă este necesar. Punerea în aplicare a programelor de orientare şi formare continuă pentru membrii de Consiliu (conform deciziei Consiliului) se face sub supravegherea Comitetului de Nominalizare şi Remunerare, cu sprijinul Secretarului General. Pe baza rezultatelor evaluării anuale a Consiliului, Comitetul de Nominalizare şi Remunerare împreună cu Preşedintele Consiliului vor elabora programe de dezvoltare profesională axate pe domeniile în care ar trebui construită capacitatea în rândul membrilor de Consiliu.	X		
A: ORGANELE DE CONDUCERE	**A.6. Conducerea executivă este responsabilă pentru managementul zilnic al Societăţii. Consiliul trebuie să se asigure că conducerea executivă este capabilă să conducă în mod eficient Societatea, iar componenţa, competenţa, rolurile şi stimulentele conducerii executive sprijină punerea în aplicare cu succes a strategiei şi planurilor Societăţii.**	A.6., 1	Conducerea executivă trebuie să conducă Societatea şi să răspundă în faţa Consiliului. Împărţirea responsabilităţilor între Consiliu şi conducerea executivă şi între diferiţi membri ai conducerii executive trebuie să fie clar articulată în actul constitutiv al Societăţii şi reglementările interne ale Societăţii.	X		
A: ORGANELE DE CONDUCERE	**A.6. Conducerea executivă este responsabilă pentru managementul zilnic al Societăţii. Consiliul trebuie să se asigure că conducerea executivă este capabilă să conducă în mod eficient Societatea, iar componenţa, competenţa, rolurile şi stimulentele conducerii executive sprijină punerea în aplicare cu succes a strategiei şi planurilor Societăţii.**	A.6., 2	Atunci când rolurile de Preşedinte al Consiliului şi Director General sunt exercitate de aceeaşi persoană, responsabilităţile diferite ale Preşedintelui Consiliului şi ale Directorului General trebuie să fie clar definite şi diferenţiate în actul constitutiv al Societăţii.	X		
A: ORGANELE DE CONDUCERE	**A.6. Conducerea executivă este responsabilă pentru managementul zilnic al Societăţii. Consiliul trebuie să se asigure că conducerea executivă este capabilă să conducă în mod eficient Societatea, iar componenţa, competenţa, rolurile şi stimulentele conducerii executive sprijină punerea în aplicare cu succes a strategiei şi planurilor Societăţii.**	A.6., 3	Consiliul trebuie să se asigure că conducerea executivă este formată din persoane cu cunoştinţe, competenţe, diversitate şi experienţă adecvate pentru a sprijini succesul performanţei Societăţii şi că există măsuri în vigoare care să asigure succesiunea ordonată a conducerii executive.	X		
A: ORGANELE DE CONDUCERE	**A.6. Conducerea executivă este responsabilă pentru managementul zilnic al Societăţii. Consiliul trebuie să se asigure că conducerea executivă este capabilă să conducă în mod eficient Societatea, iar componenţa, competenţa, rolurile şi stimulentele conducerii executive sprijină punerea în aplicare cu succes a strategiei şi planurilor Societăţii.**	A.6., 4	Consiliul, cu sprijinul Comitetului de Nominalizare şi Remunerare, trebuie să evalueze anual performanţa conducerii executive, eficacitatea cooperării sale cu Consiliul, inclusiv informaţia furnizată Consiliului.	X		

SWIFT: BTRLRO22
C.U.I. RO 50 22 670
R.B. - P.J.R. 12 - 019 - 18.02.1999
Nr. Înreg. Reg. Com.: J1993004155124

B: CADRUL DE ADMINISTRARE SI CONTROL INTERN						
B: CADRUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR SI CONTROL INTERN	**B.1. Societatea trebuie să dispună de un cadru de control intern şi de un cadru de administrare a riscurilor adecvate şi eficiente, ţinând cont de strategia sa, dimensiunea, complexitatea operaţiunilor şi profilul de risc, inclusiv impactul potenţial de mediu şi social al activităţilor sale.**	B.1., 1	Consiliul stabileşte natura şi amploarea riscurilor pe care Societatea este dispusă să şi le asume ca necesare pentru atingerea obiectivelor strategice ale Societăţii (şi anume apetitul pentru risc al Societăţii) şi trebuie să se asigure că există structuri, politici şi proceduri clare care identifică, evaluează, raportează, gestionează şi monitorizează riscurile semnificative şi emergente, inclusiv riscurile legate de durabilitate, securitatea cibernetică şi utilizarea tehnologiilor digitale. Consiliul trebuie să explice în raportul anual mecanismele şi procesele instituite pentru identificarea şi administrarea riscurilor.	X		
B: CADRUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR SI CONTROL INTERN	**B.1. Societatea trebuie să dispună de un cadru de control intern şi de un cadru de administrare a riscurilor adecvate şi eficiente, ţinând cont de strategia sa, dimensiunea, complexitatea operaţiunilor şi profilul de risc, inclusiv impactul potenţial de mediu şi social al activităţilor sale.**	B.1., 2	Consiliul trebuie să adopte o politică formală privind administrarea riscurilor, pentru a asigura identificarea, măsurarea şi raportarea corectă, completă şi in timp util a riscurilor, existenţa unor măsuri adecvate şi fezabile de control al riscurilor, precum şi integrarea riscurilor E&S în cadrul de administrare a riscurilor, în vederea implementării strategiei Societăţii.	X		
B: CADRUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR SI CONTROL INTERN	**B.1. Societatea trebuie să dispună de un cadru de control intern şi de un cadru de administrare a riscurilor adecvate şi eficiente, ţinând cont de strategia sa, dimensiunea, complexitatea operaţiunilor şi profilul de risc, inclusiv impactul potenţial de mediu şi social al activităţilor sale.**	B.1., 3	Consiliul şi Comitetul de Audit trebuie să înţeleagă schimbările emergente legate de tehnologia informaţiei şi inteligenţa artificială, astfel încât să atenueze riscurile de securitate cibernetică. Pe agenda Consiliului trebuie să se acorde timp riscurilor şi oportunităţilor IA şi securităţii cibernetice, pentru a asigura înţelegerea protecţiei cibernetice.	X		
B: CADRUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR SI CONTROL INTERN	**B.1. Societatea trebuie să dispună de un cadru de control intern şi de un cadru de administrare a riscurilor adecvate şi eficiente, ţinând cont de strategia sa, dimensiunea, complexitatea operaţiunilor şi profilul de risc, inclusiv impactul potenţial de mediu şi social al activităţilor sale.**	B.1., 4	Este recomandabil ca Societatea să înfiinţeze o funcţie de administrare a riscurilor responsabilă pentru asigurarea identificării corecte, complete şi în timp util a riscurilor, asigurându-se că sunt instituite măsuri adecvate şi fezabile de control al riscurilor şi monitorizarea procedurilor de administrare a riscurilor. Funcţia de administrare a riscurilor, prin Ofiţerul de Administrare a Riscurilor (CRO), dacă există, trebuie să aibă comunicare directă şi raportare funcţională către Consiliu şi Comitetul de Audit (dacă nu există un Comitet de Risc dedicat).	X		
B: CADRUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR SI CONTROL INTERN	**B.1. Societatea trebuie să dispună de un cadru de control intern şi de un cadru de administrare a riscurilor adecvate şi eficiente, ţinând cont de strategia sa, dimensiunea, complexitatea operaţiunilor şi profilul de risc, inclusiv impactul potenţial de mediu şi social al activităţilor sale.**	B.1., 5	Consiliul, asistat de Comitetul de Audit, trebuie să evalueze cel puţin anual adecvarea şi eficacitatea cadrului de administrare a riscurilor şi control intern al Societăţii (inclusiv controalele operaţionale şi de conformitate) şi să facă recomandări relevante. Evaluarea trebuie să ia în considerare eficacitatea şi sfera de aplicare a funcţiei de audit intern, caracterul adecvat al administrării riscurilor şi al conformităţii, rapoartele de control intern, dacă acestea sunt cerute de legislaţia aplicabilă, adresate Comitetului de Audit al Consiliului, capacitatea de reacţie şi eficacitatea conducerii în tratarea deficienţelor sau punctelor slabe identificate în materie de control intern şi transmiterea rapoartelor relevante către Consiliu.	X		
B: CADRUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR SI CONTROL INTERN	**B.1. Societatea trebuie să dispună de un cadru de control intern şi de un cadru de administrare a riscurilor adecvate şi eficiente, ţinând cont de strategia sa, dimensiunea, complexitatea operaţiunilor şi profilul de risc, inclusiv impactul potenţial de mediu şi social al activităţilor sale.**	B.1., 6	Consiliul trebuie să dezvolte şi să pună la dispoziţie pe website-ul Societăţii, cu titlu gratuit, un mecanism de avertizare (whistleblowing) care să permită angajaţilor şi altor părţi interesate să facă dezvăluiri cu privire la presupuse încălcări sau nereguli conform legislaţiei aplicabile în vigoare.	X		
B: CADRUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR SI CONTROL INTERN	**B.2. Comitetul de Audit trebuie să asiste Consiliul în asigurarea integrităţii raportării financiare şi nefinanciare, stabilirea unui cadru eficient de administrare a riscurilor şi control intern, precum şi menţinerea unei relaţii adecvate cu auditorii externi ai Societăţii.**	B.2., 1	În plus faţă de responsabilităţile sale menţionate în legislaţie şi în alte părţi ale Codului, Comitetul de Audit trebuie: •Să revizuiască controalele interne şi cadrul de administrare a riscurilor în Societate; •Să monitorizeze elaborarea şi aplicarea politicilor Societăţii privind conflictele de interese şi tranzacţiile cu părţile afiliate; •Să asigure independenţa şi să revizuiască eficacitatea funcţiei de audit intern a Societăţii şi să înainteze recomandări Consiliului; •Să supravegheze funcţia de audit intern; •Să supravegheze pregătirea rapoartelor legate de durabilitate şi informaţiile incluse în acestea, cu excepţia cazului în care această sarcină este atribuită unui alt comitet; •Să supravegheze cadrul pentru asigurarea conformităţii Societăţii cu cerinţele legale şi de reglementare aplicabile, precum şi cu reglementările interne ale Societăţii (precum procedurile de raportare a încălcărilor legii sau ale Codului de conduită al Societăţii), cu excepţia cazului în care această sarcină este atribuită unui alt comitet.	X		

SWIFT: BTRLRO22
C.U.I. RO 50 22 670
R.B. - P.J.R. 12 - 019 - 18.02.1999
Nr. Înreg. Reg. Com.: J1993004155124

B: CADRUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR SI CONTROL INTERN	**B.2. Comitetul de Audit trebuie să asiste Consiliul în asigurarea integrităţii raportării financiare şi nefinanciare, stabilirea unui cadru eficient de administrare a riscurilor şi control intern, precum şi menţinerea unei relaţii adecvate cu auditorii externi ai Societăţii.**	B.2., 2	Ori de câte ori Codul menţionează revizuiri sau analize care trebuie efectuate de către Comitetul de Audit, acestea trebuie să fie urmate de rapoarte periodice (cel puţin anuale) sau ad-hoc care să fie prezentate Consiliului.	X		
B: CADRUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR SI CONTROL INTERN	**B.2. Comitetul de Audit trebuie să asiste Consiliul în asigurarea integrităţii raportării financiare şi nefinanciare, stabilirea unui cadru eficient de administrare a riscurilor şi control intern, precum şi menţinerea unei relaţii adecvate cu auditorii externi ai Societăţii.**	B.2., 3	Comitetul de Audit trebuie să monitorizeze independenţa şi obiectivitatea auditorului extern. Comitetul ar trebui să aprobe o politică privind furnizarea serviciilor non-audit permise de către auditorul extern, în conformitate cu cerinţele legale, şi să asigure implementarea acestei politici. Constatările Comitetului cu privire la independenţa auditorului extern trebuie făcute publice în raportul anual.	X		
B: CADRUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR SI CONTROL INTERN	**B.2. Comitetul de Audit trebuie să asiste Consiliul în asigurarea integrităţii raportării financiare şi nefinanciare, stabilirea unui cadru eficient de administrare a riscurilor şi control intern, precum şi menţinerea unei relaţii adecvate cu auditorii externi ai Societăţii.**	B.2., 4	Comitetul de Audit trebuie să discute planul anual de lucru cu auditorul extern, acoperind sfera şi materialitatea activităţilor care urmează să fie auditate. Comitetul de Audit trebuie să se întâlnească cu auditorul extern ori de câte ori este necesar pentru a discuta problemele identificate şi pentru a monitoriza calitatea serviciilor furnizate.	X		
B: CADRUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR SI CONTROL INTERN	**B.3. Consiliul trebuie să asigure independenţa funcţiei de audit intern. Funcţia de audit intern a Societăţii trebuie să ofere asigurare independentă şi obiectivă cu privire la eficacitatea cadrului de administrare a riscurilor şi control intern.**	B.3., 1	Consiliul trebuie să se asigure ca auditul intern are autoritatea, resursele şi procedurile adecvate pentru a asista Consiliul în asigurarea eficacităţii şi eficienţei cadrului de administrare a riscurilor şi de control intern al Societăţii.	X		
B: CADRUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR SI CONTROL INTERN	**B.3. Consiliul trebuie să asigure independenţa funcţiei de audit intern. Funcţia de audit intern a Societăţii trebuie să ofere asigurare independentă şi obiectivă cu privire la eficacitatea cadrului de administrare a riscurilor şi control intern.**	B.3., 2	Pentru a asigura îndeplinirea funcţiilor de bază ale auditului intern, responsabilul de această funcţie trebuie să fie numit şi să raporteze funcţional direct Consiliului, prin intermediul Comitetului de Audit, care are sarcina de a aproba numirea şi demiterea acestuia. Acest lucru nu aduce atingere raportării administrative către Directorul General şi schimbului de informaţii cu conducerea executivă a Societăţii, în conformitate cu cerinţele legale şi standardele profesionale.	X		
B: CADRUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR SI CONTROL INTERN	**B.3. Consiliul trebuie să asigure independenţa funcţiei de audit intern. Funcţia de audit intern a Societăţii trebuie să ofere asigurare independentă şi obiectivă cu privire la eficacitatea cadrului de administrare a riscurilor şi control intern.**	B.3., 3	Funcţia de audit intern trebuie instituită în conformitate cu cerinţele legale aplicabile şi cu standardele industriei (de ex, ale Institute of Internal Auditors). Autoritatea de audit intern, componenţa, remunerarea, bugetul anual, procedurile de lucru şi alte aspecte relevante vor fi reglementate într-un regulament intern de audit intern, aprobat de către Consiliu, ca urmare a recomandării Comitetului de Audit.	X		
B: CADRUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR SI CONTROL INTERN	**B.3. Consiliul trebuie să asigure independenţa funcţiei de audit intern. Funcţia de audit intern a Societăţii trebuie să ofere asigurare independentă şi obiectivă cu privire la eficacitatea cadrului de administrare a riscurilor şi control intern.**	B.3., 4	Comitetul de Audit trebuie să convină asupra unui plan anual de lucru privind auditul intern împreună cu auditorul intern, să primească rapoarte de audit intern, actualizări privind aspectele-cheie ale auditului, să monitorizeze punerea în aplicare a recomandărilor de audit intern şi să ofere orientările necesare.	X		
C: PERFORMANCE, MOTIVATION AND REWARD						
C: PERFORMANCE, MOTIVATION AND REWARD	**C.1. Membrii Consiliului trebuie să primească o remuneraţie corespunzătoare volumului şi importanţei atribuţiilor şi responsabilităţilor lor, mai degrabă decât performanţei conducerii sau a Societăţii. Structura şi cuantumul remuneraţiei pentru membrul de Consiliu trebuie să permită Societăţii să atragă, să păstreze şi să motiveze membrii de Consiliu competenţi şi calificaţi.**	C.1., 1	Membrii de Consiliu trebuie să primească o remuneraţie, conform Politicii de remunerare a Societăţii. Membrii care fac parte şi din comitetele Consiliului trebuie să primească remuneraţii suplimentare pentru această activitate. Dar, în niciun caz, remuneraţia nu va fi legată de numărul de şedinţe ale Consiliului sau ale Comitetului.	X		

SWIFT: BTRLRO22
C.U.I. RO 50 22 670
R.B. - P.J.R. 12 - 019 - 18.02.1999
Nr. Înreg. Reg. Com.: J1993004155124

C: PERFORMANCE, MOTIVATION AND REWARD	**C.2. Consiliul trebuie să se asigure că există o politică şi o procedură formală şi transparentă pentru stabilirea remuneraţiei conducerii executive, care să fie aliniată cu interesele pe termen lung ale Societăţii şi cu strategia Societăţii. Această politică va fi prezentată AGA, cu titlu de aprobare, în conformitate cu cerinţele legale.**	C.2., 1	Consiliul trebuie să stabilească remuneraţia anuală a conducerii executive, pe baza recomandărilor Comitetului de Nominalizare şi Remunerare şi în conformitate cu Politica de remunerare a Societăţii. Politica de remunerare trebuie să fie elaborată în conformitate cu cerinţele legale relevante.	X		
C: PERFORMANCE, MOTIVATION AND REWARD	**C.2. Consiliul trebuie să se asigure că există o politică şi o procedură formală şi transparentă pentru stabilirea remuneraţiei conducerii executive, care să fie aliniată cu interesele pe termen lung ale Societăţii şi cu strategia Societăţii. Această politică va fi prezentată AGA, cu titlu de aprobare, în conformitate cu cerinţele legale.**	C.2., 2	Nivelurile de remunerare pentru membrii conducerii executive şi indicatorii-cheie de performanţă luaţi în considerare la stabilirea părţii variabile (bazate pe performanţă) a remuneraţiei trebuie să fie stabilite în prealabil şi să fie măsurabile şi adecvate în raport cu strategia agreată şi cu apetitul pentru risc, cu mediul economic în care Societatea îşi desfăşoară activitatea, precum şi cu remunerarea şi condiţiile angajaţilor din cadrul Societăţii. În special, acestea ar trebui să includă indicatori referitori la performanţa nefinanciară şi obiective de durabilitate adecvate.	X		
C: PERFORMANCE, MOTIVATION AND REWARD	**C.2. Consiliul trebuie să se asigure că există o politică şi o procedură formală şi transparentă pentru stabilirea remuneraţiei conducerii executive, care să fie aliniată cu interesele pe termen lung ale Societăţii şi cu strategia Societăţii. Această politică va fi prezentată AGA, cu titlu de aprobare, în conformitate cu cerinţele legale.**	C.2., 3	Acţiunile Societăţii şi/sau opţiunile de cumpărare de acţiuni trebuie să reprezinte o parte semnificativă (de ex, nu mai puţin de 10%) din remuneraţia variabilă totală a membrului conducerii executive.	X		
D: PERFORMANTA, MOTIVARE SI RECOMPENSA						
D: PERFORMANTA, MOTIVARE SI RECOMPENSA	**D.1. Societatea trebuie să asigure comunicarea adecvată cu acţionarii, investitorii, autorităţile de reglementare şi alte părţi interesate şi să stabilească sisteme adecvate pentru raportarea financiară şi de durabilitate.**	D.1., 1	Societatea trebuie să se asigure că furnizează informaţii financiare şi operaţionale exacte, complete şi în timp util, inclusiv rapoarte trimestriale, semestriale şi anuale, precum şi rapoarte curente. Societăţile trebuie să se asigure că toate informaţiile relevante sunt uşor accesibile investitorilor, inclusiv prin intermediul site-ului web al Societăţii şi al altor surse de informare publică, după caz.	X		
D: PERFORMANTA, MOTIVARE SI RECOMPENSA	**D.1. Societatea trebuie să asigure comunicarea adecvată cu acţionarii, investitorii, autorităţile de reglementare şi alte părţi interesate şi să stabilească sisteme adecvate pentru raportarea financiară şi de durabilitate.**	D.1., 2	Este recomandabil ca Societatea să aibă o funcţie de relaţia cu investitorii (IR) şi trebuie să numească o persoană dedicată responsabilă de funcţia de IR. Datele de contact ale persoanei sau persoanelor responsabile cu funcţia de IR vor fi disponibile pe website-ul Societăţii. Funcţia de IR va raporta direct Directorului General/Directorului Financiar, subliniind importanţa sa în ierarhia Societăţii şi accentuând rolul său central în gestionarea şi comunicarea angajamentelor şi statutului Societăţii pe piaţa de capital. Societatea trebuie să organizeze cursuri de iniţiere şi instruire periodică, dacă este necesar, pentru funcţia de IR, adaptate nevoilor şi responsabilităţilor specifice ale acesteia.	X		
D: PERFORMANTA, MOTIVARE SI RECOMPENSA	**D.1. Societatea trebuie să asigure comunicarea adecvată cu acţionarii, investitorii, autorităţile de reglementare şi alte părţi interesate şi să stabilească sisteme adecvate pentru raportarea financiară şi de durabilitate.**	D.1., 3	Societatea trebuie să includă pe site-ul său web o secţiune dedicată Relaţiei cu Investitorii, cu toate informaţiile relevante de interes pentru investitori, disponibile atât în limba română, cât şi în limba engleză.	X		
D: PERFORMANTA, MOTIVARE SI RECOMPENSA	**D.1. Societatea trebuie să asigure comunicarea adecvată cu acţionarii, investitorii, autorităţile de reglementare şi alte părţi interesate şi să stabilească sisteme adecvate pentru raportarea financiară şi de durabilitate.**	D.1., 3	Societatea trebuie să includă in secţiunea dedicată Relaţiei cu Investitorii: • Principalele reglementări corporative: actul constitutiv actualizat, procedurile AGA, regulamentul intern al Consiliului şi regulamentele interne ale comitetelor Consiliului;	X		
D: PERFORMANTA, MOTIVARE SI RECOMPENSA	**D.1. Societatea trebuie să asigure comunicarea adecvată cu acţionarii, investitorii, autorităţile de reglementare şi alte părţi interesate şi să stabilească sisteme adecvate pentru raportarea financiară şi de durabilitate.**	D.1., 3	Societatea trebuie să includă in secţiunea dedicată Relaţiei cu Investitorii: • Lista membrilor actuali ai Consiliului, ai comitetelor Consiliului şi ai Conducerii executive, cu menţionarea statutului lor de independenţă actualizat , CV-urile profesionale (conţinând cel puţin: numele, prenumele, genul, naţionalitatea, vârsta; experienţa profesională pe ani, funcţia şi societatea; studiile, domeniu de studiu şi instituţia academică sau profesională care acordă diploma), alte angajamente profesionale, inclusiv funcţii executive şi neexecutive în consilii de administraţie în societăţi, organizaţii non-profit şi instituţii de stat; relaţia cu acţionarii care deţin cel puţin 5% din drepturile de vot/acţiunile emise de Societate; durata numirii membrilor Consiliului, a comitetelor şi a conducerii executive, precizând data de la care au fost numiţi;	X		

D: PERFORMANTA, MOTIVARE SI RECOMPENSA	**D.1. Societatea trebuie să asigure comunicarea adecvată cu acţionarii, investitorii, autorităţile de reglementare şi alte părţi interesate şi să stabilească sisteme adecvate pentru raportarea financiară şi de durabilitate.**	D.1., 3	Societatea trebuie să includă in secţiunea dedicată Relaţiei cu Investitorii: • Rapoarte curente şi periodice (rapoarte trimestriale, semestriale şi anuale);	X		
D: PERFORMANTA, MOTIVARE SI RECOMPENSA	**D.1. Societatea trebuie să asigure comunicarea adecvată cu acţionarii, investitorii, autorităţile de reglementare şi alte părţi interesate şi să stabilească sisteme adecvate pentru raportarea financiară şi de durabilitate.**	D.1., 3	Societatea trebuie să includă in secţiunea dedicată Relaţiei cu Investitorii: • Informaţii referitoare la AGA: ordinea de zi, materialele suport şi hotarârile luate; procedura pentru desfăşurarea AGA; Politica de Nominalizare, împreună cu CV-urile profesionale (conţinând cel puţin: numele, prenumele, genul, naţionalitatea, vârsta; experienţa profesională pe ani, funcţia şi societatea; studiile, domeniu de studiu şi instituţia academică sau profesională care acordă diploma), precum si orice altă informaţie precizată la A.3., 3; canalele de comunicare prin care acţionarii pot adresa întrebări Societăţii; răspunsurile la întrebările acţionarilor legate de ordinea de zi; declaraţiile de independenţă ale candidaţilor la Consiliu şi evaluările făcute de Comitetul de Nominalizare şi Remunerare/Consiliu pentru candidaţi, inclusiv privind respectarea criteriilor de independenţă de către aceştia;	X		
D: PERFORMANTA, MOTIVARE SI RECOMPENSA	**D.1. Societatea trebuie să asigure comunicarea adecvată cu acţionarii, investitorii, autorităţile de reglementare şi alte părţi interesate şi să stabilească sisteme adecvate pentru raportarea financiară şi de durabilitate.**	D.1., 3	Societatea trebuie să includă in secţiunea dedicată Relaţiei cu Investitorii: • Informaţii privind evaluarea Consiliului, realizată conform prevederii A.5., 7 inclusiv criteriile şi procesul de evaluare, precum şi un rezumat al rezultatelor evaluării şi al acţiunilor care au fost sau vor fi întreprinse ca rezultat al evaluării;	X		
D: PERFORMANTA, MOTIVARE SI RECOMPENSA	**D.1. Societatea trebuie să asigure comunicarea adecvată cu acţionarii, investitorii, autorităţile de reglementare şi alte părţi interesate şi să stabilească sisteme adecvate pentru raportarea financiară şi de durabilitate.**	D.1., 3	Societatea trebuie să includă in secţiunea dedicată Relaţiei cu Investitorii: • Informaţii despre evenimentele corporative, cum ar fi plata dividendelor şi a altor distribuţii către acţionari sau alte evenimente care conduc la dobândirea sau limitarea drepturilor unui acţionar, inclusiv termenele şi principiile aplicate unor astfel de operaţiuni. Aceste informaţii trebuie publicate într-un interval de timp care să permită investitorilor să ia decizii de investiţii;	X		
D: PERFORMANTA, MOTIVARE SI RECOMPENSA	**D.1. Societatea trebuie să asigure comunicarea adecvată cu acţionarii, investitorii, autorităţile de reglementare şi alte părţi interesate şi să stabilească sisteme adecvate pentru raportarea financiară şi de durabilitate.**	D.1., 3	Societatea trebuie să includă in secţiunea dedicată Relaţiei cu Investitorii: • Politicile corporative, printre care Codul de conduită, Politica de dividende, Politica de remunerare, Politica de prognoză, Politica de comunicare cu investitorii, Politica de responsabilitate socială (CSR) / sponsorizare, Politica pentru tranzacţiile cu părţi afiliate, Politica pentru diversitate, echitate şi incluziune şi Politica de whistleblowing (dacă nu este deja parte a Codului de Conduită);	X		
D: PERFORMANTA, MOTIVARE SI RECOMPENSA	**D.1. Societatea trebuie să asigure comunicarea adecvată cu acţionarii, investitorii, autorităţile de reglementare şi alte părţi interesate şi să stabilească sisteme adecvate pentru raportarea financiară şi de durabilitate.**	D.1., 4	Societatea trebuie să organizeze cel puţin două întâlniri / conferinţe telefonice cu analişti şi investitori în fiecare an. Informaţiile prezentate cu aceste ocazii trebuie publicate în secţiunea IR a website-ului Societăţii la momentul întâlnirilor/teleconferinţelor.	X		
D: PERFORMANTA, MOTIVARE SI RECOMPENSA	**D.1. Societatea trebuie să asigure comunicarea adecvată cu acţionarii, investitorii, autorităţile de reglementare şi alte părţi interesate şi să stabilească sisteme adecvate pentru raportarea financiară şi de durabilitate.**	D.1., 5	Societatea trebuie să dezvăluie aspectele non-financiare şi de durabilitate semnificative şi raportabile, cu accent pe problemele de mediu, sociale şi de guvernanţă (ESG) ale afacerii şi operaţiunilor sale, în conformitate cu standardul recunoscut de raportare a durabilităţii. Declaraţiile de durabilitate ale Societăţii vor fi publicate pe website-ul său.	X		
D: PERFORMANTA, MOTIVARE SI RECOMPENSA	**D.1. Societatea trebuie să asigure comunicarea adecvată cu acţionarii, investitorii, autorităţile de reglementare şi alte părţi interesate şi să stabilească sisteme adecvate pentru raportarea financiară şi de durabilitate.**	D.1., 6	Societatea trebui să aibă o politică CSR / sponsorizare pentru a ghida activitatea în domeniul susţinerii activităţilor CSR şi sponsorizării.	X		
D: PERFORMANTA, MOTIVARE SI RECOMPENSA	**D.2. Societatea trebuie să asigure tratamentul corect şi echitabil al tuturor acţionarilor, precum şi disponibilitatea mijloacelor şi informaţiilor necesare pentru a le permite acţionarilor să îşi exercite drepturile în raport cu Societatea.**	D.2., 1	Societatea trebuie să aibă o politică de dividende ca un set de direcţii pe care Societatea intenţionează să le urmeze în ceea ce priveşte distribuirea profitului net.	X		
D: PERFORMANTA, MOTIVARE SI RECOMPENSA	**D.2. Societatea trebuie să asigure tratamentul corect şi echitabil al tuturor acţionarilor, precum şi disponibilitatea mijloacelor şi informaţiilor necesare pentru a le permite acţionarilor să îşi exercite drepturile în raport cu Societatea.**	D.2., 2	Procedura pentru desfăşurarea AGA nu trebuie să restricţioneze participarea acţionarilor la AGA şi exercitarea drepturilor acestora. Modificările procedurii pentru desfăşurarea AGA trebuie să intre în vigoare, cel mai devreme, de la următoarea AGA.	X		

D: PERFORMANTA, MOTIVARE SI RECOMPENSA	**D.2. Societatea trebuie să asigure tratamentul corect şi echitabil al tuturor acţionarilor, precum şi disponibilitatea mijloacelor şi informaţiilor necesare pentru a le permite acţionarilor să îşi exercite drepturile în raport cu Societatea.**	D.2., 3	Auditorii externi trebuie să participe la AGA în care le sunt prezentate rapoartele, pentru a răspunde la întrebările acţionarilor.	X		
D: PERFORMANTA, MOTIVARE SI RECOMPENSA	**D.2. Societatea trebuie să asigure tratamentul corect şi echitabil al tuturor acţionarilor, precum şi disponibilitatea mijloacelor şi informaţiilor necesare pentru a le permite acţionarilor să îşi exercite drepturile în raport cu Societatea.**	D.2., 4	Consiliul trebuie să prezinte la AGA anuală un rezumat al evaluării caracterului adecvat şi al eficacităţii cadrului de administrare a riscurilor şi control intern, conform informatiilor incidente incluse in raportul anual.	X		
D: PERFORMANTA, MOTIVARE SI RECOMPENSA	**D.2. Societatea trebuie să asigure tratamentul corect şi echitabil al tuturor acţionarilor, precum şi disponibilitatea mijloacelor şi informaţiilor necesare pentru a le permite acţionarilor să îşi exercite drepturile în raport cu Societatea.**	D.2., 5	Societatea trebuie să stimuleze angajamentul faţă de acţionari şi investitori prin: • Încurajarea participării active a acţionarilor la Adunările Generale ale Acţionarilor, inclusiv asigurarea condiţiilor pentru participarea virtuală; • Organizarea de informări şi actualizări periodice pentru investitori, în special în timpul evenimentelor corporative semnificative; • Stabilirea canalelor prin care acţionarii să ofere feedback şi să pună întrebări, asigurându-se că răspunsurile sunt oferite la timp şi cuprinzătoare.	X		
D: PERFORMANTA, MOTIVARE SI RECOMPENSA	**D.2. Societatea trebuie să asigure tratamentul corect şi echitabil al tuturor acţionarilor, precum şi disponibilitatea mijloacelor şi informaţiilor necesare pentru a le permite acţionarilor să îşi exercite drepturile în raport cu Societatea.**	D.2., 6	Orice profesionist, consultant, expert sau analist financiar poate participa la AGA la invitaţia prealabilă a Preşedintelui Consiliului. Jurnaliştii acreditaţi pot participa, de asemenea, la AGA, cu excepţia cazului în care Preşedintele decide altfel.	X		
E: DURABILITATE SI PARTILE INTERESATE						
E: DURABILITATE SI PARTILE INTERESATE	**E.1. Societatea trebuie să integreze aspectele de durabilitate în strategia sa şi să atenueze orice impact material negativ social şi de mediu al operaţiunilor sale, în măsura în care este posibil.**	E.1., 1	Consiliul trebuie să se asigure că durabilitatea, considerentele de mediu şi sociale sunt integrate în strategia şi operaţiunile Societăţii, în administrarea riscurilor şi în practicile de remunerare şi supraveghează această integrare. Un comitet specializat în materie de durabilitate sau unul dintre comitetele permanente ale Consiliului asistă Consiliul în îndeplinirea acestor sarcini.	X		
E: DURABILITATE SI PARTILE INTERESATE	**E.1. Societatea trebuie să integreze aspectele de durabilitate în strategia sa şi să atenueze orice impact material negativ social şi de mediu al operaţiunilor sale, în măsura în care este posibil.**	E.1., 2	Consiliul trebuie să se asigure că operaţiunile Societăţii se derulează în conformitate cu standardele naţionale şi internaţionale de E&S şi că politicile E&S ale Societăţii sunt în concordanţă cu obiectivele sale pe termen lung. În special, Societatea trebuie sa deţină documente interne referitoare la responsabilităţile sale pe aspecte de mediu şi sociale, precum şi politici şi proceduri care îi permit să identifice factorii semnificativi şi să evalueze impactul asupra activităţilor Societăţii.	X		
E: DURABILITATE SI PARTILE INTERESATE	**E.1. Societatea trebuie să integreze aspectele de durabilitate în strategia sa şi să atenueze orice impact material negativ social şi de mediu al operaţiunilor sale, în măsura în care este posibil.**	E.1., 3	Ori de câte ori o decizie care urmează să fie luată de Consiliu are un potenţial impact semnificativ şi negativ în sfera E&S, Consiliul trebuie să primească de la conducerea executivă (i) o analiză a modului în care această decizie este aliniată cu obiectivele de durabilitate ale Societăţii şi cu politicile E&S sau (ii) propunerea de măsuri de atenuare a impactului negativ E&S.	X		
E: DURABILITATE SI PARTILE INTERESATE	**E.2. Societatea trebuie să aibă un proces de identificare a părţilor interesate afectate de operaţiunile Societăţii. Consiliul trebuie să ia în considerare interesele părţilor interesate şi să se asigure că există o comunicare activă între Societate şi părţile interesate.**	E.2., 1	Consiliul trebuie să se asigure că există un proces formal de identificare a părţilor interesate ale Societăţii, inclusiv investitori, creditori, clienţi, angajaţi şi furnizori, precum şi abordări specifice pentru implicarea părţilor interesate prioritare.	X		
E: DURABILITATE SI PARTILE INTERESATE	**E.3. Consiliul trebuie să adopte un Cod de conduită (Cod de etică) cu un domeniu de aplicare adecvat, care să includă principii directoare care să reflecte angajamentul Societăţii faţă de etică, integritate şi calitatea performanţei.**	E.3., 1	Consiliul trebuie să elaboreze o declaraţie de scop şi o declaraţie de viziune, precum şi să articuleze valorile Societăţii, astfel încât întreaga organizaţie să înţeleagă direcţia strategică a Societăţii.	X		
E: DURABILITATE SI PARTILE INTERESATE	**E.3. Consiliul trebuie să adopte un Cod de conduită (Cod de etică) cu un domeniu de aplicare adecvat, care să includă principii directoare care să reflecte angajamentul Societăţii faţă de etică, integritate şi calitatea performanţei.**	E.3., 2	Consiliul trebuie să adopte un Cod de Conduită pentru membrii Consiliului, conducerea executivă şi angajaţii Societăţii, cu dispoziţii clare menite să prevină şi să sancţioneze frauda şi mita. Consiliul nu trebuie să permită nicio derogare de la cerinţele de etică pentru niciun membru al Consiliului, al conducerii executive sau angajat.	X		

SWIFT: BTRLRO22
C.U.I. RO 50 22 670
R.B. - P.J.R. 12 - 019 - 18.02.1999
Nr. Înreg. Reg. Com.: J1993004155124

E: DURABILITATE SI PARTILE INTERESATE	**E.3. Consiliul trebuie să adopte un Cod de conduită (Cod de etică) cu un domeniu de aplicare adecvat, care să includă principii directoare care să reflecte angajamentul Societății față de etică, integritate și calitatea performanței.**	E.3., 3	Consiliul trebuie să se asigure că politicile din Codul de Conduită sunt integrate în practicile Societății și încorporate în procesul de integrare în Societate al noilor angajați. Consiliul trebuie să asigure punerea în aplicare și monitorizarea eficientă a respectării Codului de Conduită și să îl revizuiască periodic.	X		

Banca Transilvania S.A.
CODUL LEI: 549300RG3H390KEL8896

SITUAŢII FINANCIARE CONSOLIDATE ŞI INDIVIDUALE

Pregătite în conformitate cu
Standardele Internaţionale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană

Pentru exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025

Banca Transilvania S.A.

CUPRINS

Situaţia consolidată şi individuală a profitului sau pierderii	1
Situaţia consolidată şi individuală a rezultatului global	2
Situaţia consolidată şi individuală a poziţiei financiare	3-4
Situaţia consolidată şi individuală a modificărilor capitalurilor proprii	5-8
Situaţia consolidată şi individuală a fluxurilor de trezorerie	9-10
Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale	11-184

Banca Transilvania S.A.

Situaţia consolidată şi individuală a profitului sau pierderii

Pentru exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie

	Note	Grup		Banca	
		2025	**2024**	**2025**	**2024**
		Mii lei	***Mii lei***	***Mii lei***	***Mii lei***
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective		12.152.570	10.692.264	11.104.418	9.610.503
Alte venituri similare din dobânzi		615.060	551.024	-	-
Cheltuieli cu dobânzile calculate utilizând metoda dobânzii efective		-4.686.401	-4.323.349	-4.457.657	-4.063.526
Alte cheltuieli similare din dobânzi		-15.680	-12.177	-15.610	-14.782
Venituri nete din dobânzi	8	**8.065.549**	**6.907.762**	**6.631.151**	**5.532.195**
Venituri din speze şi comisioane		2.841.437	2.515.108	2.453.028	2.116.593
Cheltuieli cu speze şi comisioane		-1.218.504	-1.027.277	-1.064.706	-848.314
Venituri nete din speze şi comisioane	9	**1.622.933**	**1.487.831**	**1.388.322**	**1.268.279**
Venit net din tranzacţionare	10	1.227.449	938.291	894.117	707.487
Câştig net / Pierdere netă (-) realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	11	67.103	167.273	66.426	164.342
Câştig net / Pierdere netă (-) realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	12	247.962	158.664	434.267	282.298
Contribuţia la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare şi la Fondul de Rezoluţie	13	-114.465	-90.643	-102.453	-74.514
Alte venituri din exploatare	14	544.016	492.221	473.777	343.777
Venituri operaţionale		**11.660.547**	**10.061.399**	**9.785.607**	**8.223.864**
Cheltuieli nete (-) cu ajustări de depreciere, pierderi aşteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	15(a)	-819.958	-657.097	-615.015	-436.106
Cheltuieli nete (-)/Venituri nete cu alte provizioane	15(b)	-11.700	81.793	-7.231	103.934
Cheltuieli cu personalul	16	-2.702.604	-2.599.594	-2.162.509	-1.945.345
Cheltuieli cu amortizarea		-558.376	-516.700	-453.357	-419.469
Alte cheltuieli operaţionale, din care:	17	-2.179.680	-1.743.097	-1.728.052	-1.366.885
Impozit suplimentar pe veniturile bancare		-491.387	-283.759	-487.176	-269.484
Cheltuieli operaţionale		**-6.272.318**	**-5.434.695**	**-4.966.164**	**-4.063.871**
Câştig din achiziţii	45	121.393	815.665	-	-
Profitul înainte de impozitare		**5.509.622**	**5.442.369**	**4.819.443**	**4.159.993**
Cheltuială cu impozitul pe profit	18	-848.901	-711.845	-724.153	-628.315
Profitul net al exerciţiului financiar		**4.660.721**	**4.730.524**	**4.095.290**	**3.531.678**
Profitul net al Grupului atribuibil:					
Acţionarilor Băncii		4.478.867	4.554.834	-	-
Acţionarilor care nu controlează		181.854	175.690	-	-
Profitul net al exerciţiului financiar		**4.660.721**	**4.730.524**	**4.095.290**	**3.531.678**
Rezultatul pe acţiune de bază	42	4,1119	4,1809	-	-
Rezultatul pe acţiune diluat	42	4,1119	4,1809	-	-

Banca Transilvania S.A.

Situaţia consolidată şi individuală a rezultatului global

Pentru exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie

	Note	Grup		Banca	
		2025	**2024**	**2025**	**2024**
		Mii lei	***Mii lei***	***Mii lei***	***Mii lei***
Profitul net al exerciţiului financiar		**4.660.721**	**4.730.524**	**4.095.290**	**3.531.678**
Elemente care nu pot fi niciodată reclasificate în profit sau pierdere, nete de impozit		**6.045**	**9.056**	**6.090**	**9.052**
Creşteri din reevaluarea imobilizărilor corporale şi necorporale brute		8.107	8.555	8.107	8.555
Alte elemente ale rezultatului global		-765	1.870	-720	1.866
Impozit aferent elementelor care nu pot fi clasificate în profit sau pierdere		-1.297	-1.369	-1.297	-1.369
Elemente care sunt sau pot fi reclasificate în profit sau pierdere		**1.051.061**	**-170.161**	**972.811**	**-178.689**
Rezerve de valoarea justă (active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global) din care:		1.261.126	-210.192	1.171.475	-218.421
Câştig/pierdere netă (-) din derecunoaşterea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, transferată în contul de profit sau pierdere		-67.103	-167.273	-66.426	-164.342
Modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		1.328.229	-42.919	1.237.901	-54.079
Efectul conversiei valutare a operaţiunilor din străinătate în moneda de prezentare		2.112	1.650	-1.313	19
Impozit aferent elementelor care sunt şi pot fi reclasificate în profit sau pierdere		-212.177	38.381	-197.351	39.713
Situaţia rezultatului global aferentă exerciţiului financiar încheiat		**5.717.827**	**4.569.419**	**5.074.191**	**3.362.041**
Situaţia rezultatului global aferent:					
Acţionarilor Băncii		5.535.973	4.393.729	-	-
Acţionarilor care nu controlează	1	181.854	175.690	-	-
Total rezultat global aferent exerciţiului financiar		**5.717.827**	**4.569.419**	**5.074.191**	**3.362.041**

Situaţiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administraţie în data de 24 martie 2026 şi au fost semnate în numele acestuia de:

Horia Ciorcilă
Preşedinte

George Călinescu
Director General Adjunct - CFO

Banca Transilvania S.A.

Situația consolidată și individuală a poziției financiare

La 31 decembrie	Note	Grup		Banca	
		2025	**2024**	**2025**	**2024**
Active		***Mii lei***	***Mii lei***	***Mii lei***	***Mii lei***
Numerar și conturi curente la bănci centrale	19	25.499.275	21.950.170	23.224.311	16.908.360
Instrumente derivate	43	145.824	173.030	150.642	155.572
Active financiare deținute în vederea tranzacționării	21	591.855	389.817	22.330	17.833
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	21	1.904.620	1.469.014	2.645.584	2.015.434
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24	34.625.744	43.977.335	33.850.743	43.151.498
- din care titluri gajate (contracte repo)		1.161.753	162.603	1.161.753	162.603
Active financiare evaluate la cost amortizat - din care:		150.957.919	129.222.934	145.864.742	116.391.887
- Plasamente la bănci și instituții publice	20	16.552.294	13.714.870	14.476.281	13.612.057
- din care plasamente gajate		98.013	-	-	-
- Credite și avansuri acordate clienților	22	100.446.007	90.779.626	99.691.081	81.389.989
- Instrumente de datorie	24	31.939.806	22.401.071	29.871.314	19.376.763
- din care titluri gajate (contracte repo)		1.199.101	38.872	834.792	-
- Alte active financiare	30	2.019.812	2.327.367	1.826.066	2.013.078
Creanțe din contracte de leasing financiar	23	6.263.899	5.590.236	-	-
Investiții în filiale	25	28.871	23.315	1.373.464	2.644.703
Imobilizări corporale și investiții imobiliare	26	1.711.134	1.655.373	1.227.878	829.734
Imobilizări necorporale	27	1.268.602	973.222	1.013.652	747.305
Fondul comercial	27	156.979	156.915	-	-
Active aferente dreptului de utilizare	28	589.203	586.634	559.701	769.195
Creanțe privind impozitul curent		-	-	-	-
Creanțe privind impozitul amânat	29	223.530	462.239	188.176	388.277
Alte active nefinanciare	31	446.242	405.244	276.887	244.114
Total active		**224.413.697**	**207.035.478**	**210.398.110**	**184.263.912**

Banca Transilvania S.A.

Situaţia consolidată şi individuală a poziţiei financiare

La 31 decembrie	Note	Grup		Banca	
		2025	**2024**	**2025**	**2024**
Datorii		***Mii lei***	***Mii lei***	***Mii lei***	***Mii lei***
Datorii financiare deţinute în vederea tranzacţionării	43	261.867	235.322	263.550	235.283
Depozite de la bănci	32	301.847	951.155	321.053	1.173.778
Depozite de la clienţi	33	175.249.810	167.869.266	168.861.727	150.785.254
Împrumuturi de la bănci şi alte instituţii financiare	34	17.122.801	12.237.716	14.604.339	11.209.491
Datorii subordonate	35	2.643.277	2.530.535	2.466.250	2.405.137
Datorii din contracte de leasing	28	624.366	617.498	595.633	747.857
Alte datorii financiare	37	3.446.704	3.767.710	2.084.359	2.582.891
Datorii privind impozitul curent		103.203	215.042	74.933	184.341
Provizioane pentru alte riscuri şi angajamente de creditare	36	837.123	827.438	639.545	500.112
Alte datorii nefinanciare	38	475.283	312.973	394.696	220.663
Total datorii excluzând datoriile financiare către deţinătorii de unităţi de fond		**201.066.281**	**189.564.655**	**190.306.085**	**170.044.807**
Datorii financiare către deţinătorii de unităţi de fond		49.625	34.250	-	-
Total datorii		**201.115.906**	**189.598.905**	**190.306.085**	**170.044.807**
Capitaluri proprii					
Capital social	39	10.989.724	9.255.300	10.989.724	9.255.300
Acţiuni proprii		-26.511	-39.528	-	-24.241
Prime de capital		28.110	32.033	28.614	28.614
Alte instrumente de capital	39	2.530.759	-	2.529.996	-
Rezultat reportat		7.837.042	7.616.536	5.643.769	5.281.983
Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale şi necorporale		46.248	44.426	31.511	31.369
Rezerve privind activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-610.733	-1.659.839	-703.028	-1.676.942
Alte rezerve		1.615.420	1.368.612	1.571.439	1.323.022
Capitaluri proprii atribuibile acţionarilor Băncii		**22.410.059**	**16.617.540**	**20.092.025**	**14.219.105**
Acţionarilor care nu controlează	1	887.732	819.033	-	-
Total capitaluri proprii		**23.297.791**	**17.436.573**	**20.092.025**	**14.219.105**
Total datorii şi capitaluri proprii		**224.413.697**	**207.035.478**	**210.398.110**	**184.263.912**

Situaţiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administraţie în data de 24 martie 2026 şi au fost semnate în numele acestuia de:

Horia Ciorcilă
Preşedinte

George Călinescu
Director General Adjunct - CFO

Banca Transilvania S.A.

Situaţia consolidată a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie

Grup

În mii lei	Atribuibile acţionarilor Băncii										
	Capital social	**Acţiuni proprii**	**Prime de capital**	**Alte instrumente de capital (**)**	**Rezerve din reevaluare**	**Rezerve din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global**	**Alte rezerve**	**Rezultat reportat**	**Total atribuibil acţionarilor Băncii**	**Interese care nu controlează**	**Total**
Sold la 01 ianuarie 2025	**9.255.300**	**-39.528**	**32.033**	**-**	**44.426**	**-1.659.839**	**1.368.612**	**7.616.536**	**16.617.540**	**819.033**	**17.436.573**
Profitul exerciţiului financiar	-	-	-	-	-	-	-	4.478.867	**4.478.867**	181.854	**4.660.721**
Profit/Pierdere (-) din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat	-	-	-	-	-	1.049.106	-	-	**1.049.106**	-	**1.049.106**
Reevaluarea imobilizărilor corporale şi necorporale nete de impozit	-	-	-	-	6.810	-	-	-	**6.810**	-	**6.810**
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	-	-4.988	-	-	4.988	**-**	-	**-**
Conversia informaţiilor financiare ale operaţiunilor din străinătate	-	-	-	-	-	-	-	1.955	**1.955**	-	**1.955**
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit	-	-	-	-	-	-	-	-765	**-765**	-	**-765**
Total rezultat global aferent exerciţiului financiar	-	-	-	-	**1.822**	**1.049.106**	-	**4.485.045**	**5.535.973**	**181.854**	**5.717.827**
Contribuţii şi distribuţii ale acţionarilor											
Majorarea capitalului social prin încorporarea rezervelor constituite din profit	1.734.424	-	-	-	-	-	-	-1.734.424	**-**	-	**-**
Majorări de capitaluri din alte instrumente de capital	-	-	-	2.530.759	-	-	-	-	**2.530.759**	**-**	**2.530.759**
Distribuire la rezervele statutare	-	-	-	-	-	-	241.182	-241.182	**-**	-	**-**
Achiziţii acţiuni proprii	-	-157.632	-	-	-	-	-	-	**-157.632**	-	**-157.632**
Plăţi acţiuni proprii	-	170.649	-	-	-	-	-	-181.011	**-10.362**	-	**-10.362**
Dividende distribuite acţionarilor (*)	-	-	-	-	-	-	-	-2.289.255	**-2.289.255**	-41.604	**-2.330.859**
Eşalonare SOP 2024	-	-	-	-	-	-	-	134.817	**134.817**	-	**134.817**
Transfer rezultat reportat în datorii aferente deţinătorilor de unităţi de fond	-	-	-	-	-	-	-	15.375	**15.375**	-	**15.375**
Alte modificări	-	-	-3.923	-	-	-	5.626	31.141	**32.844**	-71.551	**-38.707**
Total contribuţii/distribuţii ale acţionarilor	**1.734.424**	**13.017**	**-3.923**	**2.530.759**	**-**	**-**	**246.808**	**-4.264.539**	**256.546**	**-113.155**	**143.391**
Sold la 31 decembrie 2025	**10.989.724**	**-26.511**	**28.110**	**2.530.759**	**46.248**	**-610.733**	**1.615.420**	**7.837.042**	**22.410.059**	**887.732**	**23.297.791**

(*) Dividendul brut pe acţiune aprobat de Consiliul de Administraţie al Băncii şi plătit este de 1,7333 lei plătiţi în iunie la un capital social de referinţă (capitalul social înregistrat la Registrul Comerţului) de 916.879.846 acţiuni şi 0,6420 plătiţi în noiembrie, la un capital social de referinţă (capitalul social înregistrat la Registrul Comerţului) de 1.090.322.225 acţiuni.
(**) Creşterea de capital include instrumente AT1 emise, descrise în Nota 39.

Banca Transilvania S.A.

Situaţia consolidată a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie

Grup	**Atribuibile acţionarilor Băncii**									
În mii lei	**Capital social**	**Acţiuni proprii**	**Prime de capital**	**Rezerve din reevaluare**	**Rezerve din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global**	**Alte rezerve**	**Rezultat reportat**	**Total atribuibil acţionarilor Băncii**	**Interese care nu controlează**	**Total**
Sold la 01 ianuarie 2024	**8.073.083**	**-28.269**	**31.235**	**43.839**	**-1.488.214**	**1.147.889**	**5.444.429**	**13.223.992**	**672.516**	**13.896.508**
Profitul exerciţiului financiar	-	-	-	-	-	-	4.554.834	4.554.834	175.690	**4.730.524**
Profit/Pierdere (-) din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat	-	-	-	-	-171.625	-	-	-171.625	-	**-171.625**
Reevaluarea imobilizărilor corporale şi necorporale nete de impozit	-	-	-	7.186	-	-	-	7.186	-	**7.186**
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	-6.599	-	-	6.599	-	-	**-**
Conversia informaţiilor financiare ale operaţiunilor din străinătate	-	-	-	-	-	-	1.464	1.464	-	**1.464**
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit	-	-	-	-	-	-	1.870	1.870	-	**1.870**
Total rezultat global aferent exerciţiului financiar	**-**	**-**	**-**	**587**	**-171.625**	**-**	**4.564.767**	**4.393.729**	**175.690**	**4.569.419**
Contribuţii şi distribuţii ale acţionarilor										
Majorarea capitalului social prin încorporarea rezervelor constituite din profit	1.182.217	-	-	-	-	-	-1.182.217	-	-	**-**
Distribuire la rezervele statutare	-	-	-	-	-	207.999	-207.999	-	-	**-**
Achiziţii acţiuni proprii	-	-130.447	-	-	-	-	-	-130.447	-	**-130.447**
Plăţi acţiuni proprii	-	119.188	-	-	-	-	-138.027	-18.839	-	**-18.839**
Dividende distribuite acţionarilor (*)	-	-	-	-	-	-	-1.000.000	-1.000.000	-12.990	**-1.012.990**
Eşalonare SOP 2023	-	-	-	-	-	-	176.984	176.984	-	**176.984**
Transfer rezultat reportat în datorii aferente deţinătorilor de unităţi de fond	-	-	-	-	-	-	4.749	4.749	-	**4.749**
Alte modificări	-	-	798	-	-	12.724	-46.150	-32.628	-16.183	**-48.811**
Total contribuţii/distribuţii ale acţionarilor	**1.182.217**	**-11.259**	**798**	**-**	**-**	**220.723**	**-2.392.660**	**-1.000.181**	**-29.173**	**-1.029.354**
Sold la 31 decembrie 2024	**9.255.300**	**-39.528**	**32.033**	**44.426**	**-1.659.839**	**1.368.612**	**7.616.536**	**16.617.540**	**819.033**	**17.436.573**

(*) Dividendul brut pe acţiune aprobat de Consiliul de Administraţie al Băncii şi plătit este de 1,2521 lei, la un capital social de referinţă (capitalul social înregistrat la Registrul Comerţului) de 916.879.846 acţiuni.

Banca Transilvania S.A.

Situaţia individuală a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie

Banca

În mii lei	Atribuibile acţionarilor Băncii								
	Capital social	**Acţiuni proprii**	**Prime de capital**	**Alte instrumente de capital (**)**	**Rezerve din reevaluare**	**Rezerve din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global**	**Alte rezerve**	**Rezultat reportat**	**Total**
Sold la 1 ianuarie 2025	**9.255.300**	**-24.241**	**28.614**	**-**	**31.369**	**-1.676.942**	**1.323.022**	**5.281.983**	**14.219.105**
Profitul exerciţiului financiar	-	-	-	-	-	-	-	4.095.290	**4.095.290**
Profit/Pierdere (-) din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat	-	-	-	-	-	973.914	-	-	**973.914**
Reevaluarea imobilizărilor corporale şi necorporale nete de impozit	-	-	-	-	6.810	-	-	-	**6.810**
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	-	-6.668	-	-	6.668	**-**
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit	-	-	-	-	-	-	-	-1.823	**-1.823**
Total rezultat global aferent exerciţiului financiar	**-**	**-**	**-**	**-**	**142**	**973.914**	**-**	**4.100.135**	**5.074.191**
Contribuţii şi distribuţii ale acţionarilor									
Majorarea capitalului social prin încorporarea rezervelor constituite din profit	1.734.424	-	-	-	-	-	-	-1.734.424	**-**
Distribuire la rezervele statutare	-	-	-	-	-	-	241.182	-241.182	**-**
Achiziţie acţiuni proprii	-	-146.408	-	-	-	-	-	-	**-146.408**
Plăţi acţiuni proprii angajaţilor	-	170.649	-	-	-	-	-	-181.011	**-10.362**
Alte instrumente de capital	-	-	-	2.529.996	-	-	-	-	**2.529.996**
Dividende distribuite acţionarilor (*)	-	-	-	-	-	-	-	-2.289.255	**-2.289.255**
Eşalonare SOP 2024	-	-	-	-	-	-	-	134.817	**134.817**
Alte modificări (***)	-	-	-	-	-	-	7.235	572.706	**579.941**
Total contribuţii/distribuţii ale acţionarilor	**1.734.424**	**24.241**	**-**	**2.529.996**	**-**	**-**	**248.417**	**-3.738.349**	**798.729**
Sold la 31 decembrie 2025	**10.989.724**	**-**	**28.614**	**2.529.996**	**31.511**	**-703.028**	**1.571.439**	**5.643.769**	**20.092.025**

(*) Dividendul brut pe acţiune aprobat de Consiliul de Administraţie al Băncii şi plătit este de 1,7333 lei plătiţi în iunie la un capital social de referinţă (capitalul social înregistrat la Registrul Comerţului) de 916.879.846 acţiuni şi 0,6420 plătiţi în noiembrie, la un capital social de referinţă (capitalul social înregistrat la Registrul Comerţului) de 1.090.322.225 acţiuni.
(**) Creşterea de capital include instrumente AT1 emise, descrise în Nota 39.
(***) Include şi efectul din fuziunea OTP Bank România S.A. şi BT Building S.R.L. (vezi nota 45).

Banca Transilvania S.A.

Situaţia individuală a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie

Banca

În mii lei	Atribuibile acţionarilor Băncii							
	Capital social	**Acţiuni proprii**	**Prime de capital**	**Rezerve din reevaluare**	**Rezerve din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global**	**Alte rezerve**	**Rezultat reportat**	**Total**
Sold la 1 ianuarie 2024	**8.073.083**	**-12.982**	**28.614**	**28.738**	**-1.498.237**	**1.115.023**	**4.095.127**	**11.829.366**
Profitul exerciţiului financiar	-	-	-	-	-	-	3.531.678	**3.531.678**
Profit/Pierdere (-) din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat	-	-	-	-	-178.705	-	-	**-178.705**
Reevaluarea imobilizărilor corporale şi necorporale nete de impozit	-	-	-	7.186	-	-	-	**7.186**
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	-4.555	-	-	4.555	**-**
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit	-	-	-	-	-	-	1.882	**1.882**
Total rezultat global aferent exerciţiului financiar	**-**	**-**	**-**	**2.631**	**-178.705**	**-**	**3.538.115**	**3.362.041**
Contribuţii şi distribuţii ale acţionarilor								
Majorarea capitalului social prin încorporarea rezervelor constituite din profit	1.182.217	-	-	-	-	-	-1.182.217	**-**
Distribuire la rezervele statutare	**-**	-	-	**-**	**-**	207.999	-207.999	**-**
Achiziţie acţiuni proprii	**-**	-130.447	-	**-**	**-**	**-**	-	**-130.447**
Plăţi acţiuni proprii angajaţilor	**-**	119.188	-	**-**	**-**	**-**	-138.027	**-18.839**
Dividende distribuite acţionarilor (*)	**-**	-	-	**-**	**-**	**-**	-1.000.000	**-1.000.000**
Eşalonare SOP 2023	**-**	-	-	**-**	**-**	**-**	176.984	**176.984**
Alte modificări	**-**	-	-	**-**	**-**	**-**	-	**-**
Total contribuţii/distribuţii ale acţionarilor	**1.182.217**	**-11.259**	**-**	**-**	**-**	**207.999**	**-2.351.259**	**-972.302**
Sold la 31 decembrie 2024	**9.255.300**	**-24.241**	**28.614**	**31.369**	**-1.676.942**	**1.323.022**	**5.281.983**	**14.219.105**

(*) Dividendul brut pe acţiune aprobat de Consiliul de Administraţie al Băncii şi plătit este de 1,2521 lei, la un capital social de referinţă (capitalul social înregistrat la Registrul Comerţului) de 916.879.846 acţiuni.

Banca Transilvania S.A.

Situaţia consolidată şi individuală a fluxurilor de trezorerie

Pentru exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie

		Grup		Banca	
În mii lei	**Note**	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**
Flux de numerar din activitatea de exploatare					
Profitul exerciţiului financiar		**4.660.721**	**4.730.524**	**4.095.290**	**3.531.678**
Ajustări pentru:					
Cheltuiala cu amortizarea	26,27, 28	558.376	516.700	453.357	419.469
Ajustări de depreciere şi scoateri în afara bilanţului ale activelor financiare, provizioane pentru alte riscuri şi angajamente de creditare		1.042.635	856.148	814.292	479.056
Ajustarea activelor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere		-247.962	-158.664	-434.267	-282.298
Cheltuieli cu impozitul pe profit	18	848.901	711.845	724.153	628.315
Venituri din dobânzi	8	-12.767.630	-11.243.288	-11.104.418	-9.610.503
Cheltuieli cu dobânzile	8	4.702.081	4.335.526	4.473.267	4.078.308
Câştig din achiziţii	45	-121.393	-815.665	-	-
Alte ajustări		490.479	268.609	-294.304	166.538
Profitul net ajustat cu elemente nemonetare		**-833.792**	**-798.265**	**-1.272.630**	**-589.437**
Modificări în activele şi datoriile din exploatare (*)					
Modificarea activelor financiare la cost amortizat şi depozitelor la bănci		-3.273.065	-16.692.671	-6.010.326	-11.300.078
Modificarea creditelor şi avansurile acordate clienţilor		-8.688.961	-6.643.992	-8.586.808	-10.108.407
Modificarea creanţelor din contracte de leasing financiar		-733.375	-1.171.993	-	-
Modificarea activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		-187.644	-28.264	-146.331	-62.981
Modificarea activelor financiare deţinute în vederea tranzacţionării şi evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (instrumente derivate)		27.430	-45.043	7.329	-30.755
Modificarea instrumentelor de capital		-134.072	-33.019	-4.497	18.470
Modificarea instrumentelor de datorie		-67.966	-11.042	-	-
Modificarea altor active financiare		360.868	-210.367	2.231.205	-216.748
Modificarea altor active		-197.526	-115.007	-102.095	-126.175
Modificarea depozitelor de la clienţi		7.426.812	16.239.023	7.651.595	16.301.847
Modificarea depozitelor de la bănci		-649.203	-390.618	-852.527	92.406
Modificarea datoriilor financiare deţinute în vederea tranzacţionării		26.504	141.831	27.162	146.474
Modificarea operaţiunilor repo		2.007.343	-161.489	1.684.783	-200.129
Modificarea altor datorii financiare		-432.791	1.018.082	-650.805	684.225
Modificarea altor datorii		-222.096	-186.266	-268.354	-94.048
Impozit pe profit plătit (-)/încasat		-966.225	-645.110	-844.935	-569.906
Dobânzi încasate		10.348.995	9.182.039	8.797.075	7.580.020
Dobânzi plătite		-3.670.841	-3.406.598	-3.455.397	-3.265.336
Numerar net din/(folosit în) activitatea de exploatare		**140.395**	**-3.958.769**	**-1.795.556**	**-1.740.558**

(*) Modificările în activele şi datoriile din exploatare includ doar efectul fluxurilor nete de trezorerie, efectul nemonetar al achiziţiilor fiind eliminat.

Situaţia consolidată şi individuală a fluxurilor de trezorerie

Pentru exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie

		Grup		Banca	
În mii lei	**Note**	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**
Flux de numerar folosit în activitatea de investiţii					
Achiziţii active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24	-6.342.085	-22.807.911	-6.216.492	-22.008.977
Vânzări şi răscumpărări active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24	16.992.173	19.733.896	16.874.810	19.066.532
Achiziţii de imobilizări corporale		-254.703	-213.419	-219.750	-201.581
Achiziţii de imobilizări necorporale		-450.437	-370.479	-366.176	-290.527
Încasări din vânzarea de active corporale		19.098	3.649	12.155	3.703
Achiziţii de participaţii nete de cash achiziţionat prin combinări de întreprinderi (**)	45	-306.184	2.916.998	-469.305	-1.768.144
Încasări din vânzări participaţii		5.414	-	-	-
Dividende încasate	14	18.929	15.668	77.352	23.572
Cupon încasat, la termen, în cursul anului aferent instrumentelor de datorie	24	1.911.602	1.560.746	1.881.891	1.553.070
Numerar net din/(folosit în) activitatea de investiţii		**11.593.807**	**839.148**	**11.574.485**	**-3.622.352**
Flux de numerar folosit în activitatea de finanţare					
Majorări de capital (***)		2.530.759	-	2.529.996	-
Încasări brute din împrumuturi de la bănci şi alte instituţii financiare	44	1.866.582	4.055.962	1.500.000	3.481.870
Plăţi brute din împrumuturi de la bănci şi alte instituţii financiare	44	-835.658	-4.454.017	-150.013	-674.446
Încasări brute din datorii subordonate de la bănci şi instituţii financiare	44	50.702	-	-	-
Plăţi brute din împrumuturi subordonate la bănci şi instituţii financiare	44	-	-16.155	-	-
Plăţi rate pentru active reprezentând dreptul de utilizare	28	-174.235	-177.010	-160.958	-173.447
Plăţi dividende		-2.109.859	-936.184	-2.070.528	-924.001
Plăţi pentru acţiuni proprii		-157.632	-130.447	-146.408	-130.447
Dobânzi plătite		-995.630	-796.256	-919.597	-756.297
Numerar net din/(folosit în) activitatea de finanţare		**175.029**	**-2.454.107**	**582.492**	**823.232**

(**) Se referă la achiziţia O.C.N. Microinvest SRL si BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A *în anul 2025 şi BCR Chişinău S.A., BTP Store Hub Turda S.R.L. şi a companiilor din grupul OTP din anul 2024. A se vedea nota 45 Combinări de întreprinderi.*

(***) Majorările de capital includ instrumentele AT1 emise, descrise în Nota 39.

		Grup		Banca	
În mii lei	**Note**	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**
Numerarul şi echivalentele de numerar la 1 ianuarie		**30.548.643**	**36.122.371**	**28.210.616**	**32.750.294**
Efectul modificărilor cursului de schimb asupra numerarului şi a echivalentelor de numerar		158.294	114.601	167.330	116.645
Creşterea/Descreşterea netă a numerarului şi a echivalentelor de numerar		11.750.937	-5.688.329	10.194.091	-4.656.323
Numerarul şi echivalentele de numerar la 31 decembrie	19	**42.457.874**	**30.548.643**	**38.572.037**	**28.210.616**

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

1. Entitatea raportoare

Banca Transilvania S.A.

Banca Transilvania S.A. („Societatea mamă", „Banca") este o societate pe acţiuni înregistrată în România. Banca şi-a început activitatea ca societate bancară în 1993, fiind autorizată de către Banca Naţională a României („BNR", „Banca Centrală") să desfăşoare activităţi în domeniul bancar. Banca şi-a demarat activitatea în 1994 şi serviciile desfăşurate de aceasta se referă la activităţi bancare pentru persoane juridice şi persoane fizice.
Grupul Banca Transilvania („Grupul") cuprinde Societatea-mamă şi filialele acesteia cu sediul în România şi în Republica Moldova. Situaţiile financiare consolidate şi individuale la data de 31 decembrie 2025 cuprind Societatea mamă şi subsidiarele sale (denumite în continuare „Grupul").

Grupul are următoarele domenii de activitate: bancar, care este desfăşurat de către Banca Transilvania S.A., B.C. Victoriabank S.A. şi Salt Bank S.A., leasing şi credite de consum, care sunt desfăşurate în special de BT Leasing Transilvania IFN S.A., BT Direct IFN S.A., BT Microfinanţare IFN S.A., BT Leasing MD S.R.L. şi O.C.N. Microinvest S.R.L, managementul activelor, activitate desfăşurată de BT Asset Management S.A.I. S.A. şi INNO Investments S.A.I. S.A., (OTP Asset Management S.A.I. S.A.), servicii de brokeraj şi investiţii desfăşurate de BT Capital Partners S.A. şi management al fondurilor de pensii prin BT Pensii S.A. şi BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.. De asemenea, Banca deţine controlul în două fonduri de investiţii pe care le şi consolidează.

Începând cu luna octombrie 2025, Grupul a preluat controlul asupra entităţilor O.C.N. Microinvest S.R.L. şi Microinvest Technology S.R.L., prin intermediul B.C. Victoriabank S.A.

Tot în octombrie 2025, Banca a înfiinţat societatea Secure Cash Express S.R.L., asupra căreia deţine controlul. De asemenea, începând cu luna noiembrie 2025, Banca şi Grupul au dobândit controlul asupra BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.

Banca îşi desfăşoară activitatea prin intermediul sediului său social localizat în municipiul Cluj-Napoca, 42 de sucursale, 475 agenţii, 3 puncte de lucru, 8 divizii de medici, 2 agenţii private banking în România, 1 sucursală în Italia şi 1 centru regional situat în Bucureşti, şi 1 Head Office situat în Bucureşti (la 31 decembrie 2024: 1 sediu social în municipiul Cluj-Napoca, 42 de sucursale, 457 agenţii, 3 puncte de lucru, 8 divizii de medici, 2 agenţii private banking în România, 1 sucursală în Italia şi 1 centru regional situat în Bucureşti, şi 1 Head Office situat în Bucureşti).

Numărul angajaţilor activi ai Grupului la 31 decembrie 2025 era de 13.361 angajaţi (31 decembrie 2024: 13.629 angajaţi).

Numărul angajaţilor activi ai Băncii la 31 decembrie 2025 era de 10.180 angajaţi (31 decembrie 2024: 9.744 angajaţi).

Sediul social al Băncii este Calea Dorobanţilor nr. 30-36, Cluj-Napoca, România.
Structura acţionariatului Băncii este următoarea:

	2025	**2024**
NN Group (*)	9,37%	9,37%
Banca Europeană pentru Reconstrucţie şi Dezvoltare („BERD")	5,16%	5,16%
Persoane fizice române	25,15%	24,21%
Persoane juridice române	45,56%	45,20%
Persoane fizice străine	1,17%	1,11%
Persoane juridice străine	13,59%	14,95%
Total	**100%**	**100%**

(*) NN Group N.V. şi fondurile de pensii administrate de NN Pensii SAFPAP S.A. şi NN Asigurări de Viaţă S.A..

Acţiunile Băncii sunt listate la Bursa de Valori Bucureşti şi sunt tranzacţionate sub simbolul TLV.

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

1. Entitatea raportoare *(continuare)*

Filialele Grupului sunt formate din următoarele entităţi:

Filiala	Domeniu de activitate	Procent deţinere directă şi indirectă 31 decembrie 2025	Procent deţinere directă şi indirectă 31 decembrie 2024
B.C. Victoriabank S.A.	Activităţi financiar-bancare şi de investiţii licenţiate	44,63%	44,63%
BCR Chişinău S.A.	Activităţi financiar-bancare şi de investiţii licenţiate	-	44,63%
BT Capital Partners S.A.	Investiţii	99,62%	99,62%
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	Leasing	100%	100%
BT Investments S.R.L.	Investiţii	100%	100%
BT Direct IFN S.A.	Credite de consum	100%	100%
BT Building S.R.L.	Investiţii	-	100%
BT Asset Management SAI S.A.	Managementul activelor	100%	100%
BT Solution Asistent în Brokeraj S.R.L.	Broker de asigurare	-	100%
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	Broker de asigurare	-	100%
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	Broker de asigurare	-	100%
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	Broker de asigurare	-	100%
BT Leasing MD S.R.L.	Leasing	100%	100%
BT Microfinanţare IFN S.A.	Alte activitati de creditare	100%	100%
Improvement Credit Collection S.R.L.	Activităţi ale agenţiilor de colectare şi ale birourilor de raportare a creditului	100%	100%
VB Investment Holding B.V.	Activităţi de holding	61,82%	61,82%
BT Pensii S.A.	Administrare fonduri de pensii (cu excepţia celor din sistemul public)	100%	100%
Salt Bank S.A.	Activităţi financiar-bancare şi de investiţii licenţiate	100%	100%
Avant Leasing IFN S.A.	Leasing financiar	-	100%
BT Broker de Asigurare S.R.L.	Broker de asigurare	100%	100%
Code Crafters by BT S.R.L.	Activităţi de realizare a softului la comandă	100%	100%
BTP One S.R.L.	Închirierea şi subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate	99,73%	100%
BTP Retail S.R.L.	Închirierea şi subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate	99,73%	100%
BTP Store Hub Turda S.R.L.	Închirierea şi subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate	99,73%	100%
BTP Store Hub Oradea S.R.L.	Închirierea şi subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate	99,73%	100%
OTP Bank România S.A.	Alte activităţi de intermediere monetară	-	100%
Inter Terra S.R.L.	Cumpărarea şi vânzarea de bunuri imobiliare proprii	99,73%	100%
OTP Advisors S.R.L.	Activităţi auxiliare intermedierilor financiare, exclusiv activităţi de asigurări si fonduri de pensii	-	100%
OTP Factoring S.R.L.	Alte intermedieri financiare	100%	100%
REA Project One Company S.R.L.	Dezvoltare imobiliară	-	100%
GOVCKA Project Company S.R.L.	Dezvoltare imobiliară	-	100%
OTP Consulting România S.R.L.	Activităţi auxiliare intermedierilor financiare, exclusiv activităţi de asigurări şi fonduri de pensii	-	100%
INNO Investments S.A.I. S.A. (OTP Asset Management S.A.I. S.A.)	Managementul activelor	100%	100%
O.C.N. Microinvest S.R.L	Alte activităţi de creditare	44,63%	-
BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.	Activităţi ale fondurilor de pensii (cu excepţia celor din sistemul public de asigurări)	100%	-
Secure Cash Express S.R.L.	Activităţi de investigaţii şi servicii private de protecţie	100%	-
Microinvest Technology S.R.L.	Activităţi de realizare a softului la comandă	44,63%	-

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

1. Entitatea raportoare *(continuare)*

Pe baza conceptului de materialitate, aşa cum este definit în paragraful 7 din IAS 1, Grupul a decis să excludă mai multe subsidiare din perimetrul de consolidare, deoarece excluderea lor nu are un impact semnificativ asupra situaţiilor financiare consolidate. Decizia de excludere din consolidare se bazează pe o evaluare de factori cantitativi şi calitativi, care includ criterii de mărime a subsidiarelor şi impactul nesemnificativ al acestora asupra Grupului în ansamblu.

La 31 decembrie 2025, lista subsidiarelor excluse din perimetrul de consolidare şi motivele excluderii acestora sunt prezentate mai jos:

Filială	Motive de excludere
Code Crafters by BT S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
BTP Retail S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
BTP Store Hub Oradea S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
OTP Factoring S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
Secure Cash Express SRL	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
Microinvest Technology	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
Sinteza (asociat)	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative

La 31 decembrie 2024, lista subsidiarelor excluse din perimetrul de consolidare şi motivele excluderii acestora sunt prezentate mai jos:

Filială	Motive de excludere
Code Crafters by BT S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
Fond Alternativ BTP Retail S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
BTP Store Hub Oradea S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
BT Solution Asistent în Brokeraj S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
REA Project One Company S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
OTP Factoring S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
Compania de proiect GOVCKA S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
OTP Advisors S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
OTP Consulting România S.R.L.	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative
Sinteza (asociat)	active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative

Pe lângă factorii calitativi, respectiv natura activităţii subsidiarelor excluse, planurile de viitor ale Grupului de a-şi centraliza activitatea în alte subsidiare mai mari, impactul potenţial al excluderii subsidiarelor asupra situaţiilor financiare consolidate este realizat pe baza unor factori cantitativi: active, pasive, profit net, cheltuieli şi venituri. Evaluarea este efectuată la nivelul fiecărei subsidiare şi se efectuează o analiză suplimentară asupra impactului potenţial al totalului subsidiarelor excluse în cifrele totale ale Grupului, aşa cum se arată în tabelul de mai jos:

Mii lei	**2025**	**2024**
Activele totale ale subsidiarelor excluse	13.325	9.471
% din activele totale ale subsidiarelor excluse în activele totale ale Grupului	0,01%	0,01%
Pasivele totale ale subsidiarelor excluse	18.179	16.315
% din totalul datoriilor subsidiarelor excluse în totalul datoriilor Grupului	0,01%	0,01%
Rezultatul exerciţiului al subsidiarelor excluse	7.451	4.857
% din totalul rezultatului exerciţiului al subsidiarelor excluse în totalul rezultatului exerciţiului al Grupului	0,16%	0,10%
Cheltuielile totale ale subsidiarelor excluse	101.454	56.391
% din totalul cheltuielilor subsidiarelor excluse în totalul cheltuielilor Grupului	0,06%	0,04%
Veniturile totale ale subsidiarelor excluse	108.905	61.248
% din veniturile totale ale subsidiarelor excluse în totalul veniturilor Grupului	0,07%	0,04%

Excluderea acestor subsidiare nu afectează în mod semnificativ poziţia financiară consolidată a Grupului, performanţa financiară, fluxurile de trezorerie sau alte elemente ale situaţiilor financiare consolidate. Având in vedere că aceste subsidiare au fost deconsolidate începând cu 31 decembrie 2024 cheltuielile si veniturile acestora pana la data deconsolidării fac parte din situaţia consolidată a profitului sau pierderii Grupului. Aceste informaţii se evaluează anual sau în momentul în care apar modificări semnificative care impactează analiza iniţială.

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

1. Entitatea raportoare *(continuare)*

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

BT Leasing Transilvania IFN S.A. îşi desfăşoară activitatea prin intermediul sediului său social localizat în Cluj-Napoca, 1 agenţie şi 54 puncte de lucru (2024: 1 agenţie şi 43 puncte de lucru) în întreaga ţară. Societatea este autorizată de Banca Naţională a României şi oferă în leasing o gamă variată de autovehicule, echipamente de producţie şi alte echipamente.
Numărul angajaţilor activi la 31 decembrie 2025 era de 341 angajaţi (2024: 326 angajaţi activi).
Sediul social al BT Leasing Transilvania IFN S.A. este situat Bd. 21 Decembrie 1989, Nr. 77, Clădire The Office, corp C-D, etaj II și parter Cluj-Napoca, România.

BT Asset Management SAI S.A.

BT Asset Management SAI S.A. este o societate de administrare de investiţii, membră a Grupului Financiar Banca Transilvania, autorizată de Comisia Naţională a Valorilor Mobiliare (actualmente Autoritatea de Supraveghere Financiară, denumită în continuare şi „ASF") prin decizia nr. 903/29.03.2005, număr de înregistrare în Registrul Public ASF PJR05SAIR/120016 din 29.03.2005.
BT Asset Management SAI S.A. administrează atât fonduri deschise de investiţii, cât şi fonduri de investiţii alternative. La 31 decembrie 2025, BT Asset Management SAI S.A. administra 16 fonduri de investiţii, dintre care: 14 fonduri deschise de investiţii şi 2 fonduri de investiţii alternative (2024: administra 17 fonduri de investiţii, dintre care: 14 fonduri deschise de investiţii şi 3 fonduri de investiţii alternative).BT Asset Management SAI S.A. oferă o gamă completă de produse de investiţii, începând cu fondurile de venit fix, fonduri diversificate, fonduri de tip index, până la fondurile de acţiuni şi un fond imobiliar. Accesul la piaţa de capital este asigurat clienţilor prin investiţii atât în România, cât şi în statele membre ale UE (în special Austria), plasamentele putând fi făcute atât în lei, cât şi în euro, dolari americani şi lire sterline.
Numărul angajaţilor activi la 31 decembrie 2025 era de 47 angajaţi (2024: 42 angajaţi). Societatea are sediul social în Municipiul Cluj-Napoca, str. Emil Racoviţă, nr. 22, etaj 1 + mansardă, jud. Cluj.

BT Capital Partners S.A.

La începutul anului 2016, BT Securities S.A., compania de brokeraj a Grupului Financiar al Băncii Transilvania, a devenit BT Capital Partners S.A., ca rezultat al preluării activităţii de investment banking a Capital Partners, cea mai importantă firmă românească independentă de consultanţă în domeniul M&A şi Corporate Finance. BT Capital Partners este de asemenea membru exclusiv în România al Oaklins, cea mai importantă alianţă de profesionişti pentru fuziuni şi achiziţii companii, la nivel global.
În noua sa formulă, BT Capital Partners S.A. oferă asistenţă pentru atragerea de finanţare prin intermediul pieţei de capital, servicii de brokeraj, consultanţă pentru fuziuni şi achiziţii, atragerea şi structurarea de finanţări complexe, cercetare de piaţă şi consultanţă strategică.
La 31 decembrie 2025, societatea avea 66 angajaţi activi (2024: 59 angajaţi). Societatea îşi desfăşoară activitatea prin intermediul sediului său social localizat în Bulevardul 21 Decembrie 1989, nr. 77, Clădirea The Office, Corpurile C-D, intrare C, etaj 2, 400603 şi prin 9 puncte de lucru.

BT Direct IFN S.A.

BT Direct IFN S.A. este autorizată de Banca Naţională a României să desfăşoare operaţiuni de creditare persoane fizice, atât prin intermediul cardurilor de creditare, cât şi prin intermediul creditelor de consum, având ca obiect de activitate finanţarea clienţilor persoane fizice.
BT Direct IFN S.A. şi ERB Retail Services IFN S.A. au devenit aceeaşi companie începând cu 1 august 2019. În urma fuziunii prin absorbţie a BT Direct IFN S.A. de către ERB Retail Services IFN S.A., aceasta din urmă a păstrat denumirea BT Direct IFN S.A.. La 31 decembrie 2025, societatea are un punct de lucru înregistrat în scop de plătitor de impozit pe salarii în Bucureşti şi alte 122 puncte de lucru deschise în locaţiile principalilor comercianţi parteneri (2024: 127 puncte de lucru).
Numărul angajaţilor activi la 31 decembrie 2025 era de 217 angajaţi activi (2024: 205 angajaţi).
Societatea îşi desfăşoară activitatea prin intermediul sediului său social localizat în Cluj-Napoca, Bdul. 21 Decembrie 1989, Nr. 77, The Office, Clădirea C-D, parter.

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

1. Entitatea raportoare *(continuare)*

BT Microfinanţare IFN S.A.

BT Microfinanţare IFN S.A. este o instituţie financiară nebancară autorizată de Banca Naţională a României, fondată în anul 2016, având ca obiect de activitate finanţarea afacerilor mici. Societatea are sediul social localizat în Bucureşti, Calea Şerban Vodă, nr. 206-218, clădirea U-Center. Numărul angajaţilor activi la 31 decembrie 2025 era de 372 angajaţi activi (2024: 308 angajaţi). În anul 2025, peste 11,000 de micro-întreprinderi (2024: 9.500 micro-întreprinderi) au primit finanţări de la BT Microfinanţare IFN S.A. (credite pentru susţinerea şi dezvoltarea activităţii de zi cu zi, achiziţionarea de marfă, plata furnizorilor, investiţii în puncte de lucru şi/sau deschiderea unora noi, achiziţia de maşini/utilaje etc.), soldul creditelor la sfârşitul anului 2025 fiind de 1.640,2 milioane lei (2024: 1.278,4 milioane lei).

B.C. Victoriabank S.A.

B.C. Victoriabank S.A. a fost fondată la 22 decembrie 1989, fiind prima bancă comercială din Republica Moldova care a fost înregistrată la Banca Centrală de Stat a URSS la 22 februarie 1990, iar în 26 august 1991 a fost reorganizată în societate pe acţiuni (bancă comercială pe acţiuni).
La 29 noiembrie 2002, B.C. Victoriabank S.A. a fost reînregistrată ca bancă comercială, societate pe acţiuni de tip deschis, iar acţiunile sale au fost înregistrate şi listate la Bursa de Valori din Moldova. B.C. Victoriabank S.A. este autorizată să desfăşoare activităţi bancare în baza Licenţei Băncii Naţionale a Moldovei. În 2018, Banca Transilvania S.A. a devenit acţionar indirect al B.C. Victoriabank S.A., deţinând împreună cu BERD 72,19% din participaţia la această instituţie financiară.
La începutul anului 2018, Banca Transilvania S.A. a achiziţionat 61,82% din acţiunile VB Investment Holding B.V., restul de 38,18% fiind deţinute de BERD. Tot în 2018, VB Investment Holding B.V. şi-a mărit investiţia până la 72,19% în B.C. Victoriabank S.A., astfel încât deţinerea indirectă a Băncii Transilvania S.A. în această instituţie financiară a devenit 44,63%. În consecinţă, datorită majorităţii drepturilor de vot, Banca Transilvania S.A. controlează B.C. Victoriabank S.A. prin VB Investment Holding B.V.. Începând cu aprilie 2018, Banca Transilvania S.A. a numit reprezentanţi în conducerea şi în Consiliul de Administraţie al B.C. Victoriabank S.A., preluând astfel controlul în B.C. Victoriabank S.A.. B.C. Victoriabank S.A. îşi desfăşoară activitatea atât prin intermediul sediului central al Băncii, situat în Chişinău pe str. 31 August 1989, nr. 141, cât şi prin intermediul a 25 de sucursale şi 42 de agenţii situate pe întreg teritoriul Republicii Moldova (2024: 24 de sucursale şi 39 de agenţii). Numărul angajaţilor activi la 31 decembrie 2025 a fost de 1.227 (2024: 1.116 angajaţi).
Capitalul social al B.C. Victoriabank S.A. este constituit din 250.000.910 MDL, împărţit în 25.000.091 acţiuni ordinare nominative de clasa I cu drept de vot la valoarea nominală de 10 MDL/acţiune. Acţiunile ordinare nominative emise de B.C. Victoriabank S.A. (ISIN: MD14VCTB1004) sunt admise spre tranzacţionare pe piaţa reglementată la Bursa de Valori a Moldovei.

Salt Bank S.A.

Salt Bank este primul neobank dezvoltat integral în România, o instituţie financiară complet digitală care îşi propune să redefinească interacţiunea dintre client şi serviciile bancare. Banca digitală a fost lansată în martie 2024 şi se adresează în principal segmentului mass affluent şi tinerilor profesionişti din mediul urban, oferind produse şi servicii exclusiv prin intermediul unei aplicaţii mobile moderne şi eficiente.
Cu misiunea de a reprezenta „un salt în banking şi un salt în tehnologie, pentru cei care nu vor să stea în banca lor", Salt Bank urmăreşte să ofere soluţii financiare relevante, construite în jurul unei platforme intuitive, a unor produse competitive şi a unui nivel ridicat de securitate pentru datele şi fondurile clienţilor. Toate serviciile sunt dezvoltate pornind de la trei piloni strategici: simplitate în utilizare, calitate a produselor şi siguranţă operaţională.
Salt Bank acordă o atenţie deosebită experienţei utilizatorului, oferind o interfaţă digitală clară, uşor de navigat, alături de carduri cu design distinctiv.

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

1. Entitatea raportoare *(continuare)*

Salt Bank S.A. (continuare)

Suportul acordat clienţilor este gestionat printr-un centru dedicat – Care Center – unde interacţiunile sunt caracterizate de profesionalism, promptitudine şi un stil de comunicare adaptat valorilor brandului.
Toate canalele de comunicare – de la aplicaţie la serviciul de relaţii cu clienţii – sunt aliniate pentru a menţine o identitate coerentă, modernă şi apropiată de utilizator. În plus faţă de cele de mai sus, dacă până în 2024 oferta de produse era adresată numai persoanelor fizice, începând cu 2025 SALT şi-a diversificat produsele şi către segmentul de freelanceri, cu cont curent, card business, funcţii de plată, integrare cu servicii de facturare electronică şi spaţii de economisire.
Banca operează doar în mediul on-line, având sediul social in Bulevardul Dimitrie Pompeiu, numărul 5-7, et. 6, sector 2, Bucureşti, România iar la 31 decembrie 2025 Banca avea un număr de 424 angajaţi activi (2024: 320 angajaţi activi).

O.C.N. Microfinanţare Chişinău

Microinvest este o instituţie financiară nebancară din Republica Moldova. Cu peste 22 de ani de experienţă, compania joacă un rol important pe piaţa financiară locală, oferind soluţii de creditare personalizate pentru afaceri, agricultori şi persoane fizice şi contribuind astfel la dezvoltarea economică şi socială. Prin finanţarea IMM-urilor şi menţinerea unei calităţi ridicate a portofoliului, Microinvest contribuie la consolidarea unui sistem financiar mai solid în Republica Moldova.
La începutul lunii octombrie 2025 B.C. Victoriabank S.A., parte a Grupului Banca Transilvania, a devenit unic acţionar al O.C.N. Microinvest S.R.L., data la care Banca Transilvania a preluat controlul în societate.
La sfârşitul trimestrului III 2025, Microinvest deţinea o cotă de piaţă de 40.3% în rândul instituţiilor financiare nebancare şi se situa pe locul cinci în topul celor mai mari instituţii financiare din Republica Moldova (bănci comerciale şi OCN-uri), după mărimea portofoliului, cu o cotă de 6.0% din piaţa totală.
Numărul angajaţilor activi la 31 decembrie 2025 a fost de 363.
Microinvest deţine certificarea internaţională GOLD în domeniul protecţiei clienţilor, ceea ce confirmă angajamentul său faţă de transparenţă şi finanţare responsabilă. Totodată, instituţia îşi consolidează poziţia în domeniul tehnologiei financiare prin dezvoltarea serviciilor de creditare digitală, peste 25% din baza de clienţi activi utilizând în prezent canalele digitale.

2.Bazele prezentării

a) Declaraţie de conformitate

Situaţiile financiare consolidate şi individuale ale Grupului şi Băncii au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaţionale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană („IFRS") şi cu Ordinul Băncii Naţionale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea reglementărilor contabile în conformitate cu IFRS, cu modificările ulterioare („Ordinul BNR nr. 27/2010"), în vigoare la data de raportare anuală a Grupului şi Băncii, 31 decembrie 2025.
Situaţiile financiare consolidate şi individuale ale Grupului şi Băncii au fost întocmite în conformitate cu principiul continuităţii activităţii, care presupune continuarea activităţii în viitorul previzibil. În plus, conducerea nu are cunoştinţă de incertitudini semnificative care ar putea pune la îndoială, în mod semnificativ, capacitatea acestora de a-şi continua activitatea. Prin urmare, situaţiile financiare consolidate şi individuale sunt întocmite pe baza continuităţii activităţii.

b) Bazele evaluării

Situaţiile financiare consolidate şi individuale au fost întocmite pe baza convenţiei costului istoric, cu excepţia activelor financiare recunoscute la valoare justă prin contul de profit sau pierdere, activelor financiare recunoscute la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global şi reevaluarea imobilizărilor corporale şi investiţiilor imobiliare.

2.Bazele prezentării *(continuare)*

c) Moneda funcţională şi de prezentare - „RON”

Elementele incluse în situaţiile financiare ale fiecărei entităţi din Grup sunt evaluate folosind moneda mediului economic principal în care entitatea respectivă operează („moneda funcţională”). Entităţile din cadrul Grupului au moneda funcţională leu („RON”), euro („EUR”) şi leu moldovenesc („MDL”). Situaţiile financiare consolidate şi individuale sunt prezentate în lei, rotunjite la mie.

d) Utilizarea estimărilor şi judecăţilor semnificative

Pregătirea situaţiilor financiare consolidate şi individuale în conformitate cu IFRS adoptate de Uniunea Europeană presupune din partea conducerii utilizarea unor estimări şi judecăţi ce afectează aplicarea politicilor contabile, precum şi valoarea raportată a activelor, datoriilor, veniturilor şi cheltuielilor. Estimările şi judecăţile asociate acestora se bazează pe date istorice şi pe alţi factori consideraţi a fi elocvenţi în circumstanţele date, iar rezultatul acestor factori formează baza judecăţilor folosite în determinarea valorii contabile a activelor şi pasivelor pentru care nu există alte surse de evaluare disponibile. Rezultatele efective pot fi diferite de valorile estimate. Estimările şi judecăţile sunt revizuite în mod periodic. Revizuirile estimărilor contabile sunt recunoscute în perioada în care estimarea este revizuită, dacă revizuirea afectează doar acea perioadă, sau în perioada în care estimarea este revizuită şi perioadele viitoare, dacă revizuirea afectează atât perioada curentă, cât şi perioadele viitoare. Grupul şi Banca fac estimări şi ipoteze care afectează valoarea activelor şi datoriilor raportate în decursul exerciţiului financiar următor. Estimările şi judecăţile sunt evaluate continuu şi sunt bazate pe experienţa anterioară şi pe alţi factori, incluzând aşteptări cu privire la evenimentele viitoare considerate a fi rezonabile în circumstanţele date. Informaţiile legate de acele estimări folosite în aplicarea politicilor contabile care au un efect semnificativ asupra situațiilor financiare consolidate şi individuale, precum şi estimările ce implică un grad semnificativ de incertitudine, sunt prezentate în Nota 5.

e) Modificări ale politicilor contabile semnificative

a. Impozit minim global

Grupul a adoptat în anul 2023 Reforma fiscală internațională—Regulile-model ale pilonului doi (Modificări aduse standardului IAS 12) publicată în 23 mai 2023. Modificările oferă o excepție temporară obligatorie de la contabilizarea impozitului amânat pentru impozitul suplimentar, cu aplicabilitate imediată, și necesită o nouă prezentare cu privire la expunerea la Pilonul doi. Grupul a aplicat o scutire temporară obligatorie de contabilizare a impozitului amânat pentru impactul impozitului suplimentar la 31 decembrie 2024, care este contabilizat pe măsura recunoașterii lui ca impozit curent. Grupul își desfășoară activitatea în România, jurisdicţie care a adoptat legislația privind implementarea impozitului minim global („Pilonul II”), în conformitate cu Regulile-model OECD privind impozitarea minimă la nivel global. De asemenea, Grupul activează și în Republica Moldova, jurisdicţie care, deși nu a adoptat încă formal aceste reglementări, și-a exprimat intenţia de a le transpune în legislația națională. În ceea ce privește România, Grupul a analizat aplicabilitatea cadrului legislativ aferent Pilonului II pentru exerciţiul financiar 2025 și a determinat expunerea potențială la impozitul suplimentar („top-up tax”), în conformitate cu Regulile-model GloBE și legislația internă implementata. Pe baza informațiilor financiare disponibile la 31 decembrie 2025, nu a rezultat o sumă de plată aferentă impozitului minim suplimentar, întrucât rata efectivă de impozitare determinată la nivelul Grupului, în România, depășește pragul de 15% stabilit de Pilonul II. Pentru activitățile desfășurate în Republica Moldova, unde cota legală de impozitare este de 12%, iar legislația locală nu conține încă prevederi privind aplicarea Regulilor-model ale Pilonului II, Grupul a evaluat obligațiile fiscale suplimentare în România, în calitate de jurisdicţie responsabilă pentru plata diferenţei până la nivelul minim global. Pe baza datelor disponibile la sfârșitul anului, Grupul a calculat un impact fiscal suplimentar estimat la aproximativ 3 milioane lei, la 31 decembrie 2025. Această sumă reprezintă impozit pe profit suplimentar ce va deveni exigibil în România în anul 2027, în conformitate cu regulile de alocare a top-up tax-ului între jurisdicții.

2.Bazele prezentării *(continuare)*

b. Clasificări noi aferente sectoarelor economice utilizate în raportarea financiară

Începând cu 1 ianuarie 2025, Grupul şi Banca au implementat modificarea codurilor CAEN conform Hotărârii Guvernamentale nr. 284/2025, care transpune în legislaţia românească noua versiune a clasificării activităţilor economice – CAEN Rev. 3, aliniată cu NACE Rev. 2.1.. Această modificare a determinat restructurarea sectoarelor economice utilizate în situaţiile financiare consolidate şi individuale, numărul acestora crescând, ca urmare a unei prezentări mai detaliate a sectoarelor economice. Noua clasificare este utilizată în toate analizele şi prezentările pe sectoare economice din cadrul situaţiilor financiare consolidate şi individuale, inclusiv în:

- analiza expunerilor la risc de credit
- prezentarea concentrării portofoliului de credite şi a pierderilor aşteptate
- prezentarea structurii depozitelor atrase de la clienţi pe sectoare de activitate, acolo unde este relevantă pentru analiza riscurilor de finanţare.

Pentru a asigura comparabilitatea clasificării pe sectoare economice, datele prezentate la 31 decembrie 2024 au fost revizuite în conformitate cu noua versiune a Clasificării Activităţilor din Economia Naţională CAEN Rev. 3 (vezi nota 4 b ii), 22 şi 33). Modificarea nu a avut un impact semnificativ asupra estimărilor contabile şi a clasificării expunerilor, însă a influenţat prezentarea informaţiilor în notele explicative la situaţiile financiare consolidate şi individuale.

f)) Format conform cerinţelor Autorităţii Europene pentru Valori Mobiliare şi Pieţe ("ESMA")

Datoria limitărilor tehnice ale software-ului utilizat pentru prezentarea situaţiilor financiare consolidate şi individuale în format electronic unic European ("ESEF"), tabelele incluse în notele la situaţiile financiare consolidate şi individuale sunt afişate într-o maniera liniară, logică şi uşor de înţeles.

3. Metode şi politici contabile semnificative

Grupul şi Banca au aplicat în mod consecvent următoarele politici contabile de-a lungul exerciţiilor financiare prezentate în aceste situaţii financiare consolidate şi individuale, cu excepţia cazului în care este menţionat altfel.

a) Bazele consolidării

Conform IFRS 10, controlul este definit atunci când un investitor are: 1) putere asupra entităţii în care se investeşte; 2) expunere, sau drepturi, asupra unor câştiguri variabile din implicarea sa în entitatea în care se investeşte; şi 3) capacitatea de a folosi puterea sa asupra entităţii în care se investeşte pentru a influenţa câştigurile. Lista filialelor Grupului este prezentată la Nota 1.

(i) Combinări de întreprinderi

O combinare de întreprinderi este contabilizată prin aplicarea metodei achiziţiei la data la care este dobândit controlul, în afară de cazul în care este vorba de o combinare care implică entităţi sau întreprinderi sub control comun sau entitatea dobândită este o filială a unei entităţi de investiţii.
Fiecare activ identificabil şi datorie asumată este evaluat(ă) la valoarea sa justă de la data achiziţiei. Interesele care nu controlează într-o entitate dobândită, care sunt participaţii curente în capitalurile proprii şi prin care deţinătorii lor au dreptul la o cotă-parte proporţională din activele nete ale entităţii, în cazul lichidării acesteia sunt evaluate fie la valoarea justă, fie la cota-parte proporţională a instrumentelor curente de capitaluri proprii din valorile recunoscute ale activelor identificabile nete ale entităţii dobândite. Toate celelalte componente ale intereselor care nu controlează trebuie evaluate la valorile juste de la data achiziţiei. Fondul comercial se măsoară prin deducerea activelor identificabile nete dobândite din agregarea contraprestaţiei transferate, oricăror interese care nu controlează în entitatea dobândită şi valoarea justă de la data achiziţiei a participaţiilor în capitalurile proprii ale entităţii dobândite deţinute anterior de către dobânditor. Dacă dobânditorul a obţinut un câştig dintr-o achiziţie în condiţii avantajoase, acest câştig este recunoscut în profit sau pierdere, după ce managementul a reanalizat dacă au fost identificate toate activele achiziţionate şi toate datoriile şi datoriile contingente s-au acceptat şi s-a asumat valoarea acestora.

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

3. Metode şi politici contabile semnificative *(continuare)*

a) Bazele consolidării *(continuare)*

(i) Combinări de întreprinderi (continuare)

Contraprestaţia transferată în cadrul unei combinări de întreprinderi este evaluată la valoarea justă, fiind calculată drept suma valorilor juste de la data achiziţiei activelor transferate de dobânditor, ale datoriilor suportate de dobânditor faţă de foştii proprietari ai entităţii dobândite şi ale participaţiilor în capitalurile proprii emise de dobânditor, dar excluzând costurile aferente achiziţiei cu onorariile de intermediere, de consiliere, juridice, contabile de evaluare şi alte onorarii profesionale sau de consultanţă; costurile administrative generale, care sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere.

(ii) Filialele

Filialele Grupului sunt entităţile pe care Grupul le conduce atât în mod direct, cât şi indirect. Conducerea unei entităţi este evidenţiată de capacitatea Grupului de a-şi exercita puterea cu scopul de a influenţa orice profit variabil la care este expus Grupul prin implicarea sa în entitate. În momentul în care Grupul se hotărăşte să consolideze o entitate va evalua o serie de factori, şi anume:

- scopul şi obiectivul entităţii;
- activităţile relevante şi modul în care acestea sunt determinate;
- dacă drepturile Grupului asigură abilitatea de a conduce activităţile relevante;
- dacă Grupul este expus sau are drepturi la profitul variabil;
- dacă Grupul are capacitatea de a-şi utiliza puterea astfel încât să influenţeze nivelul profitului.

În cazul în care drepturile de vot sunt relevante, se consideră că Grupul deţine controlul în cazul în care are în posesie, direct sau indirect, mai mult de jumătate din drepturile de vot asupra unei entităţi, în afară de situaţia în care există dovezi conform cărora un alt investitor deţine capacitatea de a controla activităţile relevante. Potenţialele drepturi de vot considerate substanţiale sunt, de asemenea, luate în considerare când se stabileşte conducerea entităţii. De asemenea, Grupul controlează o entitate chiar dacă nu deţine majoritatea puterii de vot, însă are abilitatea practică de a conduce activităţile relevante. Acest lucru poate avea loc în cazul în care mărimea şi dispersia participaţiilor acţionarilor dau Grupului puterea de a conduce activităţile în care s-a investit. Filialele sunt consolidate de la data la care puterea de conducere este transferată Grupului. Grupul evaluează în mod continuu controlul asupra entităţilor în care a investit, cel puţin la fiecare dată de raportare trimestrială. Prin urmare, orice modificare a structurii care duce la o schimbare a unuia sau a mai multor factori de control determină o reevaluare. Acestea includ modificări ale drepturilor de decizie, modificări ale înţelegerilor contractuale, modificări la nivel financiar sau al structurii capitalului, precum şi modificări care au avut loc în urma unui eveniment declanşat care a fost anticipat în documentarea iniţială.

(iii) Interese care nu controlează

Grupul prezintă interesele care nu controlează în situaţia poziţiei financiare consolidate, în cadrul capitalurilor proprii, separat de capitalurile proprii ale acţionarilor societăţii-mamă. Interesele care nu controlează se măsoară direct proporţional cu procentul deţinut în activul net al filialei. Orice modificare a procentului de deţinere care nu are ca efect pierderea controlului se evidenţiază ca o tranzacţie de capitaluri proprii.

(iv) Pierderea controlului

Atunci când Grupul pierde controlul asupra unei filiale, activele (inclusiv orice fond comercial), datoriile, precum şi valoarea contabilă a oricăror interese care nu controlează sunt derecunoscute la data pierderii controlului. Orice câştig sau pierdere rezultată din pierderea controlului este recunoscut în contul de profit sau pierdere. La data la care se pierde controlul asupra unei filiale, Grupul: a) derecunoaşte activele (inclusiv fondul comercial atribuibil) şi pasivele filialei la valoarea lor contabilă, b) derecunoaşte valoarea contabilă a oricăror interese care nu controlează deţinute în fosta filială, c) recunoaşte contravaloarea primită la valoarea justă şi orice repartizare a acţiunilor filialei, d) recunoaşte orice investiţie în fosta filială la valoarea justă şi e) recunoaşte orice diferenţă rezultată din elementele de mai sus ca un câştig sau o pierdere în contul de profit sau pierdere. Orice sume recunoscute în perioadele anterioare în alte elemente ale rezultatului global în relaţie cu acea filială vor fi reclasificate în contul de profit sau pierdere consolidat sau vor fi transferate direct în rezultatul reportat, dacă este impus de alte IFRS-uri.

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

3.Metode şi politici contabile semnificative *(continuare)*

a) Bazele consolidării *(continuare)*

(v) Investiţii în entităţi asociate

O entitate asociată este o entitate asupra căreia Grupul are o influenţă semnificativă în ceea ce priveşte luarea deciziilor de politică financiară şi de exploatare, dar nu are interesul de a controla entitatea. Se consideră o influenţă semnificativă atunci când Grupul deţine între 20% şi 50% din drepturile de vot. Existenţa şi efectul potenţialelor drepturi de vot care sunt în prezent exercitabile sau convertibile sunt luate în considerare pentru a stabili dacă Grupul are o influenţă semnificativă.

Printre ceilalţi factori care sunt luaţi în considerare pentru a stabili dacă Grupul are o influenţă semnificativă se află reprezentarea în Consiliul de Administraţie şi tranzacţiile semnificative între companii. Existenţa acestor factori ar putea necesita aplicarea metodei contabile de punere în echivalenţă pentru o anumită investiţie, chiar dacă investiţia Grupului este mai mică de 20% în acţiunile ce asigură dreptul de vot.

Investiţiile în entităţile asociate sunt contabilizate prin metoda contabilă a punerii în echivalenţă. Cota parte a Grupului rezultată în urma asocierilor este ajustată astfel încât să fie conformă politicilor contabile ale Grupului şi este înregistrată în situaţia consolidată a contului de profit sau pierdere ca venit (pierdere) net(ă) provenit(ă) din investiţii contabilizate pe baza metodei punerii în echivalenţă. Cota parte a Grupului în profiturile şi pierderile entităţilor asociate rezultate din vânzări între companii este eliminată la consolidare. În conformitate cu metoda contabilă a punerii în echivalenţă, investiţiile Grupului în entităţi asociate şi entităţi controlate în comun sunt iniţial înregistrate la cost, incluzând orice costuri legate direct de tranzacţiile făcute cu entităţile asociate, ulterior fiind reevaluate (majorate sau diminuate) pentru a reflecta atât cota proporţională a Grupului după achiziţie, cât şi venitul net (sau pierderea) al entităţii asociate sau al entităţii controlate în comun şi alte mişcări incluse direct în capitalul propriu al entităţii asociate sau al entităţii controlate în comun.

Fondul comercial generat de achiziţia unei entităţi asociate sau al unei entităţi controlate în comun este inclus în valoarea contabilă a investiţiei. Deoarece fondul comercial nu este raportat separat, nu este testat pentru depreciere. Mai degrabă, întreaga investiţie contabilizată prin metoda punerii în echivalenţă este testată pentru depreciere la fiecare întocmire a bilanţului.

La data la care Grupul încetează să aibă o influenţă semnificativă asupra entităţii asociate sau asupra entităţii controlate în comun, Grupul va identifica un câştig sau o pierdere din cedarea investiţiei contabilizată prin metoda punerii în echivalenţă, egală cu diferenţa dintre: 1) valoarea justă a dobânzii reţinute şi a oricăror încasări din cedarea unei părţi din deţinerile în asociaţi şi 2) valoarea contabilă a investiţiei.

(vi) Administrarea fondurilor de investiţii

Grupul gestionează şi administrează active investite în unităţi de fond în numele investitorilor. Situaţiile financiare ale acestor entităţi nu sunt incluse în situaţiile financiare consolidate, cu excepţia situaţiilor în care Grupul controlează entitatea prin deţinerea autorităţii şi a expunerii sau drepturilor asupra veniturilor variabile pe baza participaţiei sale de peste 50% în unităţile fondului deschis de investiţii. În concordanţă cu strategia Grupului de dezvoltare a fondurilor deschise de investiţii şi de atragere de noi investitori, în cazul fondurilor deschise de investiţii administrate de BT Asset Management SAI S.A., Grupul elimină din perimetrul de consolidare aceste fonduri, dacă pe parcursul a două exerciţii financiare se observă diluarea în timp a procentului de deţinere în unităţile de fond şi scăderea acestora sub 40%.

În cazul fondurilor închise de investiţii administrate de BT Asset Management SAI S.A., Grupul elimină din perimetrul de consolidare deţinerile pentru care nu există o influenţă semnificativă de peste 20%. În cazul în care Grupul deţine unităţi de fond în fonduri deschise şi închise de investiţii, administrate de un SAI care nu face parte din perimetrul de consolidare, acestea nu sunt consolidate, deoarece Grupul nu are puterea de decizie asupra activităţilor semnificative şi nu are autoritate asupra acestor entităţi.

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

3. Metode şi politici contabile semnificative (*continuare*)

a) Bazele consolidării *(continuare)*

(vii) Tranzacţiile eliminate la consolidare

Decontările şi tranzacţiile în interiorul Grupului, ca şi profiturile nerealizate rezultate din tranzacţii în interiorul Grupului, sunt eliminate în totalitate din situaţiile financiare consolidate. Profiturile nerealizate rezultate din tranzacţiile cu entităţi asociate sau controlate în comun sunt eliminate în limita procentului de participare a Grupului. Pierderile nerealizate sunt eliminate în mod identic cu profiturile nerealizate, dar numai în măsura în care nu există indicii de depreciere a valorii.

(viii) Reflectarea fuziunilor legale prin absorbţie în situaţiile financiare

Grupul aplică, prin analogie, excluderea combinărilor de întreprinderi sub control comun din aria de aplicare a IFRS 3 „Combinări de întreprinderi" pentru contabilizarea operaţiunilor de fuziune prin absorbţie în situaţiile financiare individuale ale entităţii absorbante. În conformitate cu această politică contabilă, activele identificabile şi datoriile entităţii absorbite sunt recunoscute în situaţiile financiare individuale ale entităţii absorbante începând cu data fuziunii legale, la valorile juste existente la acea dată. Informaţiile comparative prezentate în situaţiile financiare individuale nu au fost retratate şi reflectă exclusiv poziţia financiară şi performanţa entităţii absorbante înainte de fuziune.

În situaţiile financiare consolidate, entitatea absorbită a fost inclusă în perimetrul de consolidare începând cu data obţinerii controlului, iar veniturile şi cheltuielile acesteia au fost recunoscute în contul de profit sau pierdere consolidat pentru perioada cuprinsă între data achiziţiei şi data fuziunii legale.

La nivelul situaţiilor financiare individuale, rezultatul net aferent entităţii absorbite, recunoscut anterior în situaţiile financiare consolidate până la data fuziunii, a fost transferat în rezultatul reportat la data fuziunii legale, fără impact asupra rezultatului exerciţiului curent. În absenţa unor prevederi specifice în Standardele Internaţionale de Raportare Financiară privind contabilizarea fuziunilor legale prin absorbţie, conducerea a considerat că această abordare asigură o prezentare fidelă şi consecventă a poziţiei financiare şi a performanţei entităţii absorbante.

b) Tranzacţii în monedă străină

(i) Tranzacţii în monedă străină

Operaţiunile exprimate în monedă străină sunt înregistrate în RON, la cursul oficial de schimb de la data decontării tranzacţiei. Diferenţele de curs valutar rezultate din încheierea acestor tranzacţii exprimate în monedă străină sunt evidenţiate în situaţia profitului sau pierderii la data tranzacţiilor folosind rata cursului de schimb de la această dată.

Activele şi datoriile monetare înregistrate în monedă străină la data întocmirii situaţiei consolidate şi individuale a poziţiei financiare sunt exprimate în moneda funcţională la cursul de schimb din ziua respectivă. Diferenţele de conversie sunt prezentate în rezultatul exerciţiului. Activele şi datoriile nemonetare care sunt evaluate la cost istoric în monedă străină sunt înregistrate în moneda funcţională la cursul de schimb de la data tranzacţiei. Activele şi datoriile nemonetare denominate în monedă străină care sunt evaluate la valoarea justă sunt convertite în moneda funcţională la cursul de schimb din data la care a fost determinată valoarea justă.

(ii) Conversia operaţiunilor în monedă străină

Rezultatele şi poziţia financiară a operaţiunilor derulate într-o monedă diferită de moneda funcţională şi moneda de prezentare a Grupului, sunt transformate în această monedă funcţională după cum urmează:

- activele şi datoriile, atât monetare cât şi nemonetare ale acestei entităţi, au fost transformate la cursul de închidere la data situaţiei consolidate şi individuale a poziţiei financiare;
- elementele de venituri şi cheltuieli ale acestor operaţiuni au fost transformate la cursul mediu de schimb al perioadei, ca o estimare pentru cursurile de schimb aferente datelor tranzacţiilor;
- toate diferenţele de curs valutar rezultate au fost recunoscute ca şi alte elemente ale rezultatului global până la momentul cedării investiţiei.

3. Metode şi politici contabile semnificative *(continuare)*

b) Tranzacţii în monedă străină *(continuare)*

(ii) Conversia operaţiunilor în monedă străină (continuare)

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost următoarele:

Moneda	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024	Variaţie %
Euro („EUR")	1: RON 5,0985	1: RON 4,9741	2,50%
Dolar American („USD")	1: RON 4,3417	1: RON 4,7768	-9,11%

c) Venituri şi cheltuieli din dobânzi

Recunoaşterea veniturilor şi cheltuielilor din dobânzi

Veniturile şi cheltuielile din dobânzi sunt înregistrate pentru toate instrumentele de datorie, altele decât cele clasificate la valoarea justă prin profit sau pierdere, pe baza contabilităţii de angajamente folosind metoda dobânzii efective. Această metodă amână, ca parte din veniturile şi cheltuielile cu dobânzile, toate spezele şi comisioanele plătite sau primite între părţile contractuale care sunt parte integrantă a dobânzii efective, costurile de tranzacţionare şi toate celelalte prime sau discount-uri. Comisioanele care sunt parte integrantă din rata dobânzii efective includ comisioanele de emitere plătite sau primite de către entitate aferente creării sau achiziţiei unui activ financiar sau emiterea unei datorii financiare, de exemplu comisioane pentru evaluarea bonităţii, evaluarea şi înregistrarea garanţiilor sau garanţiilor reale, negocierea clauzelor instrumentului şi procesarea documentelor şi încheierea tranzacţiei.

Comisioanele de angajament primite de către Grup pentru emiterea împrumuturilor la rate ale dobânzii la valoarea pieţei sunt parte integrantă din rata efectivă a dobânzii dacă este probabil ca Grupul să intre într-un angajament specific de creditare şi nu se aşteaptă să vândă împrumutul la scurt timp după emitere.

Grupul nu clasifică angajamentele de creditare ca datorii financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere.

Pentru activele financiare depreciate la recunoaşterea iniţială sau achiziţionate ca depreciate, rata efectivă a dobânzii este rata care actualizează fluxurile de numerar preconizate (inclusiv pierderile din creditare anticipate iniţial) la valoarea justă de la momentul recunoaşterii iniţiale (reprezentată în mod normal de preţul de achiziţie). Drept urmare, dobânda efectivă este ajustată în funcţie de credit. Veniturile din dobânzi sunt calculate prin aplicarea ratei dobânzii efective la valoarea contabilă brută a activelor financiare, cu excepţia (i) activelor financiare care au devenit depreciate (Stadiul 3), pentru care veniturile din dobânzi sunt calculate prin aplicarea ratei dobânzii efective la costul amortizat şi (ii) activele financiare depreciate la recunoaşterea iniţială sau achiziţionate ca depreciate, pentru care rata iniţială ajustată în funcţie de credit este aplicată la costul amortizat.

d) Venituri din speze şi comisioane

Veniturile din speze şi comisioane reprezintă comisioane care nu fac parte integrantă a ratei dobânzii efective a unui instrument financiar şi care sunt contabilizate în conformitate cu IFRS 15. Astfel de venituri includ comisioane aferente activităţii bancare (*comisioane de tranzacţionare* cum ar fi: comisioane pentru tranzacţii la ATM-uri, comisioane pentru plăţi, pentru emiterea extrasului de cont, comisioane pentru colectarea/încasarea dividendelor, comisioane pentru schimburi valutare*; comisioanele de intermediere şi de execuţie, comisioane de sindicalizare, etc.*), comisioane aferente operaţiunilor de pe pieţele de capital (*comisioane de consultanţă, comisioane din activităţi de investiţii, comisioanele de brokeraj şi de execuţie, comisioane de custodie*), comisioane din activităţi de gestionare a patrimoniului.

Comisioanele şi spezele obţinute din serviciile prestate pe o anumită perioadă de timp sunt recunoscute în acea perioadă pe măsură ce se furnizează serviciile. Comisioanele şi spezele obţinute pentru finalizarea unui anumit serviciu sau eveniment semnificativ sunt recunoscute la finalizarea serviciului sau când evenimentul are loc, de exemplu, la finalizarea tranzacţiei la care se referă.

3. Metode şi politici contabile semnificative *(continuare)*

d) Venituri din speze şi comisioane *(continuare)*

Obligaţia de executare a serviciului (şi recunoaşterea veniturilor) poate fi îndeplinită la un moment dat sau în timp. Pentru fiecare obligaţie de executare identificată, Grupul stabileşte la începutul contractului dacă îndeplineşte obligaţia de executare în timp sau la un moment dat şi dacă contravaloarea este fixă sau variabilă, inclusiv dacă contravaloarea este limitată, de exemplu, de factori externi care nu pot fi influenţaţi de către Grup.

Grupul înregistrează veniturile şi cheltuielile din comisioane în profit sau pierdere:

• fie în timp, deoarece obligaţia de executare este satisfăcută în timp, iar clientul primeşte şi consumă simultan beneficiile oferite de executarea de către Grup, pe măsură ce Grupul îndeplineşte obligaţiile (fiind unul dintre cele 3 criterii care trebuie îndeplinite pentru ca o obligaţie de executare să fie satisfăcută în timp). Acestea includ, de exemplu, comisioane pentru tranzacţii cu clienţii atunci când serviciile sunt prestate în mod continuu, comisioane de decontare pentru instrumente financiare, comisioane de custodie, taxe de consultanţă;

• sau la momentul la care este prestat serviciul, în cazurile când o obligaţie de executare nu este îndeplinită în timp. Acestea includ, de exemplu, comisioane de distribuţie primite şi unele taxe de consultanţă.

e) Venitul net din tranzacţionare

Venitul net din tranzacţionare este reprezentat de diferenţa între câştigul şi pierderea din active şi datorii financiare deţinute în vederea tranzacţionării, tranzacţiile de schimb valutar, instrumentele derivate, reevaluarea activelor şi datoriilor în valută străină.

f) Pierderea netă/Câştigul net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

Pierderea netă/Câştigul net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global cuprinde câştigurile şi pierderile din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Câştigurile şi pierderile din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere la momentul vânzării sau răscumpărării acestora. Pentru instrumentele de datorie, câştigul/pierderea netă realizată reprezintă diferenţa între preţul obţinut la vânzare şi costul de achiziţie aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

g) Pierderea netă/Câştigul net realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere

Pierderea netă/Câştigul net realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, cuprinde câştigurile şi pierderile atât din reevaluarea la valoarea justă, cât şi din vânzarea activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere.

h) Alte venituri din exploatare

h1) Venituri din dividende

Veniturile din dividende sunt recunoscute în rezultatul exerciţiului la data la care este stabilit dreptul de a primi şi este probabil ca aceste dividende să fie colectate. Dividendele sunt reflectate ca o componentă a altor venituri din exploatare. În cazul anumitor filiale, singurul profit disponibil pentru distribuire este profitul anului înregistrat în conturile statutare, care diferă de profitul din aceste situaţii financiare consolidate şi individuale întocmite în conformitate cu IFRS adoptate de Uniunea Europeană, datorită diferenţelor dintre legislaţia contabilă românească şi IFRS adoptate de Uniunea Europeană.

3. Metode şi politici contabile semnificative *(continuare)*

h) Alte venituri din exploatare *(continuare)*

h2) Venituri din intermediere asigurări

Veniturile din intermediere asigurări sunt recunoscute în rezultatul exerciţiului atunci când produsele de asigurare sunt vândute clienţilor prin serviciul de intermediere de bancassurance. Dacă calcularea acestor comisioane nu este finalizată şi convenită cu asiguratorul până la sfârşitul lunii, Grupul şi Banca recunoaşte un venit acumulat în rezultatul consolidat pe baza estimărilor proprii.

h3) Venituri din servicii VISA, MASTERCARD, WU

Grupul şi Banca recunoaşte în rezultatul exerciţiului venitul primit de la Visa, Mastercard şi Western Union reprezentând reduceri acordate pentru volumul de tranzacţii efectuate. Acest venit este înregistrat lunar pe baza facturii emise Grupului şi Băncii.

h4) Venituri din cesiunea titlurilor de participare

Acest venit reprezintă un câştig sau o pierdere din cedarea de acţiuni în filiale care este recunoscută în rezultatul exerciţiului la data cesiunii titlurilor de participare şi derecunoaşterii acestora în situaţia poziţiei financiare. Acest câştig sau această pierdere reprezintă diferenţa dintre preţul de vânzare şi valoarea justă a activelor nete vândute.

h5) Alte venituri din exploatare

De asemenea, Grupul şi Banca recunoaşte în cadrul „Altor venituri din exploatare" şi următoarele tipuri de venituri: venituri din cedarea activelor corporale şi cele din vânzarea imobilizărilor deţinute pentru vânzare, venituri din despăgubiri, amenzi, penalităţi, venituri din recuperări debite conturi închise, plusuri din tranzacţii ATM nerevendicate de clienţi, diferenţe din activitatea de casierie, venituri din recuperări cheltuieli de judecată şi alte recuperări de cheltuieli din activitatea de exploatare.

i) Contribuţia la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare şi la Fondul de Rezoluţie

Depozitele persoanelor fizice şi a unor tipuri de persoane juridice, incluzând întreprinderile mici şi mijlocii, sunt garantate până la un anumit plafon (100.000 EUR în România şi 100.000 MDL în Republica Moldova) de Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare („FGDB") conform legislaţiei în vigoare (Legea 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor şi Fondul de garantare a depozitelor din România şi Legea privind garantarea depozitelor în sistemul bancar nr.575-XV din 26.12.2003 din Republica Moldova).

Instituţiile de credit din România sunt obligate să plătească o contribuţie anuală către FGDB, în scopul garantării depozitelor clienţilor în caz de insolvabilitate a instituţiei de credit, cât şi o cotizaţie anuală aferentă Fondului de Rezoluţie. Băncile din Republica Moldova sunt obligate să plătească în FGDB vărsământul obligatoriu anual, contribuţie trimestrială a cărei mărime se calculează în funcţie de valoarea depozitelor garantate, precum şi de gradul de risc pentru fiecare bancă în parte şi contribuţie anuală aferentă Fondului de Rezoluţie. Grupul şi Banca au aplicat prevederile IFRIC 21 „Taxe" pentru a determina când trebuie recunoscută obligaţia. Deoarece această cotizaţie la FGDB corespunde definiţiei unei taxe, trebuie să fie recunoscută integral pe cheltuieli în momentul producerii evenimentului care generează obligaţia de plată a taxei. În acest caz, obligaţia ia naştere anual la 1 ianuarie, întrucât Banca desfăşoară activităţi legate de depozitele primite.

j) Contracte de leasing

Grupul aplică IFRS 16 pentru toate contractele de leasing, inclusiv contractele de leasing pentru activele aferente dreptului de utilizare din cadrul unui subcontract de leasing, cu excepţia:

(a) contractelor de leasing privind explorarea sau exploatarea minereurilor, a petrolului, a gazelor naturale şi a altor resurse neregenerabile similare;
(b) angajamentelor de concesiune a serviciilor care intră sub incidenţa IFRIC 12 Angajamente de concesiune a serviciilor;

3. Metode şi politici contabile semnificative *(continuare)*

j) Contracte de leasing *(continuare)*

(c) drepturilor de proprietate intelectuală acordate de către un locator care intră sub incidenţa IFRS 15 Venituri din contractele cu clienţii; şi
(d) drepturilor deţinute de către un locatar în baza unui acord pentru acordarea licenţei care intră sub incidenţa IAS 38 Imobilizări necorporale pentru bunuri cum ar fi filmele, înregistrările video, piesele de teatru, manuscrisele, brevetele şi drepturile de autor.

Grupul prezintă în aceste situaţii financiare, activele şi pasivele rezultate din contractele de leasing pentru următoarele tipuri de tranzacţii:

***(a) în calitate de locatar**:*

- Leasingul proprietăţilor utilizate pentru activităţi financiare;
- Leasingul aferent terenurilor;
- Leasingul aferent vehiculelor;
- Leasingul altor active cu valoare scăzută.

(b) în calitate de locator:

- Leasingul financiar aferent vehiculelor şi echipamentelor;
- Leasingul financiar aferent bunurilor imobiliare.

Identificarea unui contract de leasing

Un contract este sau conţine un leasing, dacă acel contract acordă dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat pentru o anumită perioadă de timp în schimbul unei contravalori. Grupul reevaluează dacă un contract este sau include un leasing numai dacă termenii şi condiţiile contractului se modifică.

Pentru a evalua dacă un contract transferă sau nu dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat pentru o perioadă de timp, Grupul evaluează, pe parcursul perioadei de utilizare, dacă clientul deţine concomitent:

(a) dreptul de a obţine în esenţă toate beneficiile economice din utilizarea activului identificat, şi
(b) dreptul de a dispune cu privire la utilizarea activului identificat.

a) Grupul în calitate de locatar

Conform prevederilor IFRS 16, un locatar este obligat să recunoască un activ aferent dreptului de utilizare şi o datorie care decurge din contractul de leasing la recunoaşterea iniţială a contractului.

Evaluarea iniţială a activului aferent dreptului de utilizare

Costul activului aferent dreptului de utilizare trebuie să includă:
(a) valoarea evaluării iniţiale a datoriei care decurge din contractul de leasing;
(b) orice plăţi de leasing efectuate la data începerii derulării sau înainte de această dată, minus orice stimulente de leasing primite;
(c) orice costuri directe iniţiale suportate de către locatar; şi
(d) o estimare a costurilor care urmează să fie suportate de către locatar pentru demontarea şi înlăturarea activului-suport, pentru restaurarea locului în care este situat acesta sau pentru aducerea activului-suport la condiţia impusă în termenele şi condiţiile contractului de leasing, cu excepţia cazului în care aceste costuri sunt suportate pentru producerea stocurilor.

Evaluarea iniţială a datoriei care decurge din contractul de leasing

Reprezintă datoria ce decurge din contractul de leasing la valoarea actualizată a plăţilor de leasing care nu sunt achitate la acea dată. Plăţile de leasing trebuie să fie actualizate utilizând rata dobânzii implicită în contractul de leasing dacă acea rată poate fi determinată imediat. Dacă această rată nu poate fi determinată imediat, locatarul trebuie să utilizeze rata marginală de împrumut a locatarului.

3. Metode şi politici contabile semnificative *(continuare)*

j) Contracte de leasing *(continuare)*

a) Grupul în calitate de locatar (continuare)

La data începerii derulării, plăţile de leasing incluse în evaluarea datoriei care decurge din contractul de leasing cuprind următoarele plăţi aferente dreptului de utilizare a activului-suport pe durata contractului de leasing care nu sunt achitate la data începerii derulării:

(a) plăţi fixe minus orice stimulente de leasing de primit;
(b) plăţi variabile de leasing care depind de un indice sau de o rată, evaluate iniţial pe baza indicelui sau a ratei de la data începerii derulării;
(c) sumele preconizate datorate de către locatar în baza unor garanţii aferente valorii reziduale;
(d) preţul de exercitare al unei opţiuni de cumpărare dacă locatarul are certitudinea rezonabilă că va exercita opţiunea (evaluat în funcţie de factorii relevanţi); şi
(e) plăţi ale penalităţilor de reziliere a contractului de leasing, dacă durata contractului de leasing reflectă exercitarea de către locatar a unei opţiuni de reziliere a contractului de leasing.

Evaluarea ulterioară a activului aferent dreptului de utilizare

Grupul evaluează activul aferent dreptului de utilizare utilizând modelul bazat pe cost, minus orice amortizare acumulată şi orice pierderi din depreciere acumulate, ajustat în funcţie de orice reevaluări ale datoriei care decurg din contractul de leasing.
În cazul în care contractul de leasing transferă dreptul de proprietate asupra activului-suport către Grup, în calitate de locatar, până la încheierea duratei contractului de leasing, sau costul activului aferent dreptului de utilizare reflectă faptul că Grupul va exercita o opţiune de cumpărare, Grupul va amortiza activul aferent dreptului de utilizare de la data începerii derulării până la sfârşitul duratei de viaţă utilă a activului-suport. În caz contrar, Grupul va amortiza activul aferent dreptului de utilizare de la data începerii derulării până la prima dată dintre sfârşitul duratei de viaţă utilă a activului aferent dreptului de utilizare şi sfârşitul duratei contractului de leasing.

Evaluarea ulterioară a datoriei care decurge din contractul de leasing

Grupul evaluează datoria care decurge din contractul de leasing prin:

(a) majorarea valorii contabile pentru a reflecta dobânda asociată datoriei care decurge din contractul de leasing;
(b) reducerea valorii contabile pentru a reflecta plăţile de leasing efectuate; şi
(c) reevaluarea valorii contabile pentru a reflecta orice reevaluare sau modificări ale contractului de leasing.

După data începerii derulării, Grupul reevaluează datoria care decurge din contractul de leasing pentru a reflecta modificarea plăţilor de leasing. Grupul recunoaşte valoarea reevaluării datoriei care decurge din contractul de leasing ca o ajustare a activului aferent dreptului de utilizare. Totuşi, dacă valoarea contabilă a activului aferent dreptului de utilizare este redusă la zero şi are loc o reducere suplimentară la evaluarea datoriei care decurge din contractul de leasing, Grupul recunoaşte orice valoare rămasă din reevaluare în contul de profit sau pierdere.

b) Grupul în calitate de locator

Evaluare iniţială

La data începerii derulării unui contract de leasing, Grupul, în calitate de locator, recunoaşte în situaţia poziţiei financiare, activele deţinute în sistem de leasing financiar şi le prezintă drept o creanţă la o valoare egală cu investiţia netă în leasing. Grupul utilizează rata dobânzii efective în contractul de leasing pentru a evalua investiţia netă în leasing.

Rata dobânzii efective din contractul de leasing este definită astfel încât costurile directe iniţiale să fie incluse în mod automat în investiţia netă în leasing.

3. Metode şi politici contabile semnificative *(continuare)*

j) Contracte de leasing *(continuare)*

b) Grupul în calitate de locator (continuare)

Plăţile de leasing incluse în evaluarea investiţiei nete în leasing cuprind următoarele plăţi aferente dreptului de utilizare a activului-suport pe durata contractului de leasing, care nu sunt achitate la începerea derulării contractului de leasing:

- plăţi fixe minus orice datorii aferente stimulentelor care decurg din contracte de leasing;
- plăţi variabile de leasing care depind de un indice sau de o rată, evaluate iniţial pe baza indicelui sau a ratei de la data începerii derulării contractului de leasing;
- orice garanţii aferente valorii reziduale furnizate locatorului de către locatar, o parte asociată locatarului sau o terţă parte neasociată locatorului care este capabilă din punct de vedere financiar să achite obligaţiile asociate garanţiei;
- preţul de exercitare al unei opţiuni de cumpărare dacă locatarul are certitudinea rezonabilă ca va exercita opţiunea;
- plăţi ale penalităţilor de reziliere a contractului de leasing, dacă durata contractului de leasing reflectă exercitarea de către locatar a unei opţiuni de reziliere a contractului de leasing.

Evaluare ulterioară

Grupul recunoaşte veniturile din finanţare pe durata contractului de leasing, pe baza unui tipar care reflectă o rată periodică constantă de rentabilitate aferentă investiţiei nete în leasing a locatorului. Grupul urmăreşte alocarea pe o bază sistematică şi raţională a venitului financiar pe durata contractului de leasing şi deduce plăţile de leasing aferente perioadei din investiţia brută în leasing în vederea diminuării valorii principalului şi a venitului financiar neîncasat.

Grupul aplică dispoziţiile pentru derecunoaştere şi depreciere din IFRS 9 în cazul unei investiţii nete în leasing. Grupul revizuieşte periodic valorile reziduale negarantate estimate folosite la calculul investiţiei brute în leasing. Dacă a avut loc o reducere a valorii reziduale negarantate estimate, Grupul revizuieşte alocarea venitului de-a lungul duratei contractului de leasing şi recunoaşte imediat orice reducere a valorilor angajate.

k) Impozitul pe profit

Impozitul pe profit aferent exerciţiului cuprinde impozitul curent şi impozitul amânat. Impozitul pe profit este recunoscut în rezultatul exerciţiului sau în capitaluri proprii dacă impozitul este aferent elementelor de capitaluri proprii. Impozitul curent este impozitul de plătit pe profitul perioadei, determinat în baza procentelor aplicate la data situaţiei consolidate şi individuale a poziţiei financiare şi a tuturor ajustărilor aferente perioadelor precedente. Ajustările care influenţează baza fiscală a impozitului curent sunt: cheltuielile nedeductibile, veniturile neimpozabile, elementele similare cheltuielilor, respectiv veniturilor şi alte deduceri fiscale.

Impozitul amânat este determinat folosind metoda pasivului bilanţier pentru acele diferenţe temporare ce apar între baza fiscală de calcul a impozitului pentru active şi datorii şi valoarea contabilă a acestora folosită pentru raportare în situaţiile financiare consolidate şi individuale. Impozitul amânat nu se recunoaşte pentru următoarele diferenţe temporare impozabile: recunoaşterea iniţială a fondului comercial, recunoaşterea iniţială a activelor sau datoriilor provenite din tranzacţii, care nu reprezintă combinări de întreprinderi şi care la momentul realizării tranzacţiei nu afectează nici profitul contabil, nici profitul fiscal şi diferenţe provenind din investiţii în subsidiare, cu condiţia ca momentul reluării diferenţei temporare să fie controlat de Societatea mamă şi acestea să nu fie reversate în viitorul apropiat.

Ca urmare a combinării de întreprinderi pot apărea diferenţe temporare, astfel încât să fie recunoscute orice creanţe privind impozitul amânat rezultate sau orice datorii privind impozitul amânat ca active şi datorii identificabile la data achiziţiei. Diferenţele temporare privind recunoaşterea iniţială a activelor şi datoriilor într-o tranzacţie care nu este o combinare de întreprinderi nu afectează nici profitul sau pierderea contabilă neimpozabilă.

3. Metode şi politici contabile semnificative *(continuare)*

k) Impozitul pe profit *(continuare)*

Conform legislaţiei fiscale locale, pierderea fiscală înregistrată de o societate care îşi încetează existenţa ca efect al unei operaţiuni de fuziune prin absorbţie poate fi preluată şi recuperată de către entitatea care preia patrimoniul societăţii absorbite, proporţional cu activele transferate. Pierderea fiscală anuală se recuperează din profiturile impozabile obţinute în următorii 7 ani consecutivi, în ordinea înregistrării acestora. Pentru pierderile fiscale aferente anilor anteriori anului 2024 şi rămase nerecuperate la data de 31 decembrie 2023, recuperarea se realizează începând cu anul 2024, în limita a 70% din profiturile impozabile ale fiecărui an, pe perioada rămasă din cei 7 ani consecutivi de la momentul înregistrării fiecărei pierderi.

Pentru reportarea pierderilor fiscale neutilizate, creanţa privind impozitul amânat este recunoscută numai în măsura în care este probabil să se obţină profit impozabil în viitor după compensarea cu pierderea fiscală a anilor anteriori şi cu impozitul pe profit de recuperat. Creanţa privind impozitul amânat este diminuată în măsura în care beneficiul fiscal aferent este improbabil să se realizeze.
Grupul a stabilit că impozitul suplimentar minim global – pe care trebuie să îl plătească conform legislaţiei aferente Pilonului doi – este un impozit pe profit în scopul IAS 12. Grupul a aplicat o scutire temporară obligatorie de contabilizare a impozitului amânat pentru impactul impozitului suplimentar, care este contabilizat pe măsura recunoaşterii lui ca si impozit curent.Grupul operează în România, ţară care a adoptat noua legislaţie pentru implementarea impozitului minim global.

Pentru anul 2025, Grupul nu este impactat de noua legislaţie pentru tranzacţiile desfăşurate în România, unde cota efectivă de impozitare calculată a fost peste 15%. Totuşi, Grupul este impactat de noua legislaţie pentru tranzacţiile desfăşurate în Republica Moldova, unde cota legală de impozitare este de 12%, iar legislaţia naţională nu conţine nicio prevedere fiscală cu privire la Regulile-model ale Pilonului doi. Întrucât legislaţia naţională din Republica Moldova nu conţine nicio prevedere fiscală cu privire la Regulile-model ale Pilonului doi, se va datora în România, la nivelul societăţii-mamă finală, pentru tranzacţiile desfăşurate în Republica Moldova, un impozit pe profit suplimentar pentru anul 2025, în sumă aproximativa de 3 milioane lei. Grupul a aplicat o scutire temporară obligatorie de la contabilizarea impozitului amânat pentru impactul asupra impozitului suplimentar şi asupra contabilizării acestuia pe măsura recunoaşterii lui ca impozit curent (a se vedea Nota 2 e).

l) Active financiare

Grupul şi Banca clasifică activele financiare în funcţie de modelul de afacere al Grupului şi de caracteristicile fluxurilor de trezorerie contractuale ale activului financiar. Un model de afacere reflectă modul în care Grupul şi Banca gestionează activele sale financiare pentru a-şi atinge obiectivele de performanţă. Se evidenţiază trei modele de afaceri:

Modelul de colectare a fluxurilor de trezorerie contractuale

Acest model include activele financiare care sunt deţinute în vederea colectării fluxurilor de numerar, prin colectarea plăţilor contractuale pe durata vieţii instrumentului (include active precum credite, titluri de stat şi obligaţiuni care nu sunt deţinute pentru tranzacţionare). Dacă aceste active îndeplinesc şi criteriul fluxurilor de trezorerie reprezentând exclusiv principal şi dobânzi (testul SPPI - Solely Payment of Principal and Interest), ele pot fi clasificate la cost amortizat şi intră în calculul periodic al ajustărilor pentru pierderi aşteptate. Aşteptarea generală este ca activele clasificate în această categorie să fie deţinute până la scadenţă, totuşi vânzările pot avea loc şi sunt acceptabile dacă nu sunt frecvente (chiar dacă au o valoare semnificativă) sau au o valoare nesemnificativă atât individual, cât şi agregat (chiar dacă sunt frecvente) sau atunci când profilul de risc al unui instrument creşte şi astfel de active nu mai sunt în concordanţă cu politica de investiţii a Grupului şi a Băncii. O creştere în frecvenţă sau valoare a vânzărilor într-o anumită perioadă nu este în mod obligatoriu inconsecventă cu un obiectiv de a deţine active financiare pentru a colecta fluxuri de trezorerie contractuale, dacă Grupul sau Banca pot explica motivele pentru acele vânzări şi pot demonstra de ce acele vânzări nu reflectă o schimbare în modelul de afaceri. Cu toate acestea nu există astfel de cazuri în 2025.

3. Metode şi politici contabile semnificative *(continuare)*

l) Active financiare *(continuare)*

Modelul de colectare a fluxurilor de trezorerie contractuale şi vânzarea activelor financiare

În acest model, activele financiare sunt gestionate atât pentru a obţine fluxuri de trezorerie prin colectarea plăţilor contractuale, cât şi prin vânzarea acestora pentru a-şi îmbunătăţi poziţia de lichiditate sau pentru a optimiza randamentul portofoliului. Activele din acest model de afacere sunt măsurate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Ele pot fi din categoria obligaţiunilor de stat, corporative, în cazul în care testul SPPI este trecut.

Alte modele de afaceri

Sunt cele care nu îndeplinesc criteriile celor două modele menţionate mai sus, cum ar fi cele în care activele sunt gestionate cu scopul de a obţine fluxuri de numerar din vânzarea acestora (din tranzacţionare) sau cele în care gestionarea activelor se face pe baza valorii juste a acestora, active achiziţionate în scopul tranzacţionării (obligaţiuni sau acţiuni) şi care sunt măsurate prin contul de profit sau pierdere. Acest model implică gestionarea portofoliului prin cumpărări şi vânzări frecvente în scopul maximizării profitului. Grupul şi Banca recunosc toate activele şi datoriile financiare la data tranzacţionării. Aceasta este data la care Grupul şi Banca se obligă să cumpere sau să vândă un activ financiar.
La recunoaşterea iniţială, un activ financiar este clasificat ca fiind:

(a) măsurat la cost amortizat, dacă sunt îndeplinite simultan următoarele condiţii:
- activul financiar este deţinut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este de a deţine activele financiare pentru a colecta fluxurile de numerar contractuale;
- termenele contractuale ale activului financiar generează, la anumite date, fluxuri de numerar reprezentând exclusiv plăţi ale principalului şi ale dobânzii aferente principalului datorat.

(b) măsurat la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, dacă sunt îndeplinite simultan următoarele condiţii:
- activul financiar este deţinut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este îndeplinit atât prin colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale, cât şi prin vânzarea activelor financiare;
- termenele contractuale ale activului financiar generează, la anumite date, fluxuri de trezorerie care sunt exclusiv plăţi ale principalului şi ale dobânzii aferente valorii principalului datorat.

(c) măsurat la valoarea justă prin profit sau pierdere, dacă activul financiar nu îndeplineşte criteriul fluxurilor de trezorerie care sunt exclusiv plăţi ale principalului şi ale dobânzii sau dacă este deţinut pentru tranzacţionare (cum este cazul unităţilor de fond, al instrumentelor derivate şi anumite titluri de valoare).

Investiţiile în instrumente de capitaluri proprii sunt măsurate întotdeauna la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere. Totuşi, atunci când instrumentele financiare nu sunt deţinute în scop de tranzacţionare, managementul Grupului şi al Băncii poate face o alegere irevocabilă la recunoaşterea iniţială, să le prezinte la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (cu excepţia veniturilor din dividende care sunt recunoscute în profit sau pierdere).

Prin urmare, dacă se optează pentru evaluarea instrumentelor de capitaluri proprii la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, atunci aceste instrumente financiare nu vor reprezenta elemente monetare, iar câştigul sau pierderea cumulată, inclusiv componenta de schimb valutar aferentă, vor fi transferate în capitalurile proprii ale entităţii la momentul derecunoaşterii instrumentului. În cazul în care instrumentul de capitaluri proprii este deţinut pentru tranzacţionare, modificările valorii juste sunt prezentate în contul de profit sau pierdere. Câştigurile sau pierderile aferente acestor instrumente sunt prezentate pe linia "Venit net din tranzacţionare". Investiţiile în instrumente de capitaluri proprii, reprezentând investiţii strategice şi pentru care nu există intenţia de vânzare în viitorul apropiat, nu sunt considerate ca fiind deţinute în scop de tranzacţionare, ci sunt măsurate prin alte elemente ale rezultatului global.

3. Metode şi politici contabile semnificative *(continuare)*

l) Active financiare *(continuare)*

Grupul şi Banca au făcut o alegere irevocabilă de prezentare a acestora în active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global, iar câştigurile sau pierderile aferente acestor instrumente nu sunt reclasificate (reciclate) prin contul de profit sau pierdere.

Obligaţiunile sunt măsurate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, cu condiţia îndeplinirii testului privind fluxurile de trezorerie exclusive de principal şi dobânzi, precum şi a modelului de afaceri de colectare a fluxurilor de trezorerie şi de vânzare. Grupul şi Banca recunosc provizion pentru pierderi aşteptate din creditare aferente acestor active evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Acest provizion este recunoscut în alte elemente ale rezultatului global, dar nu reduce valoarea contabilă a activului financiar.

Obligaţiunile emise de instituţiile de credit şi alte instituţii financiare care satisfac criteriile testului SPPI şi încadrarea în modelul de business de colectare a fluxurilor de trezorerie contractuale sunt clasificate la cost amortizat. Grupul şi Banca recunosc provizion pentru pierderi aşteptate aferente clasei de active financiare evaluate la cost amortizat.

Unităţile de fond deţinute la fondurile mutuale care nu trec testul privind fluxurile de trezorerie exclusive de principal şi dobânzi (testul SPPI) sunt clasificate ca fiind deţinute obligatoriu la valoare justă prin profit sau pierdere.

În situaţia individuală a poziţiei financiare, instrumentele de capitaluri proprii reprezentând investiţii în filiale continuă să fie evaluate la cost în conformitate cu IAS 27 "Situaţii financiare individuale". Instrumentele financiare derivate sunt măsurate la valoare justă prin contul de profit sau pierdere. Ajustările de depreciere conforme cu IFRS 9 se bazează pe estimarea pierderilor aşteptate din riscul de credit. Pierderile aşteptate aferente riscului de credit (“ECL”) sunt estimate pentru instrumentele financiare măsurate la cost amortizat şi pentru cele măsurate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, precum şi pentru expunerile din angajamentele de creditare şi contractele de garanţie financiară.

Pentru determinarea pierderilor aşteptate, activele financiare sunt grupate în trei categorii: stadiul 1 (active financiare pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoaşterea iniţială), stadiul 2 (active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoaşterea iniţială, dar care nu sunt depreciate) şi stadiul 3 (active depreciate la data raportării). Mai multe detalii despre gruparea activelor financiare ale Grupului şi Băncii pot fi găsite la Nota 4 “Politici de gestionare a riscului financiar”.

Anumite instrumente financiare sunt formate atât dintr-un credit, cât şi dintr-un angajament de creditare neutilizat, iar abilitatea Grupului şi a Băncii de a cere rambursarea creditului şi anularea expunerii neutilizate nu limitează expunerea acestora la riscul de credit numai la perioada de notificare.

Pentru aceste instrumente şi numai pentru ele, Grupul şi Banca vor măsura pierderile aşteptate din riscul de credit pentru perioada la care Grupul şi Banca sunt expuse acestui risc şi în care nu pot fi efectuate acţiuni de limitare a acestui risc de către management, chiar dacă această perioadă este mai lungă decât perioada contractuală. De asemenea, Grupul şi Banca recunosc pierderi aşteptate din riscul de credit pentru contractele de garanţie financiară, în conformitate cu IFRS 9.

Pierderile aşteptate din credit pentru acoperirea riscului de transformare în credit a angajamentelor din afara bilanţului se constituie la momentul la care se înregistrează de către Grup şi Bancă, în afara bilanţului, un angajament ferm cu risc de transformare în credit.

În baza de calcul pentru aceste pierderi intră expunerea din angajamente de tipul acreditivelor, scrisori de garanţie bancară, partea neutilizată la creditele acordate de Bancă şi angajamentele din factoring.

Pierderile aşteptate conforme cu IFRS 9 au la bază estimarea probabilităţii de transformare în credit, probabilitatea de nerambursare şi pierderea în caz de nerambursare.

3. Metode şi politici contabile semnificative *(continuare)*

l) Active financiare *(continuare)*

Derecunoaşterea 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 şi

- Grupul şi Banca transferă în mod substanţial toate riscurile şi beneficiile dreptului de proprietate sau
- Grupul şi Banca nu transferă şi nu reţine în mod substanţial toate riscurile şi beneficiile dreptului de proprietate, Grupul şi Banca nu şi-au păstrat controlul.

Grupul şi Banca reduc direct valoarea contabilă brută a unui activ financiar atunci când nu au aşteptări rezonabile de a recupera un activ financiar în întregime sau o parte a acestuia. Operaţiunea de write-off constituie un eveniment de derecunoaştere. Procedurile de recuperare pentru aceste active nu sunt stopate, creditele fiind evidenţiate în conturi din afara bilanţului, până la încasarea integrală a creanţelor sau până la o radiere definitivă. Informaţii privind volumul acestor expuneri sunt prezentate în notele 22 şi 23.

Alte evenimente care duc la derecunoaştere sunt cele de tipul ştergerilor definitive din evidenţele proprii:

- Iertarea de datorie (debt forgivness) sau radierea creanţei în urma epuizării căilor legale de recuperare, prescripţiei pentru termenele de executare sau a unor decizii privind oportunitatea continuării procedurilor de recuperare (eforturi/cost versus efecte/venituri);
- Vânzarea/cesiunea creanţelor către un terţ;
- Vânzarea de portofolii de credite.

Grupul şi Banca încheie tranzacţii în care îşi păstrează drepturile contractuale de a primi fluxuri de numerar din active, dar îşi asumă o obligaţie contractuală de a plăti aceste fluxuri de numerar altor entităţi şi transferă în mod substanţial toate riscurile şi recompensele.

Tranzacţiile sunt contabilizate ca transferuri de tip 'pass through' prin care rezultă o derecunoaştere dacă Grupul şi Banca:

- Nu are obligaţia de a efectua plăţi decât dacă colectează sume echivalente din active;
- Nu poate vinde sau gaja bunurile; şi
- Are obligaţia de a remite toţi banii colectaţi din active fără întârzieri semnificative.

Garanţiile (acţiunile şi obligaţiunile) furnizate de Grup şi de Bancă în cadrul acordurilor standard de răscumpărare şi creditare prin valori mobiliare nu sunt derecunoscute, deoarece Grupul şi Banca păstrează în mod substanţial toate riscurile şi recompensele pe baza preţului de răscumpărare prestabilit, iar criteriile de derecunoaştere nu sunt îndeplinite.

Banca derecunoaşte un activ financiar în cazul în care transferă majoritatea riscurilor şi recompenselor aferente dreptului de proprietate asupra activului financiar. Criteriile stabilite de către Grup pentru a evalua modificările contractuale ce pot determina o derecunoaştere au fost determinate având în vedere caracterul semnificativ al acestora (cantitativ sau calitativ) astfel încât să fie îndeplinite cerinţele de derecunoaştere. Din punct de vedere cantitativ, aceste modificări depăşesc pragul de semnificaţie de 10% prin analogie cu pragul menţionat în IFRS 9 la derecunoaşterea datoriilor financiare. Din punct de vedere calitativ, modificările se referă la clauze contractuale care modifică în mod semnificativ natura riscurilor asociate cu contractul iniţial.

m) Datorii financiare

O datorie financiară este orice datorie care reprezintă:
(a) o obligaţie contractuală de a livra numerar sau un alt activ financiar unei alte entităţi; sau de a schimba active financiare sau datorii financiare cu o altă entitate în condiţii care sunt potenţial nefavorabile entităţii; sau

3. Metode şi politici contabile semnificative *(continuare)*

m) Datorii financiare *(continuare)*

(b) un contract care va fi sau poate fi decontat în propriile instrumente de capitaluri proprii ale entităţii şi este:
(i) un instrument nederivat pentru care entitatea este sau poate fi obligată să livreze un număr variabil din propriile instrumente de capitaluri proprii; sau
(ii) un instrument derivat care va fi sau poate fi decontat altfel decât prin schimbul unei sume fixe de numerar sau al unui alt activ financiar cu un număr fix din propriile instrumente de capitaluri proprii ale entităţii.

Exemple de datorii financiare care se regăsesc în situaţia poziţiei financiare a Grupului sunt: depozite atrase de la clienţi, sume datorate băncilor şi altor instituţii financiare, împrumuturi subordonate, alte împrumuturi, obligaţiuni emise, instrumente derivate şi alte instrumente financiare care îndeplinesc definiţia unei datorii financiare.

Clasificare si evaluare

Grupul şi Banca clasifică datoriile financiare la cost amortizat cu excepţia următoarelor categorii de datorii:

- datorii financiare măsurate la valoarea justă prin profit sau pierdere (FVTPL). Datoriile financiare măsurate la valoare justă prin profit sau pierdere conţin două sub-categorii: datorii financiare deţinute în scop de tranzacţionare, care include instrumentele derivate, şi datorii financiare desemnate la FVTPL la recunoaşterea iniţială;
- datorii financiare care apar atunci când un transfer al unui activ financiar nu îndeplineşte condiţiile pentru a fi derecunoscut sau este contabilizat utilizând abordarea implicării continue;
- angajamente pentru furnizarea unui împrumut la o rată a dobânzii sub valoarea pieţei şi contracte de garanţie financiară;
- compensaţia contingentă recunoscută de Grup ca entitate dobânditoare într-o combinare de întreprinderi.

Datoriile financiare evaluate la cost amortizat deţinute de Grup şi Bancă cuprind depozitele atrase de la clienţi, de la bănci, împrumuturile de la instituţii financiare şi datoriile subordonate, obligaţiunile emise, precum şi alte sume în tranzit de la clienţi şi de la bănci sau sume de plătit către furnizori. Aceste datorii financiare sunt recunoscute la data decontării iniţial la valoarea justă, care este, în mod normal, contraprestaţia primită minus costurile de tranzacţie direct atribuibile datoriei financiare. Ulterior, aceste instrumente sunt evaluate la cost amortizat utilizând metoda dobânzii efective. În cazul în care unele datorii au şi componentă de capitaluri proprii, Grupul şi Banca analizează substanţa contractelor respective astfel încât să reflecte instrumentul în concordanţă cu cerinţele IFRS.

Derivatele încorporate sunt separate de contractele gazdă şi măsurate individual numai atunci când sunt îndeplinite condiţiile de separare din IFRS 9.

Datoriile financiare nu pot fi reclasificate ulterior clasificării iniţiale.

Grupul derecunoaşte o datorie financiară atunci când obligaţiile contractuale sunt stinse sau anulate ori au expirat.

n) Numerar şi disponibilităţi de numerar

Numerarul şi disponibilităţile de numerar includ: numerarul efectiv, conturile curente nerestricţionate la Banca Naţională a României, la Banca Naţională a Moldovei, la Banca Naţională a Italiei şi alte active financiare foarte lichide cu scadenţe iniţiale mai mici de trei luni şi care nu au un risc semnificativ de modificare a valorii juste.

3. Metode şi politici contabile semnificative *(continuare)*

n) Numerar şi disponibilităţi de numerar *(continuare)*

Rezervele minime obligatorii care trebuie deţinute la autorităţile de reglementare constau în sumele medii zilnice aflate în conturile deschise la autorităţile de reglementare. Aceste sume pot fi utilizate în fiecare zi în operaţiunile zilnice, cerinţa este doar de a menţine o sumă medie lunară (pe o perioadă de 30 de zile) peste un anumit nivel, astfel aceste sume nu sunt restricţionate şi ele trebuie incluse în numerar şi echivalente de numerar.

Numerarul şi disponibilităţile de numerar sunt înregistrate la cost amortizat în situaţia consolidată şi individuală a poziţiei financiare.

o) Imobilizări corporale

(i) Recunoaştere şi evaluare

Imobilizările corporale sunt evidenţiate la valoare reevaluată, mai puţin amortizarea acumulată.

Măsurarea la recunoaşterea iniţială

Costul unei imobilizări este format din:

a) preţul său de cumpărare, inclusiv taxele vamale şi taxele de cumpărare nerambursabile, după deducerea reducerilor comerciale şi a rabaturilor;
b) acolo unde sunt relevante, costurile cu dobânda care se pot atribui direct achiziţiei, construcţiei sau producerii unui element de imobilizare;
c) orice costuri care se pot atribui direct aducerii activului la locaţia şi starea necesare pentru ca acesta să poată funcţiona în modul dorit de conducere.
d) costurile de dezasamblare, dacă e cazul (nu doar estimările iniţiale ale acestor costuri făcute la momentul instalării lor, dar şi modificările în aceste estimări iniţiale).

Măsurarea şi evaluarea ulterioară

Toate imobilizările corporale sunt evidenţiate la valoare reevaluată, mai puţin amortizarea acumulată şi provizionul pentru deprecierea valorii.

Costurile elementelor de imobilizări corporale în curs sunt capitalizate dacă acestea îndeplinesc condiţiile de recunoaştere a unei imobilizări corporale şi anume: generează beneficii economice viitoare, sunt evaluate în mod fiabil şi au ca rezultat îmbunătăţirea parametrilor tehnici pentru a asigura continuarea exploatării activelor la parametri normali. Nu se recunosc ca şi active costurile de întreţinere şi reparaţii curente.

Imobilizările corporale în curs intră în procesul de amortizare atunci când se află la locul şi în starea necesare pentru a putea funcţiona în maniera dorită de conducere. Această condiţie se consideră îndeplinită atunci când există un proces verbal de recepţie şi punere în funcţiune aprobat de către utilizatorii respectivei imobilizări. La fiecare dată de întocmire a situaţiei poziţiei financiare, valoarea contabilă a activelor este supusă analizei în cadrul procesului de reevaluare.

Grupul şi Banca reevaluează anual toate imobilizările corporale cu un evaluator extern, care nu este angajat al Grupului sau al Băncii. În cazul bunurilor reevaluate, dacă valoarea contabilă a unui activ este majorată, creşterea va fi recunoscută în alte elemente ale rezultatului global. În cazul în care valoarea contabilă este diminuată, această diminuare va fi recunoscută în contul de profit sau pierdere, cu excepţia cazului în care această diminuare se recunoaşte în alte elemente ale rezultatului global în măsura în care surplusul din reevaluare prezintă sold creditor pentru activul analizat.

În momentul în care imobilizările corporale sunt reevaluate, amortizarea acumulată la data reevaluării este recalculată proporţional cu modificarea valorii contabile brute a activului, astfel încât valoarea contabilă a activului după reevaluare să fie egală cu valoarea lui reevaluată. Rezerva din reevaluare pentru imobilizări corporale inclusă în capitalurile proprii este transferată direct în rezultatul reportat atunci când surplusul din reevaluare este realizat prin casarea sau cedarea activului.

3. Metode şi politici contabile semnificative *(continuare)*

o) Imobilizări corporale *(continuare)*

(ii) Costurile ulterioare

Grupul şi Banca recunosc în valoarea contabilă a unei imobilizări corporale costul de înlocuire a acesteia când acest cost este suportat sau dacă este probabil că beneficiile economice incluse în acea imobilizare se vor transfera Grupului şi Băncii şi costul acestei imobilizări poate fi măsurat în mod credibil. Toate celelalte costuri sunt recunoscute ca o cheltuială în rezultatul exerciţiului în momentul efectuării lor.

(iii) Amortizarea

Amortizarea este calculată prin metoda liniară pe perioada duratei de viaţă estimate pentru fiecare element din categoria imobilizărilor corporale. Terenurile nu sunt supuse amortizării.
Duratele de viaţă estimate pe categorii sunt următoarele:

Clădiri	50 ani
Amenajări clădiri închiriate (medie)	6 ani
Calculatoare	4 ani
Echipamente	2 – 24 ani
Mobilier	3 – 20 ani
Vehicule	4 – 5 ani

Amenajările clădirilor închiriate sunt amortizate pe perioada contractului de închiriere şi variază între 1 şi 36 de ani. Metodele de amortizare, duratele de viaţă şi valorile reziduale sunt revizuite la data raportării.

p) Investiţii imobiliare

Investiţiile imobiliare sunt proprietăţi imobiliare (terenuri, clădiri sau părţi ale unei clădiri) deţinute de către Grup şi Bancă în scopul de a obţine venituri din chirii sau pentru creşterea valorii capitalului, sau pentru ambele, şi nu pentru:
- a fi utilizate pentru producerea sau furnizarea de bunuri sau servicii în scopuri administrative; sau
- a fi vândute pe parcursul desfăşurării normale a activităţii.

(i) Recunoaştere şi evaluare

O investiţie imobiliară este recunoscută ca activ dacă şi numai dacă:
- este probabil ca beneficiile economice viitoare asociate investiţiei să le revină Grupului şi Băncii;
- costul activului poate fi evaluat în mod fiabil.

O investiţie imobiliară este evaluată iniţial la cost, inclusiv costurile de tranzacţionare incluse în evaluarea iniţială. Costul unei investiţii imobiliare achiziţionate include preţul său de cumpărare şi orice cheltuieli direct atribuibile (de exemplu, onorariile profesionale pentru prestarea serviciilor juridice, taxele de transfer ale proprietăţilor şi alte costuri de tranzacţionare).

(ii) Evaluare ulterioară

Politica contabilă a Grupului şi Băncii privind evaluarea ulterioară a investiţiilor imobiliare este cea pe baza modelului valorii juste. Această politică este aplicată în mod uniform tuturor investiţiilor imobiliare din Grup şi Bancă. Atunci când Grupul sau Banca, ca locatar, foloseşte modelul bazat pe valoarea justă pentru evaluarea unei investiţii imobiliare care este deţinută ca activ aferent dreptului de utilizare, acesta trebuie să evalueze activul aferent dreptului de utilizare, şi nu proprietatea-suport, la valoarea justă.

Câştigurile sau pierderile rezultate în urma modificării valorii juste a investiţiilor imobiliare sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere al perioadei în care acestea se produc.

Valoarea justă a investiţiilor imobiliare reflectă condiţiile de piaţă la data raportării.

3. Metode şi politici contabile semnificative *(continuare)*

p) Investiţii imobiliare *(continuare)*

(iii) Transferuri

Transferurile la sau de la investiţii imobiliare sunt făcute atunci şi numai atunci când există o modificare în utilizarea respectivului activ. Pentru transferul unei investiţii imobiliare evaluate la valoarea justă la imobilizări corporale, costul implicit al activului în scopul contabilizării sale ulterioare va fi valoarea justă la data modificării utilizării. Valoarea contabilă a unei investiţii este recunoscută la cedare sau când investiţia este definitiv retrasă din folosinţă şi nu se mai preconizează apariţia de beneficii viitoare din cedarea ei.

Câştigurile sau pierderile care rezultă din casarea sau vânzarea unei investiţii imobiliare sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere la data casării sau vânzării.

iv) Derecunoaşterea

Derecunoaşterea unei investiţii imobiliare este determinată de o modificare a utilizării acesteia sau de cedarea ei, sau dacă este definitiv retrasă din folosinţă şi nu se mai preconizează apariţia de beneficii economice. Atunci când o proprietate imobiliară este cedată, este eliminată din situaţia poziţiei financiare, iar câştigurile sau pierderile generate din casarea sau cedarea unei investiţii imobiliare sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere în perioada scoaterii din uz sau a cedării. Câştigul sau pierderea din scoaterea din uz sau cedare sunt determinate ca diferenţă între încasările nete din cedare şi valoarea contabilă a activului.

q) Imobilizări necorporale

La recunoaşterea iniţială, imobilizările necorporale sunt înregistrate la cost. Costurile elementelor de imobilizări necorporale în curs sunt capitalizate dacă îndeplinesc condiţiile de recunoaştere a unei imobilizări necorporale şi anume: generează beneficii economice viitoare, sunt evaluate în mod fiabil, îmbunătăţesc performanţele viitoare şi sunt identificate distinct în cadrul activităţii economice. Costurile cu mentenanţa şi suportul tehnic sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere pe măsură ce acestea se desfăşoară. Imobilizările necorporale în curs sunt recunoscute ca imobilizări necorporale în momentul recepţionării şi punerii în funcţiune.

(i) Fondul comercial şi câştigul din achiziţie

Fondul comercial şi câştigul din achiziţie apar la achiziţionarea unei filiale prin combinare de întreprinderi. Fondul comercial reprezintă diferenţa pozitivă (excesul) dintre costul de achiziţie şi valoarea justă netă a activelor identificabile, datoriilor şi datoriilor contingente achiziţionate.

Câştigul din achiziţie este recunoscut imediat în rezultatul exerciţiului după identificarea activelor, datoriilor şi a obligaţiilor contingente la data achiziţiei.

Evaluare ulterioară

Fondul comercial este evaluat la cost, mai puţin pierderile acumulate din depreciere.

(ii) Aplicaţii informatice

Cheltuielile de mentenanţă şi suport tehnic sunt reflectate în cheltuieli pe măsură ce sunt efectuate. Imobilizările necorporale în curs sunt recunoscute în imobilizări necorporale la momentul recepţiei şi punerii în funcţiune. Costurile care sunt direct atribuite producţiei unor aplicaţii informatice identificabile şi unice aflate sub controlul Grupului şi Băncii şi care vor genera beneficii economice viitoare pe o perioadă mai mare de un an sunt recunoscute ca imobilizări necorporale.

Cheltuielile ulterioare cu dezvoltarea aplicaţiilor informatice sunt capitalizate numai în măsura în care aceste cheltuieli au drept rezultat îmbunătăţirea performanţelor viitoare ale imobilizărilor respective, dincolo de specificaţiile şi duratele de viaţă iniţiale. Toate celelalte cheltuieli sunt reflectate în cheltuieli pe măsură ce sunt efectuate.

3. Metode şi politici contabile semnificative *(continuare)*

q) Imobilizări necorporale *(continuare)*

(ii) Aplicaţii informatice (continuare)

Amortizarea este înregistrată în rezultatul exerciţiului în mod liniar pe durata estimată de viaţă a imobilizărilor necorporale. Duratele de viaţă utilă estimate pentru imobilizări necorporale sunt revizuite la data raportării şi sunt cuprinse între 1 an şi 5 ani. Durata de viaţă utilă a unei imobilizări necorporale care decurge din drepturi legale contractuale nu trebuie să depăşească perioada drepturilor contractuale, dar poate fi mai scurtă în funcţie de perioada în care entitatea preconizează că va folosi activul.

Imobilizările necorporale în curs nu se amortizează până în momentul punerii în funcţiune.

Evaluare ulterioară

O imobilizare necorporală se evaluează iniţial la cost. După evaluarea iniţială, imobilizările necorporale se contabilizează la costul de achiziţie minus amortizarea cumulată minus pierderile cumulate din depreciere.

La sfârşitul fiecărei perioade de raportare se analizează dacă există indicii că imobilizarea necorporală ar putea fi depreciată. Dacă există astfel de indicii, imobilizările necorporale cu o durată de viaţă utilă determinată sunt testate pentru depreciere. Indiferent dacă există sau nu un astfel de indiciu, imobilizările necorporale cu o durată de viaţă utilă nedeterminată, cum sunt fondul comercial achiziţionat într-o combinare de întreprinderi şi imobilizările necorporale care nu sunt încă gata să fie utilizate, se testează anual pentru depreciere.

În cazul programelor informatice, acestea sunt considerate ca fiind depreciate atunci când utilitatea rămasă a lor este în mod permanent mai redusă decât valoarea lor contabilă.

r) Active imobilizate deţinute pentru vânzare

Un activ este clasificat ca activ imobilizat deţinut pentru vânzare dacă sunt îndeplinite următoarele criterii: valoarea activului va fi recuperată prin vânzare şi nu prin utilizarea continuă, activul trebuie să fie disponibil în vederea vânzării imediate, iar vânzarea lui trebuie să fie probabilă. Probabilitatea vânzării este justificată prin existenţa unui plan de vânzare la nivelul conducerii Grupului şi a Băncii şi implicarea activă a Grupului şi a Băncii în identificarea unui cumpărător.

Dacă activul este reclasificat din categoria imobilizărilor corporale deţinute conform IAS 16, atunci perioada între data reclasificării şi data vânzării nu ar trebui să depăşească 12 luni, iar evaluarea activului clasificat ca fiind deţinut în vederea vânzării va fi efectuată la cea mai mică valoare dintre valoarea contabilă şi valoarea justă minus costurile generate de vânzare.

s) Deprecierea activelor altele decât activele financiare

O pierdere din depreciere este recunoscută atunci când valoarea contabilă a activului sau unitatea sa generatoare de numerar depăşeşte valoarea sa recuperabilă. O unitate generatoare de numerar este cel mai mic grup identificabil care generează numerar şi care este independent faţă de alte active şi alte grupuri.

Pierderea din depreciere recunoscută pentru unităţi generatoare de numerar este alocată pentru a reduce valoarea contabilă a oricărui fond comercial alocat unităţii generatoare de numerar (grupului de unităţi) şi apoi, oricăror altor active ale unităţii pe baza ponderii valorii contabile.

Valoarea recuperabilă a unui activ sau a unei unităţi generatoare de numerar este maximul dintre valoarea de utilizare şi valoarea sa justă mai puţin costurile pentru vânzarea acelui activ sau unităţi. Pentru determinarea valorii de utilizare, fluxurile viitoare de numerar sunt actualizate folosind o rată de actualizare înainte de impozitare care reflectă condiţiile curente de piaţă şi riscurile specifice activului respectiv.

3. Metode şi politici contabile semnificative *(continuare)*

s) Deprecierea activelor altele decât activele financiare *(continuare)*

O pierdere din depreciere aferentă altor active nefinanciare este evaluată la fiecare dată de raportare pentru indicatori ca pierdere ce a fost diminuată sau nu mai există. În cazul altor active nefinanciare, altele decât fondul comercial, pierderile generate de deprecierea valorii sunt reluate dacă a existat o modificare în estimările utilizate în determinarea valorii recuperabile.

O pierdere din deprecierea valorii activelor este reluată numai în situaţia în care valoarea contabilă a activului nu depăşeşte valoarea contabilă care ar fi fost determinată, netă de amortizare sau depreciere, în cazul în care nu ar fi fost recunoscută nicio pierdere din depreciere.

t) Depozite ale clienţilor

Depozitele clienţilor sunt recunoscute iniţial la valoarea justă, inclusiv costurile aferente tranzacţiei şi măsurate ulterior la cost amortizat, folosind metoda ratei efective de dobândă.

u) Obligaţiuni emise, împrumuturi de la bănci şi instituţii financiare

Împrumuturile de la bănci şi alte instituţii financiare şi obligaţiunile emise sunt recunoscute iniţial la valoarea justă ca fiind încasările din aceste instrumente (valoarea justă a consideraţiei primite) nete de costurile aferente tranzacţiei. Obligaţiunile emise şi împrumuturile de la alte bănci şi alte instituţii financiare sunt ulterior înregistrate la cost amortizat.

v) Provizioane

Provizioanele pentru alte riscuri sunt recunoscute în situaţia consolidată şi individuală a poziţiei financiare atunci când pentru Grup şi Bancă apare o obligaţie legată de un eveniment trecut şi este probabil ca în viitor să fie necesară consumarea unor resurse economice care să stingă această obligaţie şi se poate face o estimare rezonabilă a valorii obligaţiei.

Pentru determinarea provizionului, fluxurile viitoare de numerar sunt actualizate folosind o rată de actualizare înainte de impozitare, care reflectă condiţiile curente de piaţă şi riscurile specifice datoriei respective.

În această categorie sunt incluse, în principal, provizioane pentru beneficiile angajaţilor (aşa cum sunt descrise în secţiunea 3x), provizioanele pentru litigiile în care este implicată Banca şi care au o probabilitate mare de pierdere şi provizioanele pentru clauze abuzive aferente contractelor de credit (aşa cum este descris în secţiunea 5c).

w) Garanţii financiare

Garanţiile financiare sunt contracte prin care Grupul şi Banca îşi asumă un angajament de a efectua plăţi specifice către deţinătorul garanţiei financiare pentru a compensa pierderea pe care deţinătorul o suferă în cazul în care un debitor specific nu reuşeşte să efectueze plata la scadenţă în conformitate cu termenii unui instrument de datorie. Garanţiile financiare sunt evaluate la valoarea cea mai mare dintre ajustarea pentru pierderi de credit aşteptate determinată conform IFRS 9 şi valoarea recunoscută iniţial, diminuată cu amortizarea cumulată recunoscută în contul de profit şi pierdere.

Garanţiile financiare sunt evidenţiate în conturi din afara bilanţului, la valoarea justă la data emiterii garanţiei. Recunoaşterea ulterioară respectă principiile contabile ale creditelor şi avansurilor faţă de clienţi. Garanţiile financiare sunt recunoscute iniţial în situaţiile financiare consolidate şi individuale la valoarea justă la data acordării. După recunoaşterea iniţială, obligaţiile Grupului şi ale Băncii în temeiul acestor garanţii sunt măsurate la cea mai mare dintre măsurarea iniţială, mai puţin amortizarea calculată recunoscută în contul de profit sau pierdere şi provizionul pentru pierderi de credit aşteptate.

x) Beneficiile angajaţilor

(i) Beneficii pe termen scurt

Beneficiile pe termen scurt ale angajaţilor includ salarii, indemnizaţii şi contribuţii la asigurările sociale. Beneficiile pe termen scurt sunt recunoscute drept cheltuieli pe măsură ce serviciile sunt prestate.

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

3. Metode şi politici contabile semnificative *(continuare)*

x) Beneficiile angajaţilor *(continuare)*

(ii) Planuri de contribuţii determinate

Banca şi filialele sale efectuează plăţi în numele angajaţilor proprii către sistemul de pensii al statului român sau al Republicii Moldova, asigurările de sănătate şi fondul de şomaj, în decursul derulării activităţii normale. Toţi angajaţii Băncii şi ai filialelor sunt membri şi, de asemenea, au obligaţia legală de a contribui (prin intermediul contribuţiilor sociale) la sistemul de pensii al statului român (un plan de contribuţii determinate al Statului). Toate contribuţiile aferente sunt recunoscute în rezultatul exerciţiului perioadei, atunci când sunt efectuate. Banca şi filialele sale nu au alte obligaţii suplimentare.

(iii) Alte beneficii

Banca şi filialele din România sunt angajate într-un plan de pensii facultative pilonul III, în limita unui plafon stabilit, pentru angajaţii eligibili la data plăţii, potrivit legislaţiei româneşti în vigoare. Banca şi filialele au obligaţia, în baza contractului colectiv de muncă, de a plăti o sumă de trei salarii lunare brute angajaţilor în momentul pensionării.

Datoria aferentă acestui plan de beneficii este calculată actuarial ţinând cont de salariul estimat la data pensionării şi de numărul anilor de activitate al fiecărui salariat în parte.

Remuneraţia fixă şi variabilă poate fi acordată şi prin intermediul unui acord de tip Stock Option Plan, în acţiuni. Componenta variabilă a remuneraţiei totale reprezintă remuneraţia ce poate fi acordată de Bancă suplimentar remuneraţiei fixe, condiţionat de îndeplinirea anumitor indicatori de performanţă. Remuneraţia variabilă poate fi acordată fie în numerar, fie în acţiuni ale Băncii (TLV). În cazul personalului identificat, la stabilirea părţii variabile a remuneraţiei anuale, se are în vedere limitarea asumării excesive a riscurilor. O parte substanţială şi care reprezintă, în toate cazurile, cel puţin 40% din componenta variabilă a remuneraţiei totale, este amânată pe o perioadă de minim 3 ani şi este corelată cu natura activităţii, riscurile acesteia şi activităţile personalului în cauză.

În baza mandatului acordat prin hotărâri ale acţionarilor, Consiliul de Administraţie al Băncii hotărăşte în privinţa numărului de acţiuni incluse în programul de fidelizare a angajaţilor. Valoarea justă la data intrării în drepturi a acţiunilor către angajaţi ca primă este recunoscută în categoria cheltuielilor cu personalul, concomitent cu o creştere în capitaluri, pentru perioada în care angajaţii devin îndreptăţiţi în mod necondiţionat asupra primelor.

Cheltuiala recunoscută este ajustată pentru a reflecta valoarea recompenselor pentru care se aşteaptă ca serviciile aferente şi condiţiile de exercitare care nu sunt legate de piaţă să fie îndeplinite, astfel încât valoarea care este în cele din urmă recunoscută ca o cheltuială să se bazeze pe recompensarea efectivă a serviciilor şi condiţiilor de performanţă care nu sunt legate de piaţă la data exercitării.

y) Raportarea pe segmente

Un segment operaţional este o componentă a Grupului şi Băncii:

- care se angajează în activităţi de afaceri din care poate obţine venituri şi de pe urma cărora poate suporta cheltuieli (inclusiv suporta venituri şi cheltuieli aferente tranzacţiilor cu alte componente ale aceleiaşi entităţi);
- ale cărei rezultate din activitate sunt examinate în mod periodic de către principalul factor decizional operaţional al entităţii în vederea luării de decizii cu privire la alocarea resurselor pe segment şi a evaluării performanţei acestuia;
- pentru care sunt disponibile informaţii financiare distincte.

Formatul de raportare pe segmente a Grupului şi Băncii este prezentat în Nota 6.

3. Metode şi politici contabile semnificative *(continuare)*

z) Rezultatul pe acţiune

Grupul şi Banca prezintă câştigul pe acţiune („CPA") brut şi diluat pentru acţiunile ordinare. CPA brut este calculat împărţind câştigul sau pierderea atribuibilă acţionarilor ordinari ai Grupului şi Băncii la media ponderată a acţiunilor ordinare rămase pe parcursul perioadei. CPA diluat este calculat prin ajustarea profitului sau pierderii atribuibile acţionarilor ordinari cu media ponderată a acţiunilor ordinare existente pentru a afecta toate acţiunile ordinare probabile, care cuprind titluri convertibile şi opţiuni pe acţiuni acordate salariaţilor.

aa) Acţiuni proprii

Instrumentele de capital proprii răscumpărate (acţiuni proprii) sunt deduse din capitalurile proprii. Câştigul sau pierderea din achiziţii, vânzări sau anulări ale instrumentelor de capital ale Băncii nu sunt recunoscute în rezultatul exerciţiului.

ab) Alte elemente de capital

Banca Transilvania S.A. a emis obligaţiuni de nivel 1 suplimentar (obligaţiuni AT1) în noiembrie 2025, cu un volum de 500 de milioane de euro. Obligaţiunile AT1 sunt obligaţiuni negarantate şi subordonate, sunt perpetue şi pot fi anulate doar de către emitent la date prestabilite. Obligaţiunile AT1 includ plăţi discreţionare de cupoane necumulative, ceea ce le permite să fie clasificate drept capitaluri proprii în conformitate cu IFRS. În cazul în care CET 1 al Grupului sau al Băncii scade sub 5,125% (adică dacă are loc un eveniment declanşator), valoarea principalului va fi redusă. Emitentul poate, la discreţia sa, să majoreze suma (integral sau parţial), respectarea anumitor condiţii, printre care înregistrarea unui rezultat pozitiv şi remedierea evenimentului declanşator.

ac) Standarde contabile IFRS noi şi amendamente la standardele existente, care sunt în vigoare în anul curent

În anul curent, Grupul şi Banca au aplicat amendamente la IAS 21 „Lipsa convertibilităţii" emis de Consiliul pentru Standarde Internaţionale de Contabilitate (IASB) care sunt obligatorii pentru perioadele de raportare începând cu sau după 1 ianuarie 2025. Adoptarea acestor amendamente nu a avut impact semnificativ asupra informaţiilor care trebuie furnizate sau asupra sumelor raportate în aceste situaţii financiare.

ad) Standarde de contabilitate IFRS noi şi amendamente la standardele existente emise şi adoptate de UE, dar care nu au intrat încă în vigoare

La data aprobării acestor situaţii financiare, Grupul şi Banca nu au aplicat următoarele standarde de contabilitate IFRS modificate care au fost emise de IASB şi adoptate de UE, dar nu au intrat încă în vigoare:

Amendamente la IFRS 9 şi IFRS 7 - Amendamente la clasificarea şi evaluarea instrumentelor financiare emise de IASB în 30 mai 2024. Amendamentele clarifică clasificarea activelor financiare care au caracteristici de mediu, sociale, de guvernanţă corporativă (ESG) şi similare. Amendamentele clarifică şi data la care un activ sau o datorie financiară este derecunoscut(ă) şi introduce cerinţe suplimentare de prezentare cu privire la investiţiile în instrumentele de capitaluri proprii desemnate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global şi instrumentele financiare care au caracteristici contingente.

Amendamente la IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 şi IAS 7 - Îmbunătăţiri anuale ale Standardelor de Contabilitate IFRS – Volumul 11 emise de IASB în 18 iulie 2024. Aceste amendamente includ clarificări, simplificări, corecţii şi modificări în următoarele domenii: (a) contabilitatea de acoperire a riscurilor adoptată de o entitate care adoptă standardele pentru prima dată (IFRS 1); (b) câştigul sau pierderea la scoaterea din gestiune (IFRS 7); (c) prezentarea diferenţei amânate între valoarea justă şi preţul de tranzacţionare (IFRS 7); (d) introducerea şi prezentările de informaţii privind riscul de credit (IFRS 7); (e) scoaterea din evidenţă a datoriilor de leasing de către locatar (IFRS 9); (f) preţul de tranzacţionare (IFRS 9); (g) stabilirea unui „reprezentant de facto" (IFRS 10); (h) metoda bazată pe cost (IAS 7).

3. Metode şi politici contabile semnificative *(continuare)*

ae) Standarde de contabilitate IFRS noi şi amendamente la standardele existente emise, dar care nu au fost încă adoptate de UE

În prezent, IFRS astfel cum au fost adoptate de UE nu diferă semnificativ de IFRS adoptate de Consiliul pentru Standarde Internaţionale de Contabilitate (IASB), cu excepţia următoarelor standarde noi şi amendamente la standardele existente, care nu au fost adoptate de UE la data aprobării acestor situaţii financiare:

IFRS 18 Prezentare şi informaţii de furnizat în situaţiile financiare emis de IASB în 9 aprilie 2024 va înlocui IAS 1 Prezentarea situaţiilor financiare. Standardul introduce trei seturi de cerinţe noi pentru ca societăţile să-şi îmbunătăţească raportarea performanţei financiare şi pentru a da investitorilor o bază mai bună de analizare şi comparare a companiilor. Principalele modificări în noul standard faţă de IAS 1 se referă la: (a) introducerea de categorii (operaţiuni de exploatare, de investiţii, de finanţare, referitoare la impozitul pe profit şi întrerupte) şi de sub-totaluri definite în situaţia profitului sau a pierderii; (b) introducerea de cerinţe pentru îmbunătăţirea agregărilor şi a dezagregărilor; (c) introducerea de informaţii privind Măsurile de performanţă stabilite de conducere (MPC-uri) în notele la situaţiile financiare.

IFRS 19 Filiale fără răspundere publică: informaţii de furnizat emis de IASB în 9 mai 2024 şi modificat de IASB în 21 august 2025. Standardul permite filialelor să ofere informaţii restrânse atunci când aplică Standardele de Contabilitate IFRS în situaţiile financiare. IFRS 19 este opţional pentru filialele eligibile şi stabileşte cerinţele de furnizare de informaţii pentru filialele care aleg să îl aplice.

Amendamente la IAS 21 Efectele variaţiei cursului de schimb valutar: Tranziţia la o monedă de prezentare hiperinflaţionistă emise de IASB în 13 noiembrie 2025. Amendamentele clarifică modul în care societăţile trebuie să treacă de la o monedă non-hiperinflaţionistă la o monedă hiperinflaţionistă în situaţiile financiare.

IFRS 14 Conturi de amânare aferente activităţilor reglementate emis de IASB în 30 ianuarie 2014. Acest standard are scopul de a permite entităţilor care adoptă pentru prima dată IFRS, şi care recunosc în prezent conturile de amânare aferente activităţilor reglementate conform politicilor contabile general acceptate anterioare, să continue să facă acest lucru la trecerea la IFRS.

Amendamente la IFRS 10 Situaţii financiare consolidate şi IAS 28 Investiţii în entităţi asociate şi asocieri în participaţie- Vânzarea de sau contribuţia cu active între un investitor şi entităţile asociate sau asocierile în participaţie ale acestuia, emise de IASB în 11 septembrie 2014. Amendamentele soluţionează contradicţia dintre cerinţele IAS 28 şi IFRS 10 şi clarifică faptul că într-o tranzacţie care implică o entitate asociată sau asociere în participaţie, câştigurile sau pierderile sunt recunoscute atunci când activele vândute sau aduse drept contribuţie reprezintă o întreprindere.

Grupul şi Banca anticipează că adoptarea acestor standarde de contabilitate noi şi amendamentelor la standardele de contabilitate existente nu va avea un impact semnificativ asupra situaţiilor financiare. Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor unui portofoliu de active şi pasive financiare ale cărei principii nu au fost adoptate de UE rămâne nereglementată. Conform estimărilor Grupului şi ale Băncii, folosirea contabilităţii de acoperire împotriva riscurilor unui portofoliu de active şi pasive financiare conform IAS 39: Instrumente financiare: recunoaştere şi evaluare nu ar afecta situaţiile financiare, întrucât Grupul şi Banca nu aplică Contabilitatea de acoperire la 31 decembrie 2025.

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative

a) Introducere

Grupul şi Banca sunt expuse următoarelor riscuri, ca rezultat al folosirii instrumentelor financiare:

- Riscul de credit;
- Riscul de lichiditate;
- Riscul de piaţă;
- Riscul operaţional;
- Risc climatic.

Această notă prezintă informaţii referitoare la expunerea Grupului şi Băncii faţă de fiecare risc menţionat mai sus, obiectivele Grupului şi Băncii, politicile şi procesele de evaluare şi gestionare a riscului. Cele mai importante riscuri financiare la care sunt expuse Grupul şi Banca sunt riscul de credit, riscul de lichiditate şi riscul de piaţă. Riscul de piaţă include riscul valutar, riscul de rată a dobânzii şi riscul de preţ al instrumentelor de capital.

Managementul riscurilor este parte integrantă a tuturor proceselor decizionale şi de afaceri în cadrul Grupului şi Băncii. Consiliul de Administraţie are o responsabilitate generală în ceea ce priveşte stabilirea şi monitorizarea cadrului general pentru managementul riscurilor în Grup şi Bancă.
Managementul riscurilor se face în Banca Transilvania S.A. pe 2 niveluri: nivelul strategic (organul de conducere), reprezentat de Consiliul de Administraţie şi Comitetul Conducătorilor („CC”), şi nivelul operativ, curent, reprezentat de: Comitetul pentru Administrarea Activelor şi Pasivelor („ALCO”), Comitetul de Politică şi Aprobare Credite, Comitetele de credite şi risc din Centrala Băncii (aprobare credite), Comitetul de Credit şi Risc din Sucursale/Agenţii, Comitetul de Remediere şi Workout („CRW”), Conducătorii şi Directorii executivi, cât şi structurile din cadrul Băncii cu atribuţii de management al riscurilor, care sunt responsabile pentru formularea şi/sau monitorizarea politicilor de managementul riscului în domeniul lor de expertiză. Consiliul de Administraţie revizuieşte periodic activitatea desfăşurată de aceste comitete.

Consiliul de Administraţie monitorizează conformitatea politicilor şi strategiile de risc ale Grupului şi Băncii şi adecvarea cadrului general de management al riscului în corelaţie cu riscurile la care sunt expuse Grupul şi Banca.

Comitetul de administrare a riscurilor consiliază Consiliul de Administraţie cu privire la apetitul la risc şi strategia globală privind administrarea riscurilor actuale şi viitoare ale Băncii şi asistă Consiliul de Administraţie în supravegherea strategiei de către Comitetul Conducătorilor.

Obiectivul Grupului şi Băncii în ceea ce priveşte administrarea riscurilor este integrarea apetitului la risc mediu asumat, în cadrul procesului decizional, prin promovarea unei alinieri adecvate a riscurilor asumate, capitalului disponibil şi ţintelor de performanţă, ţinând cont în acelaşi timp de toleranţa atât la riscurile financiare, cât şi la cele non-financiare. În determinarea apetitului şi toleranţei la risc, Grupul şi Banca ţin cont de toate riscurile materiale la care este expus, datorită specificului activităţii sale, fiind influenţat preponderent de riscul de credit.

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative *(continuare)*

a) Introducere *(continuare)*

O revizuire sistematică a principalelor elemente de administrare a riscurilor Grupului şi Băncii este realizată periodic (de regulă anual) cu participarea membrilor Comitetului Conducătorilor şi responsabilii Direcţiilor implicate pentru a reflecta schimbări în condiţiile pieţei, produselor şi serviciilor oferite.

Programul de simulări de criză este parte integrantă din cadrul de administrare a riscurilor şi din procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri. Banca revizuieşte în mod regulat, dar cel puţin semestrial, programul de simulări de criză şi evaluează eficacitatea şi adecvarea acestuia la scopurile/obiectivele definite.

b) Riscul de credit

Comitetele de Audit ale Grupului şi ale Băncii raportează Consiliilor de Administraţie şi au responsabilitatea de a monitoriza respectarea procedurilor de gestiune ale riscului. Comitetul de Audit este asistat în îndeplinirea funcţiilor sale de către Auditul Intern. Auditul Intern efectuează atât revizuiri regulate cât şi ad-hoc asupra controalelor şi procedurilor de gestiune a riscurilor, iar rezultatele revizuirilor sunt raportate Comitetului de Audit.

Consiliile de Administraţie şi managementul subsidiarelor care constituie Grupul au responsabilităţi în ceea ce priveşte administrarea riscurilor semnificative, în concordanţă cu specificul propriu de activitate şi legislaţia în domeniu.

(i) Gestionarea riscului de credit

Obiectivul Grupului şi al Băncii privind administrarea riscului de credit este să asigure un proces optim de alocare a capitalului între diferitele linii de activitate care să permită atingerea unor niveluri confortabile de RAROC (Rentabilitatea capitalului ajustată la risc), ţinând cont de importanţa activităţii de creditare în activul Băncii, în conformitate cu profilul de bancă comercială al acesteia.

Grupul şi Banca sunt expuse la riscul de credit atât prin activităţile de creditare, tranzacţionare şi investiţie, cât şi în situaţiile în care emit garanţii. Riscul de credit asociat activităţilor de tranzacţionare şi investiţie este diminuat prin selecţia acelor contrapartide cu rating-uri de credit solide, prin monitorizarea activităţii acestora, prin folosirea de limite de expunere şi, acolo unde este necesar, prin solicitarea de garanţii. Expunerea cea mai mare a Grupului şi Băncii la riscul de credit provine din acordarea de credite şi avansuri clienţilor.

În acest caz, expunerea este reprezentată de valoarea contabilă a activelor din situaţia individuală şi consolidată a poziţiei financiare. Grupul şi Banca sunt expuse la riscul de credit pe diferite alte active financiare, incluzând instrumente derivate şi de datorie, expunerea în cazul acestor instrumente, fiind egală cu valoarea contabilă a acestora din situaţia individuală şi consolidată a poziţiei financiare. Pe lângă cele menţionate mai sus, Grupul şi Banca sunt expuse la riscul de credit extrabilanţier, prin angajamentele de finanţare şi emitere de garanţii (vezi Nota 41).Pentru a minimiza riscul, Grupul şi Banca au dezvoltat anumite proceduri menite să evalueze clienţii anterior acordării creditelor, să monitorizeze capacitatea acestora de a rambursa principalul şi dobânzile aferente pe perioada derulării împrumuturilor şi să stabilească limite de expunere.

În plus, Grupul şi Banca deţin proceduri pentru monitorizarea riscurilor la nivelul portofoliului de credite, au stabilite limite de expuneri pe tipuri de credite, pe sectoare economice, pe tipuri de garanţii, pe maturitatea creditelor, etc. Consiliul de Administraţie a atribuit responsabilitatea pentru managementul riscului de credit către Comitetul Conducătorilor, Comitetul de Politică şi Aprobare Credite, Comitetele de credite şi risc din Centrala Băncii (aprobare credite), Comitetul de remediere şi workout (CRW) la nivel de Centrală şi la Comitetele de Credit şi Risc din Sucursale/Agenţii la nivelul unităţilor teritoriale.

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative *(continuare)*

b) Riscul de credit (*continuare*)

(i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

De asemenea, în cadrul Băncii funcţionează departamente cu atribuţii în gestionarea riscurilor, care raportează Comitetelor din Centrală şi au atribuţii în ceea ce priveşte:

- Analiza, evaluarea şi monitorizarea riscurilor specifice în cadrul activităţii de creditare;
- Analiza de risc pe portofolii de credite/expuneri mari, cu recomandări către Comitetul Conducătorilor/Consiliul de Administraţie;
- Monitorizarea aplicării reglementărilor interne specifice activităţii de creditare;
- Elaborarea unor propuneri pentru reducerea riscurilor specifice, în vederea menţinerii unor standarde sănătoase de creditare;
- Elaborarea unui proces eficace de rating al riscului de credit care surprinde nivelul variabil, natura şi factorii determinanţi ai riscului de credit care se pot manifesta de-a lungul timpului, care asigură în mod rezonabil faptul că toate expunerile din creditare sunt monitorizate corespunzător şi că ajustările pentru pierderi aferente ECL sunt măsurate adecvat;
- Monitorizarea creditelor acordate, în funcţie de performanţele financiare ale clientului, tipul creditului, natura colateralului şi serviciul datoriei, conform normelor interne de creditare;
- Avizarea şi valorificarea calculului de indicatori cu privire la acordarea/modificarea competenţelor de creditare aferente sucursalelor, conform politicilor interne specifice;
- Revizuirea periodică şi recomandarea, către Comitetul Conducătorilor, a nivelelor de risc acceptabile pentru Grup şi Bancă;
- Identificarea, monitorizarea şi controlul riscului de credit la nivelul sucursalelor Băncii şi subsidiarelor;
- Analiza de risc pe noi produse de creditare/pe modificări ale produselor de creditare, cu recomandări către direcţiile implicate;
- Analiza şi prezentarea periodică către Directorul General Adjunct - Chief Risk Officer, Comitetul Conducătorilor, Comitetul de Administrare a Riscurilor şi Consiliul de Administraţie de rapoarte privind evoluţia riscurilor la care Banca este expusă (implicaţiile corelării riscurilor, previziuni, etc.);
- Elaborarea metodologiei de depistare timpurie a creşterilor riscului de credit (semnale timpurii de avertizare);
- Elaborarea unor procese aplicate în mod sistematic şi consecvent, pentru a stabili ajustări adecvate pentru pierdere în conformitate cu reglementările contabile aplicabile aferente riscului de credit;
- Stabilirea şi revizuirea metodologiei de backtesting privind adecvarea parametrului probabilităţii de default, stării de nerambursare şi nivelului provizioanelor, aferentă portofoliului de credite al Băncii.

Fiecare sucursală/agenţie implementează la nivel local politicile şi normele Grupului şi ale Băncii în ceea ce priveşte riscul de credit, având competenţe de aprobare credite stabilite de Comitetul Conducătorilor. Fiecare sucursală/agenţie este responsabilă pentru calitatea şi performanţa propriului portofoliu de credite, pentru monitorizarea şi controlul riscurilor în propriul portofoliu, inclusiv cele aferente creditelor aprobate la competenţa centralei. Direcţia Audit Intern şi Direcţia Control Intern efectuează verificări periodice a sucursalelor şi agenţiilor.

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative *(continuare)*

b) Riscul de credit *(continuare)*

(ii) Expunerea la riscul de credit

Concentrarea riscului de credit aferent instrumentelor financiare există pentru grupe de clienţi sau alţi terţi care prezintă caracteristici similare economice şi a căror capacitate de rambursare a creditelor este similar afectată de schimbările în mediul economic. Principala concentrare a riscului de credit derivă din expunerea faţă de un singur debitor şi pe categorii de clienţi în ceea ce priveşte creditele şi avansurile acordate de Grup şi Bancă, angajamente de extindere a facilităţilor irevocabile, a contractelor de leasing financiar şi garanţiile emise. În tabelul de mai jos sunt prezentate concentrările de risc pe sectoare economice pentru expuneri bilanţiere şi extrabilanţiere (credite şi avansuri acordate clientelei, creanţelor din contracte de leasing financiar):

	Grup		Banca	
	2025	**2024 (*)**	**2025**	**2024(*)**
Persoane fizice	39,77%	39,44%	38,44%	37,70%
Organisme guvernamentale	9,40%	9,41%	10,16%	11,24%
Comerţ	10,13%	11,05%	8,50%	9,69%
Instituţii financiare şi societăţi de asigurare	1,60%	1,70%	7,93%	8,18%
Producţie	7,07%	7,57%	6,68%	7,19%
Construcţii	5,67%	5,34%	5,10%	4,55%
Imobiliare	4,85%	4,65%	5,08%	3,68%
Servicii	5,06%	4,94%	3,73%	3,69%
Agricultură şi Silvicultură	3,84%	4,57%	3,62%	4,02%
Transport	4,02%	4,04%	3,08%	3,12%
Industria energetică	2,77%	2,53%	2,87%	2,47%
Sănătate şi servicii de asistenţă socială	1,74%	1,82%	1,65%	1,98%
Persoane fizice autorizate	1,76%	1,54%	1,09%	1,22%
Industria extractivă	0,85%	0,16%	0,89%	0,10%
Telecomunicaţii	0,80%	0,27%	0,73%	0,29%
Alţii	0,36%	0,64%	0,25%	0,66%
Industria chimică	0,13%	0,18%	0,11%	0,13%
Educaţie	0,16%	0,13%	0,09%	0,08%
Pescuit	0,02%	0,02%	0,02%	0,02%
	100%	**100%**	**100%**	**100%**

(*) Pentru a asigura comparabilitatea clasificării pe sectoare economice, datele prezentate la 31 decembrie 2024 au fost retratate în conformitate cu noua versiune a Clasificării Activităţilor Economiei Naţionale CAEN Rev. 3 (vezi nota 2e(b)).

În tabelul de mai jos sunt prezentate concentrările pe clase ale expunerilor bilanţiere aferente portofoliului de credite şi avansuri acordate clienţilor şi creanţelor din contracte de leasing financiar, la nivel de Grup şi Bancă:

	Grup		Bancă	
În mii lei	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**
Corporaţii şi instituţii publice	42.984.650	39.410.671	49.363.554	40.584.047
Întreprinderi mici şi mijlocii	14.021.007	13.400.981	13.323.654	11.695.683
Credite de consum şi credite pe card acordate persoanelor fizice	19.097.139	16.522.596	17.926.843	14.520.308
Credite ipotecare	25.685.500	24.083.037	24.941.204	19.303.938
Credite şi creanţe din leasing acordate de instituţii financiare nebancare (IFN)	11.471.720	8.472.986	-	-
Altele	84.232	85.559	76.124	78.423
Total credite şi avansuri acordate clientelei şi creanţe din contracte de leasing financiar, înainte de ajustări de depreciere	**113.344.248**	**101.975.830**	**105.631.379**	**86.182.399**
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor şi avansurilor acordate clientelei, creanţelor din contracte de leasing financiar	-6.634.342	-5.605.968	-5.940.298	-4.792.410
Total credite şi avansuri acordate clientelei şi creanţe din contracte de leasing financiar net de ajustări de depreciere	**106.709.906**	**96.369.862**	**99.691.081**	**81.389.989**

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative (*continuare*)

b) Riscul de credit (*continuare*)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

La 31 decembrie 2025, total expuneri bilanţiere şi expuneri extrabilanţiere irevocabile erau de 120.838.436 mii lei (2024: 108.846.295 mii lei) pentru Grup şi 111.725.380 mii lei (2024: 89.925.528 mii lei) pentru Bancă.

Grupul şi Banca deţin garanţii sub formă de depozite colaterale, ipoteci asupra proprietăţilor imobiliare, ipoteci mobiliare şi alte gajuri asupra echipamentelor sau sumelor de bani viitoare pentru creditele şi avansurile acordate clienţilor.

Estimările de valoare justă iau în calcul valoarea garanţiei evaluată la data împrumutului şi după caz valorile estimate la data unor analize ulterioare. Grupul şi Banca nu au reţinut garanţii pentru creditele şi avansurile acordate băncilor.

Grupul şi Banca folosesc grade de risc atât pentru creditele testate individual, cât şi pentru cele evaluate colectiv. Conform politicilor aplicate de Grup şi Bancă, unui credit i se poate asocia un grad de risc corespunzător, bazat pe o clasificare pe 6 nivele: risc foarte scăzut, risc scăzut, risc moderat, risc senzitiv, risc crescut şi gradul de risc cel mai mare reprezentat de creditele neperformante (default).

Clasificarea pe grupe a creditelor are la bază, în principal, sistemele de rating ale clienţilor Grupului și Băncii, unde clasele de expuneri performante (clasificate pe categoriile de mai jos, astfel în „risc foarte scăzut", „risc scăzut", „risc moderat", „risc senzitiv", „risc ridicat") sunt definite în intervalul 1-9 (companii) şi 1-8 pentru retail, iar clasele de expuneri neperformante/default între 10-12 pentru companii, respectiv Nota 9 pentru retail.

Risc foarte scăzut: instrumente financiare cu risc scăzut de nerambursare, considerate a fi de cea mai înaltă calitate, iar împrumutatul are o capacitate puternică de a îndeplini obligaţiile contractuale într-un termen scurt.

Risc scăzut: instrumentele financiare sunt apreciate a fi de bună calitate şi sunt supuse unui risc de credit scăzut. Împrumutatul are o capacitate puternică de a îndeplini obligaţiile contractuale.

Risc moderat: instrumentele financiare sunt considerate a fi de calitate standard. Împrumutatul are o solvabilitate medie şi are capacitatea de a îndeplini obligaţiile de plată a datoriilor, dar poate fi sensibil la schimbările negative ale condiţiilor economice.

Risc senzitiv: instrumentele financiare sunt apreciate a fi de calitate sub standard, iar împrumutatul prezintă o deteriorare financiară, dar are suficiente fluxuri de numerar pentru a face faţă obligaţiilor de plată a datoriilor; poate fi mai vulnerabilă la condiţiile economice negative decât categoria de risc moderat.

Risc ridicat: instrumentele financiare sunt considerate a fi de calitate slabă. Împrumutatul prezintă o creştere a riscului de credit sau o deteriorare financiară şi este vulnerabil la o situaţie economică negativă. Rambursarea la termen a datoriei este incertă şi depinde de un mediu economic şi financiar favorabil pentru evitarea intrării în stare de nerambursare.

Grad de risc aferent creditelor neperformante (default): instrumente financiare în care debitorii nu îşi îndeplinesc angajamentele financiare de rambursare în conformitate cu acordurile contractuale. Mai multe informaţii despre creditele neperformante pot fi găsite mai jos la paragraful „*Definiţia activelor în stare de nerambursare şi a activelor depreciate ca urmare a riscului de credit*".

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative (*continuare*)

b) Riscul de credit *(continuare)*

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Activitatea de securitizare sintetică aferentă portofoliului de credite

Banca Transilvania S.A. (Banca) a încheiat la data de 22 decembrie 2023 o tranzacţie de securitizare sintetică non-STS cu Fondul European de Investiţii (FEI) şi cu Banca Europeană de Investiţii (BEI) care produce efecte începând cu 31 martie 2024. Tranzacţia de securitizare sintetică este structurată pe un portofoliu de credite acordate persoanelor juridice, în valoare iniţială de 2.027,5 mil lei.

În cadrul tranzacţiei, Banca reţine cel puţin 5% din expunerea fiecărui credit inclus în portofoliul de securitizare.

Riscul de credit al tranşelor mezanin şi senior este transferat către FEI, în timp ce riscul de credit al tranşei junioare, reprezentând 1,6% din portofoliul iniţial, este asumat de către Bancă.

FEI - în calitate de Garant, a emis o garanţie financiară irevocabilă şi necondiţionată în favoarea Băncii Transilvania (Beneficiar) pentru a garanta acoperirea pierderii aferente fiecărei obligaţii de referinţă, în cazul în care o astfel de pierdere este alocată tranşei mezanin şi senior, în sumă totală iniţială de 1.995,1 mil lei care reprezintă 98,4% din portofoliul securitizat, după depăşirea pierderilor reţinute de bancă aferente tranşei junioare şi marjei sintetice în exces (cumulând 2,8% din volumul total al portofoliului iniţial).

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

Data scadenţei programate a garanţiei este 31 decembrie 2039.

Garanţia FEI este contra garantată 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 S.A. a încheiat cu BEI un acord de retrocedare de mezanin şi senior şi de angajament pentru un sprijin sporit pentru IMM-uri şi întreprinderi cu capitalizare medie prin furnizarea de noi împrumuturi de peste 2,64 miliarde lei, ce vor include şi proiecte aliniate la acţiunea climatică şi sustenabilitatea mediului, sprijinind astfel tranziţia către o economie cu emisii reduse de carbon.

Sumele menţionate mai jos reprezintă portofoliul securitizat la 31 Decembrie 2025:

RON mil.

	Data contractului	Maturitate	Tip portofoliu	Suma maxima a portofoliului securitizat	Portofoliul securitizat (Nr. credite)	Valoarea portofoliului securitizat
FEI securitizare sintetică	2023	2039	SME & CO	2.027,5	15.956	2.010,16
Tranşă Senior				1.670,67		1.656,14
Tranşă Mezanin				324,40		321,58
Tranşă Junior				32,44		32,44

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative *(continuare)*

b) Riscul de credit *(continuare)*

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

La sfârşitul exerciţiului financiar, pierderile au fost alocate integral marjei sintetice în exces. Conform contractului, Banca va putea beneficia de despăgubiri în viitor pentru pierderile asociate obligaţiilor de referinţă aflate în stare de nerambursare, dar acest beneficiu va deveni realizabil doar după alocarea completă a pierderilor către marja sintetică în exces şi tranşa junior. Conform definiţiei unui activ contingent, banca consideră că, deşi există posibilitatea ca o resursă economică să fie primită în viitor, în urma prevederilor contractului de garanţie financiară şi a pierderilor ce vor fi rambursate, realizarea acestui activ rămâne la moment incertă. Aceasta depinde de alocarea pierderilor către marja sintetică în exces şi tranşa junior.

Banca nu a recunoscut acest activ în situaţiile financiare aferente perioadei 31 Decembrie 2025, având în vedere incertitudinea cu privire la momentul şi condiţiile în care rambursarea va avea loc. Un activ va fi recunoscut doar atunci când va exista certitudinea că plata despăgubirilor va fi efectuată.

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative *(continuare)*

b) Riscul de credit *(continuare)*

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru credite şi avansuri acordate clienţilor şi creanţelor din contracte de leasing financiar pe Grup la 31 decembrie 2025 sunt prezentate în continuare:

La cost amortizat *În mii lei*	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoaşterea iniţială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoaşterea iniţială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoaşterea iniţială (POCI)	Total 2025
Corporaţii şi instituţii publice	35.088.602	6.636.184	1.062.270	197.594	**42.984.650**
Întreprinderi mici şi mijlocii	10.834.080	2.271.423	849.476	66.028	**14.021.007**
Credite de consum şi credite pe card acordate persoanelor fizice	14.974.258	3.105.099	895.241	122.541	**19.097.139**
Credite ipotecare	22.766.492	2.608.468	196.503	114.037	**25.685.500**
Credite şi creanţe din leasing acordate de instituţii financiare nebancare (IFN)	8.197.923	2.558.510	592.334	122.953	**11.471.720**
Altele	44	65.582	18.505	101	**84.232**
Total credite şi avansuri, creanţe din leasing acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	**91.861.399**	**17.245.266**	**3.614.329**	**623.254**	**113.344.248**
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor şi avansurilor acordate clientelei, creanţelor din leasing	-1.817.432	-2.268.150	-2.449.522	-99.238	**-6.634.342**
Total credite şi avansuri, creanţe din leasing acordate clientelei net de ajustări de depreciere	**90.043.967**	**14.977.116**	**1.164.807**	**524.016**	**106.709.906**

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative *(continuare)*

b) Riscul de credit *(continuare)*

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor şi avansurilor, creanţelor din leasing acordate clienţilor, nedepreciate, Stadiul 1 *În mii lei*	**Risc foarte scăzut**	**Risc scăzut**	**Risc moderat**	**Risc senzitiv**	**Total 2025**
Corporaţii şi instituţii publice	15.644.100	11.396.708	7.612.395	435.399	**35.088.602**
Întreprinderi mici şi mijlocii	4.046.395	5.504.070	1.283.615	-	**10.834.080**
Credite de consum şi credite pe card acordate persoanelor fizice	7.652.227	6.501.663	789.651	30.717	**14.974.258**
Credite ipotecare	11.691.710	10.160.241	743.762	170.779	**22.766.492**
Credite şi creanţe din leasing acordate de instituţii financiare nebancare (IFN)	5.536.495	2.661.265	163	-	**8.197.923**
Altele	-	-	12	32	**44**
Total credite şi avansuri, creanţe din leasing acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	**44.570.927**	**36.223.947**	**10.429.598**	**636.927**	**91.861.399**
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor şi avansurilor acordate clientelei, creanţelor din leasing	-259.534	-762.335	-699.716	-95.847	**-1.817.432**
Total credite şi avansuri, creanţe din leasing acordate clientelei net de ajustări de depreciere	**44.311.393**	**35.461.612**	**9.729.882**	**541.080**	**90.043.967**

Valori brute ale creditelor şi avansurilor, creanţelor din leasing acordate clienţilor, nedepreciate, Stadiul 1 *În mii lei*	**0 zile**	**1-15 zile**	**16-30 zile**	**Total 2025**
Corporaţii şi instituţii publice	35.076.993	11.258	351	**35.088.602**
Întreprinderi mici şi mijlocii	10.752.942	79.509	1.629	**10.834.080**
Credite de consum şi credite pe card acordate persoanelor fizice	14.690.981	215.133	68.144	**14.974.258**
Credite ipotecare	22.280.206	379.420	106.866	**22.766.492**
Credite şi creanţe din leasing acordate de instituţii financiare nebancare (IFN)	8.093.230	60.468	44.225	**8.197.923**
Altele	44	-	-	**44**
Total credite şi avansuri, creanţe din leasing acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	**90.894.396**	**745.788**	**221.215**	**91.861.399**
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor şi avansurilor acordate clientelei, creanţelor din leasing	-1.790.437	-21.513	-5.482	**-1.817.432**
Total credite şi avansuri, creanţe din leasing acordate clientelei net de ajustări de depreciere	**89.103.959**	**724.275**	**215.733**	**90.043.967**

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative *(continuare)*

b) Riscul de credit *(continuare)*

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor şi avansurilor, creanţelor din leasing acordate clienţilor, nedepreciate, Stadiul 2 *În mii lei*	**Risc scăzut-moderat**	**Risc senzitiv**	**Risc crescut**	**Total 2025**
Corporaţii şi instituţii publice	5.057.417	1.220.048	358.719	**6.636.184**
Întreprinderi mici şi mijlocii	1.235.807	645.486	390.130	**2.271.423**
Credite de consum şi credite pe card acordate persoanelor fizice	1.812.814	890.368	401.917	**3.105.099**
Credite ipotecare	1.972.562	436.857	199.049	**2.608.468**
Credite şi creanţe din leasing acordate de instituţii financiare nebancare (IFN)	2.484.693	54.846	18.971	**2.558.510**
Altele	8.166	57.387	29	**65.582**
Total credite şi avansuri, creanţe din leasing acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	**12.571.459**	**3.304.992**	**1.368.815**	**17.245.266**
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor şi avansurilor acordate clientelei, creanţelor din leasing	-955.037	-803.542	-509.571	**-2.268.150**
Total credite şi avansuri, creanţe din leasing acordate clientelei net de ajustări de depreciere	**11.616.422**	**2.501.450**	**859.244**	**14.977.116**

Valori brute ale creditelor şi avansurilor, creanţelor din leasing acordate clienţilor, nedepreciate, Stadiul 2 *În mii lei*	**0-30 zile**	**31-60 zile**	**61-90 zile**	**Total 2025**
Corporaţii şi instituţii publice	6.614.341	14.488	7.355	**6.636.184**
Întreprinderi mici şi mijlocii	2.160.105	90.403	20.915	**2.271.423**
Credite de consum şi credite pe card acordate persoanelor fizice	2.968.468	107.123	29.508	**3.105.099**
Credite ipotecare	2.472.233	122.795	13.440	**2.608.468**
Credite şi creanţe din leasing acordate de instituţii financiare nebancare(IFN)	2.484.693	48.094	25.723	**2.558.510**
Altele	65.527	26	29	**65.582**
Total credite şi avansuri, creanţe din leasing acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	**16.765.367**	**382.929**	**96.970**	**17.245.266**
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor şi avansurilor acordate clientelei, creanţelor din leasing	-2.128.109	-102.201	-37.840	**-2.268.150**
Total credite şi avansuri, creanţe din leasing acordate clientelei net de ajustări de depreciere	**14.637.258**	**280.728**	**59.130**	**14.977.116**

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative *(continuare)*

b) Riscul de credit *(continuare)*

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor şi avansurilor, creanţelor din leasing acordate clienţilor, depreciate, Stadiul 3 *În mii lei*	**0-30 zile**	**31-60 zile**	**61-90 zile**	**Peste 90 zile**	**Total 2025**
Corporaţii şi instituţii publice	554.746	55.687	32.704	419.133	**1.062.270**
Întreprinderi mici şi mijlocii	232.332	72.193	41.996	502.955	**849.476**
Credite de consum şi credite pe card acordate persoanelor fizice	194.427	70.031	38.528	592.255	**895.241**
Credite ipotecare	88.080	33.222	16.978	58.223	**196.503**
Credite şi creanţe din leasing acordate de instituţii financiare nebancare(IFN)	202.588	53.356	28.002	308.388	**592.334**
Altele	16.382	8	4	2.111	**18.505**
Total credite şi avansuri, creanţe din leasing acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	**1.288.555**	**284.497**	**158.212**	**1.883.065**	**3.614.329**
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor şi avansurilor acordate clientelei, creanţelor din leasing	-754.971	-160.127	-87.851	-1.446.573	**-2.449.522**
Total credite şi avansuri, creanţe din leasing acordate clientelei net de ajustări de depreciere	**533.584**	**124.370**	**70.361**	**436.492**	**1.164.807**

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative *(continuare)*

b) Riscul de credit *(continuare)*

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru credite şi avansuri acordate clienţilor şi creanţelor din contracte de leasing financiar pe Grup la 31 decembrie 2024 sunt prezentate în continuare:

La cost amortizat *În mii lei*	**Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoaşterea iniţială (Stadiul 1)**	**Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoaşterea iniţială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)**	**Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)**	**Active depreciate la recunoaşterea iniţială (POCI)**	**Total 2024**
Corporaţii şi instituţii publice	34.168.153	4.386.972	663.450	192.096	**39.410.671**
Întreprinderi mici şi mijlocii	10.223.433	2.376.096	712.965	88.487	**13.400.981**
Credite de consum şi credite pe card acordate persoanelor fizice	12.848.451	2.657.086	884.381	132.678	**16.522.596**
Credite ipotecare	21.053.574	2.718.801	189.748	120.914	**24.083.037**
Credite şi creanţe din leasing acordate de instituţii financiare nebancare (IFN)	6.152.668	1.599.722	603.852	116.744	**8.472.986**
Altele	23	65.385	20.062	89	**85.559**
Total credite şi avansuri, creanţe din leasing acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	**84.446.302**	**13.804.062**	**3.074.458**	**651.008**	**101.975.830**
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor şi avansurilor acordate clientelei, creanţelor din leasing	-1.550.102	-2.029.087	-1.959.456	-67.323	**-5.605.968**
Total credite şi avansuri, creanţe din leasing acordate clientelei net de ajustări de depreciere	**82.896.200**	**11.774.975**	**1.115.002**	**583.685**	**96.369.862**

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative *(continuare)*

b) Riscul de credit *(continuare)*

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor şi avansurilor, creanţelor din leasing acordate clienţilor, nedepreciate, Stadiul 1 *În mii lei*	**Risc foarte scăzut**	**Risc scăzut**	**Risc moderat**	**Risc senzitiv**	**Total 2024**
Corporaţii şi instituţii publice	14.412.553	12.503.935	7.035.492	216.173	**34.168.153**
Întreprinderi mici şi mijlocii	3.598.810	5.239.525	1.335.128	49.970	**10.223.433**
Credite de consum şi credite pe card acordate persoanelor fizice	6.631.793	5.210.440	892.968	113.250	**12.848.451**
Credite ipotecare	10.276.244	9.249.127	1.279.195	249.008	**21.053.574**
Credite şi creanţe din leasing acordate de instituţii financiare nebancare (IFN)	4.921.903	1.230.140	625	-	**6.152.668**
Altele	-	-	2	21	**23**
Total credite şi avansuri, creanţe din leasing acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	**39.841.303**	**33.433.167**	**10.543.410**	**628.422**	**84.446.302**
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor şi avansurilor acordate clientelei, creanţelor din leasing	-257.226	-707.309	-551.134	-34.433	**-1.550.102**
Total credite şi avansuri, creanţe din leasing acordate clientelei net de ajustări de depreciere	**39.584.077**	**32.725.858**	**9.992.276**	**593.989**	**82.896.200**

Valori brute ale creditelor şi avansurilor, creanţelor din leasing acordate clienţilor, nedepreciate, Stadiul 1 *În mii lei*	**0 zile**	**1-15 zile**	**16-30 zile**	**Total 2024**
Corporaţii şi instituţii publice	34.137.272	30.881	-	**34.168.153**
Întreprinderi mici şi mijlocii	10.131.951	85.460	6.022	**10.223.433**
Credite de consum şi credite pe card acordate persoanelor fizice	12.522.693	257.962	67.796	**12.848.451**
Credite ipotecare	20.570.628	408.903	74.043	**21.053.574**
Credite şi creanţe din leasing acordate de instituţii financiare nebancare (IFN)	5.870.233	108.458	173.977	**6.152.668**
Altele	23	-	-	**23**
Total credite şi avansuri, creanţe din leasing acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	**83.232.800**	**891.664**	**321.838**	**84.446.302**
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor şi avansurilor acordate clientelei, creanţelor din leasing	-1.502.921	-26.450	-20.731	**-1.550.102**
Total credite şi avansuri, creanţe din leasing acordate clientelei net de ajustări de depreciere	**81.729.879**	**865.214**	**301.107**	**82.896.200**

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative *(continuare)*

b) Riscul de credit *(continuare)*

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor şi avansurilor, creanţelor din leasing acordate clienţilor, nedepreciate, Stadiul 2 *În mii lei*	**Risc scăzut-moderat**	**Risc senzitiv**	**Risc crescut**	**Total 2024**
Corporaţii şi instituţii publice	2.723.325	1.228.433	435.214	**4.386.972**
Întreprinderi mici şi mijlocii	1.376.313	622.720	377.063	**2.376.096**
Credite de consum şi credite pe card acordate persoanelor fizice	1.517.173	747.186	392.727	**2.657.086**
Credite ipotecare	2.112.245	378.472	228.084	**2.718.801**
Credite şi creanţe din leasing acordate de instituţii financiare nebancare (IFN)	1.513.121	72.215	14.386	**1.599.722**
Altele	7.171	58.214	-	**65.385**
Total credite şi avansuri, creanţe din leasing acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	**9.249.348**	**3.107.240**	**1.447.474**	**13.804.062**
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor şi avansurilor acordate clientelei, creanţelor din leasing	-807.988	-732.026	-489.073	**-2.029.087**
Total credite şi avansuri, creanţe din leasing acordate clientelei net de ajustări de depreciere	**8.441.360**	**2.375.214**	**958.401**	**11.774.975**

Valori brute ale creditelor şi avansurilor, creanţelor din leasing acordate clienţilor, nedepreciate, Stadiul 2 *În mii lei*	**0-30 zile**	**31-60 zile**	**61-90 zile**	**Total 2024**
Corporaţii şi instituţii publice	4.365.189	21.783	-	**4.386.972**
Întreprinderi mici şi mijlocii	2.257.555	99.408	19.133	**2.376.096**
Credite de consum şi credite pe card acordate persoanelor fizice	2.538.542	96.952	21.592	**2.657.086**
Credite ipotecare	2.594.838	105.050	18.913	**2.718.801**
Credite şi creanţe din leasing acordate de instituţii financiare nebancare(IFN)	1.513.121	66.499	20.102	**1.599.722**
Altele	65.294	80	11	**65.385**
Total credite şi avansuri, creanţe din leasing acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	**13.334.539**	**389.772**	**79.751**	**13.804.062**
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor şi avansurilor acordate clientelei, creanţelor din leasing	-1.890.745	-108.404	-29.938	**-2.029.087**
Total credite şi avansuri, creanţe din leasing acordate clientelei net de ajustări de depreciere	**11.443.794**	**281.368**	**49.813**	**11.774.975**

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative *(continuare)*

b) Riscul de credit *(continuare)*

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor şi avansurilor, creanţelor din leasing acordate clienţilor, depreciate, Stadiul 3 *În mii lei*	**0-30 zile**	**31-60 zile**	**61-90 zile**	**Peste 90 zile**	**Total 2024**
Corporaţii şi instituţii publice	385.359	12.396	19.279	246.416	**663.450**
Întreprinderi mici şi mijlocii	264.858	61.246	36.718	350.143	**712.965**
Credite de consum şi credite pe card acordate persoanelor fizice	201.269	71.567	40.559	570.986	**884.381**
Credite ipotecare	89.343	28.755	19.511	52.139	**189.748**
Credite şi creanţe din leasing acordate de instituţii financiare nebancare(IFN)	289.909	63.057	30.390	220.496	**603.852**
Altele	18.131	6	5	1.920	**20.062**
Total credite şi avansuri, creanţe din leasing acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	**1.248.869**	**237.027**	**146.462**	**1.442.100**	**3.074.458**
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor şi avansurilor acordate clientelei, creanţelor din leasing	-651.743	-109.648	-74.565	-1.123.500	**-1.959.456**
Total credite şi avansuri, creanţe din leasing acordate clientelei net de ajustări de depreciere	**597.126**	**127.379**	**71.897**	**318.600**	**1.115.002**

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative *(continuare)*

b) Riscul de credit *(continuare)*

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru credite şi avansuri acordate clienţilor pe Bancă la 31 decembrie 2025 sunt prezentate în continuare:

În mii lei **La cost amortizat**	**Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoaşterea iniţială (Stadiul 1)**	**Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoaşterea iniţială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)**	**Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)**	**Active depreciate la recunoaşterea iniţială (POCI)**	**Total 2025**
Corporaţii şi instituţii publice	41.548.759	6.580.678	1.036.522	197.595	**49.363.554**
Întreprinderi mici şi mijlocii	10.208.127	2.218.043	831.456	66.028	**13.323.654**
Credite de consum şi credite pe card acordate persoanelor fizice	13.899.554	3.044.336	860.414	122.539	**17.926.843**
Credite ipotecare	22.059.463	2.576.868	190.836	114.037	**24.941.204**
Altele	42	57.534	18.446	102	**76.124**
Total credite şi avansuri, creanţe din leasing acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	**87.715.945**	**14.477.459**	**2.937.674**	**500.301**	**105.631.379**
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor şi avansurilor acordate clientelei, creanţelor din leasing	-1.778.841	-2.054.135	-2.042.731	-64.591	**-5.940.298**
Total credite şi avansuri, creanţe din leasing acordate clientelei net de ajustări de depreciere	**85.937.104**	**12.423.324**	**894.943**	**435.710**	**99.691.081**

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative *(continuare)*

b) Riscul de credit *(continuare)*

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor şi avansurilor acordate clienţilor, nedepreciate, Stadiul 1 *În mii lei*	**Risc foarte scăzut**	**Risc scăzut**	**Risc moderat**	**Risc senzitiv**	**Total 2025**
Corporaţii şi instituţii publice	22.962.834	10.538.131	7.612.395	435.399	**41.548.759**
Întreprinderi mici şi mijlocii	4.046.395	4.878.118	1.283.614	-	**10.208.127**
Credite de consum şi credite pe card acordate persoanelor fizice	7.652.227	5.426.959	789.651	30.717	**13.899.554**
Credite ipotecare	11.691.710	9.453.212	743.762	170.779	**22.059.463**
Altele	-	-	11	31	**42**
Total credite şi avansuri, creanţe din leasing acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	**46.353.166**	**30.296.420**	**10.429.433**	**636.926**	**87.715.945**
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor şi avansurilor acordate clientelei, creanţelor din leasing	-379.977	-603.306	-699.711	-95.847	**-1.778.841**
Total credite şi avansuri, creanţe din leasing acordate clientelei net de ajustări de depreciere	**45.973.189**	**29.693.114**	**9.729.722**	**541.079**	**85.937.104**

Valori brute ale creditelor şi avansurilor, creanţelor din leasing acordate clienţilor, nedepreciate, Stadiul 1 *În mii lei*	**0 zile**	**1-15 zile**	**16-30 zile**	**Total 2025**
Corporaţii şi instituţii publice	41.539.845	8.563	351	**41.548.759**
Întreprinderi mici şi mijlocii	10.145.011	61.487	1.629	**10.208.127**
Credite de consum şi credite pe card acordate persoanelor fizice	13.638.666	197.135	63.753	**13.899.554**
Credite ipotecare	21.579.104	373.493	106.866	**22.059.463**
Altele	42	-	-	**42**
Total credite şi avansuri, creanţe din leasing acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	**86.902.668**	**640.678**	**172.599**	**87.715.945**
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor şi avansurilor acordate clientelei, creanţelor din leasing	-1.761.549	-13.489	-3.803	**-1.778.841**
Total credite şi avansuri, creanţe din leasing acordate clientelei net de ajustări de depreciere	**85.141.119**	**627.189**	**168.796**	**85.937.104**

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative *(continuare)*

b) Riscul de credit *(continuare)*

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor şi avansurilor acordate clienţilor, nedepreciate, Stadiul 2 *În mii lei*	**Risc scăzut-moderat**	**Risc senzitiv**	**Risc crescut**	**Total 2025**
Corporaţii şi instituţii publice	5.001.853	1.220.105	358.720	**6.580.678**
Întreprinderi mici şi mijlocii	1.184.583	645.486	387.974	**2.218.043**
Credite de consum şi credite pe card acordate persoanelor fizice	1.764.889	877.530	401.917	**3.044.336**
Credite ipotecare	1.945.579	432.240	199.049	**2.576.868**
Altele	118	57.386	30	**57.534**
Total credite şi avansuri, creanţe din leasing acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	**9.897.022**	**3.232.747**	**1.347.690**	**14.477.459**
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor şi avansurilor acordate clientelei, creanţelor din leasing	-765.934	-786.228	-501.973	**-2.054.135**
Total credite şi avansuri, creanţe din leasing acordate clientelei net de ajustări de depreciere	**9.131.088**	**2.446.519**	**845.717**	**12.423.324**

Valori brute ale creditelor şi avansurilor acordate clienţilor, nedepreciate, Stadiul 2 *În mii lei*	**0-30 zile**	**31-60 zile**	**61-90 zile**	**Total 2025**
Corporaţii şi instituţii publice	6.558.835	14.488	7.355	**6.580.678**
Întreprinderi mici şi mijlocii	2.108.881	88.720	20.442	**2.218.043**
Credite de consum şi credite pe card acordate persoanelor fizice	2.920.543	99.030	24.763	**3.044.336**
Credite ipotecare	2.445.250	118.804	12.814	**2.576.868**
Altele	57.480	26	28	**57.534**
Total credite şi avansuri, creanţe din leasing acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	**14.090.989**	**321.068**	**65.402**	**14.477.459**
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor şi avansurilor acordate clientelei, creanţelor din leasing	-1.939.063	-87.670	-27.402	**-2.054.135**
Total credite şi avansuri, creanţe din leasing acordate clientelei net de ajustări de depreciere	**12.151.926**	**233.398**	**38.000**	**12.423.324**

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative *(continuare)*

b) Riscul de credit *(continuare)*

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor şi avansurilor acordate clienţilor, depreciate, Stadiul 3 *În mii lei*	**0-30 zile**	**31-60 zile**	**61-90 zile**	**peste 90 zile**	**Total 2025**
Corporaţii şi instituţii publice	554.747	55.687	32.704	393.384	**1.036.522**
Întreprinderi mici şi mijlocii	227.516	71.510	41.537	490.893	**831.456**
Credite de consum şi credite pe card acordate persoanelor fizice	189.766	67.616	36.380	566.652	**860.414**
Credite ipotecare	85.722	31.621	15.970	57.523	**190.836**
Altele	16.380	9	5	2.052	**18.446**
Total credite şi avansuri, creanţe din leasing acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	**1.074.131**	**226.443**	**126.596**	**1.510.504**	**2.937.674**
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor şi avansurilor acordate clientelei, creanţelor din leasing	-673.153	-138.954	-72.149	-1.158.475	**-2.042.731**
Total credite şi avansuri, creanţe din leasing acordate clientelei net de ajustări de depreciere	**400.978**	**87.489**	**54.447**	**352.029**	**894.943**

Expunerile la riscul de credit pentru credite şi avansuri acordate clienţilor pe Bancă la 31 decembrie 2024 sunt prezentate în continuare:

La cost amortizat *În mii lei*	**Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoaşterea iniţială (Stadiul 1)**	**Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoaşterea iniţială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)**	**Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)**	**Active depreciate la recunoaşterea iniţială (POCI)**	**Total 2024**
Corporaţii şi instituţii publice	35.904.623	4.053.479	562.583	63.362	**40.584.047**
Întreprinderi mici şi mijlocii	8.828.433	2.230.604	622.735	13.911	**11.695.683**
Credite de consum şi credite pe card acordate persoanelor fizice	11.038.655	2.582.650	833.561	65.442	**14.520.308**
Credite ipotecare	16.505.280	2.612.333	158.561	27.764	**19.303.938**
Altele	23	58.310	20.004	86	**78.423**
Total credite şi avansuri, creanţe din leasing acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	**72.277.014**	**11.537.376**	**2.197.444**	**170.565**	**86.182.399**
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor şi avansurilor acordate clientelei, creanţelor din leasing	-1.420.521	-1.818.407	-1.526.282	-27.200	**-4.792.410**
Total credite şi avansuri, creanţe din leasing acordate clientelei net de ajustări de depreciere	**70.856.493**	**9.718.969**	**671.162**	**143.365**	**81.389.989**

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative *(continuare)*

b) Riscul de credit *(continuare)*

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor şi avansurilor acordate clienţilor, nedepreciate, Stadiul 1 *În mii lei*	**Risc foarte scăzut**	**Risc scăzut**	**Risc moderat**	**Risc senzitiv**	**Total 2024**
Corporaţii şi instituţii publice	20.064.256	10.521.327	5.287.775	31.265	**35.904.623**
Întreprinderi mici şi mijlocii	3.512.823	4.296.526	1.019.080	4	**8.828.433**
Credite de consum şi credite pe card acordate persoanelor fizice	6.526.667	3.847.013	650.072	14.903	**11.038.655**
Credite ipotecare	9.991.670	6.016.319	427.821	69.470	**16.505.280**
Altele	-	-	2	21	**23**
Total credite şi avansuri, creanţe din leasing acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	**40.095.416**	**24.681.185**	**7.384.750**	**115.663**	**72.277.014**
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor şi avansurilor acordate clientelei, creanţelor din leasing	-347.460	-566.352	-496.683	-10.026	**-1.420.521**
Total credite şi avansuri, creanţe din leasing acordate clientelei net de ajustări de depreciere	**39.747.956**	**24.114.833**	**6.888.067**	**105.637**	**70.856.493**

Valori brute ale creditelor şi avansurilor, creanţelor din leasing acordate clienţilor, nedepreciate, Stadiul 1 *În mii lei*	**0 zile**	**1-15 zile**	**16-30 zile**	**Total 2024**
Corporaţii şi instituţii publice	35.900.394	4.229	-	**35.904.623**
Întreprinderi mici şi mijlocii	8.772.630	51.897	3.906	**8.828.433**
Credite de consum şi credite pe card acordate persoanelor fizice	10.819.347	166.720	52.588	**11.038.655**
Credite ipotecare	16.224.220	228.364	52.696	**16.505.280**
Altele	23	-	-	**23**
Total credite şi avansuri, creanţe din leasing acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	**71.716.614**	**451.210**	**109.190**	**72.277.014**
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor şi avansurilor acordate clientelei, creanţelor din leasing	-1.407.168	-10.088	-3.265	**-1.420.521**
Total credite şi avansuri, creanţe din leasing acordate clientelei net de ajustări de depreciere	**70.309.446**	**441.122**	**105.925**	**70.856.493**

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative *(continuare)*

b) Riscul de credit *(continuare)*

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor şi avansurilor acordate clienţilor, nedepreciate, Stadiul 2 *În mii lei*	**Risc scăzut-moderat**	**Risc senzitiv**	**Risc crescut**	**Total 2024**
Corporaţii şi instituţii publice	2.637.375	1.133.747	282.357	**4.053.479**
Întreprinderi mici şi mijlocii	1.280.452	599.557	350.595	**2.230.604**
Credite de consum şi credite pe card acordate persoanelor fizice	1.501.082	734.119	347.449	**2.582.650**
Credite ipotecare	2.106.874	361.121	144.338	**2.612.333**
Altele	96	58.214	-	**58.310**
Total credite şi avansuri, creanţe din leasing acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	**7.525.879**	**2.886.758**	**1.124.739**	**11.537.376**
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor şi avansurilor acordate clientelei, creanţelor din leasing	-677.468	-693.898	-447.041	**-1.818.407**
Total credite şi avansuri, creanţe din leasing acordate clientelei net de ajustări de depreciere	**6.848.411**	**2.192.860**	**677.698**	**9.718.969**

Valori brute ale creditelor şi avansurilor acordate clienţilor, nedepreciate, Stadiul 2 *În mii lei*	**0-30 zile**	**31-60 zile**	**61-90 zile**	**Total 2024**
Corporaţii şi instituţii publice	4.041.523	11.956	-	**4.053.479**
Întreprinderi mici şi mijlocii	2.121.046	91.172	18.386	**2.230.604**
Credite de consum şi credite pe card acordate persoanelor fizice	2.479.675	83.785	19.190	**2.582.650**
Credite ipotecare	2.522.120	79.662	10.551	**2.612.333**
Altele	58.218	80	12	**58.310**
Total credite şi avansuri, creanţe din leasing acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	**11.222.582**	**266.655**	**48.139**	**11.537.376**
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor şi avansurilor acordate clientelei, creanţelor din leasing	-1.711.297	-85.451	-21.659	**-1.818.407**
Total credite şi avansuri, creanţe din leasing acordate clientelei net de ajustări de depreciere	**9.511.285**	**181.204**	**26.480**	**9.718.969**

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative *(continuare)*

b) Riscul de credit *(continuare)*

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor şi avansurilor acordate clienţilor, depreciate, Stadiul 3 *În mii lei*	**0-30 zile**	**31-60 zile**	**61-90 zile**	**peste 90 zile**	**Total 2024**
Corporaţii şi instituţii publice	333.113	9.849	9.619	210.002	**562.583**
Întreprinderi mici şi mijlocii	208.870	55.635	29.680	328.550	**622.735**
Credite de consum şi credite pe card acordate persoanelor fizice	187.657	65.268	34.750	545.886	**833.561**
Credite ipotecare	78.181	23.156	12.782	44.442	**158.561**
Altele	18.131	6	5	1.862	**20.004**
Total credite şi avansuri, creanţe din leasing acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	**825.952**	**153.914**	**86.836**	**1.130.742**	**2.197.444**
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor şi avansurilor acordate clientelei, creanţelor din leasing	-496.769	-82.651	-49.641	-897.221	**-1.526.282**
Total credite şi avansuri, creanţe din leasing acordate clientelei net de ajustări de depreciere	**329.183**	**71.263**	**37.195**	**233.521**	**671.162**

La 31 decembrie 2025, activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global includ certificate de trezorerie şi obligaţiuni emise de Ministerul de Finanţe al României având rating BBB-, obligaţiuni emise de Guvernul Republicii Moldova cu rating de ţară B-, obligaţiuni emise de Guvernul Italiei având ratingul BBB-, obligaţiuni emise de Guvernul Germaniei având rating AAA, obligaţiuni emise de Guvernul Ungariei având rating BBB, obligaţiuni emise de Guvernul Spaniei având rating A-, obligaţiuni emise de primării având rating BBB-, obligaţiuni emise de instituţii de credit şi de alte instituţii financiare având rating A, A-, A+, AAA, BB, BBB, BBB+ şi DD. (Nota 24).

La 31 decembrie 2024, activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global includ certificate de trezorerie şi obligaţiuni emise de Ministerul de Finanţe al României având rating BBB-, obligaţiuni emise de Guvernul Republicii Moldova cu rating de ţară B-, obligaţiuni emise de Guvernul Italiei având ratingul BBB-, obligaţiuni emise de Guvernul Germaniei având rating AAA, obligaţiuni emise de Guvernul Ungariei având rating BBB, obligaţiuni emise de primării având rating BBB- şi BB+, obligaţiuni emise de instituţii de credit şi de alte instituţii financiare având rating A, A-, A+, AAA, BB+, BBB, BBB+ şi DD. (Nota 24).

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative *(continuare)*

b) Riscul de credit *(continuare)*

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Ajustări pentru depreciere

Grupul şi Banca calculează pierderea de credit aşteptată („ECL") aferentă împrumuturilor şi avansurilor acordate clienţilor, creanţelor de leasing financiar, instrumentelor de datorie măsurate la cost amortizat, angajamentelor de împrumut irevocabile şi contractelor de garantare financiară. Cadrul intern este conceput luând în considerare reglementările IFRS 9, aşa cum este menţionat în secţiunile următoare.

Detalii referitoare la mişcarea în provizioane se pot vedea în Nota 22 şi în Nota 23, după caz.

Politica de garantare

Grupul şi Banca deţin pentru creditele şi avansurile acordate clientelei, garanţii ipotecare pe terenuri şi clădiri şi garanţii sub formă de ipoteci mobiliare pe utilaje şi echipamente, stocuri, polițe de asigurare, scrisori de garanţie, precum şi alte garanţii. Grupul şi Banca deţin drepturi asupra acestor garanţii până la încheierea contractelor încheiate cu clientela. Estimările de valoare justă sunt bazate pe valoarea garanţiilor evaluate la data acordării împrumutului şi sunt actualizate ulterior, pe parcursul duratei de viaţă a creditului, periodic, cel puţin anual, indiferent de tipul de bun.

Garanţiile reale mobiliare, cuprind gajuri fără deposedare şi nu includ şi garanţiile aferente contractelor de leasing încheiate de BT Leasing Transilvania IFN S.A..

Categoria "Proprietăţi imobiliare" include terenuri, clădiri rezidenţiale şi comerciale, categoria "Garanţii reale mobiliare", include gajurile asupra activelor mobiliare (autoturisme, echipamente, stocuri, etc), iar în categoria "Alte Garanţii" sunt cuprinse gajuri primite de la clientelă, gajuri cu deposedare, depozite colaterale şi alte garanţii primite.

În tabelul de mai jos prezentăm o analiză a garanţiilor deţinute pe categorii de credite acordate clienţilor:

	Grup		**Banca**	
În mii lei	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**
Aferente creditelor, creanţelor din leasing care prezintă un risc scăzut-moderat, senzitiv, crescut şi depreciat:				
Proprietăţi imobiliare	19.107.701	12.144.138	18.862.106	11.323.343
Garanţii reale mobiliare	2.327.073	1.400.430	2.026.287	1.219.880
Alte garanţii	2.027.030	2.692.158	1.900.198	2.449.193
Total	**23.461.804**	**16.236.726**	**22.788.591**	**14.992.416**
Aferente creditelor, creanţelor din leasing care prezintă un risc foarte scăzut, scăzut, moderat şi senzitiv:				
Proprietăţi imobiliare	79.231.054	63.910.623	77.757.256	55.295.604
Garanţii reale mobiliare	4.848.069	3.428.608	4.117.270	3.130.370
Alte garanţii	3.651.152	6.908.286	3.046.238	5.769.602
	87.730.275	**74.247.517**	**84.920.764**	**64.195.576**
Total	**111.192.079**	**90.484.243**	**107.709.355**	**79.187.992**

Efectul garanţiilor Grupului şi Băncii se prezintă evidenţiind separat valorile garanţiilor astfel:

(i) pentru acele active în care valorile de piaţă a garanţiilor sunt egale sau mai mari decât valoarea contabilă a activului („active supra-garantate");

(ii) pentru acele active în care valorile de piaţă a garanţiilor sunt mai mici decât valoarea contabilă a activului („active sub-garantate").

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative *(continuare)*

b) Riscul de credit *(continuare)*

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Efectul garanţiilor Grupului la 31 decembrie 2025 este următorul:

	Grup 2025							
	Expuneri Stadiu 1		Expuneri Stadiu 2		Expuneri Stadiu 3		POCI	
În mii lei	**Sub - colateralizate**	**Supra - colateralizate**	**Sub - colateralizate**	**Supra - colateralizate**	**Sub - colateralizate**	**Supra - colateralizate**	**Sub - colateralizate**	**Supra - colateralizate**
Corporaţii								
- Expunere brută	26.512.654	8.575.948	2.499.493	4.136.691	469.279	592.991	16.768	180.826
- Colateral	2.645.458	18.659.135	715.072	8.495.891	187.503	1.100.425	8.329	699.359
Întreprinderi mici şi mijlocii								
- Expunere brută	6.758.019	4.076.061	1.490.466	780.957	670.292	179.184	14.522	51.506
- Colateral	1.374.490	8.423.058	440.998	1.959.852	178.680	523.519	7.317	216.479
Credite de consum şi credite pe card acordate persoanelor fizice								
- Expunere brută	13.722.746	1.251.512	2.709.722	395.377	779.072	116.169	15.008	107.533
- Colateral	18.487	5.980.599	12.774	1.421.197	30.465	343.799	2.398	357.168
Credite ipotecare								
- Expunere brută	476.193	22.290.299	48.688	2.559.780	19.926	176.577	4.104	109.933
- Colateral	370.390	48.959.948	33.067	5.495.031	10.631	394.100	3.372	299.347
Credite şi creanţe din leasing acordate de instituţii financiare nebancare (IFN)								
- Expunere brută	8.008.955	188.968	2.478.296	80.214	579.132	13.202	84.248	38.705
- Colateral	986.289	312.423	216.795	139.311	30.690	24.576	12.866	100.791
Altele								
- Expunere brută	44	-	65.582	-	18.505	-	101	-
- Colateral	-	-	-	-	-	-	-	-

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative *(continuare)*

b) Riscul de credit *(continuare)*

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Efectul garanțiilor Grupului la 31 decembrie 2024 este următorul:

	Grup 2024							
	Expuneri Stadiu 1		Expuneri Stadiu 2		Expuneri Stadiu 3		POCI	
În mii lei	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate
Corporații								
- Expunere brută	25.586.340	8.581.813	2.957.408	1.429.564	391.749	271.701	51.956	140.140
- Colateral	4.500.759	16.730.124	1.377.725	2.761.445	114.766	556.253	30.820	481.473
Întreprinderi mici și mijlocii								
- Expunere brută	7.080.394	3.143.039	1.778.470	597.626	583.997	128.968	46.154	42.333
- Colateral	2.676.405	6.302.322	783.093	1.521.941	166.406	330.465	21.824	110.105
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice								
- Expunere brută	11.432.221	1.416.230	2.264.817	392.269	749.663	134.718	33.457	99.221
- Colateral	117.983	5.481.428	36.376	1.238.300	44.200	346.819	10.632	238.019
Credite ipotecare								
- Expunere brută	3.381.107	17.672.467	108.649	2.610.152	40.688	149.060	39.986	80.928
- Colateral	2.317.787	35.663.663	78.824	5.278.635	24.546	300.164	30.869	136.381
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)								
- Expunere brută	6.127.669	24.999	1.561.282	38.440	601.346	2.506	107.863	8.881
- Colateral	412.242	44.804	104.843	64.950	24.127	5.529	3.303	13.893
Altele								
- Expunere brută	23	-	65.385	-	20.062	-	89	-
- Colateral	-	-	-	-	-	-	-	-

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar *(continuare)*

b) Riscul de credit *(continuare)*

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Efectul garanțiilor Băncii la 31 decembrie 2025 este următorul:

	Banca 2025							
	Expuneri Stadiu 1		Expuneri Stadiu 2		Expuneri Stadiu 3		POCI	
În mii lei	**Sub - colateralizate**	**Supra - colateralizate**	**Sub - colateralizate**	**Supra - colateralizate**	**Sub - colateralizate**	**Supra - colateralizate**	**Sub - colateralizate**	**Supra - colateralizate**
Corporații								
- Expunere brută	32.979.875	8.568.884	2.453.011	4.127.667	444.312	592.210	16.767	180.828
- Colateral	2.412.364	18.631.802	687.129	8.486.842	182.393	1.099.052	8.329	699.359
Întreprinderi mici și mijlocii								
- Expunere brută	6.217.231	3.990.896	1.451.903	766.140	653.227	178.229	14.522	51.506
- Colateral	1.242.091	8.246.630	434.009	1.931.957	172.030	519.959	7.317	216.479
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice								
- Expunere brută	12.664.016	1.235.538	2.650.271	394.065	744.696	115.718	15.006	107.533
- Colateral	14.542	5.946.317	12.765	1.417.742	30.465	342.818	2.398	357.168
Credite ipotecare								
- Expunere brută	153.408	21.906.055	39.464	2.537.404	18.646	172.190	4.104	109.933
- Colateral	106.305	48.320.713	25.034	5.456.375	9.569	386.683	3.372	299.347
Altele								
- Expunere brută	42	-	57.534	-	18.446	-	102	-
- Colateral	-	-	-	-	-	-	-	-

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative *(continuare)*

b) Riscul de credit *(continuare)*

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Efectul garanţiilor Băncii la 31 decembrie 2024 este următorul:

	Banca 2024							
	Expuneri Stadiu 1		Expuneri Stadiu 2		Expuneri Stadiu 3		POCI	
În mii lei	**Sub - colateralizate**	**Supra - colateralizate**	**Sub - colateralizate**	**Supra - colateralizate**	**Sub - colateralizate**	**Supra - colateralizate**	**Sub - colateralizate**	**Supra - colateralizate**
Corporaţii								
- Expunere brută	28.459.446	7.445.177	2.674.544	1.378.935	307.087	255.496	2.147	61.215
- Colateral	3.071.492	14.434.122	1.260.775	2.696.173	97.952	533.389	85	320.521
Întreprinderi mici şi mijlocii								
- Expunere brută	5.924.770	2.903.663	1.658.140	572.464	502.496	120.239	1.270	12.641
- Colateral	2.311.180	5.832.306	739.819	1.473.100	138.365	315.647	251	54.442
Credite de consum şi credite pe card acordate persoanelor fizice								
- Expunere brută	9.878.391	1.160.264	2.212.406	370.244	701.445	132.116	9.323	56.119
- Colateral	27.133	4.885.948	28.771	1.191.204	42.133	340.174	4.614	162.363
Credite ipotecare								
- Expunere brută	141.877	16.363.403	45.058	2.567.275	22.147	136.414	3.436	24.328
- Colateral	86.165	33.547.230	33.184	5.209.466	11.366	280.351	2.704	55.567
Altele								
- Expunere brută	23	-	58.310	-	20.004	-	86	-
- Colateral	-	-	-	-	-	-	-	-

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative *(continuare)*

b) Riscul de credit *(continuare)*

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Expunerea ce reprezintă risc de credit se referă la următoarele elemente bilanţiere şi extrabilanţiere:

- Numerar la Bănci Centrale şi Plasamente la bănci şi instituţii publice;
- Active financiare evaluate la cost amortizat - credite şi avansuri acordate clienţilor;
- Active financiare evaluate la cost amortizat - creanţe din contracte de leasing financiar;
- Active financiare evaluate la cost amortizat – titluri de datorie (Nota 24b);
- Datorii contingente care reprezintă risc de credit (garanţii financiare irevocabile şi angajamente de credit irevocabile neutilizate).

Mai jos prezentăm reconcilierea între valoarea contabilă brută şi valoarea contabilă netă a componentelor individuale, ale expunerii de risc la nivel consolidat la 31 decembrie 2025, respectiv 31 decembrie 2024:

În mii lei		Grup					
		2025			2024		
Active	Note	**Valoare contabilă brută**	**Ajustări de depreciere (*)**	**Valoare contabilă (*)**	**Valoare contabilă brută**	**Ajustări de depreciere (*)**	**Valoare contabilă (*)**
Numerar şi conturi curente la bănci centrale	19	19.637.424	3.486	19.633.938	16.505.715	4.360	16.501.355
Plasamente la bănci şi instituţii publice	20	16.559.364	7.070	16.552.294	13.719.257	4.387	13.714.870
Credite şi avansuri acordate clienţilor	22	106.853.054	6.407.047	100.446.007	96.115.263	5.335.637	90.779.626
Creanţe din contracte de leasing financiar	23	6.491.194	227.295	6.263.899	5.860.567	270.331	5.590.236
Active financiare evaluate la cost amortizat - titluri de datorie	24b	32.001.946	62.140	31.939.806	22.466.095	65.024	22.401.071
Total bilanţier		**181.542.982**	**6.707.038**	**174.835.944**	**154.666.897**	**5.679.739**	**148.987.158**
Angajamente irevocabile date		2.336.237	56.331	2.279.906	2.645.350	67.363	2.577.987
Garanţii financiare şi de bună execuţie date		9.002.620	147.421	8.855.199	7.912.979	160.599	7.752.380
Total extrabilanţier		**11.338.857**	**203.752**	**11.135.105**	**10.558.329**	**227.962**	**10.330.367**
Total bilanţier şi extrabilanţier		**192.881.839**	**6.910.790**	**185.971.049**	**165.225.226**	**5.907.701**	**159.317.525**

(*) pentru elementele de extrabilanţ, valoarea contabilă reprezintă expunerea maximă angajată în caz de „neplată" şi ajustările de depreciere reprezintă valoarea cea mai mare dintre soldul neamortizat şi ECL

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar *(continuare)*

b) Riscul de credit *(continuare)*

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Mai jos, Grupul şi Banca prezintă reconcilierea între valoarea contabilă brută şi valoarea contabilă netă a componentelor individuale, ale expunerii de risc la nivel individual la 31 decembrie 2025, respectiv 31 decembrie 2024:

În mii lei		Banca					
		2025			2024		
Active	Note	**Valoare contabilă brută**	**Ajustări de depreciere(*)**	**Valoare contabilă(*)**	**Valoare contabilă brută**	**Ajustări de depreciere(*)**	**Valoare contabilă(*)**
Numerar şi conturi curente la bănci centrale	19	17.674.016	1.655	17.672.361	12.195.679	2.670	12.193.009
Plasamente la bănci şi instituţii publice	20	14.478.752	2.471	14.476.281	13.616.760	4.703	13.612.057
Credite şi avansuri acordate clienţilor	22	105.631.379	5.940.298	99.691.081	86.182.399	4.792.410	81.389.989
Active financiare evaluate la cost amortizat - titluri de datorie	24b	29.907.633	36.319	29.871.314	19.423.179	46.416	19.376.763
Total bilanţier		**167.691.780**	**5.980.743**	**161.711.037**	**131.418.017**	**4.846.199**	**126.571.818**
Angajamente irevocabile date		1.019.091	21.462	997.629	274.212	7.678	266.534
Garanţii financiare şi de bună execuţie date		8.918.196	145.805	8.772.391	7.086.843	148.316	6.938.527
Total extrabilanţier		**9.937.287**	**167.267**	**9.770.020**	**7.361.055**	**155.994**	**7.205.061**
Total bilanţier şi extrabilanţier		**177.629.067**	**6.148.010**	**171.481.057**	**138.779.072**	**5.002.193**	**133.776.879**

(*) pentru elementele de extrabilanţ, valoarea contabilă reprezintă expunerea maximă angajată în caz de „neplată" şi ajustările de depreciere reprezintă valoarea cea mai mare dintre soldul neamortizat şi ECL.

Mai jos, Grupul şi Banca prezintă expunerea extrabilanţieră aferentă facilităţilor irevocabile şi provizioanele aferente la 31 decembrie 2025:

În mii lei	Grup				Bancă			
	Stage 1	**Stage 2**	**Stage 3**	**Total**	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**	**Total**
Angajamente irevocabile date								
- Valoarea expunerii maxime angajate în caz de "neplată"	2.008.378	309.645	18.214	**2.336.237**	997.817	5.280	15.994	**1.019.091**
- Ajustări pentru depreciere (*)	-27.596	-11.315	-17.420	**-56.331**	-5.464	-6	-15.992	**-21.462**
Garanţii financiare şi de bună execuţie date								
- Valoarea expunerii maxime angajate în caz de "neplată"	8.674.354	271.817	56.449	**9.002.620**	8.589.929	271.817	56.450	**8.918.196**
- Ajustări pentru depreciere (*)	-83.987	-25.841	-37.593	**-147.421**	-82.371	-25.841	-37.593	**-145.805**

(*) reprezintă valoarea cea mai mare dintre soldul neamortizat şi ECL

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative *(continuare)*

b) Riscul de credit *(continuare)*

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

	Grup					Bancă				
Angajamente irevocabile date, garanţii financiare şi de bună execuţie – Stadiul 1 *În mii lei*	**Risc foarte scăzut**	**Risc scăzut**	**Risc moderat**	**Risc senzitiv**	**Total 2025**	**Risc foarte scăzut**	**Risc scăzut**	**Risc moderat**	**Risc senzitiv**	**Total 2025**
Corporaţii şi instituţii publice	6.063.644	2.834.653	685.442	75.874	**9.659.613**	6.062.668	2.505.924	685.442	75.874	**9.329.908**
Întreprinderi mici şi mijlocii	65.783	258.851	29.620	-	**354.254**	65.738	162.422	29.620	-	**257.780**
Persoane fizice	-	89.967	-	-	**89.967**	-	-	-	-	**-**
Credite ipotecare	-	3.273	-	-	**3.273**	-	-	-	-	**-**
Instituţii financiare nebancare	60.001	515.565	-	-	**575.566**	-	-	-	-	**-**
Altele	59	-	-	-	**59**	58	-	-	-	**58**
Total *angajamente irevocabile date, garanţii financiare şi de bună execuţie* înainte de provizionare	**6.189.487**	**3.702.309**	**715.062**	**75.874**	**10.682.732**	**6.128.464**	**2.668.346**	**715.062**	**75.874**	**9.587.746**
Provizioane pentru angajamente de creditare date, garanţii financiare şi de bună execuţie	-15.968	-70.368	-21.656	-3.591	**-111.583**	-14.549	-48.039	-21.656	-3.591	**-87.835**
Total *angajamente irevocabile date, garanţii financiare şi de bună execuţie* nete de provizioane	**6.173.519**	**3.631.941**	**693.406**	**72.283**	**10.571.149**	**6.113.915**	**2.620.307**	**693.406**	**72.283**	**9.499.911**

	Grup				Bancă			
Angajamente irevocabile date, garanţii financiare şi de bună execuţie – Stadiul 2 *În mii lei*	**Risc scăzut-moderat**	**Risc senzitiv**	**Risc Crescut**	**Total 2025**	**Risc scăzut-moderat**	**Risc senzitiv**	**Risc Crescut**	**Total 2025**
Corporaţii şi instituţii publice	142.989	104.182	17.416	**264.587**	132.577	104.182	17.415	**254.174**
Întreprinderi mici şi mijlocii	12.346	5.780	6.544	**24.670**	10.599	5.780	6.544	**22.923**
Persoane fizice	3.687	511	-	**4.198**	-	-	-	**-**
Instituţii financiare nebancare	280.362	5.777	-	**286.139**	-	-	-	**-**
Altele	1.868	-	-	**1.868**	-	-	-	**-**
Total *angajamente irevocabile date, garanţii financiare şi de bună execuţie* înainte de provizionare	**441.252**	**116.250**	**23.960**	**581.462**	**143.176**	**109.962**	**23.959**	**277.097**
Provizioane pentru angajamente de creditare date, garanţii financiare şi de bună execuţie	-16.573	-17.113	-3.470	**-37.156**	-5.751	-16.626	-3.470	**-25.847**
Total *angajamente irevocabile date, garanţii financiare şi de bună execuţie* nete de provizioane	**424.679**	**99.137**	**20.490**	**544.306**	**137.425**	**93.336**	**20.489**	**251.250**

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative *(continuare)*

b) Riscul de credit *(continuare)*

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

	Grup						Bancă					
Angajamente irevocabile date, garanţii financiare şi de bună execuţie – Stadiul 3 *În mii lei*	**3 luni**	**3-6 luni**	**6-9 luni**	**9-12 luni**	**>1 an**	**Total 2025**	**3 luni**	**3-6 luni**	**6-9 luni**	**9-12 luni**	**>1 an**	**Total 2025**
Corporaţii şi instituţii publice	21.234	6.908	4.088	3.190	31.539	**66.959**	21.234	6.908	4.088	3.190	31.539	**66.959**
Întreprinderi mici şi mijlocii	3.413	634	-	618	819	**5.484**	3.413	634	-	618	820	**5.485**
Persoane fizice	8	36	5	8	93	**150**	-	-	-	-	-	**-**
Instituţii financiare nebancare	231	68	48	63	1.660	**2.070**	-	-	-	-	-	**-**
Total *angajamente irevocabile date, garanţii financiare şi de bună execuţie* înainte de provizionare	**24.886**	**7.646**	**4.141**	**3.879**	**34.111**	**74.663**	**24.647**	**7.542**	**4.088**	**3.808**	**32.359**	**72.444**
Provizioane pentru angajamente de creditare date, garanţii financiare şi de bună execuţie	-22.450	-5.507	-3.415	-3.214	-20.427	**-55.013**	-22.297	-5.439	-3.381	-3.170	-19.298	**-53.585**
Total *angajamente irevocabile date, garanţii financiare şi de bună execuţie* nete de provizioane	**2.436**	**2.139**	**726**	**665**	**13.684**	**19.650**	**2.350**	**2.103**	**707**	**638**	**13.061**	**18.859**

Mai jos, Grupul şi Banca prezintă expunerea extrabilanţieră aferentă facilităţilor irevocabile şi provizioanele aferente la 31 decembrie 2024:

	Grup				Bancă			
În mii lei	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**	**Total**	**Stage 1**	**Stage 2**	**Stage 3**	**Total**
Angajamente irevocabile date								
- Valoarea expunerii maxime angajate în caz de "neplată"	2.366.791	211.768	66.791	**2.645.350**	265.281	1.669	7.262	**274.212**
- Ajustări pentru depreciere (*)	-43.802	-12.960	-10.601	**-67.363**	-1.771	-	-5.907	**-7.678**
Garanţii financiare şi de bună execuţie date								
- Valoarea expunerii maxime angajate în caz de "neplată"	7.537.441	222.754	152.784	**7.912.979**	6.734.884	216.264	135.695	**7.086.843**
- Ajustări pentru depreciere (*)	-63.914	-28.653	-68.032	**-160.599**	-54.458	-28.198	-65.660	**-148.316**

(*) reprezintă valoarea cea mai mare dintre soldul neamortizat şi ECL

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative *(continuare)*

b) Riscul de credit *(continuare)*

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

	Grup					Bancă				
Angajamente irevocabile date, garanţii financiare şi de bună execuţie – Stadiul 1 *În mii lei*	**Risc foarte scăzut**	**Risc scăzut**	**Risc moderat**	**Risc senzitiv**	**Total 2024**	**Risc foarte scăzut**	**Risc scăzut**	**Risc moderat**	**Risc senzitiv**	**Total 2024**
Corporaţii şi instituţii publice	5.459.605	1.703.282	1.227.905	82.421	**8.473.213**	4.909.806	1.091.147	781.408	10.524	**6.792.885**
Întreprinderi mici şi mijlocii	114.456	346.725	111.525	6.038	**578.744**	53.204	127.993	25.152	-	**206.349**
Persoane fizice	18.706	110.540	1.574	776	**131.596**	900	-	31	-	**931**
Credite ipotecare	-	3.360	-	-	**3.360**					
Instituţii financiare nebancare	61.211	655.178	-	-	**716.389**	-	-	-	-	**-**
Altele	900	-	30	-	**930**					
Total *angajamente irevocabile date, garanţii financiare şi de bună execuţie* înainte de provizionare	**5.654.878**	**2.819.085**	**1.341.034**	**89.235**	**9.904.232**	**4.963.910**	**1.219.140**	**806.591**	**10.524**	**7.000.165**
Provizioane pentru angajamente de creditare date, garanţii financiare şi de bună execuţie	-14.850	-49.949	-36.601	-6.316	**-107.716**	-11.375	-22.659	-21.577	-618	**-56.229**
Total *angajamente irevocabile date, garanţii financiare şi de bună execuţie* nete de provizioane	**5.640.028**	**2.769.136**	**1.304.433**	**82.919**	**9.796.516**	**4.952.535**	**1.196.481**	**785.014**	**9.906**	**6.943.936**

În mii lei	Grup				Bancă			
Angajamente irevocabile date, garanţii financiare şi de bună execuţie – Stadiul 2	**Risc scăzut-moderat**	**Risc senzitiv**	**Risc Crescut**	**Total 2024**	**Risc scăzut-moderat**	**Risc senzitiv**	**Risc Crescut**	**Total 2024**
Corporaţii şi instituţii publice	129.602	92.745	30.994	**253.341**	113.573	71.240	10.517	**195.330**
Întreprinderi mici şi mijlocii	19.702	10.059	11.095	**40.856**	11.074	9.353	2.176	**22.603**
Persoane fizice	6.733	1.055	189	**7.977**	-	-	-	**-**
Instituţii financiare nebancare	124.111	3.845	-	**127.956**	-	-	-	**-**
Altele	4.392	-	-	**4.392**	-	-	-	**-**
Total *angajamente irevocabile date, garanţii financiare şi de bună execuţie* înainte de provizionare	**284.540**	**107.704**	**42.278**	**434.522**	**124.647**	**80.593**	**12.693**	**217.933**
Provizioane pentru angajamente de creditare date, garanţii financiare şi de bună execuţie	-13.243	-22.397	-5.973	**-41.613**	-5.779	-20.244	-2.175	**-28.198**
Total *angajamente irevocabile date, garanţii financiare şi de bună execuţie* nete de provizioane	**271.297**	**85.307**	**36.305**	**392.909**	**118.868**	**60.349**	**10.518**	**189.735**

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative *(continuare)*

b) Riscul de credit *(continuare)*

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

	Grup						Bancă					
Angajamente irevocabile date, garanții financiare şi de bună execuție – Stadiul 3 *În mii lei*	**3 luni**	**3-6 luni**	**6-9 luni**	**9-12 luni**	**>1 an**	**Total 2024**	**3 luni**	**3-6 luni**	**6-9 luni**	**9-12 luni**	**>1 an**	**Total 2024**
Corporații și instituții publice	14.273	44.639	11.583	25.261	116.875	**212.631**	7.374	42.410	10.647	25.223	56.028	**141.682**
Întreprinderi mici și mijlocii	1.198	2.095	96	513	479	**4.381**	571	48	-	325	331	**1.275**
Persoane fizice	449	85	121	46	576	**1.277**	-	-	-	-	-	**-**
Instituții financiare nebancare	550	56	42	54	584	**1.286**	-	-	-	-	-	**-**
Total *angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție* înainte de provizionare	**16.470**	**46.875**	**11.842**	**25.874**	**118.514**	**219.575**	**7.945**	**42.458**	**10.647**	**25.548**	**56.359**	**142.957**
Provizioane pentru angajamente de creditare date, garanții financiare și de bună execuție	-9.092	-11.894	-8.309	-13.241	-36.097	**-78.633**	-5.358	-11.310	-7.467	-13.013	-34.419	**-71.567**
Total *angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție* nete de provizioane	**7.378**	**34.981**	**3.533**	**12.633**	**82.417**	**140.942**	**2.587**	**31.148**	**3.180**	**12.535**	**21.940**	**71.390**

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative *(continuare)*

b) Riscul de credit *(continuare)*

Determinarea ajustărilor pentru pierderile de credit aşteptate

Determinarea ajustărilor pentru pierderile de credit aşteptate aferent activelor financiare este o zonă care necesită utilizarea unor modele complexe şi scenarii semnificative privind condiţiile economice viitoare şi comportamentul creditelor (de exemplu, probabilitatea de neplată a clienţilor şi a pierderilor rezultate).

Activele financiare care fac subiectul acestui capitol sunt:

- Portofoliul de credite şi avansuri acordate clientelei evidenţiat la cost amortizat;
- Portofoliul de creanţe din contracte de leasing financiar;
- Angajamente de creditare şi garanţii financiare pe care Grupul şi Banca le oferă;
- Plasamente la alte bănci, inclusiv sub forma Rezervei minime obligatorii şi împrumuturi acordate instituţiilor financiare bancare;
- Portofoliul de instrumente financiare evidenţiat la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global (titluri de stat, obligaţiuni corporative sau municipale, etc.);
- Portofoliul de instrumente financiare evidenţiat la cost amortizat (titluri de stat, obligaţiuni corporative sau municipale, etc).

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

- Stabilirea grupurilor de active financiare în scopul măsurării ECL;
- Determinarea criteriilor pentru creşterea semnificativă a riscului de credit;
- Alegerea modelelor şi ipotezelor adecvate pentru măsurarea ECL;
- Stabilirea numărului şi ponderilor relative ale scenariilor viitoare pentru ECL.

IFRS 9 prezintă un model de depreciere în trei stadii bazat pe modificările calităţii creditului de la recunoaşterea iniţială, prezentat mai jos:

- Un instrument financiar care nu este depreciat la recunoaşterea iniţială, sau activele pentru care nu există indicatori care să indice creşterea riscului de credit, sunt clasificate în "Stadiul 1";
- Dacă se identifică o creştere semnificativă a riscului de credit ("SICR") de la recunoaşterea iniţială, instrumentul financiar migrează 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 clasificat în "Stadiul 3".

Pentru activele financiare din "Stadiul 1" ajustarea pentru pierdere se determină pe baza pierderilor preconizate în următoarele 12 luni (12M-ECL), care reprezintă pierderile din credit rezultate în caz de neîndeplinire a obligaţiilor în decursul unei perioade de 12 luni de la data raportării. Pentru activele financiare din "Stadiul 2" sau "Stadiul 3", ajustarea pentru pierdere se determină pe baza pierderilor de credit aşteptate pe întreaga durată de viaţă a creditului.

O abordare generală în calcularea ECL conform IFRS 9 presupune luarea în considerare a informaţiilor cu caracter previzional.

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative *(continuare)*

b) Riscul de credit *(continuare)*

Determinarea ajustărilor pentru pierderile de credit aşteptate *(continuare)*

Activele financiare depreciate ca urmare a riscului de credit, cumpărate sau iniţiate, sunt acele active financiare recunoscute iniţial ca şi active depreciate ca urmare a riscului de credit. ECL aferent acestora este întotdeauna calculat pe întreaga durată de viaţă. Următoarea diagramă sumarizează cerinţele IFRS 9 privind deprecierea (altele decât activele financiare depreciate ca urmare a riscului de credit, cumpărate sau iniţiate):

Modificarea calităţii creditului de la recunoaşterea iniţială

Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
(Recunoaştere iniţială)	(Creştere semnificativă a riscului de credit de la recunoaşterea iniţială)	(Active depreciate ca urmare a riscului de credit)
Pierdere de credit aşteptată pe 12 luni	Pierdere de credit aşteptată pe întreaga durată de viaţă	Pierdere de credit aşteptată pe întreaga durată de viaţă

Pierderile de credit aşteptate sunt rezultatul discountării produsului dintre probabilitatea de nerambursare (PD), expunerea în caz de nerambursare (EAD) şi rata pierderii în caz de nerambursare (LGD), definite după cum urmează:

- PD reprezintă probabilitatea ca un debitor să nu îşi onoreze obligaţiile financiare (conform "Definiţiei de nerambursare şi depreciere" de mai sus) fie pe parcursul următoarelor 12 luni (12M PD) fie pe parcursul duratei de viaţă rămase a activului (Lifetime PD).
- EAD se bazează pe sumele pe care Grupul şi Banca se aşteaptă să îi fie datorate în momentul în care intervine nerambursarea, pentru următoarea perioadă de 12 luni (12M EAD) sau pentru întreaga durată de viaţă rămasă a creditului (Lifetime EAD).
- Pierderea în caz de nerambursare (LGD) reprezintă aşteptarea Grupului şi a Băncii cu privire la dimensiunea pierderii aferente unei expuneri afectată de nerambursare. LGD variază în funcţie de tipul de contrapartidă şi de existenţa garanţiilor sau a altor elemente de garantare.

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

Măsurarea pierderilor aşteptate din riscul de credit reflectă:

- O valoare obiectivă: Calculată ca o medie ponderată prin probabilitatea de apariţie a unui set de rezultate posibile.
- Valoarea în timp a banilor: Pierderile estimate trebuie actualizate la rata dobânzii efective.
- Informaţii prospective: Utilizarea datelor despre evenimente trecute, condiţii actuale şi, crucial, previziuni economice viitoare care pot fi obţinute fără costuri sau eforturi nerezonabile la data raportării.

Parametrii utilizaţi în calculul ECL sunt determinaţi considerând gruparea portofoliilor de active financiare în funcţie de caracteristici similare considerate determinante în originarea şi monitorizarea riscului de credit, respectiv tipul contrapartidei (debitorului), produse şi valute. În cazul clienţilor din categoria Companii, pe lângă caracteristicile anterior menţionate, la încadrarea într-un anumit portofoliu sunt avute în vedere şi următoarele criterii suplimentare: industria principală în care activează clienţii, stabilită în cadrul etapei de aprobare a expunerilor, precum şi nivelul de sensibilitate la riscurile identificate.

Rata de actualizare folosită în calculul ECL este rata dobânzii efective originale sau o aproximare a acesteia.

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative *(continuare)*

b) Riscul de credit *(continuare)*

Determinarea ajustărilor pentru pierderile de credit aşteptate *(continuare)*

Determinarea pierderilor aşteptate se face în funcţie de rata dobânzii efective de la momentul recunoaşterii iniţiale, cu excepţia instrumentelor care au o rată a dobânzii variabilă şi pentru care se utilizează rata dobânzii efective la momentul raportării. În ceea ce priveşte activele depreciate la data raportării sau cele depreciate la recunoaşterea iniţială (POCI), rata dobânzii utilizate în calculul pierderilor aşteptate este o rată ajustată cu riscul de credit. EAD 12M şi EAD pe întreaga durată de viaţă sunt determinate în funcţie de profilul aşteptat de plată care variază în funcţie de tipul de produs.

- Pentru produsele care se amortizează şi 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 viaţă a obligaţiei 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 aşteptate în limita de credit rămasă până la momentul nerambursării.

Creşterea semnificativă a riscului

Pentru a determina dacă o creştere semnificativă a riscului de credit a avut loc de la recunoaşterea iniţială, Grupul şi Banca iau în considerare informaţii rezonabile şi sustenabile care sunt relevante şi pot fi obţinute fără costuri şi eforturi nejustificate. Evaluarea creşterii semnificative a riscului se face la nivel individual, analizând criteriile fiecărui activ în parte.

Grupul şi Banca consideră că un instrument financiar prezintă o creştere semnificativă a riscului de credit când una sau mai multe din următoarele criterii cantitative, calitative sau prezumţia relativă de restanţă sunt îndeplinite:

Criterii cantitative:

Banca utilizează criteriile cantitative ca indicator principal al creşterii semnificative a riscului de credit pentru toate portofoliile materiale. Pentru criteriile cantitative, Banca compară curba probabilităţilor de neîndeplinire a obligaţiilor pe durata de viaţă rămasă, la data evaluării, cu cea a probabilităţilor de neîndeplinire a obligaţiilor previzionate la recunoaşterea iniţială, de asemenea, pe durata de viaţă rămasă. În acest sens, Banca stabileşte praguri pentru analiza creşterii semnificative a riscului, atât ca nivel absolut, cât şi ca nivel relativ.

Creşterea semnificativă a riscului de credit se consideră că a avut loc, în general, odată cu creşterea relativă a PD-ului iniţial peste 150% pentru creditele acordate companiilor, respectiv 100% pentru creditele acordate persoanelor fizice (cu excepţia creditelor Overdraft şi Prima Casă al căror prag relativ este de 200%). În ceea ce priveşte pragul absolut al PD-ului, se consideră o creştere semnificativă a riscului, dacă nivelul PD a crescut cu mai mult de 200 basis points pentru companii, respectiv cu mai mult de 100 basis points pentru retail (cu excepţia creditelor Overdraft şi Prima Casă al căror prag relativ este de 200 basis points).

Criterii calitative asociate portofoliilor de credite retail:

- Creşterea semnificativă a riscului de credit estimată de echipa de analiză de risc pentru expunerile evaluate individual;
- Este clasificat ca fiind restructurat performant;
- Analiza indicatorului LTV (loan to value) pentru creditele ipotecare şi creditele de consum garantate cu ipoteci (coroborată cu istoricul de neplăţi, dacă acesta există);
- Denominat în monedă asociată unui risc ridicat;
- Produse de credit cu risc asociat mai ridicat;

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative *(continuare)*

b) Riscul de credit *(continuare)*

Determinarea ajustărilor pentru pierderile de credit aşteptate *(continuare)*

- Facilităţi deţinute de clienţi încadraţi în clase de rating senzitive;
- Modificări ale gradelor de rating;
- Numărul de zile de întârziere înregistrat de debitor.

Criterii calitative asociate portofoliilor de credite corporate şi instituţii publice:

- Creştere semnificativă a riscului de credit estimată de echipa de analiză de risc pentru expunerile evaluate individual (la nivel de debitor), concretizată prin includerea acestora în lista de supraveghere (watchlist);
- Modificări semnificative negative în condiţiile de business, financiare şi/sau economice în care operează debitorul (deteriorarea ratingului);
- Restructurare existentă sau aşteptată;
- Semnale timpurii ale problemelor de flux de numerar/lichiditate, precum întârzieri în plata creditorilor comerciali/creditelor;
- Clientul se află în gestiunea departamentului de remediere;
- Facilităţi deţinute de clienţi încadraţi în clase de rating senzitive;
- Modificarea gradelor de rating;
- Numărul de zile de întârziere înregistrat de debitor.

În analiza SICR sunt încorporate informaţii referitoare la scenarii viitoare.

În cazul în care există dovezi că criteriile SICR nu mai sunt îndeplinite, instrumentul este transferat înapoi în stadiul 1 (mai puţin pentru criteriul asociat restructurării – vezi mai jos). Dacă o expunere a fost transferată în stadiul 2 pe baza unui indicator cantitativ/calitativ, Grupul şi Banca continuă să monitorizeze dacă indicatorul respectiv continuă să existe sau s-a modificat.

În ceea ce priveşte instrumentele financiare de trezorerie, în cazul în care se utilizează o listă de observare pentru monitorizarea riscului de credit, această evaluare se efectuează periodic la nivel de contrapartidă. Pentru a asigura consistenţa criteriilor utilizate pentru a identifica SICR, acestea sunt monitorizate şi revizuite periodic de către echipa independentă de risc de credit.

Dacă fluxurile de numerar contractuale ale unui activ financiar au fost renegociate sau modificate şi activul financiar nu a fost derecunoscut, Banca evaluează dacă a existat o creştere semnificativă a riscului de credit al instrumentului financiar, în comparaţie cu:

- riscul de default la data raportării (pe baza condiţiilor contractuale modificate); şi
- riscul de default determinat la recunoaşterea iniţială (pe baza condiţiilor contractuale originale, nemodificate).

În special pentru creditele restructurate (respectiv operaţiunea realizată pentru debitori care se confruntă cu dificultăţi financiare), Banca consideră că s-a constatat o creştere semnificativă a riscului de credit. Aceste tipuri de operaţiuni conduc la clasificarea activelor în stadiul 2 sau stadiul 3 şi calculul ECL pe întreaga perioadă de creditare (lifetime). Clasificarea în stadiul 3 se face în funcţie de tipul şi natura restructurării, considerându-se în acest sens prevederile reglementărilor prudenţiale (Ghidul ABE 2016-07 privind definiţia de default stabileşte atunci când o restructurare este considerată ca fiind în stare de nerambursare). Totodată, atunci când unei expuneri aflată în perioada de probă i se aplică o nouă restructurare sau serviciul datoriei depăşeşte 30 zile, acea expunere va fi reclasificată în stadiul 3.

Pentru activele financiare restructurate performante, Banca stabileşte o perioadă de monitorizare (cel puţin 2 ani după efectuarea operaţiunii), pentru care ajustările pentru pierderi aşteptate sunt calculate pe întreaga perioadă de creditare.

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative *(continuare)*

b) Riscul de credit *(continuare)*

Determinarea ajustărilor pentru pierderile de credit aşteptate *(continuare)*

Clasificarea restructurării de tip performant poate fi expirată, iar contul poate ieşi din această încadrare în cazul în care au trecut minim 2 ani de la data clasificării expunerii în categoria restructurare de tip performant şi criteriile analizate de Bancă, referitor la situaţia financiară a împrumutatului şi plăţile efectuate după eveniment (frecvenţă şi volum), sunt îndeplinite.

Prezumţia relativă de restanţă

Dacă debitorul întârzie cu mai mult de 30 zile în efectuarea plăţilor contractuale, se aplică prezumţia relativă de restanţă şi instrumentul financiar este considerat ca având o creştere semnificativă a riscului de credit. De asemenea, atunci când întreaga sumă devine restantă (data scadenţei finale este depăşită), aceasta va fi clasificată în stadiul 2.

Excepţia referitoare la riscul de credit scăzut

Grupul şi Banca utilizează excepţia referitoare la riscul de credit scăzut doar pentru instrumentele financiare de datorie (ex. titluri de stat, obligaţiunile municipale, obligaţiunile corporative şi obligaţiunile emise de instituţii financiare). Toate activele financiare cu rating alocat (la data raportării) considerate cu grad investiţional (investment grade) sunt clasificate în stadiul 1.

Definiţia activelor în stare de nerambursare şi a activelor depreciate ca urmare a riscului de credit

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

- Expunerea este restantă cu mai mult de 90 de zile în efectuarea plăţilor contractuale (inclusiv considerând măsurarea întârzierilor obligaţiilor semnificativ restante*);
- Expuneri pentru care este improbabil ca debitorul să îşi îndeplinească integral obligaţiile de plată fără executarea garanţiilor, indiferent de existenţa unor sume restante sau de numărul de zile de întârziere la plată;
- Piaţa activă pentru acel activ financiar a dispărut din cauza dificultăţilor financiare;
- Activele financiare sunt achiziţionate sau iniţiate la un discount semnificativ care reflectă pierderi de credit.

Definiţia de default aplicată de către Grup a fost implementată în conformitate cu EBA/GL/2016/07 – Ghidul privind aplicarea definiţiei de default conform articolului 178 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Grupul urmăreşte, în general, o analiză la nivel de client în aplicarea definiţiei de default, care determină deprecierea tuturor creanţelor, chiar dacă clientul are doar câteva tranzacţii clasificate în stare de neperformanţă.

*Pragul pentru evaluarea importanţei semnificative a unei obligaţii din credite, astfel cum se prevede la articolul 178 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, este alcătuit dintr-o componentă absolută şi o componentă relativă. Componenta absolută se exprimă ca valoare maximă a sumei tuturor cuantumurilor restante pe care un debitor le datorează creditorului. Componenta relativă se exprimă sub formă de procent care reflectă raportul dintre valoarea obligaţiei din credite restante şi valoarea totală a tuturor expunerilor bilanţiere faţă de acel debitor.

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative *(continuare)*

b) Riscul de credit *(continuare)*

Determinarea ajustărilor pentru pierderile de credit aşteptate *(continuare)*

Pentru acest criteriu, se consideră că debitorul este în stare de nerambursare atunci când atât limita exprimată sub formă de componentă absolută a pragului de semnificaţie, cât şi limita exprimată sub formă de componentă relativă a pragului de semnificaţie sunt depăşite timp de 90 de zile consecutiv. Conform Regulamentul BNR 5/2018, nivelul componentei relative şi nivelul componentei absolute a pragului de semnificaţie este următorul:

- Pentru expunerile de tip retail:
  - Nivelul componentei relative a pragului de semnificaţie este de 1%;
  - Nivelul componentei absolute a pragului de semnificaţie este de 150 lei.
- Pentru alte tipuri de expuneri decât expunerile de tip retail:
  - Nivelul componentei relative a pragului de semnificaţie este de 1%;
  - Nivelul componentei absolute a pragului de semnificaţie este de 1.000 lei.

Criteriile de mai sus au fost aplicate la toate instrumentele financiare deţinute de Grup şi sunt consistente cu definiţia stării de nerambursare folosită pentru scopuri interne de management de risc de credit. Un instrument e considerat că nu se mai află în stare de nerambursare când nu mai îndeplineşte niciunul din criteriile de nerambursare pentru o perioadă din timp, setată în funcţie de principalul declanşator al clasificării iniţiale în starea de nerambursare.

Această perioadă a fost determinată aplicând cerinţele reglementate prin Ghidul ABE 2016-07 privind definiţia de default, considerând şi opinia experţilor. De exemplu, perioada de probă pentru creditele aflate în stare de nerambursare datorită criteriului de restanţă este de minim 3 luni, iar perioada de probă pentru activele restructurate începe la 1 an.

Încorporarea informaţiilor cu caracter previzional (FLI)

Evaluarea creşterii semnificative a riscurilor şi estimarea pierderilor aşteptate din riscul de credit implică previzionarea condiţiilor macroeconomice viitoare. Grupul şi Banca au întocmit analize istorice şi au identificat variabilele economice cheie cu impact asupra riscului de credit şi asupra pierderilor aşteptate de credit pentru fiecare portofoliu. Previziunile acestor variabile economice sunt determinate intern de către departamentul de analiză macroeconomică al Băncii şi oferă cea mai bună estimare a economiei pentru următorii trei ani.

Previziunile economice se regăsesc în cadrul unui scenariu de bază şi a mai multor scenarii alternative, reflectând evoluţiile aşteptate pentru variabilele macroeconomice selectate a fi relevante. Scenariile alternative sunt derivate, împreună cu probabilităţile lor de apariţie, ca o abatere de la previziunile de bază. Scopul utilizării mai multor scenarii este de a modela impactul neliniar al ipotezelor bazate pe factori macroeconomici asupra pierderilor de credit aşteptate.

De regulă, Banca utilizează 3 tipuri de scenarii: scenariul de bază (care este cel mai probabil a se manifesta), scenariul optimist şi scenariul pesimist (care nu este în mod obligatoriu un scenariu de criză). Ponderile scenariilor sunt determinate atât pe baza unei analize statistice, cât şi pe baza opiniei unui expert, ţinând cont de rezultatele posibile reprezentative pentru fiecare scenariu. Mediul macroeconomic european a înregistrat evoluţii favorabile; cu toate acestea, persistă tensiuni geopolitice care pot influenţa stabilitatea şi perspectivele de creştere economică. Aceste tensiuni rezultă, în principal, din conflictele în curs, politicile economice şi relaţiile internaţionale. Aceste tensiuni geopolitice contribuie la un peisaj economic complex, sporind incertitudinea, ceea ce poate descuraja investiţiile şi încetini creşterea economică. Volatilitatea preţurilor la energie, determinată de conflictele din regiunile-cheie, au dus la creşterea inflaţiei, afectând atât consumatorii, cât şi firmele. În plus, perturbările din comerţul mondial datorate politicilor protecţioniste şi conflictelor pot avea un impact negativ asupra exporturilor şi lanţului de aprovizionare.

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative *(continuare)*

b) Riscul de credit *(continuare)*

Determinarea ajustărilor pentru pierderile de credit aşteptate *(continuare)*

Evoluţia costurilor cu energia şi utilităţile rămâne supusă incertitudinilor generate de factorii de piaţă şi de modificări ale cadrului de reglementare. În România, eliminarea plafonării la energie electrică (începând cu 1 iulie 2025) şi menţinerea temporară a plafonării la gaze naturale pot determina variaţii ale cheltuielilor cu utilităţile. De asemenea, măsurile de consolidare fiscală anunţate/implementate de autorităţi (inclusiv restructurarea TVA, majorarea accizelor şi creşterea impozitului pe dividende din 2026) pot influenţa costurile şi condiţiile de piaţă.

Ponderile alocate scenariilor utilizate de Bancă:

	Optimist	Central	Pesimist
Y2025	10%	50%	40%
Y2024	10%	50%	40%

În scenariul macroeconomic central, Grupul şi Banca anticipează o creştere economică uşor pozitivă, cu trend de scădere pentru elementele cheie care au perturbat anterior mediul economic (inflaţie şi rata dobânzii). Relaxarea presiunilor inflaţioniste la un nivel moderat vor determina banca centrală să recalibreze politica monetară prin reducerea ratei de dobândă de referinţă – imperios necesar pentru relansarea creditării si stimulării economiei.

Scenariul advers stabileşte niveluri pentru variabile economice şi financiare cheie într-o situaţie adversă ipotetică declanşată de materializarea riscurilor la care este expusă economia - într-un scenariu negativ, România se confruntă cu dificultăţi externe şi interne, agravate de management inadecvat al reformelor şi instabilitate geopolitică. De asemenea, alţi factori consideraţi sunt: eşecul implementării reformelor structurale şi slaba absorbţie a fondurilor UE; persistenţa unor dezechilibre fiscale (deficit bugetar ridicat, datorie în creştere) cresc presiunile de finanţare; condiţiile externe nefavorabile (recesiune globală, tensiuni geopolitice) afectează exporturile şi fluxurile de capital; inflaţie ridicată din cauza şocurilor externe asupra preţurilor la energie şi alimente – toate acestea s-ar putea concretiza într-o creştere a numărului de insolvenţe/defaulturi.

În scenariul macroeconomic optimist, ne aşteptăm ca economia României să beneficieze de condiţii economice şi geopolitice favorabile, alături de implementarea eficientă a reformelor structurale şi absorbţia optimă a fondurilor UE, cu consecinţe favorabile pentru piaţa forţei de muncă şi pentru consumul privat. Rata inflaţiei este sub control şi scade peste aşteptări, în timp ce creşterea economică surprinde pozitiv. Factorii negativi care ar putea afecta creşterea economiei sunt ţinuţi sub control, iar problemele legate de lanţul de aprovizionare se uşurează.

Pentru Bancă şi subsidiarele din România, cei mai importanţi indicatori macroeconomici cu privire la viitor încorporaţi în modelele ECL sunt:

- Produsul intern brut
- Rata şomajului
- Rata inflaţiei
- Rata ROBOR sau EURIBOR
- Evoluţia cursului valutar
- Consumul privat
- Preţul locuinţelor

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative *(continuare)*

b) Riscul de credit *(continuare)*

Determinarea ajustărilor pentru pierderile de credit aşteptate *(continuare)*

Scenariul Optimist - Indicatori macro	**2026**	**2027**	**2028**
PIB Real (%, an la an)	2,63	3,45	3,86
Rata şomajului (%)	5,42	4,76	4,63
Inflaţia (HICP) (%, an la an)	5,35	2,64	2,22
ROBOR 3M (%)	5,31	4,07	3,03
EURIBOR 3M (%)	1,78	1,64	1,43
Preţul locuinţelor (%, an la an)	6,45	7,59	8,25

Scenariul central - Indicatori macro	**2026**	**2027**	**2028**
PIB Real (%, an la an)	1,49	2,38	2,73
Rata şomajului (%)	6,22	6,17	6,02
Inflaţia (HICP) (%, an la an)	6,74	4,00	3,28
ROBOR 3M (%)	6,02	5,02	4,18
EURIBOR 3M (%)	1,97	1,92	1,79
Preţul locuinţelor (%, an la an)	4,24	4,74	5,32

Scenariul pesimist - Indicatori macro	**2026**	**2027**	**2028**
PIB Real (%, an la an)	0,60	0,84	1,12
Rata şomajului (%)	6,84	7,19	7,28
Inflaţia (HICP) (%, an la an)	9,04	7,08	4,86
ROBOR 3M (%)	7,30	6,46	5,55
EURIBOR 3M (%)	2,25	2,36	2,44
Preţul locuinţelor (%, an la an)	2,69	1,85	1,27

Tabelul de mai jos ilustrează impactul setării unor ponderi maximale fiecărui scenariu, la nivel de Bancă:

Pondere scenariu	100% pesimist	100% central	100% optimist
Mişcarea ECL	+114 mn RON	-45 mn RON	-242 mn RON

Trebuie luat în considerare însă faptul că scenariile aplicate diferă de cele de la decembrie 2024, prin urmare modificările în senzitivităţi de la finalul anului 2025 comparativ cu decembrie 2024 nu sunt direct comparabile.

Ca în cazul oricărei previziuni economice, estimările şi probabilităţile de a se întâmpla sunt supuse unui grad ridicat de incertitudine inerentă şi, de aceea, rezultatele efective pot fi semnificativ diferite de cele previzionate. Grupul şi Banca consideră că aceste previziuni reprezintă cea mai bună estimare a posibilelor rezultate şi au analizat non-liniarităţile şi asimetriile din cadrul diferitelor portofolii ale Grupului şi a Băncii pentru a stabili că scenariile alese sunt cele mai reprezentative din gama scenariilor posibile.

c) Riscul de lichiditate şi finanţare

Riscul de lichiditate şi finanţare reprezintă riscul ca banca să nu îşi poată îndeplini obligaţiile de plată atunci când acestea devin exigibile, fără a atrage costuri excesive sau pierderi relevante, din cauza capacităţii limitate de a genera lichiditate sau de a accesa surse stabile de finanţare.

Riscul de lichiditate şi finanţare are două componente principale: fie dificultăţi în procurarea fondurilor la scadenţele aferente, necesare pentru refinanţarea 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.

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative *(continuare)*

c) Riscul de lichiditate şi finanţare *(continuare)*

Managementul riscului de lichiditate şi finanţare este un obiectiv strategic al Băncii Transilvania, orientat spre maximizarea randamentelor activelor printr-un control eficient şi adaptat al lichidităţii, în acord cu evoluţiile pieţei şi cerinţele reglementare. Cadrul de administrare se bazează pe principii solide: integrarea managementului lichidităţii în strategia de dezvoltare, respectarea reglementărilor aplicabile, echilibrarea cerinţelor de prudenţialitate cu cele de stabilitate şi profitabilitate, menţinerea unui profil de lichiditate sănătos în orice condiţii, precum şi identificarea şi evaluarea riscurilor semnificative — inclusiv riscul intraday, riscul de lichiditate şi riscul de finanţare.

Grupul şi Banca au acces la surse de finanţare diversificate. Fondurile sunt atrase printr-o gamă de instrumente de tipul depozite ale clientelei sau ale băncilor partenere, împrumuturi de la instituţii de dezvoltare şi instituţii financiare precum şi capital social. Accesul la surse variate de finanţare îmbunătăţeşte flexibilitatea atragerii de fonduri, limitează dependenţa faţă de un singur tip de finanţare şi de un tip de partener şi conduce la o scădere generală a costurilor implicate de atragerea de fonduri.

Grupul şi Banca încearcă să menţină un echilibru între continuitatea şi flexibilitatea atragerii de fonduri, prin contractarea de datorii cu scadenţe diferite şi în valute diferite. Grupul şi Banca controlează în permanenţă riscul de lichiditate identificând şi monitorizând modificările de finanţări şi diversificând baza de finanţare.

Managementul operativ al lichidităţii se realizează şi intraday, astfel încât să se asigure toate decontările/plăţile asumate de Grup şi Bancă, în nume propriu sau în numele clienţilor, în lei sau valuta, în cont sau în numerar, în limitele interne, legale şi obligatorii.

Elemente definitorii ale managementului zilnic/intraday al lichidităţii sunt:
- Rezerva Minimă Obligatorie (RMO);
- Titluri şi obligaţiuni deţinute;
- Depozite atrase/plasate pe piaţa interbancară;
- Numerar în casierii şi ATM;
- Disponibil în conturile de corespondent.

În plus, decalajele de lichiditate (care descriu nepotriviri în ceea ce priveşte scadenţele) sunt raportate şi monitorizate în mod regulat. Riscul de concentrare al finanţării (la nivelul grupurilor de deponenţi) este monitorizat şi analizat zilnic.

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

Banca a definit un cadru structurat de limite pentru riscul de lichiditate şi finanţare, care include limite strategice, indicatori de risc suport şi limite operaţionale. Acestea sunt monitorizate periodic (zilnic, săptămânal, lunar şi trimestrial) şi raportate către structurile de conducere ale băncii. Principalii indicatori monitorizaţi sunt LCR (Liquidity Coverage Ratio) si NSFR (Net Stable Funding Ratio).

Planul de finanţare în condiţii neprevăzute de criza de lichiditate are ca scop furnizarea metodologiei de detectare rapidă a problemelor de lichiditate, precum şi soluţii adecvate şi la timp.

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative *(continuare)*

c) Riscul de lichiditate şi finanţare *(continuare)*

Obiectivele planului includ:

- Definirea nivelurilor de sarcină asociate condiţiilor de criză potenţiale;
- Definirea rapoartelor informative privind lichiditatea, incluzând dar fără a se limita la raportarea indicatorilor de avertizare care vor fi monitorizaţi în vederea detectării la timp a problemelor şi furnizării unor răspunsuri rapide;
- Efectuarea unor pregătiri prealabile care să asigure soluţii prompte la problemele de finanţare. Aceste pregătiri se referă la identificarea părţilor responsabile, a soluţiilor generale şi specifice, dezvoltarea informaţiilor care facilitează managementul lichidităţilor, raportarea lichidităţilor, cerinţele de planificare, training şi testare.
- Asigurarea flexibilităţii manageriale în legătură cu circumstanţele şi caracteristicile unice ale oricărei crize de finanţare care poate să apară.

Se elaborează simulări de criză pe multiple scenarii de diverse intensităţi, cu probabilităţi diferite de concretizare şi pe diferite perioade de menţinere. Acestea au ca scop identificarea valorii pierderilor, a impactului ipotetic al evenimentelor sau influenţelor ce pot da naştere unei crize de lichiditate. În plus se studiază impactul determinanţilor de risc de lichiditate asupra capabilităţii Grupului şi a Băncii de a asigura lichidităţile clienţilor săi, precum şi menţinerea unor niveluri adecvate ale rezervei de lichiditate disponibilă.

Rezerva de lichiditate este calibrată în funcţie de 3 factori:
a) severitatea şi caracteristicile scenariilor de criză;
b) orizontul de timp stabilit ca perioadă de menţinere;
c) caracteristicile activelor incluse în rezervă.

Banca administrează stocul de active lichide astfel încât să se asigure, în cea mai mare măsură posibilă, că ele vor fi disponibile în perioade de stres. Sunt evitate concentrările mari în anumite active şi sunt analizate posibilele impedimente legale, de reglementare sau operaţionale în utilizarea acestor active.

De asemenea, Banca are definite mecanisme şi măsuri pentru a-i garanta accesul la surse adecvate de finanţare în caz de urgenţă (de ex. facilităţi BNR, ECB, atragerea de fonduri de la alte instituţii financiare, etc).

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative *(continuare)*

c) Riscul de lichiditate *(continuare)*

Activele şi datoriile Grupului la 31 decembrie 2025, analizate pe baza perioadei rămase până la data contractuală a scadenţei, modele bazate pe maturitatea contractuală aferentă benzii de lichiditate sunt următoarele:

Grup – *În mii lei*	**Valoare contabilă**	**Valoare brută (intrări/ieşiri)**	**Până la 3 luni**	**3-6 luni**	**6-12 luni**	**1-3 ani**	**3 – 5 ani**	**Peste 5 ani**	**Fără maturitate**
Datorii financiare									
Depozite de la bănci	301.847	-301.847	-253.641	-	-	-48.206	-	-	-
Depozite de la clienţi	175.249.810	-176.269.982	-98.471.261	-15.913.097	-16.591.963	-39.281.013	-5.155.021	-857.627	-
Împrumuturi de la bănci şi alte instituţii financiare	17.122.801	-20.299.296	-889.082	-621.120	-959.320	-10.483.079	-5.565.661	-1.781.034	-
Datorii subordonate şi obligaţiuni emise	2.643.277	-3.683.501	-	-98.541	-99.083	-1.804.635	-221.964	-1.459.278	-
Datorii financiare deţinute în vederea tranzacţionării	261.867	-261.867	-7.828	-10.319	-13.166	-68.687	-131.966	-29.901	-
Datorii din contracte de leasing	624.366	-677.374	-42.275	-40.352	-82.869	-274.212	-175.441	-62.225	-
Alte datorii financiare	3.446.704	-3.446.704	-3.415.791	-1.186	-11.436	-11.824	-6.097	-370	-
Total datorii financiare	**199.650.672**	**-204.940.571**	**-103.079.878**	**-16.684.615**	**-17.757.837**	**-51.971.656**	**-11.256.150**	**-4.190.435**	**-**
Active financiare									
Numerar şi conturi curente la bănci centrale	25.499.275	25.506.275	25.506.275	-	-	-	-	-	-
Plasamente la bănci şi instituţii publice	16.552.294	16.627.923	16.007.927	32.048	131.072	407.522	40.996	8.358	-
Active financiare deţinute în vederea tranzacţionării şi evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	591.855	592.323	321.598	35	73	903	-	-	269.714
Instrumente derivate	145.824	145.824	15.694	5.517	5.789	62.745	40.778	15.301	-
Credite şi avansuri acordate clienţilor	100.446.007	146.264.086	11.525.889	8.066.168	21.899.382	37.926.948	19.727.718	47.117.981	-
Creanţe din contracte de leasing financiar	6.263.899	7.199.918	818.515	602.313	1.202.292	3.325.851	1.220.837	30.110	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	34.625.744	38.946.526	29.557.278	535.424	884.542	3.485.391	1.721.782	2.498.604	263.505
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	1.904.620	2.150.251	1.114.166	4.671	9.342	186.396	25.692	204.349	605.635
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	31.939.806	38.697.501	5.595.209	5.747.250	6.525.906	8.640.377	8.042.512	4.146.247	-
Alte active financiare	2.019.812	2.151.794	1.827.496	304.575	19.723	-	-	-	-
Total active financiare	**219.989.136**	**278.282.421**	**92.290.047**	**15.298.001**	**30.678.121**	**54.036.133**	**30.820.315**	**54.020.950**	**1.138.854**
Poziţia netă bilanţieră		**73.341.850**	**-10.789.831**	**-1.386.614**	**12.920.284**	**2.064.477**	**19.564.165**	**49.830.515**	**1.138.854**

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative *(continuare)*

c) Riscul de lichiditate *(continuare)*

Grup – *În mii lei*	**Valoare contabilă**	**Valoare brută (intrări/ieşiri)**	**Până la 3 luni**	**3-6 luni**	**6-12 luni**	**1-3 ani**	**3 – 5 ani**	**Peste 5 ani**	**Fără maturitate**
31 decembrie 2025									
Extrabilanţier									
Angajamente irevocabile date pe baza fluxului de numerar aşteptat	2.279.906	2.336.237	62.816	43.669	220.454	1.409.660	495.035	104.603	-
Garanţii financiare și de bună execuţie date pe baza fluxului de numerar aşteptat	8.855.199	9.002.620	890.570	1.035.346	2.673.683	3.017.801	512.643	872.577	-
Noţional aferent contracte swap și forward	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Sume de livrat	-5.189.683	-5.189.683	-2.744.885	-412.512	-103.741	-1.132.225	-796.320	-	-
- Sume de primit	13.295.732	13.295.732	2.918.660	543.762	925.641	3.484.857	4.210.414	1.212.398	-
Poziţie netă instrumente derivate	**8.106.049**	**8.106.049**	**173.775**	**131.250**	**821.900**	**2.352.632**	**3.414.094**	**1.212.398**	**-**
Total extrabilanţier	**19.241.154**	**19.444.906**	**1.127.161**	**1.210.265**	**3.716.037**	**6.780.093**	**4.421.772**	**2.189.578**	**-**
Total poziţie netă bilanţieră şi extrabilanţieră		**53.896.944**	**-11.916.992**	**-2.596.879**	**9.204.247**	**-4.715.616**	**15.142.393**	**47.640.937**	**1.138.854**

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative *(continuare)*

c) Riscul de lichiditate *(continuare)*

Activele şi datoriile Grupului la 31 decembrie 2024, analizate pe baza perioadei rămase până la data contractuală a scadenţei, modele bazate pe maturitatea contractuală aferentă benzii de lichiditate sunt următoarele:

Grup – *În mii lei*	**Valoare contabilă**	**Valoare brută (intrări/ieşiri)**	**Până la 3 luni**	**3-6 luni**	**6-12 luni**	**1-3 ani**	**3 – 5 ani**	**Peste 5 ani**	**Fără maturitate**
Datorii financiare									
Depozite de la bănci	951.155	-951.431	-830.896	-	-24.871	-95.664	-	-	-
Depozite de la clienţi	167.869.266	-168.943.487	-91.790.831	-15.078.535	-16.920.439	-40.013.367	-4.421.920	-718.395	-
Împrumuturi de la bănci şi alte instituţii financiare	12.237.716	-14.955.273	-305.151	-516.011	-734.565	-5.945.538	-3.801.930	-3.652.078	-
Datorii subordonate şi obligaţiuni emise	2.530.535	-3.715.697	-	-97.495	-98.107	-391.488	-1.669.542	-1.459.065	-
Datorii financiare deţinute în vederea tranzacţionării	235.322	-235.322	-15.420	-1.013	-10.948	-66.818	-110.055	-31.068	-
Datorii din contracte de leasing	617.498	-681.689	-55.965	-38.199	-77.243	-254.518	-168.398	-87.366	-
Alte datorii financiare	3.767.710	-3.767.710	-3.761.889	-1.677	-4.114	-30	-	-	-
Total datorii financiare	**188.209.202**	**-193.250.609**	**-96.760.152**	**-15.732.930**	**-17.870.287**	**-46.767.423**	**-10.171.845**	**-5.947.972**	**-**
Active financiare									
Numerar şi conturi curente la bănci centrale	21.950.170	21.955.081	21.955.081	-	-	-	-	-	-
Plasamente la bănci şi instituţii publice	13.714.870	13.898.443	13.268.376	936	284.558	-	-	344.573	-
Active financiare deţinute în vederea tranzacţionării şi evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	389.817	389.817	208.978	-	-	-	-	-	180.839
Instrumente derivate	173.030	173.030	36.334	3.065	3.124	51.690	61.572	17.245	-
Credite şi avansuri acordate clienţilor	90.779.626	133.852.898	9.547.918	7.903.257	14.228.933	37.971.498	19.933.453	44.267.839	-
Creanţe din contracte de leasing financiar	5.590.236	6.619.858	737.110	543.539	1.120.145	3.078.399	1.114.551	26.114	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	43.977.335	54.497.841	41.224.055	620.877	1.022.392	5.115.857	2.618.314	3.724.980	171.366
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	1.469.014	1.543.962	845.813	1.786	3.572	93.667	116.117	-	483.007
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	22.401.071	25.315.316	3.521.172	3.076.347	1.939.661	9.002.151	5.736.264	2.039.721	-
Alte active financiare	2.327.367	2.489.897	2.247.224	146.086	95.267	57	-	1.263	-
Total active financiare	**202.772.536**	**260.736.143**	**93.592.061**	**12.295.893**	**18.697.652**	**55.313.319**	**29.580.271**	**50.421.735**	**835.212**
Poziţia netă bilanţieră		**67.485.534**	**-3.168.091**	**-3.437.037**	**827.365**	**8.545.896**	**19.408.426**	**44.473.763**	**835.212**

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative *(continuare)*

c) Riscul de lichiditate *(continuare)*

Grup – *În mii lei*	**Valoare contabilă**	**Valoare brută (intrări/ieşiri)**	**Până la 3 luni**	**3-6 luni**	**6-12 luni**	**1-3 ani**	**3 – 5 ani**	**Peste 5 ani**	**Fără maturitate**
31 decembrie 2024									
Extrabilanţier									
Angajamente irevocabile date pe baza fluxului de numerar aşteptat	2.577.987	2.645.350	516.661	272.736	562.756	753.566	160.103	379.528	-
Garanţii financiare şi de bună execuţie date pe baza fluxului de numerar aşteptat	7.752.380	7.912.979	778.094	1.073.644	1.219.687	3.351.738	708.696	781.120	-
Noţional aferent contracte swap şi forward									
- Sume de livrat	-6.968.973	-6.968.973	-3.087.072	-862.256	-1.478.910	-994.615	-546.120	-	-
- Sume de primit	13.977.322	13.977.321	3.118.180	874.974	1.530.996	3.579.061	3.847.522	1.026.588	-
Poziţie netă instrumente derivate	7.008.349	7.008.348	31.108	12.718	52.086	2.584.446	3.301.402	1.026.588	-
Total extrabilanţier	**17.338.716**	**17.566.677**	**1.325.863**	**1.359.098**	**1.834.529**	**6.689.750**	**4.170.201**	**2.187.236**	**-**
Total poziţie netă bilanţieră şi extrabilanţieră		**49.918.857**	**-4.493.954**	**-4.796.135**	**-1.007.164**	**1.856.146**	**15.238.225**	**42.286.527**	**835.212**

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative *(continuare)*

c) Riscul de lichiditate *(continuare)*

Activele şi datoriile Băncii la 31 decembrie 2025, analizate pe baza perioadei rămase până la data contractuală a scadenţei, modele bazate pe tipologii de comportament istoric al clientului, cât şi pe ipoteze convenţionale referitoare la anumite elemente de bilanţ sunt următoarele:

Banca – *În mii lei*	**Valoare contabilă**	**Valoare brută (intrări/ieşiri)**	**Până la 3 luni**	**3-6 luni**	**6-12 luni**	**1-3 ani**	**3 – 5 ani**	**Peste 5 ani**	**Fără maturitate**
Datorii financiare									
Depozite de la bănci	321.053	-321.059	-272.853	-	-	-48.206	-	-	-
Depozite de la clienţi	168.861.727	-169.837.807	-94.944.270	-15.355.944	-15.938.321	-37.716.327	-5.031.497	-851.448	-
Împrumuturi de la bănci şi alte instituţii financiare	14.604.339	-17.542.446	-295.094	-409.305	-564.113	-9.230.430	-5.283.288	-1.760.216	-
Datorii subordonate şi obligaţiuni emise	2.466.250	-3.355.501	-	-88.002	-88.486	-1.760.884	-179.692	-1.238.437	-
Datorii financiare deţinute în vederea tranzacţionării	263.550	-263.550	-7.829	-10.307	-13.166	-68.687	-133.660	-29.901	-
Datorii din contracte de leasing	595.633	-647.983	-38.021	-36.323	-75.698	-255.523	-175.585	-66.833	-
Alte datorii financiare	2.084.359	-2.084.359	-2.084.359	-	-	-	-	-	-
Total datorii financiare	**189.196.911**	**-194.052.705**	**-97.642.426**	**-15.899.881**	**-16.679.784**	**-49.080.057**	**-10.803.722**	**-3.946.835**	**-**
Active financiare									
Numerar şi conturi curente la bănci centrale	23.224.311	23.229.479	23.229.479	-	-	-	-	-	-
Plasamente la bănci şi instituţii publice	14.476.281	14.538.179	14.210.128	7.638	21.260	289.335	1.460	8.358	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	29.871.314	36.521.913	4.958.140	4.999.320	5.749.291	8.631.569	8.038.359	4.145.234	-
Instrumente derivate	150.642	150.642	15.693	5.298	5.789	62.745	45.816	15.301	-
Instrumente de capital	22.330	22.330	11.165	-	-	-	-	-	11.165
Credite şi avansuri acordate clienţilor	99.691.081	142.586.257	11.100.763	7.959.973	21.397.307	37.163.149	19.019.938	45.945.127	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	33.850.743	38.121.966	29.067.355	516.270	873.144	3.435.154	1.705.876	2.498.219	25.948
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	2.645.584	2.891.215	1.558.744	4.671	9.342	186.396	25.692	204.349	902.021
Investiţii în participaţii	1.373.464	1.373.464	-	-	-	-	-	-	1.373.464
Alte active financiare	1.826.066	1.914.771	1.590.790	304.315	19.666	-	-	-	-
Total active financiare	**207.131.816**	**261.350.216**	**85.742.257**	**13.797.485**	**28.075.799**	**49.768.348**	**28.837.141**	**52.816.588**	**2.312.598**
Poziţia netă bilanţieră		**67.297.511**	**-11.900.169**	**-2.102.396**	**11.396.015**	**688.291**	**18.033.419**	**48.869.753**	**2.312.598**

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative *(continuare)*

c) Riscul de lichiditate *(continuare)*

Banca – *În mii lei*	**Valoare contabilă**	**Valoare brută (intrări/ieşiri)**	**Până la 3 luni**	**3-6 luni**	**6-12 luni**	**1-3 ani**	**3 – 5 ani**	**Peste 5 ani**	**Fără maturitate**
31 decembrie 2025									
Extrabilanţier									
Angajamente irevocabile date pe baza fluxului de numerar aşteptat	997.629	1.019.091	36.691	5.787	117.308	859.305	-	-	-
Garanţii financiare şi de bună execuţie date pe baza fluxului de numerar aşteptat	8.772.391	8.918.196	880.340	1.028.479	2.663.670	2.966.604	506.526	872.577	-
Noţional aferent contracte swap şi forward									
- Sume de livrat	-5.189.683	-5.189.683	-2.744.885	-412.512	-103.741	-1.132.225	-796.320	-	-
- Sume de primit	13.490.549	13.490.549	2.918.660	538.579	925.641	3.484.857	4.410.414	1.212.398	-
Poziţie netă instrumente derivate	8.300.866	8.300.866	173.775	126.067	821.900	2.352.632	3.614.094	1.212.398	-
Total extrabilanţier	**18.070.886**	**18.238.153**	**1.090.806**	**1.160.333**	**3.602.878**	**6.178.541**	**4.120.620**	**2.084.975**	**-**
Total poziţie netă bilanţieră şi extrabilanţieră		**49.059.358**	**-12.990.975**	**-3.262.729**	**7.793.137**	**-5.490.250**	**13.912.799**	**46.784.778**	**2.312.598**

Comparativ cu 2024, volumul resurselor atrase (clienţi şi bănci) pentru Bancă la 31 Decembrie 2025 a crescut de la 151.959.032 mii lei la 169.182.780 mii lei. Se observă un mismatch mai mare pe 5 ani, datorită faptului că majoritatea resurselor sunt constituite din depozite atrase de la clienţi, ale căror scadenţe sunt sub 5 ani.

Gapurile negative aparente între diverse elemente bilanţiere şi extrabilanţiere, aşa cum sunt ele prezentate mai sus sunt uşor de gestionat datorită activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, care oferă o flexibilitate crescută prin faptul că sunt diversificate şi pot fi tranzacţionate pe o piaţă activă şi lichidă.

Pentru a acoperi decalajele de lichiditate, managementul lichidităţii este adaptat şi ajustat permanent la condiţiile pieţei financiar-bancare româneşti şi internaţionale, precum şi contextului economic general.

În managementul lichidităţii, Grupul şi Banca aplică o serie de principii privind calitatea, maturitatea, diversitatea şi gradul de risc al activelor şi pasivelor, după cum urmează:

- aplică regula unui portofoliu de investiţii diversificat, ţinând cont de corelaţia inversă dintre gradul de risc şi gradul de lichiditate;
- vor stabili niveluri minime şi/sau maxime acceptate pentru categoriile semnificative de investiţii, acordând o atenţie deosebită activelor lichide, uşor lichidabile sau care îndeplinesc calitatea activelor eligibile pentru garantare;
- stabilesc periodic structura de finanţare, adaptată nevoilor sale de dezvoltare;
- se preocupă să dezvolte relaţii de corespondenţă durabile, care să asigure accesul uşor şi sigur la sursele de finanţare, atât pe termen scurt, cât şi pe termen mediu şi lung.

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative *(continuare)*

c) Riscul de lichiditate *(continuare)*

Activele şi datoriile Băncii la 31 decembrie 2024, analizate pe baza perioadei rămase până la data contractuală a scadenţei, modele bazate pe tipologii de comportament istoric al clientului, cât şi pe ipoteze convenţionale referitoare la anumite elemente de bilanţ sunt următoarele:

Banca – *În mii lei*	**Valoare contabilă**	**Valoare brută (intrări/ieşiri)**	**Până la 3 luni**	**3-6 luni**	**6-12 luni**	**1-3 ani**	**3 – 5 ani**	**Peste 5 ani**	**Fără maturitate**
Datorii financiare									
Depozite de la bănci	1.173.778	-1.174.095	-1.053.560	-	-24.871	-95.664	-	-	-
Depozite de la clienţi	150.785.254	-151.743.720	-81.553.844	-13.077.055	-15.246.753	-36.815.257	-4.407.239	-643.572	-
Împrumuturi de la bănci şi alte instituţii financiare	11.209.491	-13.849.922	-180.320	-415.769	-446.235	-5.535.323	-3.641.507	-3.630.768	-
Datorii subordonate şi obligaţiuni emise	2.405.137	-3.507.637	-	-91.506	-92.009	-367.031	-1.645.051	-1.312.040	-
Datorii financiare deţinute în vederea tranzacţionării	235.283	-235.283	-16.552	-1.050	-10.750	-65.926	-109.937	-31.068	-
Datorii din contracte de leasing	747.857	-812.588	-39.058	-38.773	-79.217	-273.213	-199.471	-182.856	-
Alte datorii financiare	2.582.891	-2.582.891	-2.582.891	-	-	-	-	-	-
Total datorii financiare	**169.139.691**	**-173.906.136**	**-85.426.225**	**-13.624.153**	**-15.899.835**	**-43.152.414**	**-10.003.205**	**-5.800.304**	**-**
Active financiare									
Numerar şi conturi curente la bănci centrale	16.908.360	16.911.029	16.911.029	-	-	-	-	-	-
Plasamente la bănci şi instituţii publice	13.612.057	13.949.776	12.217.071	-	311.622	1.076.510		344.573	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	19.376.763	22.007.213	2.520.677	2.627.585	1.236.475	8.547.169	5.412.662	1.662.645	-
Instrumente derivate	155.572	155.572	21.514	3.065	3.124	50.552	60.072	17.245	-
Instrumente de capital	17.833	17.833	8.916	-	-	-	-	-	8.917
Credite şi avansuri acordate clienţilor	81.389.989	117.295.007	8.423.618	6.920.234	12.955.798	35.198.979	17.686.569	36.109.809	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	43.151.498	53.586.456	40.602.592	612.522	1.019.052	5.021.049	2.583.883	3.724.578	22.780
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	2.015.434	2.090.383	1.177.009	1.786	3.572	93.667	116.117	-	698.232
Investiţii în participaţii	2.644.703	2.644.703	-	-	-	-	-	-	2.644.703
Alte active financiare	2.013.078	2.101.071	1.862.471	143.333	95.267	-	-	-	-
Total active financiare	**181.285.287**	**230.759.043**	**83.744.897**	**10.308.525**	**15.624.910**	**49.987.926**	**25.859.303**	**41.858.850**	**3.374.632**
Poziţia netă bilanţieră		**56.852.907**	**-1.681.328**	**-3.315.628**	**-274.925**	**6.835.512**	**15.856.098**	**36.058.546**	**3.374.632**

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative *(continuare)*

c) Riscul de lichiditate *(continuare)*

Banca – *În mii lei*	**Valoare contabilă**	**Valoare brută (intrări/ieşiri)**	**Până la 3 luni**	**3-6 luni**	**6-12 luni**	**1-3 ani**	**3 – 5 ani**	**Peste 5 ani**	**Fără maturitate**
31 decembrie 2024									
Extrabilanţier									
Angajamente irevocabile date pe baza fluxului de numerar aşteptat	266.534	274.212	5.802	611	145.859	121.940	-	-	-
Garanţii financiare şi de bună execuţie date pe baza fluxului de numerar aşteptat	6.938.527	7.086.843	591.749	982.930	1.071.973	3.205.199	674.206	560.786	-
Noţional aferent contracte swap şi forward									
- Sume de livrat	-5.656.030	-5.656.030	-1.759.005	-877.380	-1.478.910	-994.615	-546.120	-	-
- Sume de primit	12.349.635	12.349.635	1.771.589	889.896	1.521.611	3.371.893	3.768.058	1.026.588	-
Poziţie netă instrumente derivate	6.693.605	6.693.605	12.584	12.516	42.701	2.377.278	3.221.938	1.026.588	-
Total extrabilanţier	**13.898.666**	**14.054.660**	**610.135**	**996.057**	**1.260.533**	**5.704.417**	**3.896.144**	**1.587.374**	**-**
Total poziţie netă bilanţieră şi extrabilanţieră		**42.798.247**	**-2.291.463**	**-4.311.685**	**-1.535.458**	**1.131.095**	**11.959.954**	**34.471.172**	**3.374.632**

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative *(continuare)*

d) Riscul de piaţă

Riscul de piaţă reprezintă riscul ca veniturile Grupului şi Băncii sau valoarea instrumentelor financiare deţinute să fie afectate negativ de modificări în piaţă aferente ratei de dobândă, cursului de schimb sau a altor indicatori financiari. Managementul riscului de piaţă are ca obiectiv monitorizarea şi menţinerea în parametrii asumaţi ca apetit de risc a expunerilor pe instrumentele financiare din portofoliu, concomitent cu optimizarea randamentului respectivelor investiţii.

d1) Riscul de rată a dobânzii din banking book

Riscul de rată a dobânzii reprezintă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor şi capitalului ca urmare a unor modificări adverse ale ratelor dobânzii.
Grupul şi Banca îşi asumă riscul de rată a dobânzii rezultat din activităţi de atragere şi plasare de fonduri în relaţia cu clientela (riscul de rată a dobânzii decurgând din activităţi bancare).
Principalele surse ale riscului de dobândă sunt reprezentate de corelaţiile imperfecte dintre data maturităţii (pentru ratele fixe de dobândă) sau data actualizării preţului (pentru rate de dobândă variabile) aferente activelor şi pasivelor purtătoare de dobândă, evoluţia adversă a curbei ratei randamentului (evoluţia neparalelă a randamentului ratelor de dobândă a activelor şi pasivelor purtătoare de dobândă).
Activităţile de gestionare a activelor şi datoriilor purtătoare de dobândă se desfăşoară în contextul expunerii Grupului şi Băncii la fluctuaţiile ratei dobânzii. Grupul şi Banca folosesc un mix de instrumente purtătoare de dobândă fixă şi variabilă, pentru a controla necorelarea între datele la care dobânda activă şi dobânda pasivă sunt setate la ratele de piaţă sau între datele de maturitate ale instrumentelor active şi pasive.
Riscul ratei dobânzii este gestionat în principal prin monitorizarea GAP-ului (necorelărilor) privind rata dobânzii şi printr-un sistem de limite şi indicatori bine diversificaţi.
Comitetul pentru Administrarea Activelor şi Pasivelor este organismul care monitorizează respectarea acestor limite, fiind asistat în monitorizare de către Direcţia Trezorerie.

Gestionarea riscului de rată a dobânzii prin analiza ecartului (gap-ului) de rată a dobânzii este suplimentata prin limite ale impactului asupra valorii economice a capitalului si a senzitivităţii venitului net din dobânzi ale Grupului la scenariile standard de rate de dobândă considerând şocurile conform Regulamentului Delegat (UE) 2024/856 al Comisiei din 1 decembrie 2023.

La 31 decembrie 2025 şi 31 decembrie 2024, expunerea la riscul de rată a dobânzii aferente portofoliului banking book aferente Grupului şi Băncii este prezentată mai jos:

	Grup		Banca	
	Pondere în total active/pasive banking book			
Structura mii lei	**2025 (*)**	**2024**	**2025 (*)**	**2024**
Active cu rata dobânzii fixă	61,23%	48,66%	60,69%	50,45%
Active cu rata dobânzii variabilă	38,77%	51,34%	39,31%	49,55%
Pasive cu rata dobânzii fixă	94,86%	49,42%	97,72%	50,91%
Pasive cu rata dobânzii variabilă	5,14%	50,58%	2,28%	49,09%

	Grup		Banca	
Structura - mii lei	**2025 (*)**	**2024**	**2025 (*)**	**2024**
Active cu rata dobânzii fixă	131.350.348	105.671.468	121.748.805	92.665.530
Active cu rata dobânzii variabilă	83.171.623	111.511.739	78.845.814	91.007.392
Pasive cu rata dobânzii fixă	184.254.697	99.251.036	180.916.055	87.940.160
Pasive cu rata dobânzii variabilă	9.977.427	101.590.841	4.212.893	84.799.700

(*) În anul 2025 s-a trecut la o nouă metodologie de calcul privind riscurile de rata a dobânzii asociate portofoliului banking book (IRRBB).

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative *(continuare)*

d) Riscul de piaţă (*continuare*)

d1) Riscul de rată a dobânzii din banking book (continuare)

Următoarele tabele oferă o analiză a expunerii la riscul ratei dobânzii asupra activelor şi pasivelor financiare din portofoliul banking book. Activele şi pasivele din portofoliul banking book sensibile la rata dobânzii sunt incluse la valoarea contabilă şi clasificate în funcţie de datele de reevaluare contractuală (indexare pentru produsele cu rata de dobânda variabilă) sau de scadenţă (produsele cu rata de dobânda fixă). În tabelul de mai jos este detaliat ecartul Grupului privind rata dobânzii pentru portofoliul de active şi datorii din portofoliul banking book la data de 31 decembrie 2025:

În mii lei	**Până la 6 luni**	**6 – 12 luni**	**1-3 ani**	**3 – 5 ani**	**Peste 5 ani**	**Neafectate**	**Total**
Active financiare							
Numerar şi conturi curente la bănci centrale	25.499.275	-	-	-	-	-	**25.499.275**
Plasamente la bănci şi instituţii publice	16.283.697	103.577	117.475	39.555	7.988	2	**16.552.294**
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit şi pierdere	173.517	-	-	-	-	-	**173.517**
Active financiare evaluate la cost amortizat- instrumente de datorie	9.147.417	5.739.056	6.533.221	7.124.941	3.395.171	-	**31.939.806**
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	30.528.215	294.905	1.528.708	535.096	669.171	-	**33.556.095**
Credite şi avansuri acordate clienţilor	53.972.138	15.707.935	23.982.273	5.922.546	861.115	-	**100.446.007**
Creanţe din contracte de leasing financiar	5.292.870	123.710	468.983	377.471	865	-	**6.263.899**
Alte active financiare	885.549	19.187	-	-	-	1.115.076	**2.019.812**
Total active financiare	**141.782.678**	**21.988.370**	**32.630.660**	**13.999.609**	**4.934.310**	**1.115.078**	**216.450.705**
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	253.641	-	48.206	-	-	-	**301.847**
Depozite de la clienţi	147.297.043	23.221.114	4.614.918	43.810	72.925	-	**175.249.810**
Împrumuturi de la bănci şi alte instituţii financiare, datorii subordonate şi obligaţiuni emise	4.946.230	267.239	8.389.027	4.665.296	1.498.286	-	**19.766.078**
Datorii din contracte de leasing	94.336	68.124	236.306	169.101	56.499	-	**624.366**
Alte datorii financiare	1.347.904	3.405	9.836	6.097	370	2.079.092	**3.446.704**
Total datorii financiare	**153.939.154**	**23.559.882**	**13.298.293**	**4.884.304**	**1.628.080**	**2.079.092**	**199.388.805**
Poziţie netă	**-12.156.476**	**-1.571.512**	**19.332.367**	**9.115.305**	**3.306.230**	**-964.014**	**17.061.900**
Angajamente irevocabile date	88.865	217.042	1.389.703	483.163	101.133	-	**2.279.906**
Garanţii financiare şi de bună execuţie date	1.881.213	2.643.424	2.963.421	503.611	863.530	-	**8.855.199**
Total extrabilanţier	**1.970.078**	**2.860.466**	**4.353.124**	**986.774**	**964.663**	**-**	**11.135.105**
Poziţie netă bilanţieră şi extrabilanţieră	**-10.186.398**	**1.288.954**	**23.685.491**	**10.102.079**	**4.270.893**	**-964.014**	**28.197.005**

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative *(continuare)*

d) Riscul de piaţă (*continuare*)

d1) Riscul de rată a dobânzii din banking book (continuare)

În tabelul de mai jos este detaliat ecartul Grupului privind rata dobânzii pentru portofoliul de active şi datorii din portofoliul banking book la data de 31 decembrie 2024:

În mii lei	**Până la 6 luni**	**6 – 12 luni**	**1-3 ani**	**3 – 5 ani**	**Peste 5 ani**	**Neafectate**	**Total**
Active financiare							
Numerar şi conturi curente la bănci centrale	21.950.170	-	-	-	-	-	**21.950.170**
Plasamente la bănci şi instituţii publice	13.706.891	-	-	-	7.979	-	**13.714.870**
Active financiare evaluate la cost amortizat- instrumente de datorie	6.938.210	1.304.576	7.634.501	4.925.764	1.598.020	-	**22.401.071**
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	37.706.024	159.806	2.162.621	928.027	962.800	-	**41.919.278**
Credite şi avansuri acordate clienţilor	54.888.536	6.859.201	19.550.884	8.877.381	603.624	-	**90.779.626**
Creanţe din contracte de leasing financiar	1.127.941	890.269	2.557.423	992.288	22.315	-	**5.590.236**
Alte active financiare	869.143	84.480	57	-	-	1.373.687	**2.327.367**
Total active financiare	**137.186.915**	**9.298.332**	**31.905.486**	**15.723.460**	**3.194.738**	**1.373.687**	**198.682.618**
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	830.620	24.871	95.664	-	-	-	**951.155**
Depozite de la clienţi	137.142.702	22.473.990	8.191.105	7.872	53.597	-	**167.869.266**
Împrumuturi de la bănci şi alte instituţii financiare, datorii subordonate şi obligaţiuni emise	3.949.071	223.656	4.073.767	3.069.435	3.452.322	-	**14.768.251**
Datorii din contracte de leasing	114.424	61.952	212.052	151.270	77.800	-	**617.498**
Alte datorii financiare	1.185.296	4.103	53	-	-	2.578.258	**3.767.710**
Total datorii financiare	**143.222.113**	**22.788.572**	**12.572.641**	**3.228.577**	**3.583.719**	**2.578.258**	**187.973.880**
Poziţie netă	**-6.035.198**	**-13.490.240**	**19.332.845**	**12.494.883**	**-388.981**	**-1.204.571**	**10.708.738**
Angajamente irevocabile date	771.084	545.615	737.208	153.925	370.155	-	**2.577.987**
Garanţii financiare şi de bună execuţie date	1.796.647	1.180.806	3.310.643	695.916	768.368	-	**7.752.380**
Total extrabilanţier	**2.567.731**	**1.726.421**	**4.047.851**	**849.841**	**1.138.523**	**-**	**10.330.367**
Poziţie netă bilanţieră şi extrabilanţieră	**-3.467.467**	**-11.763.819**	**23.380.696**	**13.344.724**	**749.542**	**-1.204.571**	**21.039.105**

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative *(continuare)*

d) Riscul de piaţă (*continuare*)

d1) Riscul de rată a dobânzii din banking book (continuare)

În tabelul de mai jos este detaliat ecartul (GAP-ul) Băncii privind rata dobânzii pentru portofoliul de active şi datorii din portofoliul banking book la data de 31 decembrie 2025:

În mii lei	**Până la 6 luni**	**6 – 12 luni**	**1-3 ani**	**3 – 5 ani**	**Peste 5 ani**	**Neafectate**	**Total**
Active financiare							
Numerar şi conturi curente la bănci centrale	23.224.311	-	-	-	-	-	**23.224.311**
Plasamente la bănci şi instituţii publice	14.468.291	-	-	-	7.988	2	**14.476.281**
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	7.811.511	5.018.564	6.525.607	7.121.199	3.394.433	-	**29.871.314**
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	30.026.975	290.338	1.508.879	525.425	668.998	-	**33.020.615**
Credite şi avansuri acordate clienţilor	57.556.750	15.195.249	21.757.863	5.009.213	172.006	-	**99.691.081**
Investiţii nete de leasing	-	-	-	-	-	-	**-**
Alte active financiare	679.248	19.187	-	-	-	1.127.631	**1.826.066**
Total active financiare	**133.767.086**	**20.523.338**	**29.792.349**	**12.655.837**	**4.243.425**	**1.127.633**	**202.109.668**
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	272.847	-	48.206	-	-	-	**321.053**
Depozite de la clienţi	143.001.410	22.790.723	2.952.859	43.810	72.925	-	**168.861.727**
Împrumuturi de la bănci şi alte instituţii financiare, datorii subordonate şi obligaţiuni emise	3.052.781	175.704	7.765.280	4.583.039	1.493.785	-	**17.070.589**
Datorii din contracte de leasing	66.154	68.175	233.991	166.272	61.041	-	**595.633**
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	2.084.359	**2.084.359**
Total datorii financiare	**146.393.192**	**23.034.602**	**11.000.336**	**4.793.121**	**1.627.751**	**2.084.359**	**188.933.361**
Poziţie netă	**-12.626.106**	**-2.511.264**	**18.792.013**	**7.862.716**	**2.615.674**	**-956.726**	**13.176.307**
Angajamente irevocabile date	26.432	116.699	854.498	-	-	-	**997.629**
Garanţii financiare şi de bună execuţie date	1.864.403	2.633.643	2.913.312	497.503	863.530	-	**8.772.391**
Total extrabilanţier	**1.890.835**	**2.750.342**	**3.767.810**	**497.503**	**863.530**	**-**	**9.770.020**
Poziţie netă bilanţieră şi extrabilanţieră	**-10.735.271**	**239.078**	**22.559.823**	**8.360.219**	**3.479.204**	**-956.726**	**22.946.327**

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative *(continuare)*

d) Riscul de piaţă (*continuare*)

d1) Riscul de rată a dobânzii din banking book (continuare)

În tabelul de mai jos este detaliat ecartul Băncii privind rata dobânzii pentru portofoliul de active şi datorii din portofoliul banking book la data de 31 decembrie 2024:

În mii lei	**Până la 6 luni**	**6 – 12 luni**	**1-3 ani**	**3 – 5 ani**	**Peste 5 ani**	**Neafectate**	**Total**
Active financiare							
Numerar şi conturi curente la bănci centrale	16.908.360	-	-	-	-	-	**16.908.360**
Plasamente la bănci şi instituţii publice	13.569.807	24.771	9.500	-	7.979	-	**13.612.057**
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	5.510.513	653.766	7.259.822	4.661.047	1.291.615	-	**19.376.763**
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	37.093.548	159.068	2.120.002	909.875	962.637	-	**41.245.130**
Credite şi avansuri acordate clienţilor	51.874.660	4.671.180	16.452.501	8.228.130	163.518	-	**81.389.989**
Investiţii nete de leasing	-	-	-	-	-	-	**-**
Alte active financiare	539.230	84.480	-	-	-	1.389.368	**2.013.078**
Total active financiare	**125.496.118**	**5.593.265**	**25.841.825**	**13.799.052**	**2.425.749**	**1.389.368**	**174.545.377**
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	1.053.243	24.871	95.664	-	-	-	**1.173.778**
Depozite de la clienţi	124.692.066	21.117.201	4.972.463	592	2.932	-	**150.785.254**
Împrumuturi de la bănci şi alte instituţii financiare, datorii subordonate şi obligaţiuni emise	2.890.083	131.601	4.071.187	3.069.435	3.452.322	-	**13.614.628**
Datorii din contracte de leasing	69.337	71.250	248.526	185.454	173.290	-	**747.857**
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	2.582.891	**2.582.891**
Total datorii financiare	**128.704.729**	**21.344.923**	**9.387.840**	**3.255.481**	**3.628.544**	**2.582.891**	**168.904.408**
Poziţie netă	**-3.208.611**	**-15.751.658**	**16.453.985**	**10.543.571**	**-1.202.795**	**-1.193.523**	**5.640.969**
Angajamente irevocabile date	6.410	139.645	120.479	-	-	-	**266.534**
Garanţii financiare şi de bună execuţie date	1.523.024	1.035.008	3.168.459	663.143	548.893	-	**6.938.527**
Total extrabilanţier	**1.529.434**	**1.174.653**	**3.288.938**	**663.143**	**548.893**	**-**	**7.205.061**
Poziţie netă bilanţieră şi extrabilanţieră	**-1.679.177**	**-14.577.005**	**19.742.923**	**11.206.714**	**-653.902**	**-1.193.523**	**12.846.030**

Gestionarea riscului de rată a dobânzii prin analiza ecartului (gap-ului) de rată a dobânzii este suplimentată prin limite ale impactului asupra valorii economice a capitalului şi a senzitivităţii venitului net din dobânzi ale Grupului la scenariile standard de rate de dobândă considerând şocurile conform Regulamentului Delegat (UE) 2024/856 al Comisiei din 1 decembrie 2023.

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative *(continuare)*

d) Riscul de piaţă (*continuare*)

d1) Riscul de rată a dobânzii din banking book (continuare)

Scenariile senzitivităţii reflectă modificările survenite în valoarea economică a activelor şi datoriilor din portofoliul banking book pornind de la prezumţia că ratele dobânzilor se schimbă în funcţie de scenariile de rate de dobândă. Rezultatul de senzitivitate din cadrul fiecărui scenariu este calculat prin compararea valorii prezente a activelor şi datoriilor Băncii, actualizate utilizând curba de rate de dobândă corespunzătoare scenariului de stres cu valoarea prezentă a activelor şi datoriilor Băncii discountate folosind curba de rate de dobândă de bază.

Valoarea prezentă a activelor şi datoriilor din portofoliul banking book este calculată prin discontarea fluxurilor viitoare generate de activele şi datoriile senzitive la rata dobânzii, acestea fiind distribuite pe benzi de repricing a ratei dobânzii în funcţie de următoarea dată de modificare a ratei dobânzii – în cazul elementelor purtătoare de rată de dobânda variabilă – sau în funcţie de maturitate – în cazul elementelor purtătoare de rată de dobânda fixă, respectiv în funcţie de modelul statistic pentru elementele supuse modelarii comportamentale conform Regulamentului Delegat (UE) 2024/857 al Comisiei din 1 decembrie 2023.

Începând cu septembrie 2024, şocurile de dobândă aplicabile pe valute sunt conform Regulamentului Delegat (UE) 2024/856 al Comisiei din 1 decembrie 2023, de completare a Directivei 2013/36/UE a Parlamentului European şi a Consiliului în ceea ce priveşte standardele tehnice de reglementare care precizează scenariile de şoc în materie de supraveghere, ipotezele comune în materie de modelare şi de parametri şi ceea ce constituie o scădere semnificativă.

Mai jos este prezentat impactul maxim al şocurilor de dobândă asupra valorii economice a capitalului în Fondurile proprii de nivel 1, considerând noile şocuri de dobândă aplicabile conform Regulamentului Delegat (UE) 2024/856, pentru Grup si Bancă, pentru anul 2025 (scenariu de şoc in sus pe Maturităţile scurte) ş 2024 (scenariu de şoc paralel în sus):

	Grup		***Bancă***	
	2025	**2024 (*)**	**2025**	**2024 (*)**
Impactul maxim al şocurilor ratelor de dobândă asupra Valorii economice a capitalului în Fondurile proprii de nivel 1	7,20%	11,66%	7,24%	11,50%

În conformitate cu recomandările Autorităţii Bancare Europene (EBA/GL/2022/14) şi cu Regulamentul nr. 5/2013 al Băncii Naţionale a României, cuantificarea şi monitorizarea riscului de dobândă în portofoliul Băncii se realizează atât din perspectiva economică, cât şi din perspectiva volatilităţii venitului net din dobânzi.

Pentru estimarea impactului modificării curbelor de randamente asupra venitului net din dobânzi, s-au folosit scenariile standard prevăzute de Regulamentul Delegat (UE) 2024/856 al Comisiei din 1 decembrie 2023.Prezumpţiile sunt făcute considerând un bilanţ constant, de exemplu: fiecare element bilanţier care ajunge la maturitate este înlocuit cu un element bilanţier cu caracteristici similare, cu un orizont de timp de un an şi şocuri paralele.

Mai jos este prezentat impactul advers maxim al şocurilor paralele ale curbelor de dobândă, cu +/- 200 bps pe EUR si +/-350bps pe RON, asupra venitului net din dobânzi în valoare absolută şi în fondurile proprii de nivel 1, pentru Grup si Bancă, pentru anul 2025 (scenariu paralel în sus) şi 2024 (scenariu paralel în jos):

	Grup		***Bancă***	
În mii lei	**2025**	**2024 (*)**	**2025**	**2024 (*)**
Impactul advers maxim al şocurilor ratelor de dobânda asupra venitul net din dobânzi, şoc paralel +/- 200bps EUR; +/-350bps	-131.617	-9.862	-135.404	39.994
Impactul maxim al şocurilor ratelor de dobânda asupra Venitul net din dobânzi în Fondurile proprii de nivel 1 (%), şoc paralel +/- 200bps EUR; +/-350bps RON	-0,67%	-0,06%	-0,75%	0,28%

(*) Pentru asigurarea comparabilităţii, sunt prezentate şi rezultatele aferente anului 2024 pe metodologia IRRBB.

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative *(continuare)*

d) Riscul de piaţă (*continuare*)

d2) Riscul valutar

Grupul şi Banca sunt expuse riscului valutar prin poziţiile deschise generate de tranzacţiile de schimb valutar. Există, de asemenea, un risc bilanţier legat de posibilitatea variaţiei activelor sau datoriilor monetare nete în valută, ca urmare a fluctuaţiilor cursului de schimb.

Gestiunea riscului valutar al Grupului şi Băncii se face atât conform abordării clasice pe baza unor limite de poziţie valutară şi de „stop-loss", monitorizate în timp real, cât şi prin calcule de tip VaR, pentru a evalua schimbarea potenţială a valorii activelor şi pasivelor.

Activele şi datoriile monetare exprimate în lei şi în monedă străină ale Grupului la 31 decembrie 2025 sunt prezentate mai jos:

În mii lei	**RON**	**EUR**	**USD**	**Alte valute**	**Total**
Active monetare					
Numerar şi conturi curente la bănci centrale	16.894.761	6.807.093	274.337	1.523.084	**25.499.275**
Plasamente la bănci şi instituţii publice	10.929.933	2.174.753	2.801.781	645.827	**16.552.294**
Active financiare deţinute în vederea tranzacţionării şi evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	191.505	5.343	-	11.815	**208.663**
Instrumente derivate	123.797	19.439	2.376	212	**145.824**
Credite şi avansuri acordate clienţilor	64.815.252	31.743.557	264.607	3.622.591	**100.446.007**
Creanţe din contracte de leasing financiar	65.770	6.170.765	-	27.364	**6.263.899**
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	22.212.915	10.497.348	1.380.599	271.377	**34.362.239**
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	648.401	324.351	523.232	-	**1.495.984**
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	15.070.423	13.977.861	911.269	1.980.253	**31.939.806**
Alte active financiare	1.721.165	229.156	45.661	23.830	**2.019.812**
Total active monetare	**132.673.922**	**71.949.666**	**6.203.862**	**8.106.353**	**218.933.803**
Datorii monetare					
Depozite de la bănci	294.045	4.702	767	2.333	**301.847**
Depozite de la clienţi	112.553.935	51.146.297	6.193.928	5.355.650	**175.249.810**
Împrumuturi de la bănci şi alte instituţii financiare, datorii subordonate	1.851.898	16.806.506	17.012	1.090.662	**19.766.078**
Datorii financiare deţinute în vederea tranzacţionării	162.399	57.033	42.424	11	**261.867**
Datorii din contracte de leasing	21.509	599.181	539	3.137	**624.366**
Alte datorii financiare	2.182.152	888.793	272.677	103.082	**3.446.704**
Total datorii monetare	**117.065.938**	**69.502.512**	**6.527.347**	**6.554.875**	**199.650.672**
Poziţia valutară netă	**15.607.984**	**2.447.154**	**-323.485**	**1.551.478**	**19.283.131**
Valoarea brută contracte swap şi forward					
- Sume de livrat	-1.788.633	-3.010.339	-64.271	-326.440	**-5.189.683**
- Sume de primit	4.321.737	7.274.800	1.435.782	263.413	**13.295.732**
Poziţia netă instrumente derivate	**2.533.104**	**4.264.461**	**1.371.511**	**-63.027**	**8.106.049**
Poziţia netă bilanţieră şi extrabilanţieră	**18.141.088**	**6.711.615**	**1.048.026**	**1.488.451**	**27.389.180**

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative *(continuare)*

d) Riscul de piaţă (*continuare*)

d2) Riscul valutar (continuare)

Activele şi datoriile monetare exprimate în lei şi în monedă străină ale Grupului la 31 decembrie 2024 sunt prezentate mai jos:

În mii lei	**RON**	**EUR**	**USD**	**Alte valute**	**Total**
Active monetare					
Numerar şi conturi curente la bănci centrale	12.464.650	7.900.838	309.268	1.275.414	**21.950.170**
Plasamente la bănci şi instituţii publice	7.586.834	4.184.369	1.123.848	819.819	**13.714.870**
Active financiare deţinute în vederea tranzacţionării şi evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	135.953	4.744	-	-	**140.697**
Instrumente derivate	144.704	25.741	2.585	-	**173.030**
Credite şi avansuri acordate clienţilor	61.841.784	26.401.870	373.602	2.162.370	**90.779.626**
Creanţe din contracte de leasing financiar	94.830	5.470.048	-	25.358	**5.590.236**
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	29.114.855	12.127.644	2.437.878	125.592	**43.805.969**
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	413.417	253.198	395.640	-	**1.062.255**
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	10.659.658	8.742.338	1.006.477	1.992.598	**22.401.071**
Alte active financiare	1.933.055	301.398	49.535	43.379	**2.327.367**
Total active monetare	**124.389.740**	**65.412.188**	**5.698.833**	**6.444.530**	**201.945.291**
Datorii monetare					
Depozite de la bănci	918.252	25.986	998	5.919	**951.155**
Depozite de la clienţi	109.896.957	46.869.592	6.286.204	4.816.513	**167.869.266**
Împrumuturi de la bănci şi alte instituţii financiare, datorii subordonate	176.248	14.337.505	-	254.498	**14.768.251**
Datorii financiare deţinute în vederea tranzacţionării	171.178	58.796	5.348	-	**235.322**
Datorii din contracte de leasing	20.012	596.137	578	771	**617.498**
Alte datorii financiare	2.657.022	831.462	175.186	104.040	**3.767.710**
Total datorii monetare	**113.839.669**	**62.719.478**	**6.468.314**	**5.181.741**	**188.209.202**
Poziţia valutară netă	**10.550.071**	**2.692.710**	**-769.481**	**1.262.789**	**13.736.089**
Valoarea brută contracte swap şi forward					
- Sume de livrat	-1.458.853	-5.044.715	-82.758	-382.647	**-6.968.973**
- Sume de primit	5.520.537	6.797.412	872.483	786.890	**13.977.322**
Poziţia netă instrumente derivate	**4.061.684**	**1.752.697**	**789.725**	**404.243**	**7.008.349**
Poziţia netă bilanţieră şi extrabilanţieră	**14.611.755**	**4.445.407**	**20.244**	**1.667.032**	**20.744.438**

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative *(continuare)*

d) Riscul de piaţă *(continuare)*

d2) Riscul valutar (continuare)

Activele şi datoriile monetare exprimate în lei şi în monedă străină ale Băncii la 31 decembrie 2025 sunt prezentate mai jos:

În mii lei	**RON**	**EUR**	**USD**	**Alte valute**	**Total**
Active monetare					
Numerar şi conturi curente la bănci centrale	16.447.773	6.233.922	123.680	418.936	**23.224.311**
Plasamente la bănci şi instituţii publice	10.475.446	1.085.730	2.330.000	585.105	**14.476.281**
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	15.059.339	13.900.706	911.269	-	**29.871.314**
Instrumente derivate	128.835	19.439	2.368	-	**150.642**
Credite şi avansuri acordate clienţilor	63.697.986	35.413.884	217.906	361.305	**99.691.081**
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	21.776.790	10.397.993	1.380.599	269.413	**33.824.795**
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	1.117.302	596.414	523.232	-	**2.236.948**
Alte active financiare	1.590.717	206.241	28.550	558	**1.826.066**
Total active monetare	**130.294.188**	**67.854.329**	**5.517.604**	**1.635.317**	**205.301.438**
Datorii monetare					
Depozite de la bănci	302.095	8.496	4.049	6.413	**321.053**
Depozite de la clienţi	111.885.434	49.686.220	5.787.091	1.502.982	**168.861.727**
Împrumuturi de la bănci şi alte instituţii financiare, datorii subordonate	1.847.397	15.223.192	-	-	**17.070.589**
Datorii financiare deţinute în vederea tranzacţionării	164.093	57.033	42.424	-	**263.550**
Datorii din contracte de leasing	19.936	575.158	539	-	**595.633**
Alte datorii financiare	1.654.095	380.172	33.163	16.929	**2.084.359**
Total datorii monetare	**115.873.050**	**65.930.271**	**5.867.266**	**1.526.324**	**189.196.911**
Poziţia valutară netă	**14.421.138**	**1.924.058**	**-349.662**	**108.993**	**16.104.527**
Valoarea brută contracte swap şi forward					
- Sume de livrat	-1.788.633	-3.010.339	-64.271	-326.440	**-5.189.683**
- Sume de primit	4.521.736	7.274.800	1.433.255	260.758	**13.490.549**
Poziţia netă instrumente derivate	**2.733.103**	**4.264.461**	**1.368.984**	**-65.682**	**8.300.866**
Poziţia netă bilanţieră şi extrabilanţieră	**17.154.241**	**6.188.519**	**1.019.322**	**43.311**	**24.405.393**

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative *(continuare)*

d) Riscul de piaţă *(continuare)*

d2) Riscul valutar (continuare)

Activele şi datoriile monetare exprimate în lei şi în monedă străină ale Băncii la 31 decembrie 2024 sunt prezentate mai jos:

În mii lei	**RON**	**EUR**	**USD**	**Alte valute**	**Total**
Active monetare					
Numerar şi conturi curente la bănci centrale	9.505.994	7.088.570	101.371	212.425	**16.908.360**
Plasamente la bănci şi instituţii publice	8.140.450	3.783.401	879.638	808.568	**13.612.057**
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	10.029.574	8.340.712	1.006.477	-	**19.376.763**
Instrumente derivate	129.884	23.103	2.585	-	**155.572**
Credite şi avansuri acordate clienţilor	53.269.953	27.601.122	236.442	282.472	**81.389.989**
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	28.639.172	11.929.179	2.437.878	122.489	**43.128.718**
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	818.058	434.341	389.698	-	**1.642.097**
Alte active financiare	1.738.833	236.787	36.980	478	**2.013.078**
Total active monetare	**112.271.918**	**59.437.215**	**5.091.069**	**1.426.432**	**178.226.634**
Datorii monetare					
Depozite de la bănci	884.664	275.812	8.827	4.475	**1.173.778**
Depozite de la clienţi	101.868.300	42.300.285	5.442.492	1.174.177	**150.785.254**
Împrumuturi de la bănci şi alte instituţii financiare, datorii subordonate	164.394	13.450.234	-	-	**13.614.628**
Datorii financiare deţinute în vederea tranzacţionării	172.348	57.587	5.348	-	**235.283**
Datorii din contracte de leasing	17.046	730.374	437	-	**747.857**
Alte datorii financiare	2.210.207	323.628	32.965	16.091	**2.582.891**
Total datorii monetare	**105.316.959**	**57.137.920**	**5.490.069**	**1.194.743**	**169.139.691**
Poziţia valutară netă	**6.954.959**	**2.299.295**	**-399.000**	**231.689**	**9.086.943**
Valoarea brută contracte swap şi forward					
- Sume de livrat	-1.223.977	-3.983.260	-273.830	-174.963	**-5.656.030**
- Sume de primit	5.520.537	6.243.223	585.875	-	**12.349.635**
Poziţia netă instrumente derivate	**4.296.560**	**2.259.963**	**312.045**	**-174.963**	**6.693.605**
Poziţia netă bilanţieră şi extrabilanţieră	**11.251.519**	**4.559.258**	**-86.955**	**56.726**	**15.780.548**

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative *(continuare)*

d) Riscul de piaţă *(continuare)*

d2) Riscul valutar (continuare)

Prin determinarea şi monitorizarea poziţiilor nete în valută şi a volatilităţii cursului de schimb, Banca şi-a propus realizarea unui portofoliu optim corelat între valoarea activelor şi pasivelor exprimate în valută, precum şi echilibrul operaţiunilor de tranzacţionare pe piaţa valutară.

În tabelul de mai jos, este prezentată senzitivitatea contului de profit sau pierdere în cazul unor posibile modificări ale cursului de schimb valutar aplicat la sfârşitul perioadei de raportare în raport cu moneda funcţională a entităţilor din Grup, în condiţiile în care toate celelalte variabile ar fi constante:

	Impactul în Contul de Profit sau Pierdere	
În mii lei	**2025**	**2024**
Creşterea EUR cu până la 20%	252.235	58.165
Scăderea EUR cu până la 20%	-252.235	-58.165
Creşterea USD cu până la 20%	10.637	-1.985
Scăderea USD cu până la 20%	-10.637	1.985

d3) Riscul de piaţă aferent activităţii de tranzacţionare

Scopul principal al gestiunii riscului de piaţă îl reprezintă obţinerea randamentului scontat al portofoliului de tranzacţionare, în condiţiile unui management corespunzător al riscului de piaţă inerent, asumat conştient şi adaptat condiţiilor de piaţă şi de dezvoltare ale Grupului şi ale Băncii, nu în ultimul rând în contextul cadrului legislativ actual.

Principiile generale aplicate în vederea asigurării unei administrări corespunzătoare a riscului de piaţă sunt:

- Managementul riscului de piaţă este adaptat şi permanent ajustat condiţiilor pieţei financiar-bancare româneşti şi internaţionale, precum şi contextului economic general;
- În managementul riscului de piaţă, Banca aplică principii clare care privesc calitatea, maturitatea, diversitatea şi gradul de risc al elementelor componente;
- Riscul de preţ este analizat în cadrul testelor de stres aferente portofoliilor de titluri, acţiuni şi de unităţi de fond deţinute de Bancă.

Grupul şi Banca controlează expunerea lor la riscul de piaţă prin monitorizarea zilnică a valorii de piaţă a portofoliului deţinut pentru tranzacţionare în raport cu un sistem de limite de risc aprobate de Comitetul pentru Administrarea Activelor şi Pasivelor. Portofoliul deţinut pentru tranzacţionare cuprinde titluri de stat, obligaţiuni corporative şi municipale denominate în principal în LEI, EUR şi USD, precum şi acţiuni emise de entităţi din România tranzacţionate la Bursa de Valori Bucureşti şi unităţi de fond emise de entităţi româneşti.

Expunerea la riscul de piaţă aferent activităţii de tranzacţionare

Expunerea ce reprezintă risc de piaţă se referă, în principal, la următoarele elemente bilanţiere:
- Active financiare deţinute în vederea tranzacţionării evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere;
- Instrumente derivate;
- Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere;
- Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative *(continuare)*

d) Riscul de piaţă *(continuare)*

d3) Riscul de piaţă aferent activităţii de tranzacţionare (continuare)

Expunerea la riscul de piaţă aferent activităţii de tranzacţionare (continuare)

Mai jos prezentăm expunerea de risc la nivel consolidat şi individual la 31 decembrie 2025, respectiv 31 decembrie 2024:

În mii lei		Grup		Banca	
		2025	2024	2025	2024
Active	Note	Valoare contabilă	Valoare contabilă	Valoare contabilă	Valoare contabilă
Active financiare deţinute în vederea tranzacţionării evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	21	208.663	140.697	-	-
Instrumente derivate	43	145.824	173.030	150.642	155.572
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	21	1.322.467	1.062.255	2.236.948	1.642.097
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24	806.144	1.886.691	804.180	1.883.588
Total bilanţier		**2.483.098**	**3.262.673**	**3.191.770**	**3.681.257**

Senzitivitatea la o posibilă modificare a dobânzilor cu +/- 1,00% şi o scădere a preţurilor în piaţă cu +/- 10%, la nivelul capitalurilor proprii, cât şi la nivelul contului de profit sau pierdere în condiţiile în care toate celelalte variabile rămân constante, sunt prezentate în următorul tabel:

Grup	**31 decembrie 2025**		**31 decembrie 2024**	
În mii lei	**Impact - în contul de profit sau pierdere**	**Impact - în capitaluri proprii**	**Impact - în contul de profit sau pierdere**	**Impact - în capitaluri proprii**
Acţiuni	-2.313	-	-1.887	-
Unităţi de fond	-178.333	-	-130.558	-
Titluri	-	-895.967	-	-1.237.667
Impact total	**-180.646**	**-895.967**	**-132.445**	**-1.237.667**

Banca	**31 decembrie 2025**		**31 decembrie 2024**	
În mii lei	**Impact - în contul de profit sau pierdere**	**Impact - în capitaluri proprii**	**Impact - în contul de profit sau pierdere**	**Impact - în capitaluri proprii**
Acţiuni	-2.233	-	-1.783	-
Unităţi de fond	-173.168	-	-127.891	-
Titluri	-	-890.457	-	-1.236.509
Impact total	**-175.401**	**-890.457**	**-129.674**	**-1.236.509**

e) *Gestionarea capitalului*

Aprobarea proiectării procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri la nivel conceptual, cel puţin sfera de aplicare, metodologia şi obiectivele generale, respectiv stabilirea strategiei privind planificarea capitalului intern, a fondurilor proprii şi adecvarea capitalului la riscuri în Banca Transilvania S.A. se realizează la nivelul Consiliului de Administraţie al Băncii.

Consiliul de Administraţie ia decizii cu privire la direcţiile de urmat în procesul adecvării capitalului, stabileşte principalele proiecte în domeniu care vor fi realizate precum şi obiectivele principale ce trebuie îndeplinite în vederea unui control cât mai bun al corelării riscurilor la care este expusă Banca şi capitalul propriu necesar acoperirii lor şi dezvoltarea unor sisteme solide de administrare a riscurilor. Banca Naţională a României monitorizează cerinţele de capital atât la nivel individual, cât şi la nivel de Grup.

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative *(continuare)*

e) *Gestionarea capitalului (continuare)*

Adecvarea de capital se calculează conform Regulamentului Parlamentului European şi al Consiliului nr. 575/2013 şi impune menţinerea ratei fondurilor proprii la un nivel minim de:

- 4,5% pentru rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază;
- 6,0% pentru rata fondurilor proprii de nivel 1;
- 8,0% pentru rata fondurilor proprii totale.

De asemenea, Grupul şi Banca, corespunzător abordărilor reglementate de determinarea cerinţelor minime de capital alese şi Regulamentului UE 575/2013, coroborat cu prevederile Regulamentului BNR nr. 5/2013 şi ţinând cont de amortizoarele de capital impuse de BNR, menţin:

- amortizorul de conservare a capitalului în cuantum de 2,5% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc în perioada 1 ianuarie 2024 - 31 decembrie 2025;
- amortizorul O-SII în cuantum de 2,5% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc;
- amortizorul de risc sistemic este 0% din valoarea expunerilor ponderate la risc;
- amortizorul anticiclic de capital specific instituţiei în cuantum de 1% din valoarea expunerilor ponderate la risc valabil începând cu 23 octombrie 2023.

Adecvarea fondurilor proprii

Pentru determinarea cerinţelor reglementate de fonduri proprii Grupul şi Banca folosesc următoarele metode de calcul:

- Riscul de credit: metoda standardizată;
- Riscul de piaţă: pentru calculul cerinţelor de fonduri proprii aferente riscului valutar şi pentru portofoliul de tranzacţionare este utilizată metoda standard;
- Riscul operaţional: pentru calculul cerinţelor de fonduri proprii pentru acoperirea riscului operaţional este utilizată metoda indicatorului de bază.

Grupul şi Banca respectă reglementările de mai sus, nivelul indicatorului de adecvare a capitalului la riscuri depăşind cu mult limitele minime impuse de legislaţie.
La 31 decembrie 2025, respectiv 31 decembrie 2024, precum şi în cursul anilor 2025 şi 2024, Grupul şi Banca au îndeplinit toate cerinţele de reglementare privind fondurile proprii. În conformitate cu cerinţele actuale de capital ale Autorităţii de Supraveghere Europeană, băncile trebuie să menţină un raport dintre capitalul de reglementare şi activele ponderate la risc (raportul capitalului statutar) peste un nivel minim prescris.

Valoarea capitalului gestionat de Grup este de 21.462.272 mii lei la 31 decembrie 2025 (2024: 18.809.175 mii lei), iar capitalul de reglementare se ridică la 13.878.494 mii lei (2024: 11.861.816 mii lei). Astfel Grupul şi Banca au respectat toate cerinţele de capital impuse din exterior în cursul anului 2025 şi 2024.

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

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

Grupul şi Banca gestionează în mod dinamic baza sa de capital, prin monitorizarea ratelor de capital reglementate, anticipând modificările corespunzătoare necesare pentru atingerea obiectivelor sale, precum şi optimizarea componenţei activelor şi a capitalurilor proprii. Planificarea şi monitorizarea au în vedere, pe de o parte totalul fondurilor proprii şi, pe de altă parte, cerinţele de fonduri proprii.

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative *(continuare)*

e) *Gestionarea capitalului (continuare)*
Adecvarea fondurilor proprii (continuare)

Nivelul şi cerinţele de fonduri proprii la 31 decembrie 2025 şi la 31 decembrie 2024 se prezintă astfel:

	Grup		Banca	
În mii lei	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**
Fonduri proprii de nivel 1 de bază	17.003.378	16.707.830	15.416.058	14.413.233
Capital suplimentar de nivel 1	2.545.150	-	2.545.150	-
Fonduri proprii de nivel 1	**19.548.528**	**16.707.830**	**17.961.208**	**14.413.233**
Fonduri proprii de nivel 2	1.913.744	2.101.345	1.738.551	1.978.386
Total nivel fonduri proprii	**21.462.272**	**18.809.175**	**19.699.759**	**16.391.619**
Valoarea expunerii pentru riscul de credit	77.675.931	67.580.852	67.688.591	53.226.913
Valoarea expunerii pentru riscul de piaţă, riscul valutar şi riscul de marfă	5.653.278	3.485.447	4.879.502	3.270.168
Valoarea expunerii pentru riscul operaţional	15.703.225	16.645.635	14.088.049	12.562.492
Valoarea expunerii pentru risc pentru ajustarea evaluării creditului	99.665	153.368	99.595	146.818
Total expunere la riscuri	**99.132.099**	**87.865.302**	**86.755.737**	**69.206.391**

Indicatorul de adecvare a capitalului la riscuri se calculează ca raport între fondurile proprii şi totalul activelor ponderate la risc:

	Grup		Banca	
În %	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	17,15	19,02	17,77	20,83
Rata fondurilor proprii de nivel 1	19,72	19,02	20,70	20,83
Indicatorul de solvabilitate	21,65	21,41	22,71	23,69

Nota: În calculul Fondurilor proprii ale Grupului şi Băncii sunt incluse profiturile statutare ale Grupului, respectiv ale Băncii, aferente exerciţiului 31 decembrie 2024. Pentru perioada de doisprezece luni încheiată la 31 decembrie 2025, profitul curent realizat la 30 iunie 2025 a fost luat în calculul fondurilor proprii. Calculul capitalului reglementat la 31 decembrie 2025 şi 31 decembrie 2024 a fost efectuat conform standardelor IFRS adoptate de Uniunea Europeană.

În mai 2024, Parlamentul European şi Consiliul au adoptat Regulamentul (UE) 2024/1623 de modificare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 în ceea ce priveşte cerinţele pentru riscul de credit, riscul de ajustare a valorii creditului, riscul operaţional şi riscul de piaţă (denumit în continuare CRR3) şi Directiva (UE) 2024/1619 de modificare a Directivei 2013/36/UE în ceea ce priveşte competenţele de supraveghere, sancţiunile, sucursalele din ţări terţe şi riscurile de mediu, sociale şi de guvernanţă. Regulamentul şi Directiva menţionate anterior reflectă punerea în aplicare a pachetului de reforme Basel III final în UE. CRR3 a intrat în vigoare de la 1 ianuarie 2025, aplicabil pentru raportările prudenţiale aferente datei de referinţă 31 martie 2025, în timp ce CRD6 urmează să fie transpusă în legislaţia naţională până în ianuarie 2026 (adică la 18 luni de la intrarea în vigoare la 9 iulie 2024).

Modificările aduse de CRR3 în ceea ce priveşte calculul activelor ponderate la risc sunt:

- Riscul de credit (metoda standardizată) – cerinţe mai detaliate în ceea ce priveşte clasificarea expunerilor, tratamentul garanţiilor şi utilizarea ratingurilor externe;
- Riscul operaţional (metoda standardizată) – modificarea presupune îmbinarea indicatorilor de afaceri cu pierderile istorice;
- Riscul de ajustare a valorii creditului (CVA) – implementarea unor metode simplificate pentru portofoliile cu expuneri reduse;
- Riscul de piaţă – a fost revizuit cadrul de reglementare în scopul adoptării standardelor FRTB (Fundamental Review of the Trading Book), cu aplicabilitate amânată până în anul 2027.

În ceea ce priveşte impactul acestor modificări asupra principalilor indicatori de adecvare a capitalului, se constată menţinerea acestora la niveluri superioare cerinţelor minime reglementate aferente Băncii Transilvania, atât la nivel individual, cât şi consolidat, fără a înregistra un impact semnificativ din implementarea noilor reguli. Transpunerea CRD6 are în vedere măsuri pentru integrarea riscurilor de mediu, sociale şi de guvernanţă (ESG) în cadrul de guvernanţă şi în procesele de management al riscurilor, precum şi consolidarea mecanismelor de supraveghere internă. În perspectiva aplicării CRD6 în 2026, Banca monitorizează evoluţiile legislative şi analizează impactul potenţial asupra guvernanţei şi proceselor de administrare a riscurilor. Pe baza informaţiilor disponibile, nu se anticipează un impact semnificativ asupra indicatorilor de adecvare a capitalului.

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative *(continuare)*

f) Riscul operaţional

Riscul operaţional reprezintă riscul ca practicile, politicile şi sistemele interne să nu fie adecvate pentru a preveni apariţia unei pierderi, din cauza condiţiilor de piaţă sau a dificultăţilor operaţionale.

Obiectivul administrării riscului operaţional este de a asigura cadrul general şi direcţiile de acţiune pentru stabilirea unui management complet al acestui risc în cadrul Grupului, prin integrarea unui sistem specific de gestiune în procesele curente de management al riscului. Grupul urmăreşte îmbunătăţirea continuă a proceselor de management a riscurilor, acţionând în direcţia unui sistem de management a riscurilor integrat pentru a susţine procesul de luare a deciziilor.

Cadrul de administrare a riscului operaţional implementat la nivelul Grupului este în concordanţă cu obiectivele de afaceri stabilite şi apetitul la risc asumat, precum şi cu respectarea prevederilor legislaţiei în domeniu şi a reglementărilor interne în vigoare.

În scopul identificării, evaluării, monitorizării şi diminuării riscului operaţional bancar:

- Banca evaluează permanent expunerile la riscul operaţional, pe baza datelor istorice, monitorizând şi administrând riscul de conduită, ca subcategorie a riscului operaţional, precum şi factorii determinanţi de risc asociaţi acestei categorii, acordându-i o atenţie deosebită datorită caracterului său de extindere, relevanţei şi posibilului impact prudenţial al acestuia;
- Banca evaluează şi monitorizează produsele, procesele şi sistemele care vizează dezvoltarea de pieţe, produse şi servicii noi, precum şi modificări semnificative ale celor existente şi desfăşurarea de tranzacţii excepţionale, din perspectiva consecvenţei produselor şi modificărilor acestora în concordanţă cu strategia de risc;
- Banca identifică, evaluează, monitorizează şi administrează riscurile asociate tehnologiei informaţiei (TIC), Banca dispunând de procese şi controale corespunzătoare pentru a se asigura că toate riscurile sunt identificate, analizate, măsurate, monitorizate, administrate, raportate şi menţinute în limitele apetitului la risc şi că proiectele şi sistemele pe care le livrează şi activităţile pe care le prestează sunt în conformitate cu cerinţele externe şi interne.

De asemenea, Banca defineşte şi atribuie roluri, responsabilităţi-cheie şi linii de raportare relevante, în vederea asigurării eficacităţii cadrului de administrare a riscurilor TIC şi de securitate, acest cadru fiind integrat în cadrul de reglementare propriu, în cadrul operaţional aferent securităţii TIC şi în cadrul de administrare a riscurilor.

În vederea reducerii riscurilor inerente activităţii operaţionale este necesară monitorizarea permanentă a controalelor implementate la diferite nivele, evaluarea eficienţei acestora, precum şi introducerea de metode de reducere a efectelor evenimentelor de risc operaţional.

Strategia Grupului pentru diminuarea expunerii la riscuri operaţionale se bazează în principal pe:

- conformarea permanentă a documentelor normative la reglementările legale şi condiţiile pieţei;
- pregătirea personalului;
- eficienţa sistemelor de control intern (organizare şi exercitare);
- îmbunătăţirea continuă a soluţiilor informatice şi consolidarea sistemelor de securitate informaţională;
- folosirea unor mijloace complementare de reducere a riscurilor: încheierea de polițe de asigurare specifice împotriva riscurilor, externalizarea unor activităţi;
- aplicarea de măsuri pentru limitarea şi reducerea efectelor incidenţelor de riscuri operaţionale identificate, precum: standardizarea activităţii curente, automatizarea unui număr cât mai mare de procese cu puncte de control monitorizate permanent; reducerea volumului de date redundante care sunt colectate la nivelul diferitelor entităţi ale Băncii; evaluarea produselor, proceselor şi sistemelor în vederea determinării riscurilor asociate şi a măsurilor de eliminare/diminuare a acestora;

4. Politici de gestionare a riscului financiar şi a altor riscuri semnificative *(continuare)*

f) Riscul operaţional (continuare)

- valorificarea recomandărilor şi concluziilor rezultate ca urmare a supravegherii permanente;
- actualizarea planurilor de continuitate, evaluarea şi testarea acestora cu regularitate, mai ales în situaţia acelor sisteme care susţin procese operaţionale critice pentru Grup şi Bancă.

Procesul de evaluare a riscurilor operaţionale este strâns corelat cu procesul de ansamblu de management al riscurilor. Rezultatul acestuia este parte a proceselor de monitorizare şi control a riscurilor operaţionale şi este permanent comparat cu apetitul la risc stabilit prin strategia de administrare a riscurilor.

g) *Gestionarea riscurilor de mediu, sociale şi de guvernanţă (ESG)*

În demersul de aliniere către obiectivele de neutralitate climatică, Banca evaluează cel puţin anual factorii ESG, materialitatea acestora în raport cu obiectivele de dezvoltare şi strategiile specifice (ex: de afaceri, de risc, de sustenabilitate, sectoriale, etc), printr-un cadru integrat de gestionare a riscurilor ESG, cu sistem de indicatori diferenţiat (în funcţie de importanţa/ relevanţa/ granularitatea specifică, etc), menit să asigure angajamentele asumate, conformitatea cu cadrul de reglementare şi eficienţa operaţională. Fără ca enumerarea să fie limitativă, acesta presupune:

- Consolidarea colaborărilor instituţionale, atât la nivel european (ex: IFC, BERD, etc), cât şi naţional (BID), având ca scop sprijinirea dezvoltării economice durabile şi promovarea iniţiativelor legate de ESG;
- Promovarea incluziunii financiare şi a finanţărilor de impact, prin furnizarea de produse verzi, sociale sau sustenabile;
- Actualizarea continuă a cadrului de gestionare a riscurilor ESG, în baza recomandărilor autorităţilor competente, organismelor internaţionale şi evoluţiei standardelor de piaţă, inclusiv prin realizarea de analize GAP pentru optimizarea proceselor, promovarea educaţiei financiare, diversităţii, incluziunii şi îmbunătăţirea transparenţei şi a mecanismelor de gestionare a riscurilor, consolidând totodată principiile de etică în afaceri şi guvernanţă corporativă;
- Adoptarea unor strategii sectoriale bazate pe specificul industriilor, care încorporează criterii prudenţiale şi condiţii de finanţare, diferenţiate pe sub-sectoare de activitate, care au in vederea adresarea riscului ESG;
- Aplicarea analizei de risc ESG în activitatea de creditare, realizată de echipe specializate (analişti de risc ESG), care utilizează aplicaţii dedicate (de tip Heat-Map); integrarea standardelor IFC/ BERD în analiza ESG;
- Monitorizarea riscurilor ESG printr-un sistem de indicatori şi raportări recurente către structurile de conducere, cu principii de escaladare definite prin guvernanţă specifică;
- Modernizarea continuă a capabilităţilor şi funcţionalităţilor de colectare şi utilizare eficientă a datelor din sfera ESG (ex: întreţinerea şi dezvoltarea permanentă a aplicaţiei Heat-Map, dezvoltarea unui cadru de management al garanţiilor, cu capabilităţi în evaluarea colateralelor supuse unor riscuri climatice fizice mai pronunţate, modernizarea sistemelor de alertă de integritate, etc);
- Monitorizarea emisiilor de carbon, atât din operaţiunile proprii, cât şi din activităţile finanţate;
- Proiecte de digitalizare continuă (infrastructură IT, soluţii chatbot, platforme de colaborare), reducerea consumului de resurse şi creşterea utilizării energiei regenerabile în operaţiunile proprii.

5. Estimări contabile şi judecăţi semnificative

Grupul şi Banca fac estimări şi ipoteze care afectează valoarea activelor şi datoriilor raportate în decursul exerciţiului financiar următor. Estimările şi judecăţile sunt evaluate continuu şi sunt bazate pe experienţa anterioară şi pe alţi factori, incluzând aşteptări cu privire la evenimentele viitoare considerate a fi rezonabile în circumstanţele date.

a) Pierderi din deprecierea creditelor şi avansurilor către clienţi

Grupul şi Banca revizuiesc frecvent (în marea majoritate, lunar) portofoliul de credite şi creanţe din contracte de leasing financiar pentru a evalua deprecierea acestor active. Pentru a determina dacă ar trebui înregistrată o pierdere din depreciere, Grupul şi Banca emit judecăţi cu privire la existenţa de date observabile care să indice o diminuare a fluxurilor de numerar viitoare estimate ale unui portofoliu de credite şi creanţe din contracte de leasing financiar înainte ca diminuarea să poată fi identificată pentru activ individual din portofoliu.

De exemplu, datele observabile pot fi de tipul schimbărilor nefavorabile în comportamentul de plată al unor debitori dintr-un grup sau a condiţiilor economice, naţionale sau locale care se corelează cu incidente de plată din partea grupului de debitori.

Conducerea foloseşte estimări bazate pe experienţa din trecut a pierderilor din credite cu caracteristici similare ale riscului de credit atunci când îşi programează fluxurile viitoare de numerar. Metodologia şi ipotezele folosite pentru a estima atât valoarea, cât şi perioada de încasare a fluxurilor viitoare de numerar sunt revizuite regulat pentru a reduce decalajele existente între estimări şi valorile reale, inclusiv pentru a evalua efectele incertitudinilor de pe pieţele financiare locale cu privire la evaluarea activelor şi la mediul economic operativ al debitorilor.

Activele semnificative la nivel individual sunt evaluate şi monitorizate în procesul de analiza individuală, indiferent de stadiul în care au fost alocate. Astfel, o echipă specializată de experţi utilizează judecata profesională pentru a evalua improbabilitatea de plată şi a determina scenariile utilizate în calculul ECL.

Conform IFRS 9, activele financiare sunt clasificate în trei categorii (stadii), modul de determinare al pierderilor aşteptate fiind diferite de la un stadiu la altul, în funcţie de o eventuală creştere semnificativă a riscului de credit faţă de momentul recunoaşterii iniţiale. Dacă riscul de credit nu a crescut în mod semnificativ, deprecierea este egală cu pierderea aşteptată rezultată din evenimentele de default posibile în următoarele 12 luni (stadiul 1). Dacă riscul a crescut semnificativ, creditul înregistrează întârzieri la plată mai mari de 30 de zile sau este în stare de default sau depreciat din alte cauze, deprecierea este egală cu pierderea aşteptată din riscul de credit pentru toată durata creditului (stadiul 2 şi stadiul 3).

În determinarea ajustărilor pentru pierderi aşteptate la riscul de credit, managementul încorporează informaţii cu caracter previzional, îşi exercită judecata profesională şi foloseşte estimări şi prezumţii. Estimarea pierderilor aşteptate din riscul de credit implică previzionarea condiţiilor macroeconomice viitoare pentru următorii 3 ani.

Încorporarea elementelor cu caracter previzional (forward-looking) reflectă aşteptările Grupului şi ale Băncii şi implică crearea de scenarii, inclusiv o evaluare a probabilităţii de concretizare a fiecărui scenariu. Grupul şi Banca au întocmit analize istorice şi au identificat variabilele economice cheie cu impact asupra riscului de credit şi asupra pierderilor aşteptate de credit pentru fiecare portofoliu, considerând de asemenea şi judecata profesională a experţilor. Mai multe detalii privind asumpţiile, scenariile utilizate şi ponderile alocate fiecărui scenariu se regăsesc în Nota 4 b dedicat riscului de credit.

În decembrie 2025 Banca a actualizat parametrii utilizaţi în măsurarea nivelului pierderilor din credit aşteptate şi a revizuit ajustările post-model (PMA), astfel încât acestea să reflecte cât mai adecvat posibil circumstanţele actuale, inclusiv prin integrarea riscurilor emergente.

5. Estimări contabile şi judecăţi semnificative *(continuare)*

a) Pierderi din deprecierea creditelor şi avansurilor către clienţi (continuare)

În ceea ce privește ajustările de tip post-model (PMA), Banca a implementat o metodologie bazată pe nivelul de sensibilitate la riscurile identificate, clasificând portofoliile aferente companiilor în funcţie de industria primară în care clienţii activează, stabilită în cadrul procesului de aprobare expuneri. În ceea ce privește clienții persoane fizice, ajustările PMA se aplică preponderant creditelor negarantate considerate sensibile imediat la propagarea riscurilor macroeconomice si emergente, precum riscurile geopolitice, climatice si fiscale. În plus, Banca încadrează automat in Stadiul 2 anumite portofolii aflate in clase de risc (rating) ridicat.

Ponderea ajustărilor post-model în totalul ajustărilor pentru pierderi aşteptate este de 13,51%, faţă de 21,78% la 31 decembrie 2024, această evoluţie fiind determinată de:

- aşteptări legate de produsele si portofoliile cu risc ridicat (ajustări suplimentare de 0.24%)*;
- aşteptările privind creşterea ratelor de nerambursare ţinând cont de riscurile emergente (ajustări suplimentare de 13.27%)**;

* în categoria produselor cu risc ridicat s-a considerat că anumite produse de creditare (cum ar fi cele din zona creditelor negarantate acordate clienţilor evaluaţi cu rating de tip predefault), să fie clasificate ca având creştere semnificativă a riscului, considerând că impactul evenimentelor de risc enunţate inclusiv în Nota 4 va afecta covârşitor această zonă. Măsura a determinat clasificarea în stadiul 2 a facilităţilor acordate împrumutaţilor care se regăsesc în situaţia expusă şi au rating inferior calitativ şi ca efect direct, determinarea de ajustări suplimentare.
** ajustarea post-model are impact în zona de estimare forward looking.

Principalul factor determinant al introducerii acestei ajustări îl considerăm contextul economic şi geopolitic, confruntat cu o serie de incertitudini, opinia noastră fiind că anumite şocuri încă pot avea impact asupra ratelor de default, chiar dacă în trecut acest lucru nu este evidenţiat în mod concret, ba mai mult, au condus la o variaţie nesemnificativă a ratelor de default.

În contextul evoluţiei negative a inflaţiei şi a ratelor de dobândă, precum şi a contextului macroeconomic si politic, pieţele financiare au fost destul de volatile, generând provocări pe termen scurt în gestionarea fluxurilor de numerar şi, de asemenea, variaţii ale marcării la piaţă. Grupul şi Banca au o poziţie confortabilă de lichiditate, de aceea perturbările pieţei din această perioadă nu le-au afectat în mod serios. Portofoliul de tranzacţionare al Grupului şi al Băncii este constituit din titluri de stat şi obligaţiuni, acţiuni, unităţi de fond şi instrumente derivate, a căror evaluare a fost afectată de volatilităţile pieţei, rezervele înregistrând un trend uşor descendent şi rămânând în zona negativă.

Cea mai semnificativă parte a portofoliului de tranzacţionare este reprezentată de titluri de stat şi obligaţiuni, dintre care majoritatea sunt păstrate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, permiţând astfel impactului din marcarea la piaţă să fie reflectat la nivel de alte elemente ale rezultatului global şi nu în situaţia consolidată şi individuală a profitului sau pierderii. Nota 4 oferă mai multe detalii privind evaluarea valorii juste a instrumentelor financiare. Totodată, Grupul şi Banca deţin, în afara portofoliului de tranzacţionare (portofoliul bancar), instrumente financiare (titluri de valoare) deţinute în principal în scopuri de lichiditate şi ca sursă de garanţie pentru facilităţile Lombard şi stand-by, precum şi pentru a asigura o sursă sigură de venit.

b) Litigii de natură fiscală

Prezentarea generală a litigiului
Banca a fost implicată într-un litigiu fiscal complex cu Agenţia Naţională de Administrare Fiscală („ANAF") legat de tratamentul fiscal al câştigului din achiziţia Volksbank S.A. Începând cu anul 2017, Banca a contestat soluţia fiscală individuală anticipată („SFIA") emisă de autorităţile fiscale, prin care câştigul din achiziţie a fost tratat drept venit impozabil, deşi, în opinia Băncii, natura juridică a operaţiunii de fuziune şi prevederile legislaţiei europene privind neutralitatea fiscală ar trebui să conducă la neimpozitarea acestui câştig. În susţinerea poziţiei sale, Banca a prezentat argumente de drept fiscal, contabil şi european, iar instanţele de fond au admis în mod repetat acţiunea Băncii.

5. Estimări contabile şi judecăţi semnificative *(continuare)*

Pierderea litigiului la Înalta Curte în noiembrie 2025

În luna noiembrie 2025, Înalta Curte de Casaţie şi Justiţie a admis recursurile formulate de ANAF şi Ministerul Finanţelor, a casat hotărârea Curţii de Apel Cluj şi a respins acţiunea Băncii ca neîntemeiată. Soluţia este definitivă. Această hotărâre marchează închiderea unui litigiu desfăşurat pe parcursul a opt ani, în cadrul căruia Banca a epuizat toate căile de atac şi mijloacele procedurale disponibile. În consecinţă, litigiul aferent tratamentului fiscal al câştigului din achiziţia Volksbank S.A. este considerat închis, fără posibilitatea obţinerii unei soluţii favorabile.

Impactul financiar şi tratamentul contabil

Conform politicilor contabile aplicabile (IFRIC 23), Banca a reflectat în exerciţiile financiare anterioare obligaţiile fiscale suplimentare stabilite de autorităţi utilizând metoda celei mai probabile valori. Astfel, suma principală de 264 milioane lei a fost deja recunoscută pe cheltuială în anii anteriori, în corespondenţă cu poziţia prudentă adoptată în situaţiile financiare consolidate şi individuale. În ceea ce priveşte obligaţiile fiscale accesorii, în sumă de 154.972.067 lei, acestea nu mai sunt datorate de către Banca.

c) Provizioane de risc pentru clauze abuzive

Provizionul pentru clauze abuzive este o valoare estimativă pentru litigii potenţiale cu care s-ar putea confrunta Banca, rezultând din contractele de credite persoane fizice dobândite prin fuziunea cu Volksbank România S.A. şi Bancpost S.A.. şi OTP Bank România. Banca revizuieşte acest provizion periodic, integrând datele istorice referitoare la litigiile noi din ultimii ani şi probabilitatea de pierdere asociată acestor cazuri. Ultima estimare a acestui provizion a fost efectuată la 31 decembrie 2025, iar provizionul a fost ajustat luând în considerare tendinţa de apariţie a unor litigii şi probabilitatea de pierdere estimate la această dată.

d) Alte aspecte semnificative în materie de litigii

Subsidiara Băncii, B.C. Victoriabank S.A., a fost notificată în 6 iulie 2020 cu privire la faptul că este investigată în cadrul unui dosar instrumentat de procuratura Republicii Moldova, iar în 6 august 2020 a fost instituit un sechestru asigurator asupra unor elemente bilanţiere de activ ale subsidiarei care să acopere pretenţiile din dosar - în valoare de aproximativ 468 milioane lei în echivalent. Dată fiind natura cauzei şi limitările legale legate de investigaţie, Banca şi subsidiara sa posedă informaţii limitate despre acest dosar, inclusiv ulterior analizei avocaţilor asupra cuprinsului rechizitoriului aferent acestei investigaţii. Având în vedere stadiul investigaţiei, care face referire la evenimente care s-au petrecut înainte de intrarea Băncii în acţionariatul subsidiarei, Grupul şi Banca nu au recunoscut un provizion cu privire la această speţă, însă vor monitoriza evoluţia temei la fiecare dată de raportare, în conformitate cu prevederile relevante din reglementările contabile. Pentru alte aspecte semnificative în materie de litigii şi de aplicare a reglementărilor, Grupul consideră că posibilitatea unei ieşiri de fonduri este mai mult decât îndepărtată şi puţin probabilă, însă suma nu poate fi estimată în mod rezonabil şi, în consecinţă, astfel de sume nu sunt incluse în estimările pasivelor contingente.

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

6. Raportarea pe segmente

Raportarea pe segmente a Grupului este în conformitate cu cerinţele interne ale managementului. Segmentele operaţionale sunt prezentate într-o manieră care corespunde cu raportările interne către Comitetul Conducătorilor. Comitetul Conducătorilor, cu susţinerea Consiliului de Administraţie, este responsabil cu alocarea resurselor şi evaluarea performanţei segmentelor operaţionale, fiind identificat ca factorul decizional operaţional.

Formatul de raportare este bazat pe formatul intern de raportare către management. Toate elementele de active şi datorii, venituri şi cheltuieli prezentate sunt alocate segmentelor operaţionale fie în mod direct, fie pe baza unor criterii rezonabile stabilite de către management.

Clienţii B.C. Victoriabank S.A. şi Salt Bank S.A. sunt segmentaţi după aceleaşi criterii de segmentare aplicabile Băncii. Segmentul „Leasing şi credite acordate de instituţii financiare nebancare" cuprinde societăţile de leasing şi credite de consum, aşa cum sunt prezentate în Nota 1. Celelalte filiale nebancare sunt cuprinse la segmentul „Altele Grup". Segmentul „Operaţiuni Intra-grup - Eliminări şi Ajustări" cuprinde operaţiunile intragrup.

Segmentele operaţionale sunt organizate şi administrate separat în conformitate cu natura produselor şi serviciilor prestate, fiecare segment oferă diferite produse şi serveşte pieţe diferite.

Un segment operaţional este o componentă a Grupului:

- Care se angajează în activităţi de afaceri din care poate obţine venituri şi de pe urma cărora poate suporta cheltuieli (inclusiv venituri şi cheltuieli legate de tranzacţiile cu alte componente ale aceleiaşi entităţi);
- Ale cărei rezultate din activitatea de exploatare sunt revizuite periodic de către principalul factor decizional operaţional pentru a lua decizii cu privire la resursele care vor fi alocate segmentului şi a evalua performanţele sale;
- Pentru care sunt disponibile informaţii financiare distincte.

Segmentele operaţionale ale Grupului sunt prezentate mai jos:

Clienţi Corporativi Mari („LaCo"): Grupul gestionează în această categorie, în principal, companii/grupuri de societăţi comerciale cu cifra de afaceri anuală de peste 200 milioane lei, precum şi companii de proiecte speciale (tip SPV), entităţi aparţinând sectorului public şi instituţii financiare încadrate în acest segment conform unor criterii specifice de încadrare.

Companiile din acest segment au în general nevoi specifice de anvergură. Prin abordarea centralizată şi specializată, Banca doreşte să asigure o calitate operaţională crescută, evaluare promptă a nevoilor specifice acestui tip de client în vederea oferirii de soluţii personalizate, precum şi o cunoaştere aprofundată a profilului de risc, atât de necesară pentru o calitate ridicată a portofoliului de credite.

Clienţii Mari Corporativi au acces la întreaga gamă de produse şi servicii bancare, structura veniturilor generate provenind din operaţiuni de creditare, operaţiuni aferente business-ului operaţional curent (transaction banking, treasury, trade finance şi produse retail) şi alte servicii complementare (leasing, asset management, consultanţă privind achiziţii şi fuziuni, pieţe de capital).

Banca doreşte ca prin serviciile oferite să extindă colaborarea la nivelul universului de parteneri ai segmentului LaCo: clienţi/ furnizori/ angajaţi, cu accent pe creşterea ponderii veniturilor non-risc.

Clienţi Corporativi Medii („Corporate"): Grupul gestionează în această categorie, în principal, companii cu cifra de afaceri anuală între 20 şi 200 milioane lei. Prin setarea acestor praguri valorice ca limite de încadrare în segmentul Corporate, adresăm cele mai importante solicitări comune ale clienţilor: soluţii personalizate de finanţare, acces facil la o gamă largă de soluţii bancare, preţ stabilit în funcţie de performanţa financiară, responsabil clientelă mobil şi dedicat relaţiei, precum şi agilitate operaţională. În funcţie de tipul activităţii, servisarea personalizată a clienţilor este completată prin două specializări existente, clienţi Agribusiness şi clienţi din sectorul Medical.

6. Raportarea pe segmente *(continuare)*

Clienţi Corporativi Medii („Corporate") (continuare): Segmentul Corporate mai include şi entităţi aparţinând sectorului public, instituţii financiare sau companii de proiect, încadrate în acest segment conform unor criterii specifice. Banca oferă clienţilor corporativi medii servicii financiare complete care includ: servicii de creditare, operaţiuni curente şi servicii de trezorerie, precum şi servicii complementare: pachete de beneficii destinate angajaţilor, finanţări structurate, co-finanţarea proiectelor dezvoltate cu fonduri europene; facilitează accesul şi la serviciile oferite de subsidiarele Grupului, cum ar fi: bank-assurance, consultanţă pentru fuziuni şi achiziţii, administrarea activelor financiare, leasing financiar şi operaţional, cu obiectivul de a creşte în continuare profitabilitatea şi ponderea veniturilor non-risc.

Clienţi IMM – firme cu cifra de afaceri cuprinsă între 3 şi 20 milioane lei anual. Sunt companii care au depăşit primele faze de creştere şi a căror afacere solicită atenţie suplimentară. În consecinţă, nevoile acestora se clarifică, cu accent prioritar în activităţile de finanţare.

Clienţi Micro Business – persoane juridice cu cifra de afaceri până în 3 milioane lei anual.

Aici este cea mai mare populaţie de firme având şi cele mai variate forme de organizare, societăţi cu răspundere limitată, persoane fizice autorizate, întreprinderi individuale şi altele.

În funcţie de vârsta afacerii (mulţi clienţi sunt firme foarte tinere), de experienţa antreprenorului, de tipul de piaţă căreia i se adresează, apar nevoile pe care Grupul şi Banca le tratează prin pachete de produse şi servicii care, în timp, au devenit un reper în sectorul bancar pentru acest segment de beneficiari.

Produsele de creditare tind să fie accesate pe măsură ce afacerea Micro sau IMM prinde contur: credite de capital de lucru sau pentru investiţii, scrisori de garanţie bancară, co-finanţarea programelor europene, carduri de credit, leasing, scontări sau factoring.

O altă categorie importantă de produse vizează operaţiunile generale, plăţile şi încasările, cecuri, bilete la ordin, schimburi valutare, convenţiile pentru plata salariilor sau servicii de bank-assurance. Cu o importanţă în creştere accelerată sunt opţiunile de digitalizare ale ofertei de produse şi servicii, clienţii noştri fiind interesaţi de internet şi mobile banking, e-commerce, POS-uri moderne şi integrarea informaţiilor financiare în propriile sisteme contabile.

Persoane fizice: Grupul şi Banca oferă persoanelor fizice o gamă largă de produse şi servicii bancare, diferenţiate pe mai multe segmente de clienţi, de la copii, studenţi, salariaţi din mediul public sau privat, seniori, precum şi segmentele de Premium şi Private Banking. Oferta Grupului şi a Băncii include produse bancare de tip tranzacţional, abonamente de cont curent, produse de tip bancassurance, o ofertă diversificată de carduri de debit şi de credit, depozite şi conturi de economii, credite de consum şi ipotecare, precum şi acces la cea mai mare reţea de bancomate şi de comercianţi parteneri prin programul de loialitate "STAR". De asemenea, Grupul şi Banca împreună cu partenerii lor, oferă acces clienţilor persoane fizice la o gamă largă de investiţii (fonduri de investiţii, titluri de stat şi obligaţiuni), pensii, leasing auto.

Produsele retail ale Grupului şi Băncii sunt accesibile clienţilor printr-un mix de canale de distribuţie, prin reţeaua de agenţii a Băncii, prin canale digitale şi, în special, prin aplicaţia BT Pay. Strategia de retail a Băncii vizează dezvoltarea continuă de fluxuri digitale care implică o interacţiune mai simplă, originarea de produse şi servicii noi, viteză şi operativitate, precum şi comunicarea şi servisarea clienţilor de la distanţă, prin soluţii care să le permită acces direct şi imediat la informaţii. Grupul şi Banca susţin incluziunea financiară şi îşi vor continua eforturile pentru a asigura tuturor segmentelor de populaţie accesul la produse şi servicii bancare în general.

Trezorerie: Grupul şi Banca încorporează în această categorie serviciile oferite de activitatea de trezorerie.

6. Raportarea pe segmente *(continuare)*

Leasing şi credite de consum acordate de instituţii financiare nebancare: în această categorie, Grupul include produse şi servicii financiare de tipul leasing, credite de consum şi microfinanţare acordate de instituţiile financiare nebancare ale Grupului.

Altele: Grupul şi Banca încorporează în această categorie servicii oferite de societăţi financiare din cadrul Grupului în următoarele domenii: gestionare investiţii financiare, brokeraj, factoring, imobiliare, precum şi elemente care nu se încadrează în categoriile existente şi rezultă din decizii financiare şi strategice luate la nivel central.

Referitor la împărţirea pe arii geografice, Grupul şi Banca prezintă, în majoritate, zona geografică România, cu excepţia businessului din Italia la nivel de Bancă, iar la nivel de Grup activitatea bancară desfăşurată prin B.C. Victoriabank S.A. şi activitatea de leasing financiar desfăşurată prin BT Leasing Moldova S.R.L., dar contribuţia acestora la bilanţul şi contul de profit sau pierdere este nesemnificativă. Nu există nicio altă informaţie legată de împărţirea pe arii geografice utilizată de managementul Grupului, astfel că această împărţire nu este arătată aici.

La 31 decembrie 2025 și 31 decembrie 2024, Grupul sau Banca nu a realizat venituri mai mari de 10% din totalul veniturilor cu un singur client.

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

6. Raportarea pe segmente *(continuare)*

Prezentăm mai jos informaţii financiare pe segmente, privind situaţia consolidată a poziţiei financiare şi rezultatul operaţional înainte de cheltuieli nete cu ajustările de depreciere pentru credite şi avansuri acordate clienţilor, pentru exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025 şi date comparative pentru 2024:

Sectoare de activitate la 31 decembrie 2025

Grup *În mii lei*	**Corporaţii mari**	**Corporaţii medii**	**IMM**	**Micro**	**Persoane Fizice**	**Trezorerie**	**Leasing şi credite de consum acordate de instituţii financiare nebancare**	**Altele Grup**	**Operaţiuni Intra-grup - Eliminări şi ajustări**	**Total**
Credite şi creanţe din contracte de leasing financiar brute	35.960.353	14.433.710	7.257.290	6.763.537	44.858.886	-	11.488.665	8.107	-7.426.300	**113.344.248**
Provizioane principal	-1.400.013	-1.284.168	-748.045	-738.457	-1.923.409	-	-717.708	-519	177.977	**-6.634.342**
Credite şi creanţe din contracte de leasing financiar nete de provizioane	34.560.340	13.149.542	6.509.245	6.025.080	42.935.477	-	10.770.957	7.588	-7.248.323	**106.709.906**
Portofoliu Instrumente de datorie, Instrumente de capitaluri proprii şi Instrumente derivate, nete de provizioane	-	-	-	-	-	68.888.403	220	862.468	-543.242	**69.207.849**
Operaţiuni de trezorerie şi operaţiuni interbancare	-	-	-	-	-	40.937.473	600.764	1.659.230	-1.145.898	**42.051.569**
Valori imobilizate	69.515	234.251	213.420	489.761	1.403.076	162.814	224.517	330.751	8.610	**3.136.715**
Active aferente dreptului de utilizare	16.836	53.219	44.185	118.492	310.132	28.838	60.902	5.991	-49.392	**589.203**
Alte active	1.058.190	628.426	332.218	262.498	1.883.758	39.527	186.226	607.596	-2.279.984	**2.718.455**
Total active	**35.704.881**	**14.065.438**	**7.099.068**	**6.895.831**	**46.532.443**	**110.057.055**	**11.843.586**	**3.473.624**	**-11.258.229**	**224.413.697**
Depozite şi conturi curente	11.570.680	13.568.152	10.235.495	25.033.670	115.939.342	340.004	-	9.781	-1.145.467	**175.551.657**
Împrumuturi de la bănci şi alte instituţii financiare	101.019	305.845	36.790	10.162	156	2.222.260	9.336.753	12.514.235	-7.404.419	**17.122.801**
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	2.641.443	-	-	1.834	**2.643.277**
Datorii din leasing operaţional	163.216	83.031	44.997	40.102	270.552	4.603	60.816	6.156	-49.107	**624.366**
Alte datorii	981.433	568.906	283.500	229.883	1.599.317	27.815	237.387	1.221.512	24.052	**5.173.805**
Total datorii	**12.816.348**	**14.525.934**	**10.600.782**	**25.313.817**	**117.809.367**	**5.236.125**	**9.634.956**	**13.751.684**	**-8.573.107**	**201.115.906**
Capitaluri proprii şi asimilate	-	-	-	-	-	-	-	23.297.791	-	**23.297.791**
Total datorii şi capitaluri proprii	**12.816.348**	**14.525.934**	**10.600.782**	**25.313.817**	**117.809.367**	**5.236.125**	**9.634.956**	**37.049.475**	**-8.573.107**	**224.413.697**

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

6. Raportarea pe segmente *(continuare)*

Sectoare de activitate la 31 decembrie 2024

Grup *În mii lei*	**Corporaţii mari**	**Corporaţii medii**	**IMM**	**Micro**	**Persoane Fizice**	**Trezorerie**	**Leasing şi credite de consum acordate de instituţii financiare nebancare**	**Altele Grup**	**Operaţiuni Intra-grup - Eliminări şi ajustări**	**Total**
Credite şi creanţe din contracte de leasing financiar brute	31.930.199	14.017.594	6.898.830	6.571.500	40.620.944	-	8.485.389	7.134	-6.555.760	**101.975.830**
Provizioane principal	-1.070.784	-1.011.428	-572.835	-754.145	-1.790.336	-	-560.039	-553	154.152	**-5.605.968**
Credite şi creanţe din contracte de leasing financiar nete de provizioane	30.859.415	13.006.166	6.325.995	5.817.355	38.830.608	-	7.925.350	6.581	-6.401.608	**96.369.862**
Portofoliu Instrumente de datorie, Instrumente de capitaluri proprii şi Instrumente derivate, nete de provizioane	-	-	-	-	-	68.206.227	-	575.257	-371.217	**68.410.267**
Operaţiuni de trezorerie şi operaţiuni interbancare	-	-	-	-	-	37.081.163	392.681	1.028.015	-2.836.819	**35.665.040**
Valori imobilizate	60.549	195.036	205.588	365.356	1.151.185	61.104	187.509	558.683	500	**2.785.510**
Active aferente dreptului de utilizare	19.151	55.549	47.433	118.895	317.228	16.070	40.114	2.892	-30.698	**586.634**
Alte active	1.531.485	852.353	422.470	428.740	2.534.551	-	193.388	602.946	-3.347.768	**3.218.165**
Total active	**32.470.600**	**14.109.104**	**7.001.486**	**6.730.346**	**42.833.572**	**105.364.564**	**8.739.042**	**2.774.374**	**-12.987.610**	**207.035.478**
Depozite şi conturi curente	10.569.746	13.784.353	10.745.201	25.161.550	108.488.644	1.992.508	-	7.670	-1.929.251	**168.820.421**
Împrumuturi de la bănci şi alte instituţii financiare	101.380	316.363	98.191	88.028	177	1.116.594	7.117.235	10.854.787	-7.455.039	**12.237.716**
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	2.528.096	-	-	2.439	**2.530.535**
Datorii din leasing operaţional	152.487	84.614	49.055	44.676	272.708	1.577	39.316	2.927	-29.862	**617.498**
Alte datorii	1.181.379	707.754	314.885	298.306	1.856.216	1.564	239.827	900.615	-107.811	**5.392.735**
Total datorii	**12.004.992**	**14.893.084**	**11.207.332**	**25.592.560**	**110.617.745**	**5.640.339**	**7.396.378**	**11.765.999**	**-9.519.524**	**189.598.905**
Capitaluri proprii şi asimilate	-	-	-	-	-	-	-	17.436.573	-	**17.436.573**
Total datorii şi capitaluri proprii	**12.004.992**	**14.893.084**	**11.207.332**	**25.592.560**	**110.617.745**	**5.640.339**	**7.396.378**	**29.202.572**	**-9.519.524**	**207.035.478**

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

6. Raportarea pe segmente *(continuare)*

Sectoare de activitate la 31 decembrie 2025

Grup *În mii lei*	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebancare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Venituri nete din dobânzi	1.009.217	694.550	527.666	979.045	2.845.675	908.723	903.956	185.038	11.679	**8.065.549**
Venituri nete din comisioane	111.487	133.130	121.775	511.729	610.173	-13.175	20.466	145.853	-18.505	**1.622.933**
Venituri nete din tranzacționare	25.356	74.219	87.961	165.510	336.133	311.774	31.881	191.945	2.670	**1.227.449**
Câștig net / Pierdere netă (-) realizat aferent activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	34.554	-	32.549	-	**67.103**
Câștig net / Pierdere netă (-) realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	238.620	-	25.456	-16.114	**247.962**
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	-6.304	-10.572	-7.693	-15.287	-74.183	-426	-	-	-	**-114.465**
Alte venituri din exploatare	19.449	23.968	25.086	43.910	347.367	39.604	94.411	266.531	-316.310	**544.016**
Total venituri	**1.159.205**	**915.295**	**754.795**	**1.684.907**	**4.065.165**	**1.519.674**	**1.050.714**	**847.372**	**-336.580**	**11.660.547**
Salarii și asimilate	-109.997	-294.463	-236.924	-456.653	-1.255.689	-85.961	-185.038	-77.947	68	**-2.702.604**
Alte cheltuieli operaționale	-116.286	-177.587	-150.867	-311.833	-1.068.263	-244.958	-111.492	-44.533	46.139	**-2.179.680**
Cheltuieli cu amortizarea	-14.181	-49.042	-46.031	-97.727	-290.179	-32.556	-35.236	-8.300	14.876	**-558.376**
Total cheltuieli	**-240.464**	**-521.092**	**-433.822**	**-866.213**	**-2.614.131**	**-363.475**	**-331.766**	**-130.780**	**61.083**	**-5.440.660**
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	**918.741**	**394.203**	**320.973**	**818.694**	**1.451.034**	**1.156.199**	**718.948**	**716.592**	**-275.497**	**6.219.887**
Cheltuielile nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	-246.186	-267.224	-216.644	21.437	-86.794	79.449	-156.088	22.062	18.330	**-831.658**
Câștig din achiziții	-	-	-	-	-	-	-	-	121.393	**121.393**
Profitul înainte de impozitare	**672.555**	**126.979**	**104.329**	**840.131**	**1.364.240**	**1.235.648**	**562.860**	**738.654**	**-135.774**	**5.509.622**

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

6. Raportarea pe segmente *(continuare)*

Sectoare de activitate la 31 decembrie 2024

Grup *În mii lei*	**Corporaţii mari**	**Corporaţii medii**	**IMM**	**Micro**	**Persoane Fizice**	**Trezorerie**	**Leasing şi credite de consum acordate de instituţii financiare nebancare**	**Altele Grup**	**Operaţiuni Intra-grup - Eliminări şi ajustări**	**Total**
Venituri nete din dobânzi	708.722	571.395	432.947	730.950	2.107.544	852.784	655.922	843.602	3.896	**6.907.762**
Venituri nete din comisioane	102.781	127.768	103.340	464.526	576.814	-12.302	25.764	110.739	-11.599	**1.487.831**
Venituri nete din tranzacţionare	18.617	72.353	80.748	140.017	275.366	273.245	19.420	61.696	-3.171	**938.291**
Câştig net / Pierdere netă (-) realizat aferent activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	85.508	-	81.767	-2	**167.273**
Câştig net / Pierdere netă (-) realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	126.150	-	40.866	-8.352	**158.664**
Contribuţia la Fondul de Garantare a Depozitelor şi la Fondul de Rezoluţie	-5.047	-11.667	-6.574	-10.965	-55.504	-886	-	-	-	**-90.643**
Alte venituri din exploatare	8.965	13.341	16.971	39.277	266.335	48.435	91.196	217.719	-210.018	**492.221**
Total venituri	**834.038**	**773.190**	**627.432**	**1.363.805**	**3.170.555**	**1.372.934**	**792.302**	**1.356.389**	**-229.246**	**10.061.399**
Salarii şi asimilate	-105.447	-277.700	-236.285	-435.248	-1.208.559	-52.564	-168.548	-115.275	32	**-2.599.594**
Alte cheltuieli operaţionale	-88.152	-150.897	-142.679	-266.592	-883.754	-108.682	-91.562	-58.917	48.138	**-1.743.097**
Cheltuieli cu amortizarea	-15.011	-49.752	-51.054	-99.938	-278.853	-14.886	-23.342	-11.860	27.996	**-516.700**
Total cheltuieli	**-208.610**	**-478.349**	**-430.018**	**-801.778**	**-2.371.166**	**-176.132**	**-283.452**	**-186.052**	**76.166**	**-4.859.391**
Rezultatul operaţional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri şi angajamente	**625.428**	**294.841**	**197.414**	**562.027**	**799.389**	**1.196.802**	**508.850**	**1.170.337**	**-153.080**	**5.202.008**
Cheltuielile nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri şi angajamente	-155.937	-26.757	-146.275	8.581	-156.026	-67.032	-121.702	60.369	29.475	**-575.304**
Câştig din achiziţii	-	-	-	-	-	-	-	-	815.665	**815.665**
Profitul înainte de impozitare	**469.491**	**268.084**	**51.139**	**570.608**	**643.363**	**1.129.770**	**387.148**	**1.230.706**	**692.060**	**5.442.369**

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

7. Active şi datorii financiare

a) Clasificări contabile şi valori juste

În mii lei **Grup 31 decembrie 2025**	**Total valoare contabilă 2025**	**Total valoare justă 2025**	**Persoane fizice**						**Persoane juridice**					
			Total valoare contabilă persoane fizice	**Total valoare justă persoane fizice**	**în lei**		**în valută**		**Total valoare contabilă persoane juridice**	**Total valoare justă persoane juridice**	**în lei**		**în valută**	
					Valoare contabilă	**Valoare justă**	**Valoare contabilă**	**Valoare justă**			**Valoare contabilă**	**Valoare justă**	**Valoare contabilă**	**Valoare justă**
Active financiare														
Active financiare deţinute în vederea tranzacţionării şi evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (*)	**737.679**	**737.679**	-	-	-	-	-	-	**737.679**	**737.679**	698.494	698.494	39.185	39.185
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	**1.904.620**	**1.904.620**	-	-	-	-	-	-	**1.904.620**	**1.904.620**	648.401	648.401	1.256.219	1.256.219
- Instrumente de capitaluri proprii	**408.636**	**408.636**	-	-	-	-	-	-	**408.636**	**408.636**	-	-	408.636	408.636
- Instrumente de datorie	**1.495.984**	**1.495.984**	-	-	-	-	-	-	**1.495.984**	**1.495.984**	648.401	648.401	847.583	847.583
Active financiare deţinute la cost amortizat	**182.721.093**	**184.170.391**	45.052.267	45.976.709	40.071.076	40.949.629	4.981.191	5.027.080	**137.668.826**	**138.193.682**	69.426.226	69.349.023	68.242.600	68.844.659
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	**34.625.744**	**34.625.744**	-	-	-	-	-	-	**34.625.744**	**34.625.744**	22.445.002	22.445.002	12.180.742	12.180.742
- Instrumente de capitaluri proprii	**263.505**	**263.505**	-	-	-	-	-	-	**263.505**	**263.505**	232.087	232.087	31.418	31.418
- Instrumente de datorie	**34.362.239**	**34.362.239**	-	-	-	-	-	-	**34.362.239**	**34.362.239**	22.212.915	22.212.915	12.149.324	12.149.324
- Credite şi avansuri	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**	-	-	-	-
Total active financiare	**219.989.136**	**221.438.434**	**45.052.267**	**45.976.709**	**40.071.076**	**40.949.629**	**4.981.191**	**5.027.080**	**174.936.869**	**175.461.725**	**93.218.123**	**93.140.920**	**81.718.746**	**82.320.805**
Datorii financiare														
Datorii financiare deţinute în vederea tranzacţionării	**261.867**	**261.867**	-	-	-	-	-	-	**261.867**	**261.867**	162.399	162.399	99.468	99.468
Datorii financiare măsurate la cost amortizat	**199.388.805**	**199.534.567**	117.362.251	117.345.224	68.291.295	68.270.282	49.070.956	49.074.942	**82.026.554**	**82.189.343**	48.612.244	48.614.474	33.414.310	33.574.869
Total datorii financiare	**199.650.672**	**199.796.434**	**117.362.251**	**117.345.224**	**68.291.295**	**68.270.282**	**49.070.956**	**49.074.942**	**82.288.421**	**82.451.210**	**48.774.643**	**48.776.873**	**33.513.778**	**33.674.337**

(*) Această categorie include doar active financiare deţinute pentru tranzacţionare, inclusiv instrumentele derivate.

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

7. Active şi datorii financiare *(continuare)*

a) Clasificări contabile şi valori juste (continuare)

În mii lei					Persoane fizice						Persoane juridice			
					în lei		în valută				în lei		în valută	
Grup 31 decembrie 2024	**Total valoare contabilă 2024**	**Total valoare justă 2024**	**Total valoare contabilă persoane fizice**	**Total valoare justă persoane fizice**	**Valoare contabilă**	**Valoare justă**	**Valoare contabilă**	**Valoare justă**	**Total valoare contabilă persoane juridice**	**Total valoare justă persoane juridice**	**Valoare contabilă**	**Valoare justă**	**Valoare contabilă**	**Valoare justă**
Active financiare														
Active financiare deţinute în vederea tranzacţionării şi evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (*)	**562.847**	**562.847**	**-**	**-**	-	-	-	-	**562.847**	**562.847**	529.777	529.777	33.070	33.070
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	**1.469.014**	**1.469.014**	**-**	**-**	-	-	-	-	**1.469.014**	**1.469.014**	413.883	413.883	1.055.131	1.055.131
- Instrumente de capitaluri proprii	**406.759**	**406.759**	**-**	**-**	-	-	-	-	**406.759**	**406.759**	466	466	406.293	406.293
- Instrumente de datorie	**1.062.255**	**1.062.255**	**-**	**-**	-	-	-	-	**1.062.255**	**1.062.255**	413.417	413.417	648.838	648.838
Active financiare deţinute la cost amortizat	**156.763.340**	**157.290.664**	40.152.808	40.480.148	35.951.170	36.169.538	4.201.638	4.310.610	**116.610.532**	**116.810.516**	58.629.645	58.495.803	57.980.887	58.314.713
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	**43.977.335**	**43.977.335**	**-**	**-**	-	-	-	-	**43.977.335**	**43.977.335**	29.263.111	29.263.111	14.714.224	14.714.224
- Instrumente de capitaluri proprii	**171.366**	**171.366**	**-**	**-**	-	-	-	-	**171.366**	**171.366**	148.256	148.256	23.110	23.110
- Instrumente de datorie	**43.780.045**	**43.780.045**	**-**	**-**	-	-	-	-	**43.780.045**	**43.780.045**	29.114.855	29.114.855	14.665.190	14.665.190
- Credite şi avansuri	**25.924**	**25.924**	**-**	**-**	-	-	-	-	**25.924**	**25.924**	-	-	25.924	25.924
Total active financiare	**202.772.536**	**203.299.860**	**40.152.808**	**40.480.148**	**35.951.170**	**36.169.538**	**4.201.638**	**4.310.610**	**162.619.728**	**162.819.712**	**88.836.416**	**88.702.574**	**73.783.312**	**74.117.138**
Datorii financiare														
Datorii financiare deţinute în vederea tranzacţionării	**235.322**	**235.322**	**-**	**-**	-	-	-	-	**235.322**	**235.322**	171.178	171.178	64.144	64.144
Datorii financiare măsurate la cost amortizat	**187.973.880**	**187.997.821**	109.500.532	109.521.298	65.691.175	65.711.029	43.809.357	43.810.269	**78.473.348**	**78.476.523**	48.063.144	48.065.067	30.410.204	30.411.456
Total datorii financiare	**188.209.202**	**188.233.143**	**109.500.532**	**109.521.298**	**65.691.175**	**65.711.029**	**43.809.357**	**43.810.269**	78.708.670	78.711.845	**48.234.322**	**48.236.245**	**30.474.348**	**30.475.600**

(*) Această categorie include doar active financiare deţinute pentru tranzacţionare, inclusiv instrumentele derivate.

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

7. Active şi datorii financiare *(continuare)*

a) Clasificări contabile şi valori juste (continuare)

În mii lei

Banca 31 decembrie 2025	Total valoare contabilă 2025	Total valoare justă 2025	Persoane fizice						Persoane juridice					
			Total valoare contabilă persoane fizice	Total valoare justă persoane fizice	în lei		în valută		Total valoare contabilă persoane juridice	Total valoare justă persoane juridice	în lei		în valută	
					Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă			Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă
Active financiare														
Active financiare deţinute în vederea tranzacţionării şi evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (*)	**172.972**	**172.972**	-	-	-	-	-	-	**172.972**	**172.972**	151.165	151.165	21.807	21.807
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	**2.645.584**	**2.645.584**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.645.584**	**2.645.584**	1.117.302	1.117.302	1.528.282	1.528.282
- Instrumente de capitaluri proprii	**408.636**	**408.636**	-	-	-	-	-	-	**408.636**	**408.636**	-	-	408.636	408.636
- Instrumente de datorie	**2.236.948**	**2.236.948**	-	-	-	-	-	-	**2.236.948**	**2.236.948**	1.117.302	1.117.302	1.119.646	1.119.646
Active financiare deţinute la cost amortizat	**169.089.053**	**170.416.152**	41.115.483	42.124.846	38.427.196	39.364.156	2.688.287	2.760.690	**127.973.570**	**128.291.306**	68.844.067	68.760.202	59.129.503	59.531.104
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	**33.850.743**	**33.850.743**	-	-	-	-	-	-	**33.850.743**	**33.850.743**	21.796.626	21.796.626	12.054.117	12.054.117
- Instrumente de capitaluri proprii	**25.948**	**25.948**	-	-	-	-	-	-	**25.948**	**25.948**	19.836	19.836	6.112	6.112
- Instrumente de datorie	**33.824.795**	**33.824.795**	-	-	-	-	-	-	**33.824.795**	**33.824.795**	21.776.790	21.776.790	12.048.005	12.048.005
- Credite şi avansuri	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**	-	-	-	-
Total active financiare	**205.758.352**	**207.085.451**	**41.115.483**	**42.124.846**	**38.427.196**	**39.364.156**	**2.688.287**	**2.760.690**	**164.642.869**	**164.960.605**	**91.909.160**	**91.825.295**	**72.733.709**	**73.135.310**
Datorii financiare														
Datorii financiare deţinute în vederea tranzacţionării	**263.550**	**263.550**	-	-	-	-	-	-	**263.550**	**263.550**	164.093	164.093	99.457	99.457
Datorii financiare măsurate la cost amortizat	**188.933.361**	**189.084.434**	111.303.218	111.285.510	66.618.781	66.597.768	44.684.437	44.687.742	**77.630.143**	**77.798.924**	49.090.174	49.092.404	28.539.969	28.706.520
Total datorii financiare	**189.196.911**	**189.347.984**	**111.303.218**	**111.285.510**	**66.618.781**	**66.597.768**	**44.684.437**	**44.687.742**	**77.893.693**	**78.062.474**	**49.254.267**	**49.256.497**	**28.639.426**	**28.805.977**

(*) Această categorie include doar active financiare deţinute pentru tranzacţionare, inclusiv instrumentele derivate.

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

7. Active şi datorii financiare *(continuare)*

a) Clasificări contabile şi valori juste (continuare)

În mii lei

Banca 31 decembrie 2024	Total valoare contabilă 2024	Total valoare justă 2024	Persoane fizice						Persoane juridice					
			Total valoare contabilă persoane fizice	Total valoare justă persoane fizice	în lei		în valută		Total valoare contabilă persoane juridice	Total valoare justă persoane juridice	în lei		în valută	
					Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă			Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă
Active financiare														
Active financiare deţinute în vederea tranzacţionării şi evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (*)	**173.405**	**173.405**	**-**	**-**	-	-	-	-	**173.405**	**173.405**	147.717	147.717	25.688	25.688
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	**2.015.434**	**2.015.434**	**-**	**-**	-	-	-	-	**2.015.434**	**2.015.434**	818.058	818.058	1.197.376	1.197.376
- Instrumente de capitaluri proprii	**373.337**	**373.337**	**-**	**-**	-	-	-	-	**373.337**	**373.337**	-	-	373.337	373.337
- Instrumente de datorie	**1.642.097**	**1.642.097**	**-**	**-**	-	-	-	-	**1.642.097**	**1.642.097**	818.058	818.058	824.039	824.039
Active financiare deţinute la cost amortizat	**133.300.247**	**133.704.999**	32.282.012	32.674.851	29.815.797	30.077.405	2.466.215	2.597.446	**101.018.235**	**101.030.148**	52.869.008	52.757.729	48.149.227	48.272.419
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	**43.151.498**	**43.151.498**	**-**	**-**	-	-	-	-	**43.151.498**	**43.151.498**	28.656.833	28.656.833	14.494.665	14.494.665
- Instrumente de capitaluri proprii	**22.780**	**22.780**	**-**	**-**	-	-	-	-	**22.780**	**22.780**	17.661	17.661	5.119	5.119
- Instrumente de datorie	**43.102.794**	**43.102.794**	**-**	**-**	-	-	-	-	**43.102.794**	**43.102.794**	28.639.172	28.639.172	14.463.622	14.463.622
- Credite și avansuri	**25.924**	**25.924**	**-**	**-**	-	-	-	-	**25.924**	**25.924**	-	-	25.924	25.924
Total active financiare	**178.640.584**	**179.045.336**	**32.282.012**	**32.674.851**	**29.815.797**	**30.077.405**	**2.466.215**	**2.597.446**	**146.358.572**	**146.370.485**	**82.491.616**	**82.380.337**	**63.866.956**	**63.990.148**
Datorii financiare														
Datorii financiare deţinute în vederea tranzacţionării	**235.283**	**235.283**	**-**	**-**	-	-	-	-	**235.283**	**235.283**	172.347	172.347	62.936	62.936
Datorii financiare măsurate la cost amortizat	**168.904.408**	**168.926.031**	98.339.638	98.359.358	60.309.650	60.329.504	38.029.988	38.029.854	**70.564.770**	**70.566.673**	44.834.963	44.836.885	25.729.807	25.729.788
Total datorii financiare	**169.139.691**	**169.161.314**	**98.339.638**	**98.359.358**	**60.309.650**	**60.329.504**	**38.029.988**	**38.029.854**	**70.800.053**	**70.801.956**	**45.007.310**	**45.009.232**	**25.792.743**	**25.792.724**

(*) Această categorie include doar active financiare deţinute pentru tranzacţionare, inclusiv instrumentele derivate.

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

7. Active şi datorii financiare *(continuare)*

b) Valoarea justă a activelor şi datoriilor financiare

Valoarea justă este definită ca preţul care ar fi fost primit pentru vânzarea unui activ sau plătit pentru transferul unei datorii într o tranzacţie ordonată între participanţi de piaţă, la data evaluării.

Grupul şi Banca determină valoarea justă a instrumentelor financiare utilizând tehnici de evaluare adecvate circumstanţelor şi clasifică evaluările în ierarhia valorii juste stabilită de IFRS 13, în funcţie de natura şi gradul de observabilitate al datelor de intrare utilizate.

Ierarhia valorii juste

Ierarhia valorii juste cuprinde următoarele niveluri:

- **Nivelul 1** – preţuri cotate (neajustate) pentru active sau datorii identice, disponibile pe pieţe active, la care entitatea are acces la data evaluării; acest nivel reflectă evaluarea cea mai obiectivă şi verificabilă a valorii juste, bazată exclusiv pe date direct observabile.
- **Nivelul 2** – date de intrare observabile, direct sau indirect, altele decât preţurile cotate incluse în nivelul 1, precum preţuri pentru instrumente similare, rate ale dobânzilor, curbe de randament, spread uri de credit sau alte date de piaţă care pot fi coroborate;
- **Nivelul 3** – date de intrare neobservabile, utilizate atunci când nu sunt disponibile suficiente date relevante de piaţă, care reflectă ipotezele pe care participanţii la piaţă le ar utiliza în stabilirea preţului activului sau datoriei.

Clasificarea unui instrument financiar într-un anumit nivel al ierarhiei valorii juste se bazează pe cel mai scăzut nivel al datelor de intrare semnificative utilizate în evaluare. În consecinţă, dacă evaluarea valorii juste utilizează date de intrare neobservabile semnificative, aceasta este clasificată în nivelul 3, chiar dacă sunt utilizate şi date observabile.

Obiectivul tehnicilor de evaluare este determinarea unei valori juste care să reflecte preţul ce ar fi obţinut într o tranzacţie ordonată între participanţi de piaţă, în condiţii normale de piaţă, la data întocmirii situaţiilor financiare.

Disponibilitatea datelor observabile de piaţă reduce necesitatea utilizării estimărilor şi a raţionamentului conducerii şi, implicit, incertitudinea asociată determinării valorii juste. Gradul de observabilitate al datelor de piaţă depinde de tipul instrumentului financiar şi de condiţiile de piaţă existente la data raportării.

i) Analiza ierarhică a valorii juste a instrumentelor financiare deţinute la valoare justă

Pentru determinarea nivelului ierarhic al valorii juste, Grupul şi Banca aplică criterii de încadrare în conformitate cu IFRS 13, luând în considerare atât observaţii directe ale preţurilor şi tranzacţiilor instrumentului respectiv, cât şi observaţii privind instrumente comparabile, atunci când acestea sunt relevante pentru derivarea unui preţ de piaţă.

Tehnicile de evaluare utilizate includ, fără a se limita la:

- preţuri şi cotaţii obţinute de pe platforme specializate sau de la terţi;
- modele bazate pe preţurile instrumentelor cu caracteristici similare;
- modele bazate pe curbe de dobândă şi randament relevante;
- metode de actualizare a fluxurilor viitoare de numerar;
- alte metodologii economice general acceptate.

7. Active şi datorii financiare *(continuare)*

b)Valoarea justă a activelor şi datoriilor financiare (continuare)

i) Analiza ierarhică a valorii juste a instrumentelor financiare deţinute la valoare justă *(continuare)*

Nivelul 1

În nivelul 1 sunt incluse instrumentele financiare pentru care valoarea justă este determinată pe baza preţurilor cotate neajustate din pieţe active, pentru instrumente identice. Acestea includ, în principal, instrumente de capitaluri proprii şi anumite instrumente de datorie tranzacţionate pe pieţe active.

Nivelul 2

În nivelul 2 sunt clasificate instrumentele financiare pentru care valoarea justă este determinată utilizând date de intrare observabile, altele decât preţurile cotate pentru instrumente identice. Acestea includ, în principal, instrumente derivate şi anumite obligaţiuni pentru care evaluarea se bazează pe preţuri sau randamente ale unor instrumente similare, curbe de randament şi alte date de piaţă observabile. Modelele de evaluare utilizate pentru aceste instrumente folosesc în principal date observabile şi necesită un nivel limitat de raţionament din partea conducerii.

Nivelul 3

În nivelul 3 sunt clasificate instrumentele financiare pentru care evaluarea valorii juste implică utilizarea unor date de intrare neobservabile semnificative. Acestea includ, printre altele, anumite instrumente de capitaluri proprii, imobilizări corporale, investiţii imobiliare şi unele instrumente de datorie.

Pentru aceste instrumente, valoarea justă este determinată utilizând tehnici de evaluare care se bazează pe ipoteze privind fluxurile viitoare de numerar, ajustări pentru riscul de credit şi lichiditate, precum şi alte ipoteze relevante, care reflectă modul în care participanţii la piaţă ar evalua aceste instrumente.

În anumite cazuri, conducerea a evaluat că valoarea contabilă a unor active şi datorii financiare reprezintă o aproximare rezonabilă a valorii juste. Această evaluare se bazează pe faptul că valoarea contabilă include deja ajustări semnificative pentru riscul de credit, pierderile aşteptate şi alţi factori relevanţi, care sunt consideraţi a fi în concordanţă cu ipotezele utilizate de participanţii la piaţă. Ca urmare a utilizării unor date de intrare neobservabile semnificative, aceste instrumente sunt clasificate în nivelul 3 al ierarhiei valorii juste.

Imobilizările corporale şi investiţiile imobiliare sunt clasificate în nivelul 3 al ierarhiei valorii juste, întrucât evaluarea acestora implică utilizarea unor date de intrare neobservabile semnificative. Valoarea justă este determinată pe baza rapoartelor de evaluare întocmite de evaluatori externi, independenţi şi corespunzător calificaţi, utilizând tehnici de evaluare general acceptate.

Principalele date de intrare neobservabile utilizate în procesul de evaluare includ, în funcţie de natura activului, ratele de actualizare, randamentele de capitalizare, ipotezele privind creşterea pe termen lung, chiriile de piaţă, ratele de neocupare şi estimările fluxurilor viitoare de numerar. Aceste date de intrare reflectă evaluarea conducerii asupra ipotezelor pe care participanţii la piaţă le-ar utiliza în determinarea valorii juste a activelor la data raportării.

Transferuri între nivelurile ierarhiei valorii juste

În cursul exerciţiului financiar, au avut loc transferuri între nivelurile ierarhiei valorii juste, determinate de modificări ale gradului de observabilitate a datelor de intrare utilizate în evaluare, respectiv de apariţia sau dispariţia unor cotaţii de piaţă observabile şi de modificări ale lichidităţii instrumentelor respective. Aceste transferuri nu au avut un impact semnificativ asupra situaţiilor financiare consolidate şi individuale.

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

7. Active şi datorii financiare *(continuare)*

b)Valoarea justă a activelor şi datoriilor financiare (continuare)

i) Analiza ierarhică a valorii juste a instrumentelor financiare deţinute la valoare justă *(continuare)*

Tabelele de mai jos analizează instrumentele financiare, imobilizările corporale şi investiţiile imobiliare evaluate la valoarea justă în situaţia poziţiei financiare, la sfârşitul perioadei de raportare, pe nivele ierarhice:

Grup - *În mii lei*	**Note**	**Nivel 1 - Preţuri cotate pe pieţe active**	**Nivel 2 - Tehnici de evaluare-date observabile**	**Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile**	**Total**
31 decembrie 2025					
Active financiare deţinute în vederea tranzacţionării şi evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	21.a)	**383.192**	**203.320**	**5.343**	**591.855**
- Instrumente de capitaluri proprii		383.192	-	-	**383.192**
- Instrumente de datorie		-	203.320	5.343	**208.663**
Instrumente derivate	43	**-**	**145.824**	**-**	**145.824**
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24	**34.146.028**	**105.324**	**374.392**	**34.625.744**
- Instrumente de capitaluri proprii		184.087	-	79.418	**263.505**
- Instrumente de datorie		33.961.941	105.324	294.974	**34.362.239**
- Credite şi avansuri		-	-	-	**-**
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	21.b)	**1.118.026**	**281.328**	**505.266**	**1.904.620**
- Instrumente de capitaluri proprii		396.061	-	12.575	**408.636**
- Instrumente de datorie		721.965	281.328	492.691	**1.495.984**
Total active financiare evaluate la valoarea justă în situaţia poziţiei financiare		**35.647.246**	**735.796**	**885.001**	**37.268.043**
Active nefinanciare la valoarea justă		**-**	**-**	**1.711.134**	**1.711.134**
- Imobilizări corporale şi investiţii imobiliare	26	-	-	1.711.134	**1.711.134**
Total active evaluate la valoarea justă în situaţia poziţiei financiare		**35.647.246**	**735.796**	**2.596.135**	**38.979.177**
Datorii financiare deţinute în vederea tranzacţionării	43	**-**	**261.867**	**-**	**261.867**
31 decembrie 2024					
Active financiare deţinute în vederea tranzacţionării şi evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	21.a)	**249.120**	**135.953**	**4.744**	**389.817**
- Instrumente de capitaluri proprii		249.120	-	-	**249.120**
- Instrumente de datorie		-	135.953	4.744	**140.697**
Instrumente derivate	43	**-**	**173.030**	**-**	**173.030**
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24	**43.203.627**	**561.684**	**212.024**	**43.977.335**
- Instrumente de capitaluri proprii		97.692	-	73.674	**171.366**
- Instrumente de datorie		43.105.935	535.760	138.350	**43.780.045**
- Credite şi avansuri		-	25.924	-	**25.924**
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	21.b)	**940.385**	**495.443**	**33.186**	**1.469.014**
- Instrumente de capitaluri proprii		373.573	-	33.186	**406.759**
- Instrumente de datorie		566.812	495.443	-	**1.062.255**
Total active financiare evaluate la valoarea justă în situaţia poziţiei financiare		**44.393.132**	**1.366.110**	**249.954**	**46.009.196**
Active nefinanciare la valoarea justă		**-**	**-**	**1.655.373**	**1.655.373**
- Imobilizări corporale şi investiţii imobiliare	26	-	-	1.655.373	**1.655.373**
Total active evaluate la valoarea justă în situaţia poziţiei financiare		**44.393.132**	**1.366.110**	**1.905.327**	**47.664.569**
Datorii financiare deţinute în vederea tranzacţionării	43	**-**	**235.322**	**-**	**235.322**

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

7. Active şi datorii financiare *(continuare)*

b)Valoarea justă a activelor şi datoriilor financiare (continuare)

i) Analiza ierarhică a valorii juste a instrumentelor financiare deţinute la valoare justă *(continuare)*

Banca - *În mii lei*	**Note**	**Nivel 1 - Preţuri cotate pe pieţe active**	**Nivel 2 - Tehnici de evaluare-date observabile**	**Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile**	**Total**
31 decembrie 2025					
Active financiare deţinute în vederea tranzacţionării şi evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	21.a)	**22.330**	**-**	**-**	**22.330**
- Instrumente de capitaluri proprii		22.330	**-**	**-**	**22.330**
Instrumente derivate	43	**-**	**150.642**	**-**	**150.642**
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24	**33.426.460**	**103.360**	**320.923**	**33.850.743**
- Instrumente de capitaluri proprii		-	-	25.948	**25.948**
- Instrumente de datorie		33.426.460	103.360	294.975	**33.824.795**
- Credite şi avansuri		-	-	-	**-**
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	21.b)	**930.708**	**1.209.610**	**505.266**	**2.645.584**
- Instrumente de capitaluri proprii		396.061	-	12.575	**408.636**
- Instrumente de datorie		534.647	1.209.610	492.691	**2.236.948**
Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situaţia poziţiei financiare		**34.379.498**	**1.463.612**	**826.189**	**36.669.299**
Active nefinanciare la valoarea justă		**-**	**-**	**1.227.878**	**1.227.878**
- Imobilizări corporale şi investiţii imobiliare	26	-	-	1.227.878	**1.227.878**
Total active evaluate la valoarea justă în situaţia poziţiei financiare		**34.379.498**	**1.463.612**	**2.054.067**	**37.897.177**
Datorii financiare deţinute în vederea tranzacţionării	43	**-**	**263.550**	**-**	**263.550**
31 decembrie 2024					
Active financiare deţinute în vederea tranzacţionării şi evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	21.a)	**17.833**	**-**	**-**	**17.833**
- Instrumente de capitaluri proprii		17.833	**-**	**-**	**17.833**
Instrumente derivate	43	**-**	**155.572**	**-**	**155.572**
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24	**42.431.786**	**558.581**	**161.131**	**43.151.498**
- Instrumente de capitaluri proprii		-	-	22.780	**22.780**
- Instrumente de datorie		42.431.786	532.657	138.351	**43.102.794**
- Credite şi avansuri		-	25.924	-	**25.924**
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	21.b)	**890.035**	**1.095.180**	**30.219**	**2.015.434**
- Instrumente de capitaluri proprii		343.118	-	30.219	**373.337**
- Instrumente de datorie		546.917	1.095.180	-	**1.642.097**
Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situaţia poziţiei financiare		**43.339.654**	**1.809.333**	**191.350**	**45.340.337**
Active nefinanciare la valoarea justă		**-**	**-**	**829.734**	**829.734**
- Imobilizări corporale şi investiţii imobiliare	26	-	-	829.734	**829.734**
Total active evaluate la valoarea justă în situaţia poziţiei financiare		**43.339.654**	**1.809.333**	**1.021.084**	**46.170.071**
Datorii financiare deţinute în vederea tranzacţionării	43	**-**	**235.283**	**-**	**235.283**

7. Active şi datorii financiare *(continuare)*

b)Valoarea justă a activelor şi datoriilor financiare (continuare)

ii) Instrumente financiare care nu sunt deţinute la valoare justă

La nivelul 1 al ierarhiei valorii juste, Grupul şi Banca au clasificat în categoria activelor care nu sunt deţinute la valoarea justă: activele financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie, reprezentând obligaţiuni emise de administraţii centrale, municipale instituţii de credit.

La nivelul 2 al ierarhiei valorii juste, Grupul şi Banca au clasificat în categoria activelor care nu sunt deţinute la valoarea justă: plasamentele bănci şi instituţii publice, active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie, iar în categoria datoriilor: depozite de la bănci şi de la clienţi.

Valoarea justă a depozitelor de la clienţi a fost determinată ca diferenţă între ratele de dobândă aferente portofoliului curent la sfârşitul perioadei de raportare şi ratele dobânzilor predominante oferite de Grup şi Bancă, la perioada financiară încheiată. Pentru depozitele la termen s-a efectuat un calcul al fluxurilor de numerar actualizate folosind marjele aferente noilor depozite, luând în considerare caracteristicile fiecărui depozit, tip de produs, moneda, tipul ratei dobânzii, segmentarea clienţilor.

Valoarea justă a conturilor curente şi a conturilor de economii de la clienţi a fost estimată a fi egală cu valoarea contabilă, neexistând o evidenţă a caracteristicilor produsului care să necesite o valoare diferită de cea aflată în prezent în contabilitate.

La nivelul 3 al ierarhiei valorii juste, Grupul şi Banca au clasificat în categoria activelor: creditele, avansurile şi creanţele din contracte de leasing financiar acordate clientelei şi alte active financiare, iar în categoria datoriilor: împrumuturile de la bănci şi de la alte instituţii financiare, datoriile subordonate, datoriile din contractele de leasing şi alte datorii financiare.

Valoarea justă a creditelor şi creanţelor de leasing nedepreciate a fost determinată pe baza fluxurilor de numerar estimate a fi generate de portofoliu. Aceste sume au fost actualizate folosind ratele dobânzilor care ar fi oferite în prezent clienţilor pentru produse similare (oferta disponibilă la data raportării) luând în considerare caracteristicile fiecărui contract de credit şi de leasing, respectiv tipul de produs, moneda, tipul ratei dobânzii, segmentarea clienţilor.

Pentru portofoliul de credite depreciate, un calcul similar al fluxului de numerar actualizat a dus la un calcul al valorii juste care poate fi aproximat cu valoarea contabilă netă.

Pentru împrumuturi de la bănci şi alte instituţii financiare şi datorii subordonate, valoarea justă este determinată prin utilizarea fluxurilor de numerar actualizate pe baza ratelor de dobândă oferite pentru produse similare şi pe orizonturi de timp comparabile. Calculele valorii juste aferente împrumuturilor de la bănci şi alte instituţii financiare şi datoriilor subordonate au dus la un rezultat al valorii juste care poate fi aproximativ acelaşi cu valoarea contabilă netă.

În cazul titlurilor de datorie evaluate la cost amortizat se aplica aceleaşi criterii de ierarhizare ca în cazul titlurilor evaluate la valoare justa.

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

7. Active şi datorii financiare *(continuare)*

b)Valoarea justă a activelor şi datoriilor financiare (continuare)

ii) Instrumente financiare care nu sunt deţinute la valoare justă *(continuare)*

Următorul tabel prezintă valoarea justă şi ierarhia valorii juste pentru activele şi datoriile care nu sunt măsurate la valoarea justă în situaţia poziţiei financiare la 31 decembrie 2025:

În mii lei		Grup					Banca				
				Ierarhia valorii juste					Ierarhia valorii juste		
	Note	Valoare contabilă	Valoare justă	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoare contabilă	Valoare justă	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Active											
Plasamente la bănci şi instituţii publice	20	16.552.294	16.552.678	-	16.552.678	-	14.476.281	14.476.665	-	14.476.665	-
Credite şi avansuri acordate clienţilor	22	100.446.007	101.067.577	-	-	101.067.577	99.691.081	100.503.149	-	-	100.503.149
Creanţe din contracte de leasing financiar	23	6.263.899	6.538.259	-	-	6.538.259	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	24	31.939.806	32.489.513	28.648.465	2.363.373	1.477.675	29.871.314	30.382.684	28.558.887	346.122	1.477.675
Alte active financiare	30	2.019.812	2.023.089	-	-	2.023.089	1.826.066	1.829.343	-	-	1.829.343
Total active		**157.221.818**	**158.671.116**	**28.648.465**	**18.916.051**	**111.106.600**	**145.864.742**	**147.191.841**	**28.558.887**	**14.822.787**	**103.810.167**
Datorii											
Depozite de la bănci	32	301.847	301.847	-	301.847	-	321.053	321.053	-	321.053	-
Depozite de la clienţi	33	175.249.810	175.215.936	-	175.215.936	-	168.861.727	168.845.245	-	168.845.245	-
Împrumuturi de la bănci şi de la alte instituţii financiare	34	17.122.801	17.302.437	11.975.497	2.401.896	2.925.044	14.604.339	14.771.894	11.969.201	2.028.200	774.493
Datorii subordonate	35	2.643.277	2.643.277	-	-	2.643.277	2.466.250	2.466.250	-	-	2.466.250
Datorii din contracte de leasing		624.366	624.366	-	-	624.366	595.633	595.633	-	-	595.633
Alte datorii financiare	37	3.446.704	3.446.704	-	-	3.446.704	2.084.359	2.084.359	-	-	2.084.359
Total datorii		**199.388.805**	**199.534.567**	**11.975.497**	**177.919.679**	**9.639.391**	**188.933.361**	**189.084.434**	**11.969.201**	**171.194.498**	**5.920.735**

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

7. Active şi datorii financiare *(continuare)*

b)Valoarea justă a activelor şi datoriilor financiare (continuare)

ii) Instrumente financiare care nu sunt deţinute la valoare justă *(continuare)*

Următorul tabel prezintă valoarea justă şi ierarhia valorii juste pentru activele şi datoriile care nu sunt măsurate la valoarea justă în situaţia poziţiei financiare la 31 decembrie 2024:

În mii lei		Grup					Banca				
				Ierarhia valorii juste					Ierarhia valorii juste		
	Note	**Valoare contabilă**	**Valoare justă**	**Nivelul 1**	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**	**Valoare contabilă**	**Valoare justă**	**Nivelul 1**	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**
Active											
Plasamente la bănci şi instituţii publice	20	13.714.870	13.714.870	-	13.714.870	-	13.612.057	13.612.057	-	13.612.057	-
Credite şi avansuri acordate clienţilor	22	90.779.626	91.085.263	-	-	91.085.263	81.389.989	81.764.482	-	-	81.764.482
Creanţe din contracte de leasing financiar	23	5.590.236	5.777.192	-	-	5.777.192	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	24	22.401.071	22.433.173	15.327.337	7.006.613	99.223	19.376.763	19.404.393	14.309.171	4.995.999	99.223
Alte active financiare	30	2.327.367	2.329.996	-	-	2.329.996	2.013.078	2.015.707	-	-	2.015.707
Total active		**134.813.170**	**135.340.494**	**15.327.337**	**20.721.483**	**99.291.674**	**116.391.887**	**116.796.639**	**14.309.171**	**18.608.056**	**83.879.412**
Datorii											
Depozite de la bănci	32	951.155	951.155	-	951.155	-	1.173.778	1.173.778	-	1.173.778	-
Depozite de la clienţi	33	167.869.266	167.892.453	-	167.892.453	-	150.785.254	150.806.803	-	150.806.803	-
Împrumuturi de la bănci şi de la alte instituţii financiare	34	12.237.716	12.238.470	10.146.672	201.980	1.889.818	11.209.491	11.209.565	10.144.092	162.603	902.870
Datorii subordonate	35	2.530.535	2.530.535	-	-	2.530.535	2.405.137	2.405.137	-	-	2.405.137
Datorii din contracte de leasing		617.498	617.498	-	-	617.498	747.857	747.857	-	-	747.857
Alte datorii financiare	37	3.767.710	3.767.710	-	-	3.767.710	2.582.891	2.582.891	-	-	2.582.891
Total datorii		**187.973.880**	**187.997.821**	**10.146.672**	**169.045.588**	**8.805.561**	**168.904.408**	**168.926.031**	**10.144.092**	**152.143.184**	**6.638.755**

8. Venituri nete din dobânzi

În mii lei	Grup 2025	Grup 2024	Banca 2025	Banca 2024
Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective	**12.152.570**	**10.692.264**	**11.104.418**	**9.610.503**
– Numerar şi conturi curente la bănci centrale la cost amortizat	402.679	470.593	339.605	387.410
– Plasamente la bănci şi instituţii publice la cost amortizat	438.293	614.228	398.968	644.208
– Credite şi avansuri acordate clienţilor la cost amortizat	7.995.136	7.030.907	7.244.358	6.133.022
– Instrumente de datorie evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	1.826.140	1.617.767	1.796.865	1.600.624
– Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	1.490.322	958.769	1.324.622	845.239
Alte venituri similare	**615.060**	**551.024**	**-**	**-**
– Creanţe din contracte de leasing financiar	614.976	551.024	-	-
– Creanţe din contracte de factoring fără recurs şi alte active	84	-	-	-
Total venituri din dobânzi	**12.767.630**	**11.243.288**	**11.104.418**	**9.610.503**
Cheltuieli cu dobânzile aferente datoriilor financiare măsurate la cost amortizat	**4.686.401**	**4.323.349**	**4.457.657**	**4.063.526**
– Numerar şi conturi curente la bănci centrale	59	-64	2	3
– Depozite de la bănci	10.604	7.349	12.433	5.104
– Depozite de la clienţi	3.511.637	3.376.916	3.365.725	3.179.813
– Împrumuturi de la bănci şi de la alte instituţii financiare	1.164.101	939.148	1.079.497	878.606
Alte cheltuieli similare	**15.680**	**12.177**	**15.610**	**14.782**
- Datorii din contracte de leasing financiar	15.680	12.177	15.610	14.782
Total cheltuieli cu dobânzile	**4.702.081**	**4.335.526**	**4.473.267**	**4.078.308**
Venituri nete din dobânzi	**8.065.549**	**6.907.762**	**6.631.151**	**5.532.195**

Veniturile din dobânzi pentru exerciţiul încheiat la 31 decembrie 2025 includ veniturile nete din dobânzi aferente activelor financiare depreciate în sumă totală de 381.630 mii lei (2024: 429.823 mii lei) pentru Grup şi 217.931 mii lei (2024: 227.575 mii lei) pentru Bancă.

Veniturile şi cheltuielile cu dobânzile din active şi datorii, altele decât cele evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere sunt calculate folosind metoda ratei efective a dobânzii.

9. Venituri nete din speze şi comisioane

În mii lei	Grup 2025	Grup 2024	Banca 2025	Banca 2024
Venituri din speze şi comisioane				
Comisioane din operaţiuni de trezorerie şi interbancare	401.898	353.955	401.939	353.898
Tranzacţii clientelă (i)	2.242.796	1.999.360	1.947.542	1.678.939
Activitate de creditare (ii)	22.623	20.400	18.638	12.809
Administrare leasing financiar	4	6.282	-	-
Administrare active (iii)	70.265	48.425	-	-
Alte comisioane şi speze	15.549	7.351	436	716
Total venituri din speze şi comisioane din contracte cu clienţii	**2.753.135**	**2.435.773**	**2.368.555**	**2.046.362**
Comisioane din contracte de garanţii financiare (iv)	88.302	79.335	84.473	70.231
Total venituri din speze şi comisioane	**2.841.437**	**2.515.108**	**2.453.028**	**2.116.593**
Cheltuieli cu speze şi comisioane				
Comisioane din operaţiuni de trezorerie şi interbancare	813.369	690.892	692.610	583.184
Tranzacţii clientelă	335.626	290.193	280.746	203.898
Activitate de creditare (ii)	66.101	43.639	88.053	58.364
Alte comisioane şi speze	3.408	2.553	3.297	2.868
Total cheltuieli cu spezele şi comisioanele	**1.218.504**	**1.027.277**	**1.064.706**	**848.314**
Venituri nete din speze şi comisioane	**1.622.933**	**1.487.831**	**1.388.322**	**1.268.279**

(i) Comisioanele aferente tranzacţiilor cu clientela includ comisioane aferente cardurilor, comisioane pentru plăţi/încasări, comisioane de custodie şi alte comisioane aferente tranzacţiilor cu clientela.

(ii) Comisioanele din activitatea de creditare includ comisioane pentru evaluare, comisioane pentru factoring, comisioane pentru recuperări creanţe.

(iii) În această categorie sunt cuprinse comisioanele de administrare ale fondurilor de investiţii deschise şi alternative.

(iv) Deşi veniturile aferente comisioanelor din contractele de garantare financiară şi angajamentele de credit sunt recunoscute în conformitate cu principiile IFRS 15, contractele de garanţie financiară sunt în domeniul de aplicare a IFRS 9, iar veniturile din comisioane din acestea nu sunt venituri din contracte cu clienţii. Grupul şi Banca prezintă veniturile din comisioane din garanţii financiare ca parte a veniturilor totale din speze şi comisioane.

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

10. Venit net din tranzacţionare

	Grup		Banca	
În mii lei	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**
Venituri nete din tranzacţiile de schimb valutar	883.464	796.703	747.427	635.908
Venituri /(Cheltuieli) nete din instrumentele derivate	107.201	53.244	97.824	35.235
Venituri /(Cheltuieli) nete din active financiare deţinute în vederea tranzacţionării	203.170	57.184	5.705	-1.586
Venituri nete din reevaluarea activelor şi datoriilor în valută străină	33.614	31.160	43.161	37.930
Venit net de tranzacţionare	**1.227.449**	**938.291**	**894.117**	**707.487**

11. Câştig net/Pierdere netă (-) din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

	Grup		Banca	
În mii lei	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**
Venituri din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	68.161	168.363	67.484	165.432
Pierderi din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-1.058	-1.090	-1.058	-1.090
Câştig net/ Pierdere netă (-) din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	**67.103**	**167.273**	**66.426**	**164.342**

12. Câştig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere

	Grup		Banca	
În mii lei	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**
Venituri aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	502.432	269.420	697.615	397.836
Pierderi aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-254.470	-110.756	-263.348	-115.538
Câştig net/ Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	**247.962**	**158.664**	**434.267**	**282.298**

13. Contribuţia la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare şi la Fondul de Rezoluţie

Impactul separării contribuţiei anuale către cele două Fonduri în situaţia consolidată şi individuală a profitului sau pierderii este următorul:

	Grup		Banca	
	2025	**2024**	**2025**	**2024**
Contribuţia la Fondul de Garantare Depozite în Sistemul Bancar	55.345	48.795	49.565	45.218
Contribuţia la Fondul de Rezoluţie Bancară	59.120	41.848	52.888	29.296
Total	**114.465**	**90.643**	**102.453**	**74.514**

14. Alte venituri din exploatare

În mii lei	Grup 2025	Grup 2024	Banca 2025	Banca 2024
Venituri din dividende	18.929	15.665	77.352	23.572
Venituri din vânzarea bunurilor mobile şi imobile preluate din executarea creanţelor	8.094	6.077	1.775	3.251
Venituri din intermediere asigurări	305.309	241.220	204.029	158.680
Venituri din servicii VISA, MASTERCARD, WU	87.794	69.966	81.214	62.371
Venituri din despăgubiri, amenzi, penalităţi	7.413	5.741	5.647	2.866
Venituri din investiţii imobiliare şi imobilizări corporale	12.807	7.129	144	382
Venituri din chirii	19.393	3.040	-	-
Alte venituri din exploatare (i)	84.277	143.383	103.616	92.655
Total	**544.016**	**492.221**	**473.777**	**343.777**

(*i) În linia "Alte venituri din exploatare" sunt cuprinse următoarele tipuri de venituri: recuperări debite conturi închise, plusuri din tranzacţii ATM nerevendicate de clienţi, diferenţe din activitatea de casierie, venituri din recuperări cheltuieli de judecată, alte recuperări de cheltuieli din activitatea de exploatare.*

15. Cheltuieli nete/Venituri nete (-) cu ajustările de depreciere, pierderi aşteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri şi angajamente de creditare

(a) Cheltuieli nete/Venituri nete (-) cu ajustări de depreciere, pierderi aşteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere

În mii lei	Grup 2025	Grup 2024	Banca 2025	Banca 2024
Cheltuieli nete/Venituri nete (-) cu deprecierea activelor *(i)*	992.831	907.812	753.139	556.441
Credite scoase în extrabilanţier	763	10.861	-	1
Creanţe din contracte de leasing financiar şi alte active scoase în extrabilanţier	1.211	782	-	-
Provizioane pentru angajamente de creditare, garanţii financiare şi alte garanţii date	36.960	24.021	53.922	26.548
Recuperări din credite scoase în extrabilanţier şi vânzării de portofoliu de credite	-210.977	-280.844	-192.046	-146.884
Recuperări din creanţe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanţier	-830	-5.535	-	-
Cheltuieli nete/ Venituri nete (-) cu ajustări de depreciere, pierderi aşteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	**819.958**	**657.097**	**615.015**	**436.106**

(i) Cheltuielile nete cu deprecierea activelor cuprind:

În mii lei	Grup 2025	Grup 2024	Banca 2025	Banca 2024
Creanţe şi avansuri acordate clienţilor	1.096.910	701.515	836.134	449.443
Operaţiuni de trezorerie şi interbancare	-3.941	8.004	-3.167	-3.327
Creanţe din contracte de leasing financiar	-37.493	64.639	-	-
Participaţii	2.005	-	-	-
Titluri de valoare	-68.067	63.640	-76.813	55.576
Alte active financiare	3.417	70.014	-3.015	54.749
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor	**992.831**	**907.812**	**753.139**	**556.441**

15. Cheltuieli nete/Venituri nete (-) cu ajustările de depreciere, pierderi aşteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri şi angajamente de creditare *(continuare)*

(b) *Venituri nete cu alte provizioane*

În mii lei	Grup		Banca	
	2025	**2024**	**2025**	**2024**
Alte active nefinanciare	-1.755	1.691	-3.387	-1.435
Imobilizări corporale şi necorporale	-366	-	-	-
Litigii şi alte riscuri(*)	13.821	-83.484	10.618	-102.499
Venituri nete cu alte provizioane	**11.700**	**-81.793**	**7.231**	**-103.934**

(*) Reversarea provizioanelor pentru litigii şi alte riscuri aferente contractelor de creditare preluate în urma fuziunilor cu Volksbank România S.A. şi Bancpost S.A. şi OTP Bank Romania.

16. Cheltuieli cu personalul

În mii lei	Grup		Banca	
	2025	**2024**	**2025**	**2024**
Salarii brute	2.398.831	2.102.168	1.844.205	1.598.514
Contribuţia privind protecţia socială	103.795	88.749	60.079	51.038
Plăţi în acţiuni către angajaţi	146.707	124.411	141.457	121.152
Contribuţia la Pilon III de pensii	17.056	16.113	15.420	14.563
Alte cheltuieli în legătură cu personalul	162.268	155.875	137.864	127.833
Cheltuieli nete cu provizioanele de concediu neefectuat şi alte beneficii	-126.053	112.278	-36.516	32.245
Total	**2.702.604**	**2.599.594**	**2.162.509**	**1.945.345**

Numărul mediu lunar de persoane noi angajate în cadrul Grupului şi al Băncii în cursul anului 2025 şi 2024 a fost:

Categorie personal	**Nr. mediu lunar de persoane angajate în cursul anului 2025**		**Nr. mediu lunar de persoane angajate în cursul anului 2024**	
	Grup	**Banca**	**Grup**	**Banca**
Funcţii de conducere	9,25	6,5	32,25	2,83
Funcţii operaţionale	170,17	105,08	239,25	92,83
TOTAL	**179,42**	**111,58**	**271,5**	**95,66**

Banca a stabilit un program de tip Stock Option Plan (SOP), în cadrul căruia personalul Băncii poate să îşi exercite dreptul şi opţiunea de achiziţie a unui număr de acţiuni emise de Bancă.

Condiţii pentru intrare în drepturi în 2026 aferent SOP pentru anul 2025:
- Îndeplinirea unor indicatori de performanţă şi prudenţiali ai băncii pentru anul 2025;
- Îndeplinirea unor criterii de eligibilitate şi/sau de performanţă individuală, potrivit politicii şi normei de remunerare în vigoare, aferente anului pentru care s-au acordat;
- Deţinerea calităţii de angajat la data acordării dreptului de opţiune SOP (27 mai 2025) şi la data exercitării acestuia (începând cu 28 mai 2026).

Perioada contractuală a acţiunilor acordate pentru performanţă pentru anul 2025 prin SOP:
- Eliberare după 28 mai 2026;
- Perioada de amânare pentru personalul identificat, cu restricţiile aplicabile, conform reglementărilor interne în vigoare.

Senzitivitatea la o posibilă modificare a valorii acţiunilor, care se vor acorda angajaţilor conform programului de tip Stock Option Plan pentru 2025, cu maximul reglementat de Bursa de Valori Bucureşti de +/-15,00% la nivelul contului de profit sau pierdere ar fi de +/- 30.078 mii lei.

Condiţii pentru intrare în drepturi în 2025 aferent SOP pentru anul 2024:
- Îndeplinirea unor indicatori de performanţă şi prudenţiali pentru anul 2024;
- Îndeplinirea unor criterii de eligibilitate şi/sau de performanţă individuală, potrivit politicii şi normei de remunerare în vigoare, aferente anului pentru care s-au acordat;
- Deţinerea calităţii de angajat la data acordării dreptului de opţiune SOP (24 mai 2024) şi la data exercitării acestuia (începând cu 26 mai 2025).

16. Cheltuieli cu personalul *(continuare)*

Perioada contractuală a acţiunilor acordate pentru performanţă pentru anul 2024 prin SOP:

- Eliberare după 26 mai 2025;
- Perioada de amânare pentru personalul identificat, cu restricţiile aplicabile, conform reglementărilor interne în vigoare.

Mişcarea în tranzacţiile aferente plăţilor pe baza de acţiuni în cursul anului 2025 şi 2024 este prezentată mai jos:

În mii lei	**2025**	**2024**
Sold 1 ianuarie	**104.872**	**65.916**
Drepturi acordate în timpul anului	-187.651	-82.196
Cheltuieli cu beneficiile angajaţilor sub forma plăţilor pe bază de acţiuni	141.457	121.152
Sold final la sfârşitul perioadei	**58.678**	**104.872**

În anul 2025, au fost acordate angajaţilor şi membrilor Consiliului de Administraţie un număr de 7.302.016 acţiuni, iar în anul 2024 au fost acordate acţiuni angajaţilor şi membrilor Consiliului de Administraţie în sumă de 3.447.238 acţiuni:

Data acordării	**Numărul instrumentelor**	**Perioada contractuală a acţiunilor**	**Condiţii pentru intrare în drepturi**
Acţiuni acordate angajaţilor pentru 2025	7.044.206	Cu eliberare imediată la 28 mai 2025	Realizarea unor indicatori de performanţă prudenţiali pentru anul 2025. Îndeplinirea unor condiţii stabilite potrivit politicii şi normei de remunerare în vigoare, aferente anului pentru care s-au acordat, precum şi a condiţiilor din contractul de fiducie.
	257.810	Cu amânare prin fiducie 3 - 5 ani	

17. Alte cheltuieli operaţionale

	Grup		**Banca**	
În mii lei	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**
Cheltuieli cu chirii şi leasing	17.862	12.307	12.909	7.940
Cheltuieli cu întreţinere, reparaţii şi alte servicii de mentenanţă	533.780	439.937	402.012	343.263
Cheltuieli cu publicitate, protocol şi sponsorizări	267.955	250.623	182.973	166.800
Cheltuieli cu poşta, telecomunicaţiile şi trafic sms	107.559	91.432	83.567	68.139
Cheltuieli cu materiale şi consumabile	102.705	128.991	82.458	93.535
Cheltuieli cu alte servicii de consultanţă, inclusiv onorarii avocaţi	55.898	65.522	47.136	55.052
Cheltuieli cu energia electrică şi termică	55.939	44.479	49.617	36.547
Cheltuieli cu transport, deplasări şi detaşări	98.575	82.162	91.959	74.455
Cheltuieli cu primele de asigurare	43.604	39.003	31.090	30.955
Taxe şi cotizaţii (*)	508.994	312.216	495.771	289.465
Pierderi din cedarea şi casarea imobilizărilor corporale	20.076	-	15.429	-
Pierderi din cedarea şi casarea imobilizărilor necorporale	22.590	1.598	1.012	33
Cheltuieli cu pază şi securitate	42.876	36.977	40.693	33.248
Cheltuieli cu servicii de arhivare	20.273	18.834	18.928	16.645
Cheltuieli cu consultări Registrul Comerţului şi Biroul de Credit	11.906	10.032	8.734	7.453
Cheltuieli privind bunuri mobile şi imobile dobândite din executări creanţe	14.492	11.810	10.102	9.222
Cheltuieli cu audit, consultanţă şi alte cheltuieli cu auditorul statutar:	13.357	14.198	7.793	7.911
- audit statutar şi de grup	9.378	8.832	3.967	3.360
- servicii de audit special cerute de legislaţia în vigoare sau alte servicii non-audit	3.979	5.366	3.826	4.551
Alte cheltuieli operaţionale	241.239	182.976	145.869	126.222
Total alte cheltuieli operaţionale	**2.179.680**	**1.743.097**	**1.728.052**	**1.366.885**

(*) La 31 decembrie 2025, linia „Taxe şi cotizaţii" include şi impozitul pe cifra de afaceri aferent perioadei raportate, calculat prin aplicarea cotei de 2% asupra cifrei de afaceri realizate în primele 6 luni ale anului 2025 şi a cotei de 4% asupra cifrei de afaceri realizate în ultimele 6 luni ale anului 2025, în conformitate cu legislaţia aplicabilă. Impozitul pe cifra de afaceri aferent anului 2025 se ridică la 491.387 mii lei pentru Grup şi 487.176 mii lei pentru Bancă (comparativ cu 283.759 mii lei pentru Grup şi 269.484 mii lei pentru Bancă la 31 decembrie 2024).

18. Cheltuială cu impozitul pe profit

	Grup		Banca	
În mii lei	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**
Profit brut	**5.509.622**	**5.442.369**	**4.819.443**	**4.159.993**
Impozit la cota statutară	**-881.540**	**-870.779**	**-771.111**	**-665.599**
Efectul fiscal asupra impozitului pe profit al elementelor:	**32.639**	**158.934**	**46.958**	**37.284**
- *Venituri neimpozabile*	85.849	162.633	144.329	121.719
- *Cheltuieli nedeductibile*	-250.930	-133.531	-284.938	-212.893
- *Deduceri fiscale*	189.476	175.021	178.411	156.224
- *Elemente similare veniturilor*	-117.923	-20.422	-116.229	-1.356
- *Elemente similare cheltuielilor*	124.248	1.643	123.466	-
- *Impozit minim global*	-3.000	-	-3.000	-
- *Impozit pe profit curent din anii anteriori aferent achiziţiilor*	4.919	-	4.919	-
- *Impozit pe profit aferent incertitudinilor fiscale*	-	-26.410	-	-26.410
Cheltuială cu impozitul pe profit	**-848.901**	**-711.845**	**-724.153**	**-628.315**
- *Cheltuieli cu impozit curent*	-859.799	-767.815	-714.722	-640.966
- *Venituri/ cheltuieli cu impozit amânat*	10.898	55.970	-9.431	12.651

19. Numerar şi conturi curente la bănci centrale

	Grup		Banca	
În mii lei	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**
Rezerva minimă obligatorie	19.633.938	16.501.355	17.672.361	12.193.009
Numerar în casierie şi alte valori	5.865.337	5.448.815	5.551.950	4.715.351
Total	**25.499.275**	**21.950.170**	**23.224.311**	**16.908.360**

În anul 2025, rata rezervei minime obligatorii la Banca Naţională a României a fost menţinută la 8% pentru soldurile denominate în lei, iar pentru soldurile în EUR de 5% (2024: 8% pentru soldurile denominate în lei şi 5% pentru soldurile în EUR). Soldul rezervei minime obligatorii poate varia de la o zi la alta. Dobânda plătită de Banca Naţională a României pentru rezervele menţinute de bănci a variat între limitele 0,76%-0,86% pe an pentru rezervele în lei şi 0,13%-0,20% pe an pentru rezervele denominate în EUR (2024: 0,74%-0,83% pe an pentru rezervele în lei şi 0,08%-0,19% pe an pentru rezervele denominate în EUR). Rezerva minimă obligatorie poate fi folosită de către Bancă pentru activităţi zilnice atâta timp cât soldul mediu lunar este menţinut în limitele obligatorii.

Pentru data de 31 decembrie 2025, norma rezervelor obligatorii pentru mijloacele atrase în MDL şi în valută neconvertibilă a fost stabilită la nivelul de 20,0%, respectiv norma rezervelor obligatorii pentru mijloacele atrase în valută liber convertibilă – la nivelul de 29,0% (la 31 decembrie 2024: norma rezervelor obligatorii din mijloacele atrase în MDL – 25,0%, atrase în valută liber convertibilă – 34,0%). Rata de remunerare plătită de Banca Naţională a Moldovei, pe parcursul anului 2025, pentru rezervele obligatorii de la mijloacele atrase în MDL şi valute neconvertibile s-a majorat de la 1,60 % la 3,32%. Rata aplicată la remunerarea rezervelor în valută străină s-a micşorat de la 2,52% la 1,78% pentru USD şi de la 1,05% la 0,00% pentru EUR.

Reconcilierea numerarului şi echivalentelor de numerar cu situaţia individuală şi consolidată a poziţiei financiare şi cu situaţia fluxurilor de trezorerie:

	Grup		Banca	
În mii lei	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**
Numerar şi disponibilităţi de numerar(*)	25.490.867	17.425.427	23.222.217	16.906.873
Plasamente la alte bănci cu scadenţă mai mică de 3 luni	12.860.352	11.239.353	11.243.165	10.005.003
Tranzacţii de tip reverse-repo	2.748.801	1.000.412	2.748.801	1.000.412
Credite şi avansuri acordate instituţiilor de credit cu scadenţă mai mică de 3 luni	10.687	-	10.687	-
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global cu scadenţă mai mică de 3 luni	10.799	298.328	10.799	298.328
Active financiare la cost amortizat – instrumente de datorie cu scadenţă mai mică de 3 luni	1.336.368	585.123	1.336.368	-
Numerar şi echivalente de numerar în situaţia fluxurilor de trezorerie	**42.457.874**	**30.548.643**	**38.572.037**	**28.210.616**

(*) La nivel de Grup numerarul şi conturi curente la bănci centrale nu includ creanţele ataşate şi dobânzile de încasat în sumă de 3.922 mii lei (2024: 3.402 mii lei), iar la nivel de Bancă în sumă de 2.094 mii lei (2024: 1.487 mii lei).

20. Plasamente la bănci şi instituţii publice

	Grup		Banca	
În mii lei	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**
Conturi curente la alte bănci	1.000.623	1.120.402	461.216	801.165
Depozite la vedere, colaterale şi la termen la alte bănci şi instituţii publice	12.498.555	11.134.045	10.961.949	10.437.501
Tranzacţii de tip reverse repo	2.750.659	1.001.246	2.750.659	1.001.246
Credite şi avansuri acordate instituţiilor de credit	302.457	459.177	302.457	1.372.145
Total	**16.552.294**	**13.714.870**	**14.476.281**	**13.612.057**

La data de 31 decembrie 2025, plasamentele la bănci includ titluri de tip reverse-repo, depozite la termen şi credite şi avansuri acordate instituţiilor de credit cu scadenţa sub 3 luni, care sunt incluse şi în situaţia fluxurilor de trezorerie consolidate şi individuale, astfel reverse-repo în sumă de 2.748.801 mii lei, depozite în sumă de 10.907.392 mii şi credite şi avansuri acordate instituţiilor de credit 10.687 mii lei la Grup, iar la Bancă reverse-repo în sumă de 2.748.801 mii lei, depozite în sumă de 10.224.614 mii lei şi credite şi avansuri acordate instituţiilor de credit în sumă de 10.687 mii lei (2024: reverse-repo în sumă de 1.000.412 mii lei, depozite în sumă de 9.031.928 mii şi credite şi avansuri acordate instituţiilor de credit 0 mii lei la Grup, iar la Bancă reverse-repo în sumă de 1.000.412 mii lei, depozite în sumă de 8.471.996 mii lei şi credite şi avansuri acordate instituţiilor de credit în sumă de 0 mii lei).

Cu excepţia contractelor de vânzare şi reverse repo, sumele datorate de alte bănci nu sunt garantate. Analiza privind calitatea plasamentelor la bănci la data de 31 decembrie 2025, respectiv 31 decembrie 2024, în funcţie de scalele agenţiilor de rating este prezentată mai jos, după cum urmează:

Grup	**2025**		**2024**	
În mii lei	**Plasamente la bănci**	**Tranzacţii de tip reverse repo**	**Plasamente la bănci**	**Tranzacţii de tip reverse repo**
Investment-grade	12.841.320	2.750.659	11.843.939	1.001.246
Non-investment grade	960.315	-	869.685	-
Total	**13.801.635**	**2.750.659**	**12.713.624**	**1.001.246**

Banca	**2025**		**2024**	
În mii lei	**Plasamente la bănci**	**Tranzacţii de tip reverse repo**	**Plasamente la bănci**	**Tranzacţii de tip reverse repo**
Investment grade	11.117.354	2.750.659	11.933.888	1.001.246
Non-investment grade	608.268	-	676.923	-
Total	**11.725.622**	**2.750.659**	**12.610.811**	**1.001.246**

Analiza privind calitatea plasamentelor la bănci a fost realizată pe ratingurile de credit emise de către agenţiile de rating. Pentru plasamentele Grupului şi Băncii la instituţii de credit fără rating, a fost folosit ratingul de ţară disponibil la agenţiile de rating.

În categoria Investment-grade sunt incluse plasamentele Grupului şi Băncii la instituţii de credit cu următoarele ratinguri: AA, AA-,A+, A, A-, BBB+, BBB, BBB-, Baa1.

În categoria non-investment grade sunt incluse plasamentele Grupului şi Băncii la instituţii de credit cu următoarele ratinguri: BB+, BB, BB-, B, B+, B-.

21. Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere

a) Active financiare deţinute în vederea tranzacţionării evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere

Structura activelor financiare deţinute în vederea tranzacţionării evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere este prezentată în tabelul de mai jos:

În mii lei	Grup		Banca	
	2025	**2024**	**2025**	**2024**
Instrumente de capitaluri proprii	383.192	249.120	22.330	17.833
Instrumente de datorie	208.663	140.697	-	-
Total	**591.855**	**389.817**	**22.330**	**17.833**

La 31 decembrie 2025, Grupul deţinea acţiuni cotate la Bursa de Valori Bucureşti S.A. şi la principalele burse din Europa.

La 31 decembrie 2025, Grupul deţinea investiţii semnificative în sumă de 346.620 mii lei în următoarele companii: Evergent Investments S.A. şi Transilvania Investments Alliance S.A. (2024: 202.645 mii lei la Evergent Investments S.A. şi Transilvania Investments Alliance S.A.).

Mai jos este prezentată o analiză a calităţii portofoliului de active financiare deţinute în vederea tranzacţionării evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere ale Grupului şi Băncii la data de 31 decembrie 2025 și 31 decembrie 2024:

În mii lei	Grup		Banca	
	2025	**2024**	**2025**	**2024**
Investment-grade	5.141	2.885	4.342	2.474
Non-investment grade	13.192	800	1.378	800
Fără rating(*)	573.522	386.132	16.610	14.559
Total	**591.855**	**389.817**	**22.330**	**17.833**

(*) În marea lor majoritate acestea reprezintă investiţiile Grupului şi Băncii în unităţi de fond şi societăţi de investiţii financiare româneşti.

Analiza se realizează pe ratingurile de credit emise de către agenţiile de rating.

În categoria Investment-grade sunt incluse activele financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere pentru care emitenţii au următoarele ratinguri: BBB+, BBB-.

În categoria Non investment-grade sunt incluse activele financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere pentru care emitenţii au ratingul BB-, BB .

În categoria „Fără rating" sunt incluse activele financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere, ai căror emitenţi nu au ratinguri.

b) Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere

Structura activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere este prezentată în tabelul de mai jos:

În mii lei	Grup		Banca	
	2025	**2024**	**2025**	**2024**
Instrumente de capitaluri proprii (*)	408.636	406.759	408.636	373.337
Instrumente de datorie	1.495.984	1.062.255	2.236.948	1.642.097
Total	**1.904.620**	**1.469.014**	**2.645.584**	**2.015.434**

(*) Grupul şi Banca au inclus în această categorie acţiunile VISA şi Mastercard, atât cele ordinare din categoria A /B, cât şi cele preferenţiale din categoria C.

21. Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere *(continuare)*

b) Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere (continuare)

Mai jos este prezentată o analiză a calităţii portofoliului de instrumente de datorie evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere ale Grupului şi Băncii la data de 31 decembrie 2025 şi 31 decembrie 2024:

	Grup		Banca	
În mii lei	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**
Investment-grade	492.691	363.187	492.691	363.187
Non-investment grade	-	-	-	-
Fără rating(*)	1.003.293	699.068	1.744.257	1.278.910
Total	**1.495.984**	**1.062.255**	**2.236.948**	**1.642.097**

(*) În marea lor majoritate, acestea reprezintă investiţiile Grupului şi Băncii în unităţi de fond şi societăţi de investiţii financiare româneşti.

În categoria Investment-grade sunt incluse activele financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere care au următoarele ratinguri: A, A-.

În categoria „Fără rating" sunt incluse activele financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere, ai căror emitenţi nu au ratinguri.

22. Credite şi avansuri acordate clienţilor

Activitatea de creditare comercială a Grupului şi Băncii se concentrează pe acordarea de credite persoanelor fizice şi juridice domiciliate în România. Distribuţia riscului portofoliului de credite pe sectoare economice la 31 decembrie 2025 şi la 31 decembrie 2024 era următoarea:

	Grup		Banca	
În mii lei	**2025**	**2024 (**)**	**2025**	**2024 (**)**
Persoane fizice	47.085.801	41.926.881	42.944.171	33.902.669
Organisme guvernamentale	11.354.633	10.221.339	11.346.792	10.107.807
Instituţii financiare si societăţi de asigurare	1.629.078	1.511.080	8.813.955	7.345.469
Comerţ	9.804.618	9.671.511	8.511.205	7.921.676
Producţie	7.316.094	6.907.277	6.891.133	5.895.487
Imobiliare	5.669.062	4.599.634	5.663.238	3.268.275
Agricultură şi silvicultură	4.315.913	4.483.984	4.012.495	3.567.576
Servicii	4.439.712	3.850.920	3.791.282	3.021.682
Transport	3.714.214	3.298.744	3.310.499	2.736.393
Construcţii	3.146.765	3.072.761	2.987.819	2.652.422
Industria energetică	2.934.859	2.135.772	2.821.782	1.850.760
Sănătate şi servicii de asistenţă socială	1.882.470	1.812.776	1.842.003	1.771.846
Persoane fizice autorizate	1.832.109	1.412.545	1.204.926	1.088.856
Telecomunicaţii	872.332	197.802	758.191	192.034
Alţii	317.239	609.212	249.982	567.174
Industria extractivă	242.066	115.735	241.822	86.868
Industria chimică	132.302	160.921	120.192	119.460
Educaţie	140.533	109.437	99.537	70.862
Pescuit	23.254	16.932	20.355	15.083
Total credite şi avansuri acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere (*)	**106.853.054**	**96.115.263**	**105.631.379**	**86.182.399**
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-6.407.047	-5.335.637	-5.940.298	-4.792.410
Total credite şi avansuri acordate clienţilor, net de ajustări de depreciere	**100.446.007**	**90.779.626**	**99.691.081**	**81.389.989**

(*) Total credite şi avansuri acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere este diminuat cu soldul ajustărilor de valoare justă pentru portofoliul de credite preluat prin achiziţii determinate în baza raportului de evaluare.

(**) Pentru a asigura comparabilitatea clasificării pe sectoare economice, datele prezentate la 31 decembrie 2024 au fost retratate în conformitate cu noua versiune a Clasificării Activităţilor Economiei Naţionale CAEN Rev. 3 (vezi nota 2e(b)).

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

22. Credite şi avansuri acordate clienţilor *(continuare)*

Structura portofoliului de credite ale Grupului şi Băncii, la data de 31 decembrie 2025 şi 31 decembrie 2024 este următoarea:

	Grup		Banca	
În mii lei	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**
Corporaţii	42.984.650	39.410.672	49.363.554	40.584.047
Întreprinderi mici şi mijlocii	14.021.007	13.400.980	13.323.654	11.695.683
Credite de consum şi credite pe card acordate persoanelor fizice	19.097.139	16.522.596	17.926.843	14.520.308
Credite ipotecare	25.685.500	24.083.037	24.941.204	19.303.938
Credite acordate de instituţii financiare nebancare	4.980.528	2.612.419	-	-
Altele	84.230	85.559	76.124	78.423
Total credite şi avansuri acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	**106.853.054**	**96.115.263**	**105.631.379**	**86.182.399**
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-6.407.047	-5.335.637	-5.940.298	-4.792.410
Total credite şi avansuri acordate clientelei net de ajustări de depreciere	**100.446.007**	**90.779.626**	**99.691.081**	**81.389.989**

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

22. Credite şi avansuri acordate clienţilor *(continuare)*

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor şi avansurilor acordate clienţilor la nivel de Grup în anul 2025 a fost următorul:

În mii lei	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei depreciate (Stadiul 3)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente activelor depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total
Sold de deschidere 1 ianuarie 2025	**-1.501.542**	**-1.948.502**	**-1.836.375**	**-49.218**	**-5.335.637**
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-1.323.353	-1.015.562	-384.803	**-**	**-2.723.718**
Diminuări datorate derecunoașterii	730.857	896.486	531.444	**6.400**	**2.165.187**
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	139.580	-395.249	-970.611	**-2.630**	**-1.228.910**
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	171.309	231.927	122.986	**-81.442**	**444.780**
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanţului şi vânzării de portofoliu de credite	2	48.827	210.650	**39.421**	**298.900**
Alte ajustări	-10.240	-9.897	-7.089	**-423**	**-27.649**
Sold de închidere 31 decembrie 2025	**-1.793.387**	**-2.191.970**	**-2.333.798**	**-87.892**	**-6.407.047**

În cursul anului 2025, Grupul a scos în extrabilanţ credite şi creanţe acordate clientelei în valoare de 193.498 mii lei. Soldul de credite şi creanţe acordate clientelei scoase în extrabilanţ şi urmărite în continuare este de 3.336.787 mii lei.

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

22. Credite şi avansuri acordate clienţilor *(continuare)*

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor şi avansurilor acordate clienţilor la nivel de Bancă în anul 2025 a fost următorul:

În mii lei	**Ajustări pentru pierderi aşteptate aferente creditelor şi avansurilor clientelei pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoaşterea iniţială (Stadiul 1)**	**Ajustări pentru pierderi aşteptate aferente creditelor şi avansurilor clientelei pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoaşterea iniţială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)**	**Ajustări pentru pierderi aşteptate aferente creditelor şi avansurilor clientelei depreciate (Stadiul 3)**	**Ajustări pentru pierderi aşteptate aferente activelor depreciate la recunoaşterea iniţială (POCI)**	**Total**
Sold de deschidere 1 ianuarie 2025	**-1.420.521**	**-1.818.407**	**-1.526.282**	**-27.200**	**-4.792.410**
Majorări datorate emiterii sau achiziţiei	-1.517.787	-1.055.225	-479.853	-	**-3.052.865**
Diminuări datorate derecunoaşterii	794.638	897.298	527.433	4.592	**2.223.961**
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) şi a transferurilor	165.084	-354.341	-887.694	485	**-1.076.466**
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaştere (net)	212.140	236.444	131.773	-81.477	**498.880**
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanţului şi vânzării de portofoliu de credite	2	48.827	200.320	39.419	**288.568**
Alte ajustări	-12.397	-8.731	-8.428	-410	**-29.966**
Sold de închidere 31 decembrie 2025	**-1.778.841**	**-2.054.135**	**-2.042.731**	**-64.591**	**-5.940.298**

În cursul anului 2025, Banca a scos în extrabilanţ credite şi creanţe acordate clientelei în valoare de 166.875 mii lei. Soldul de credite şi creanţe acordate clientelei scoase în extrabilanţ şi urmărite în continuare este de 2.834.249 mii lei.

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

22. Credite şi avansuri acordate clienţilor *(continuare)*

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor şi avansurilor acordate clienţilor la nivel de Grup în anul 2024 a fost următorul:

În mii lei	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei depreciate (Stadiul 3)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente activelor depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total
Sold de deschidere 1 ianuarie 2024	**-1.328.178**	**-1.730.647**	**-1.607.808**	**-40.901**	**-4.707.534**
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-1.204.301	-622.985	-223.663	-	**-2.050.949**
Diminuări datorate derecunoașterii	506.043	559.576	282.300	6.035	**1.353.954**
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	282.309	-307.632	-582.499	-19.921	**-627.743**
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	243.930	137.879	96.753	-7.019	**471.543**
Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)	39	247	-	-	**286**
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	154	15.095	197.807	12.446	**225.502**
Alte ajustări	-1.538	-35	735	142	**-696**
Sold de închidere 31 decembrie 2024	**-1.501.542**	**-1.948.502**	**-1.836.375**	**-49.218**	**-5.335.637**

În cursul anului 2024, Grupul a scos în extrabilanţ credite şi creanţe acordate clientelei în valoare de 275.767 mii lei. Soldul de credite şi creanţe acordate clientelei scoase în extrabilanţ şi urmărite în continuare este de 3.559.446 mii lei.

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

22. Credite şi avansuri acordate clienţilor *(continuare)*

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor şi avansurilor acordate clienţilor la nivel de Bancă în anul 2024 a fost următorul:

În mii lei	**Ajustări pentru pierderi aşteptate aferente creditelor şi avansurilor clientelei pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoaşterea iniţială (Stadiul 1)**	**Ajustări pentru pierderi aşteptate aferente creditelor şi avansurilor clientelei pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoaşterea iniţială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)**	**Ajustări pentru pierderi aşteptate aferente creditelor şi avansurilor clientelei depreciate (Stadiul 3)**	**Ajustări pentru pierderi aşteptate aferente activelor depreciate la recunoaşterea iniţială (POCI)**	**Total**
Sold de deschidere 1 ianuarie 2024	**-1.301.239**	**-1.677.555**	**-1.356.393**	**-35.621**	**-4.370.808**
Majorări datorate emiterii sau achiziţiei	-1.205.887	-555.171	-126.277	-	**-1.887.335**
Diminuări datorate derecunoaşterii	578.223	554.621	211.401	3.243	**1.347.488**
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) şi a transferurilor	248.123	-297.779	-535.700	130	**-585.226**
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaştere (net)	261.493	143.457	107.628	-6.826	**505.752**
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanţului	154	14.002	172.404	11.748	**198.308**
Alte ajustări	-1.388	18	655	126	**-589**
Sold de închidere 31 decembrie 2024	**-1.420.521**	**-1.818.407**	**-1.526.282**	**-27.200**	**-4.792.410**

În cursul anului 2024, Banca a scos în extrabilanţ credite şi creanţe acordate clientelei în valoare de 169.119 mii lei. Soldul de credite şi creanţe acordate clientelei scoase în extrabilanţ şi urmărite în continuare este de 2.652.846 mii lei.

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

23. Creanţe din contracte de leasing financiar

Grupul acţionează în calitate de locator în cadrul contractelor de leasing financiar oferite în principal pentru finanţarea autovehiculelor şi echipamentelor. Contractele de leasing sunt în EUR, LEI şi MDL şi sunt oferite pe o perioadă cuprinsă între 2 şi maxim 10 ani, cu transferarea dreptului de proprietate asupra bunurilor finanţate la sfârşitul contractului de leasing.

Creanţele din leasing sunt garantate de bunurile care fac obiectul contractelor de leasing şi de alte garanţii. Împărţirea creanţelor din contractele de leasing financiar după maturitatea contractuală este prezentată în tabelul următor:

În mii lei	**2025**	**2024**
Creanţe din contracte de leasing financiar cu scadenţa sub 1 an, brut	2.607.558	2.367.470
Creanţe din contracte de leasing financiar cu scadenţa 1-2 ani, brut	1.930.560	1.789.151
Creanţe din contracte de leasing financiar cu scadenţa 2-3 ani, brut	1.395.291	1.289.248
Creanţe din contracte de leasing financiar cu scadenţa 3-4 ani, brut	841.316	790.037
Creanţe din contracte de leasing financiar cu scadenţa 4-5 ani, brut	379.521	324.513
Creanţe din contracte de leasing financiar cu scadenţa >5 ani, brut	30.110	26.114
Total creanţe din contracte de leasing financiar, brut	**7.184.356**	**6.586.533**
Dobânda viitoare aferentă creanţelor din contracte de leasing financiar	-693.162	-725.966
Total creanţe din contracte de leasing financiar nete de dobânda viitoare	6.491.194	5.860.567
Ajustări de depreciere aferente creanţelor din contracte de leasing financiar	-227.295	-270.331
Total creanţe din contracte de leasing financiar	**6.263.899**	**5.590.236**

Contractele de leasing sunt generate şi administrate prin BT Leasing Transilvania IFN S.A. şi BT Leasing Moldova S.R.L..

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

23. Creanţe din contracte de leasing financiar *(continuare)*

Efectul modificării ajustărilor pentru pierderi aşteptate aferente creanţelor din leasing acordate clienţilor la nivel de Grup în anul 2025 a fost următorul:

În mii lei	Ajustări pentru pierderi aşteptate aferente creanţelor din leasing pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoaşterea iniţială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi aşteptate aferente creanţelor din leasing pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoaşterea iniţială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi aşteptate aferente creanţelor din leasing depreciate (Stadiul 3)	Ajustări pentru pierderi aşteptate aferente activelor depreciate la recunoaşterea iniţială (POCI)	Total
Sold de deschidere 01 ianuarie 2025	**-48.560**	**-80.585**	**-123.081**	**-18.105**	**-270.331**
Majorări datorate emiterii sau achiziţiei	-15.463	-34.133	-11.130	**-**	**-60.726**
Diminuări datorate derecunoaşterii	5.980	6.570	19.685	**11.176**	**43.411**
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) şi a transferurilor	11.071	55.725	-7.198	**-5.719**	**53.879**
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaştere (net)	5	5	-115	**-531**	**-636**
Variaţii datorate actualizării metodologiei de estimare a instituţiei (net)	22.957	-23.670	-	**55**	**-658**
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanţului	-	-	6.002	**1.778**	**7.780**
Alte ajustări	-35	-92	113	**-**	**-14**
Sold de închidere 31 decembrie 2025	**-24.045**	**-76.180**	**-115.724**	**-11.346**	**-227.295**

În cursul anului 2025, Grupul a scos în extrabilanţ creanţe din leasing acordate clienţilor în valoare de 7.725 mii lei. Soldul creanţelor din leasing acordate clienţilor scoase în extrabilanţ şi urmărite în continuare este de 10.882 mii lei.

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

23. Creanţe din contracte de leasing financiar *(continuare)*

Efectul modificării ajustărilor pentru pierderi aşteptate aferente creanţelor din leasing acordate clienţilor la nivel de Grup în anul 2024 a fost următorul:

În mii lei	**Ajustări pentru pierderi aşteptate aferente creanţelor din leasing pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoaşterea iniţială (Stadiul 1)**	**Ajustări pentru pierderi aşteptate aferente creanţelor din leasing pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoaşterea iniţială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)**	**Ajustări pentru pierderi aşteptate aferente creanţelor din leasing depreciate (Stadiul 3)**	**Ajustări pentru pierderi aşteptate aferente activelor depreciate la recunoaşterea iniţială (POCI)**	**Total**
Sold de deschidere 01 ianuarie 2024	**-36.109**	**-27.905**	**-66.106**	**-11.971**	**-142.091**
Majorări datorate emiterii sau achiziţiei	-24.194	-24.473	-19.184	-	**-67.851**
Diminuări datorate derecunoaşterii	5.583	2.002	8.159	3.546	**19.290**
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) şi a transferurilor	5.894	-21.866	-59.061	-3.580	**-78.613**
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaştere (net)	655	1.045	3.243	-6.099	**-1.156**
Variaţii datorate actualizării metodologiei de estimare a instituţiei (net)	-	-	-	-	**-**
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanţului	-	-	87	-	**87**
Alte ajustări	-389	-9.388	9.781	-1	**3**
Sold de închidere 31 decembrie 2024	**-48.560**	**-80.585**	**-123.081**	**-18.105**	**-270.331**

În cursul anului 2024, Grupul a scos în extrabilanţ creanţe din leasing acordate clienţilor în valoare de 3.247 mii lei. Soldul creanţelor din leasing acordate clienţilor scoase în extrabilanţ şi urmărite în continuare este de 6.957 mii lei.

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

24. Titluri de valoare

a) Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

	Grup		Banca	
În mii lei	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**
Instrumente de datorie, din care:	**34.362.239**	**43.780.045**	**33.824.795**	**43.102.794**
- Administraţii publice	32.404.076	41.803.049	31.866.632	41.125.798
- Instituţii de credit	1.496.111	1.468.254	1.496.111	1.468.254
- Alte societăţi financiare	462.052	508.742	462.052	508.742
- Societăţi nefinanciare	-	-	-	-
Instrumente de capitaluri proprii, din care:	**263.505**	**171.366**	**25.948**	**22.780**
- Alte societăţi financiare	237.867	141.588	22.672	19.973
- Societăţi nefinanciare	25.638	29.778	3.276	2.807
Credite şi avansuri, din care:	**-**	**25.924**	**-**	**25.924**
- Administraţii publice	-	25.924	-	25.924
Total	**34.625.744**	**43.977.335**	**33.850.743**	**43.151.498**

La data de 31 decembrie 2025, în cadrul acestor categorii de titluri, Grupul şi Banca deţin instrumente de capitaluri evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global sub formă de participaţii deţinute în principal la Transfond, Biroul de Credit, Swift Belgium, CCP RO Bucureşti S.A., Depozitarul Central S.A., Evergent Investments, Fortalis Holding S.A. şi Morphosis Capital Fund I Cooperatief U.A..

Investiţia realizată în aceste instrumente de capitaluri la data de 31 decembrie 2025 la nivelul Grupului este de 263.505 mii lei (2024: 171.366 mii lei), iar la nivelul Băncii este de 25.948 mii lei (2024: 22.780 mii lei). În cursul anului 2025, dividendele încasate de către Grup pentru investiţia realizată în aceste instrumente de capitaluri proprii au fost în sumă de 18.929 mii lei (2024: 15.668 mii lei), iar la nivel de Bancă în sumă de 9.052 mii lei (2024: 7.143 mii lei).

Banca încadrează în această categorie şi obligaţiunile care sunt deţinute în scop de colectare a fluxurilor viitoare sau vânzare, în scopul obţinerii anumitor randamente sau gestiunii lichidităţii.

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

24. Titluri de valoare *(continuare)*

a) Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (continuare)

Mai jos este prezentată o analiză a calităţii obligaţiunilor deţinute de Grup şi Bancă la data de 31 decembrie 2025, încadrate la „Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global“, în funcţie de ratingul emitentului:

	Grup					Banca				
În mii lei	**Administraţii publice**	**Instituţii de credit**	**Alte instituţii financiare**	**Societăţi nefinanciare**	**Total**	**Administraţii publice**	**Instituţii de credit**	**Alte instituţii financiare**	**Societăţi nefinanciare**	**Total**
Instrumente de debit, din care	**32.404.076**	**1.496.111**	**462.052**	**-**	**34.362.239**	**31.866.632**	**1.496.111**	**462.052**	**-**	**33.824.795**
A	-	404.008	-	-	**404.008**	-	404.008	-	-	**404.008**
A-	55.856	609.048	170.499	-	**835.403**	55.856	609.048	170.499	-	**835.403**
A+	-	-	118.866	-	**118.866**	-	-	118.866	-	**118.866**
AAA	598.166	137.258	-	-	**735.424**	598.166	137.258	-	-	**735.424**
B-	1.964	-	-	-	**1.964**	-	-	-	-	**-**
BB	-	-	47.811	-	**47.811**	-	-	47.811	-	**47.811**
BBB	706.700	167.977	124.876	-	**999.553**	706.700	167.977	124.876	-	**999.553**
BBB-	31.041.390	-	-	-	**31.041.390**	30.505.910	-	-	-	**30.505.910**
BBB+	-	105.445	-	-	**105.445**	-	105.445	-	-	**105.445**
DD	-	72.375	-	-	**72.375**	-	72.375	-	-	**72.375**

La 31 decembrie 2025, Grupul şi Banca deţin în portofoliu instrumente de datorie clasificate la „Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global”, restante sau depreciate în valoare de 72.375 mii lei (31 decembrie 2024: 72.375 mii lei).

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

24. Titluri de valoare *(continuare)*

a) Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (continuare)

La data de 31 decembrie 2024, analiza calităţii obligaţiunilor deţinute de Grup şi Bancă încadrate la "Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global ", în funcţie de ratingul emitentului este următoarea:

	Grup					Banca				
În mii lei	Administraţii publice	Instituţii de credit	Alte instituţii financiare	Societăţi nefinanciare	Total	Administraţii publice	Instituţii de credit	Alte instituţii financiare	Societăţi nefinanciare	Total
Instrumente de debit, din care	**41.803.049**	**1.468.254**	**508.742**	**-**	**43.780.045**	**41.125.798**	**1.468.254**	**508.742**	**-**	**43.102.794**
A	-	380.588	217.815	-	**598.403**	-	380.588	217.815	-	**598.403**
A-	53.969	631.977	12.345	-	**698.291**	-	631.977	12.345	-	**644.322**
A+	-	-	114.595	-	**114.595**	-	-	114.595	-	**114.595**
AAA	572.719	122.489	-	-	**695.208**	572.719	122.489	-	-	**695.208**
B	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	**-**
B-	3.104	-	-	-	**3.104**	-	-	-	-	**-**
BB	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	**-**
BB-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-	**-**
BB+	45	-	45.972	-	**46.017**	45	-	45.972	-	**46.017**
BBB	145.799	159.388	118.015	-	**423.202**	145.799	159.388	118.015	-	**423.202**
BBB-	41.027.413	-	-	-	**41.027.413**	40.407.235	-	-	-	**40.407.235**
BBB+	-	101.437	-	-	**101.437**	-	101.437	-	-	**101.437**
DD	-	72.375	-	-	**72.375**	-	72.375	-	-	**72.375**
Credite şi avansuri, din care	**25.924**	**-**	**-**	**-**	**25.924**	**25.924**	**-**	**-**	**-**	**25.924**
BB-	25.924	-	-	-	**25.924**	25.924	-	-	-	**25.924**

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

24. Titluri de valoare *(continuare)*

a) Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (continuare)

Evoluţia titlurilor încadrate în categoria „Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global" este prezentată în tabelul următor:

	Grup		Banca	
În mii lei	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**
La 1 ianuarie	**43.977.335**	**40.600.026**	**43.151.498**	**40.264.202**
Achiziţii (*)	6.342.085	23.150.824	6.368.920	22.008.977
Vânzări şi răscumpărări (**)	-16.992.173	-19.733.896	-16.874.810	-19.066.532
Cupon şi amortizare înregistrate în contul de profit sau pierdere în cursul anului (Nota 8)	1.826.140	1.617.767	1.796.865	1.600.624
Cupon încasat, la termen, în cursul anului	-1.911.602	-1.560.746	-1.881.891	-1.553.070
Câştiguri/(pierderi) din măsurarea la valoarea justă	1.325.428	-240.534	1.235.076	-247.712
Diferenţe de curs	58.531	143.894	55.085	145.009
La 31 decembrie	**34.625.744**	**43.977.335**	**33.850.743**	**43.151.498**

(*) La nivel individual, sunt incluse şi activele evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global intrate prin fuziune de la OTP Bank România S.A..

(**) Reprezintă sumele încasate din vânzarea şi ajungerea la scadenţă a activelor financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global.

24. Titluri de valoare *(continuare)*

a) Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (continuare)

La 31 decembrie 2025, din obligaţiunile de stat deţinute de Bancă, suma de 165.000 mii lei (2024: 165.000 mii lei) este oferită ca garanţie pentru operaţiunile curente (RoCLEAR, SENT, MASTERCARD şi VISA).

Certificatele de trezorerie şi obligaţiunile emise de Guvernul României au scadenţe între 2026 şi 2053.

La 31 decembrie 2025, Banca a intrat în tranzacţii de tip repo cu alte instituţii financiare, având ca suport active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, în valoare de 1.161.753 mii lei (2024: 162.603 mii lei). Titlurile gajate în cadrul contractelor de tip repo pot fi vândute sau regajate de către contraparte.

Ratele dobânzilor pentru activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global s-au situat în următoarele intervale de dobândă:

	2025		**2024**	
	Minim	**Maxim**	**Minim**	**Maxim**
EUR	0,00%	6,63%	0,00%	6,63%
LEI	0,00%	9,08%	0,00%	9,08%
USD	1,25%	7,63%	1,25%	7,63%
MDL	0,00%	14,00%	0,00%	14,00%
PLN	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
HUF	1,50%	1,50%	n/a	n/a

b) Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie

În anul 2025, Grupul deţine în categoria active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie, obligaţiuni în valoare de 31.939.806 mii lei (2024: 22.401.071 mii lei), iar Banca obligaţiuni în valoare de 29.871.314 mii lei (2024: 19.376.763 mii lei).

	Grup		**Banca**	
În mii lei	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**
Instrumente de datorie, din care:				
- Bănci centrale	-	585.123	-	-
- Administraţii centrale	30.833.597	19.356.757	28.765.105	16.917.571
- Instituţii de credit	777.413	867.818	777.413	867.818
- Alte societăţi financiare	254.884	1.523.608	254.884	1.523.608
- Societăţi nefinanciare	73.912	67.765	73.912	67.766
Total	**31.939.806**	**22.401.071**	**29.871.314**	**19.376.763**

24. Titluri de valoare *(continuare)*

b) Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie *(continuare)*

La data de 31 decembrie 2025, respectiv 31 decembrie 2024, analiza calității activelor financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie la nivel de Grup, în funcție de ratingul emitentului, este următoarea:

31 Decembrie 2025	**Grup**					
În mii lei	**Bănci centrale**	**Administrații publice**	**Instituții de credit**	**Alte instituții financiare**	**Societăți nefinanciare**	**Total**
Instrumente de debit, din care	**-**	**30.833.597**	**777.413**	**254.884**	**73.912**	**31.939.806**
A	-	-	-	-	-	**-**
A-	-	387.232	255.343	-	-	**642.575**
A+	-	768.701	-	-	-	**768.701**
B	-	-	-	-	50.324	**50.324**
B-	-	1.980.253	-	-	-	**1.980.253**
B+	-	-	-	-	23.588	**23.588**
BB	-	-	207.043	-	-	**207.043**
BBB	-	2.792.474	196.375	-	-	**2.988.849**
BBB-	-	24.904.937	-	254.884	-	**25.159.821**
BBB+	-	-	118.652	-	-	**118.652**

31 Decembrie 2024	**Grup**					
În mii lei	**Bănci centrale**	**Administrații publice**	**Instituții de credit**	**Alte instituții financiare**	**Societăți nefinanciare**	**Total**
Instrumente de debit, din care	**585.123**	**19.356.757**	**867.818**	**1.523.608**	**67.765**	**22.401.071**
A	-	-	116.945	17.434	-	**134.379**
A-	-	-	249.105	-	-	**249.105**
A+	-	-	-	996.707	-	**996.707**
AA	-	-	-	250.624	-	**250.624**
B	-	-	-	-	45.048	**45.048**
B-	585.123	1.407.475	-	-	-	**1.992.598**
B+	-	-	-	-	22.717	**22.717**
BB	-	-	201.352	-	-	**201.352**
BBB	-	-	181.768	-	-	**181.768**
BBB-	-	17.949.282	-	248.723	-	**18.198.005**
BBB+	-	-	118.648	10.120	-	**128.768**

24. Titluri de valoare *(continuare)*

b) Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie *(continuare)*

La data de 31 decembrie 2025, respectiv 31 decembrie 2024, analiza calităţii activelor financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie la nivel de Bancă, în funcţie de ratingul emitentului, este următoarea:

31 Decembrie 2025	**Banca**				
În mii lei	**Administraţii publice**	**Instituţii de credit**	**Alte instituţii financiare**	**Societăţi nefinanciare**	**Total**
Instrumente de debit, din care	**28.765.105**	**777.413**	**254.884**	**73.912**	**29.871.314**
A-	387.232	255.343	-	-	**642.575**
A+	768.701	-	-	-	**768.701**
B	-	-	-	50.324	**50.324**
B+	-	-	-	23.588	**23.588**
BB	-	207.043	-	-	**207.043**
BBB	2.792.474	196.375	-	-	**2.988.849**
BBB-	24.816.698	-	254.884	-	**25.071.582**
BBB+	-	118.652	-	-	**118.652**

31 Decembrie 2024	**Banca**				
În mii lei	**Administraţii publice**	**Instituţii de credit**	**Alte instituţii financiare**	**Societăţi nefinanciare**	**Total**
Instrumente de debit, din care	**16.917.571**	**867.818**	**1.523.608**	**67.766**	**19.376.763**
A	-	116.945	17.434	-	**134.379**
A-	-	249.105	-	-	**249.105**
A+	-	-	996.707	-	**996.707**
AA	-	-	250.624	-	**250.624**
B	-	-	-	45.049	**45.049**
B+	-	-	-	22.717	**22.717**
BB	-	201.352	-	-	**201.352**
BBB	-	181.768	-	-	**181.768**
BBB-	16.917.571	-	248.723	-	**17.166.294**
BBB+	-	118.648	10.120	-	**128.768**

Mişcarea titlurilor în categoria active financiare evaluate la cost amortizat – instrumente de datorie este reflectată în tabelul de mai jos:

	Grup		**Banca**	
În mii lei	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**
La 1 ianuarie	**22.401.071**	**9.472.245**	**19.376.763**	**7.980.072**
Achiziţii (*)	28.283.404	34.862.081	18.263.487	15.933.592
Vânzări şi răscumpărări	-19.194.016	-22.287.835	-8.074.911	-4.798.970
Cupon şi amortizare înregistrate în contul de profit sau pierdere în cursul anului (Nota 8)	1.490.322	958.769	1.324.622	845.239
Cupon încasat, la termen, în cursul anului	-1.219.818	-616.583	-1.200.974	-605.949
Recunoaşterea ECL în conformitate cu IFRS 9	3.426	-33.532	10.574	-26.506
Diferenţe de curs	175.417	45.926	171.753	49.285
La 31 decembrie	**31.939.806**	**22.401.071**	**29.871.314**	**19.376.763**

(*)La nivel individual, sunt incluse şi activele financiare la cost amortizat intrate prin fuziune de la OTP Bank România S.A..

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

25. Investiţii în subsidiare

La data de 31 decembrie 2025, Banca deţinea participaţii directe în filiale în sumă de 1.373.464 mii lei (2024: 2.644.703 mii lei), valoarea ajustării pentru depreciere fiind de 67.543 mii lei (2024: 51.317 mii lei).

La data de 31 decembrie 2025, filialele unde Banca deţine direct şi indirect participaţii sunt următoarele:

Denumirea entităţii	Sediul social	Procent participare	Capital social	Rezerve	Profit/ pierdere (-) la 31 decembrie 2025
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuşi nr. 74-76,et. 1	100%	63.430	16.895	379.812
BT Capital Partners S.A.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuşi nr. 74-76, parter	99,62%	19.478	3.898	37.779
BT Direct IFN S.A.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuşi nr. 74-76, et. 3	100%	146.331	24.987	48.833
BT Investments S.R.L.	Cluj-Napoca, Bulevardul Eroilor nr. 36	100%	50.940	3.086	-174
BT Asset Management SAI S.A.	Cluj-Napoca, str. Emil Racoviţă. nr 22, et. 1	100%	7.166	143.084	49.077
BT Leasing Moldova S.R.L.	Republica Moldova, Chişinău, str. A.Puşkin nr. 60	100%	5.336	494	6.621
BT Microfinanţare IFN S.A.	Bucureşti, Sector 4, U-Center, Clădirea A, Calea Şerban Vodă nr.206, et.4	100%	46.760	13.555	88.521
Improvement Credit Collection S.R.L.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuşi nr. 74-76,et. 2	100%	901	1.740	15.338
B.C. VICTORIABANK S.A.	Republica Moldova, Chişinău, str.31 August 1989 nr.141	44,63%	57.375	5.738	192.950
BT Pensii S.A.	Bucureşti, Sector 1, str. Buzeşti nr.75-77, et.5	100%	20.731	83	505
Salt Bank S.A.	Bucureşti, Sector 2, Bd. Dimitrie Pompei nr.5-7, et.6	100%	680.438	6.829	-244.478
BT Broker de Asigurare S.R.L.	Bucureşti, Sector 1, Şoseaua Bucureşti-Ploieşti nr.19-21, Băneasa Business Center et.2	100%	150	30	69.902
BTP ONE S.R.L.	Cluj-Napoca, Calea Dorobanţilor nr.30-36	99,73%	29.000	232	7.106
BTP STORE HUB TURDA S.R.L.	Cluj-Napoca, Calea Dorobanţilor nr.30-36	99,73%	23.636	84	4.732
INTER TERRA S.R.L.	Cluj-Napoca, Calea Dorobanţilor nr.30-36	99,73%	4	1	7.197
INNO Investments S.A.I. S.A.	Bucureşti, Sector 1, Aleea Alexandru nr.43	100%	5.795	10.545	472
VB Investment Holding B.V.	Olanda, Amsterdam, Westerdoksdijk 423	61,82%	839	-50.997	50.877
O.C.N. Microinvest S.R.L.	Republica Moldova, Chişinău, Bd. Renaşterii Naţionale nr.12	44,63%	27.822	2.923	32.394
BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.	Bucureşti, Sector 1, Str. Gheorghe Polizu nr.58-60, etaj 1	100%	32.349	627	-29
BTP Retail S.R.L.	Cluj-Napoca, Calea Dorobanţilor nr.30-36	99,73%	8.900	-	-159
Code Crafters by BT S.R.L.	Cluj-Napoca, Calea Dorobanţilor nr.30-36	100%	10	2	10.450
BTP STORE HUB ORADEA S.R.L.	Cluj-Napoca, Calea Dorobanţilor nr.30-36	99,73%	100	-	-6
OTP Factoring S.R.L.	Bucureşti, Sector 1, Bd. Nicolae Titulescu nr.4-8, et.4	100%	-	-	-2.968
Secure Cash Express S.R.L.	Cluj, Sat Juc Herghelie, str. Leonardo da Vinci nr.5	100%	1.702	-	-4
Microinvest Technology S.R.L.	Republica Moldova, Chişinău, Bd. Renaşterii Naţionale nr.12	44,63%	1	-	1
Total			**1.229.194**	**183.836**	**754.749**

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

25. Investiţii în subsidiare *(continuare)*

La data de 31 decembrie 2024, filialele unde Banca deţinea direct şi indirect participaţii erau următoarele:

Denumirea entităţii	Sediul social	Procent participare	Capital social	Rezerve	Profit/ pierdere (-) la 31 decembrie 2024
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuşi nr. 74-76,et. 1	100%	63.430	12.380	193.008
BT Capital Partners S.A.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuşi nr. 74-76, parter	99,62%	19.478	3.837	25.547
BT Direct IFN S.A.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuşi nr. 74-76, et. 3	100%	116.331	22.098	52.088
BT Building S.R.L.	Cluj-Napoca, str. George Barițiu, nr. 1	100%	40.448	1.623	6.195
BT Investments S.R.L.	Cluj-Napoca, Bulevardul Eroilor nr. 36	100%	50.940	3.086	3.090
BT Asset Management SAI S.A.	Cluj-Napoca, str. Emil Racoviță. nr. 22, et. 1	100%	7.166	112.816	37.505
BT Leasing Moldova S.R.L.	Republica Moldova, Chișinău, str. A.Pușkin nr. 60	100%	5.336	494	6.186
BT Microfinanţare IFN S.A.	București, Sector 4, U-Center, Cladirea A, Calea Șerban Vodă nr.206, et.4	100%	46.760	13.064	72.277
Improvement Credit Collection S.R.L.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuşi nr. 74-76,et. 2	100%	901	1.740	12.588
B.C. VICTORIABANK S.A.	Republica Moldova, Chișinău, str.31 August 1989 nr.141	44,63%	57.375	5.738	155.319
Banca Comercială Română Chișinău S.A.	Republica Moldova, Chișinău, Sec.Riscani, str.A. Pușkin nr.60/2	44,63%	185.746	8.310	12.573
BT Pensii S.A.	București, Sector 1, str. Buzești nr.75-77, et.5	100%	20.731	83	-1.817
Salt Bank S.A.	București, Sector 2, Bd. Dimitrie Pompei nr.5-7, et.6	100%	459.150	17.394	-152.504
Avant Leasing IFN S.A.	București, Sector 1, Șoseaua București-Ploiești nr.19-21, Băneasa Business Center et.2	100%	9.503	1.877	8.021
BT Broker de Asigurare S.R.L.	București, Sector 1, Șoseaua București-Ploiești nr.19-21, Băneasa Business Center et.2	100%	150	30	51.988
BTP ONE S.R.L.	Cluj-Napoca, Calea Dorobanţilor nr.30-36	100%	29.000	140	4.081
BTP Retail S.R.L.	Cluj-Napoca, Calea Dorobanţilor nr.30-36	100%	3.100	-	-44
BTP STORE HUB TURDA S.R.L.	Cluj-Napoca, Calea Dorobanţilor nr.30-36	100%	23.636	23	1.201
INTER TERRA S.R.L.	Cluj-Napoca, Calea Dorobanţilor nr.30-36	100%	4	1	-
OTP BANK ROMANIA S.A.	București, Sector 1, str. Buzești nr.66-68	100%	2.322.004	94.223	48.899
OTP ASSET MANAGEMENT ROMÂNIA SAI S.A.	București, Sector 1, Aleea Alexandru nr.43	100%	5.795	8.559	395
VB Investment Holding B.V.	Olanda, Amsterdam, Westerdoksdijk 423	61,82%	839	-2.244	30.984
Code Crafters by BT S.R.L.	Cluj-Napoca, Calea Dorobanţilor nr.30-36	100%	10	2	4.954
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuşi nr. 74-76, et. 1	100%	-	-	1.154
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuşi nr. 74-76, et. 1	100%	-	-	923
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuşi nr. 74-76, et. 1	100%	-	-	-9
BT Solution Agent de Asigurare S.R.L.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuşi nr. 74-76, et. 1	100%	-	-	-115
OTP Advisors S.R.L.	București, Sector 3, str. Traian nr.1	100%	9.229	70	327
GOVKA Project Company S.R.L.	București, Sector 1, Bd. Nicolae Titulescu nr.4-8, et.4	100%	20	4	175
REA Project One Company S.R.L.	București, Sector 1, Bd. Nicolae Titulescu nr.4-8, et.4	100%	20	4	19
BTP STORE HUB ORADEA S.R.L.	Cluj-Napoca, Calea Dorobanţilor nr.30-36	100%	100	-	-5
OTP Factoring S.R.L.	București, Sector 1, Bd. Nicolae Titulescu nr.4-8, et.4	100%	600	120	-259
OTP Consulting România S.R.L.	București, Sector 1, Aleea Alexandru nr.43	100%	280	56	-1.365
Total			**3.478.082**	**305.528**	**573.379**

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

26. Imobilizări corporale şi investiţii imobiliare

Grup *- În mii lei* ***Valoare contabilă brută***	**Investiţii imobiliare**	**Terenuri şi clădiri**	**Calculatoare şi echipamente**	**Mijloace de transport**	**Imobilizări în curs**	**Total**
Sold la 1 ianuarie 2025	**272.710**	**970.028**	**1.070.220**	**132.554**	**94.655**	**2.540.167**
Achiziţii imobilizări corporale şi investiţii imobiliare	-	4.256	3.655	2.198	271.581	**281.690**
Imobilizări corporale preluate prin achiziţie	177	9.616	6.840	1.316	4.346	**22.295**
Transferuri de la investiţii în curs	76	78.633	147.964	6.268	-232.941	**-**
Reevaluare (impact rezervă)	-	930	1.103	5.941	-	**7.974**
Reevaluare (impact în contul de profit sau pierdere)	12.439	-347	-	6	-	**12.098**
Ieşiri	-884	-107.132	-121.479	-30.560	-1.735	**-261.790**
Reclasificări imobilizări în active imobilizate deţinute în vederea vânzării	-	-25.446	-	-		**-25.446**
Sold la 31 decembrie 2025	**284.518**	**930.538**	**1.108.303**	**117.723**	**135.906**	**2.576.988**
Sold la 1 ianuarie 2024	**86.780**	**857.510**	**963.848**	**101.858**	**88.855**	**2.098.851**
Achiziţii imobilizări corporale şi investiţii imobiliare	-	8.696	7.289	2.624	242.536	**261.145**
Imobilizări corporale preluate prin achiziţie	155.127	113.954	38.123	14.145	2.529	**323.878**
Transferuri de la investiţii în curs	-	55.775	151.804	29.943	-237.522	**-**
Reevaluare (impact rezervă)	31.167	2.951	2.946	3.663	-	**40.727**
Reevaluare (impact în contul de profit sau pierdere)	68	97	-	-	-	**165**
Ieşiri	-432	-68.955	-93.790	-19.679	-1.743	**-184.599**
Sold la 31 decembrie 2024	**272.710**	**970.028**	**1.070.220**	**132.554**	**94.655**	**2.540.167**

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

26. Imobilizări corporale şi investiţii imobiliare *(continuare)*

Grup *- În mii lei*

Amortizare şi depreciere	**Investiţii imobiliare**	**Terenuri şi clădiri**	**Calculatoare şi echipamente**	**Mijloace de transport**	**Imobilizări în curs**	**Total**
Sold la 1 ianuarie 2025	**423**	**268.926**	**559.201**	**56.244**	**-**	**884.794**
Cheltuiala în timpul anului	-	56.912	119.877	21.736	-	198.525
Amortizarea cumulată a ieşirilor	-16	-78.721	-108.368	-22.666	-	-209.771
Amortizarea aferentă reevaluării (impact rezervă)	-	-415	-	-	-	-415
Amortizarea aferentă reevaluării (impact în contul de profit sau pierdere)	-	-6	-	-	-	-6
Amortizare imobilizărilor reclasificate în active imobilizate deţinute în vederea vânzării	-	-7.273	-	-	-	-7.273
Sold la 31 decembrie 2025	**407**	**239.423**	**570.710**	**55.314**	**-**	**865.854**
Sold la 1 ianuarie 2024	**-**	**250.141**	**518.986**	**50.821**	**-**	**819.948**
Cheltuiala în timpul anului	-	44.237	115.427	21.821	-	**181.485**
Amortizarea cumulată a ieşirilor	-	-26.414	-75.184	-16.398	-	**-117.996**
Amortizarea aferentă reevaluării (impact rezervă)	-	927	-	-	-	**927**
Amortizarea aferentă reevaluării (impact în contul de profit sau pierdere)	-	35	-28	-	-	7
Provizion depreciere	423	-	-	-	-	**423**
Sold la 31 decembrie 2024	**423**	**268.926**	**559.201**	**56.244**	**-**	**884.794**
Valoare netă contabilă						
La 1 ianuarie 2025	**272.287**	**701.102**	**511.019**	**76.310**	**94.655**	**1.655.373**
La 31 decembrie 2025	**284.111**	**691.115**	**537.593**	**62.409**	**135.906**	**1.711.134**

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

26. Imobilizări corporale şi investiţii imobiliare *(continuare)*

Banca** - În mii lei* ***Valoare contabilă brută	**Investiţii imobiliare**	**Terenuri şi clădiri**	**Calculatoare şi echipamente**	**Mijloace de transport**	**Imobilizări în curs**	**Total**
Sold la 1 ianuarie 2025	**1.655**	**519.619**	**913.401**	**93.924**	**76.938**	**1.605.537**
Achiziţii imobilizări corporale şi investiţii imobiliare	-	-	-	46	246.918	**246.964**
Imobilizări corporale preluate prin achiziţie şi fuziuni	748	312.070	37.193	1.937	4.067	**356.015**
Transferuri de la investiţii în curs	-	66.759	129.472	6.268	-202.499	**-**
Reevaluare (impact rezervă)	-	1.706	1.092	5.941	-	**8.739**
Reevaluare (impact în contul de profit sau pierdere)	39	-347	-	-	-	**-308**
Ieşiri	-	-82.330	-60.571	-8.473	-1.310	**-152.684**
Reclasificări imobilizări în active imobilizate deţinute în vederea vânzării	-	-25.446	-	-	-	**-25.446**
Sold la 31 decembrie 2025	**2.442**	**792.031**	**1.020.587**	**99.643**	**124.114**	**2.038.817**
Sold la 1 ianuarie 2024	**1.587**	**488.059**	**804.845**	**73.311**	**79.358**	**1.447.160**
Achiziţii imobilizări corporale şi investiţii imobiliare	-	-		71	207.982	**208.053**
Transferuri de la investiţii în curs	-	47.392	132.153	29.677	-209.222	**-**
Reevaluare (impact rezervă)	-	2.944	2.876	3.663	-	**9.483**
Reevaluare (impact în contul de profit sau pierdere)	68	97	-	-	-	**165**
Ieşiri	-	-18.873	-26.473	-12.798	-1.180	**-59.324**
Sold la 31 decembrie 2024	**1.655**	**519.619**	**913.401**	**93.924**	**76.938**	**1.605.537**

Banca** - În mii lei* ***Amortizare şi depreciere	**Investiţii imobiliare**	**Terenuri şi clădiri**	**Calculatoare şi echipamente**	**Mijloace de transport**	**Imobilizări în curs**	**Total**
Sold la 1 ianuarie 2025	**-**	**227.806**	**510.608**	**37.389**	**-**	**775.803**
Cheltuiala în timpul anului	-	47.877	101.350	16.051	-	**165.278**
Amortizarea cumulată a ieşirilor	-	-61.614	-54.137	-7.744	-	**-123.495**
Amortizarea aferentă reevaluării (impact rezervă)	-	632	-	-	-	**632**
Amortizarea aferentă reevaluării (impact în contul de profit sau pierdere)	-	-6	-	-	-	**-6**
Amortizare imobilizărilor reclasificate în active imobilizate deţinute în vederea vânzării	-	-7.273	-	-	-	**-7.273**
Sold la 31 decembrie 2025	**-**	**207.422**	**557.821**	**45.696**	**-**	**810.939**
Sold la 1 ianuarie 2024	**-**	**209.850**	**446.285**	**35.612**	**-**	**691.747**
Cheltuiala în timpul anului	-	35.620	89.452	13.127	-	**138.199**
Amortizarea cumulată a ieşirilor	-	-18.626	-25.129	-11.350	-	**-55.105**
Amortizarea aferentă reevaluării (impact rezervă)	-	927	-	-	-	**927**
Amortizarea aferentă reevaluării (impact în contul de profit sau pierdere)	-	35	-	-	-	**35**
Sold la 31 decembrie 2024	**-**	**227.806**	**510.608**	**37.389**	**-**	**775.803**
Valoare netă contabilă						
La 1 ianuarie 2025	**1.655**	**291.813**	**402.793**	**56.535**	**76.938**	**829.734**
La 31 decembrie 2025	**2.442**	**584.609**	**462.766**	**53.947**	**124.114**	**1.227.878**

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

26. Imobilizări corporale şi investiţii imobiliare *(continuare)*

La 31 decembrie 2025, Grupul şi Banca nu aveau imobilizări corporale sau necorporale gajate. Imobilizările corporale în sold la data de 31 decembrie 2025 au fost supuse reevaluării efectuată de un evaluator independent. Dacă activele corporale ale Grupului ar fi fost înregistrate conform modelului bazat pe cost, valoarea contabilă recunoscută ar fi fost: terenuri şi clădiri 626.565 mii lei (2024: 640.298 mii lei), investiţii imobiliare 282.562 mii lei (2024: 270.547 mii lei), calculatoare şi echipamente 531.889 mii lei (2024: 518.656 mii lei), mijloace de transport 49.663 mii lei (2024: 64.218 mii lei), imobilizări corporale în curs 135.906 mii lei (2024: 94.655 mii lei).

Dacă activele corporale ale Băncii ar fi fost înregistrate conform modelului bazat pe cost, valoarea contabilă recunoscută ar fi fost: terenuri şi clădiri 563.453 mii lei (2024: 267.641 mii lei), investiţii imobiliare 893 mii lei (2024: 145 mii lei) calculatoare şi echipamente 460.042 mii lei (2024: 398.636 mii lei), mijloace de transport 47.613 mii lei (2024: 52.354 mii lei), imobilizări în curs 124.114 mii lei (2024: 76.938 mii lei).

27. Imobilizări necorporale (inclusiv fondul comercial)

În mii lei	Grup		Banca
Valoare contabilă brută	**Fondul comercial**	**Aplicaţii informatice**	**Aplicaţii informatice**
Sold la 1 ianuarie 2025	**156.915**	**1.660.873**	**1.324.008**
Sold preluat prin achiziţii şi fuziuni	-	53.139	18.787
Achiziţii	64	521.679	402.155
Ieşiri	-	-267.423	-16.690
Sold la 31 decembrie 2025	**156.979**	**1.968.268**	**1.728.260**
Sold la 1 ianuarie 2024	**154.363**	**1.346.336**	**1.121.600**
Sold preluat prin achiziţii	-	69.563	-
Achiziţii	2.552	510.851	315.940
Ieşiri	-	-265.877	-113.532
Sold la 31 decembrie 2024	**156.915**	**1.660.873**	**1.324.008**
Amortizare cumulată			
Sold la 1 ianuarie 2025	**-**	**687.651**	**576.703**
Cheltuiala în timpul anului	-	209.408	153.583
Ieşiri	-	-197.386	-15.678
Provizion depreciere	-	-7	-
Sold la 31 decembrie 2025	**-**	**699.666**	**714.608**
Sold la 1 ianuarie 2024	**-**	**652.665**	**559.591**
Cheltuiala în timpul anului	-	178.708	130.612
4Ieşiri	-	-144.220	-113.500
Provizion depreciere	-	498	-
Sold la 31 decembrie 2024	**-**	**687.651**	**576.703**
Valoarea netă contabilă			
La 1 ianuarie 2025	**156.915**	**973.222**	**747.305**
La 31 decembrie 2025	**156.979**	**1.268.602**	**1.013.652**

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

27. Imobilizări necorporale (inclusiv fondul comercial) *(continuare)*

Testarea deprecierii unităţilor generatoare de numerar incluse în fondul comercial

Pentru a testa deprecierea, fondul comercial este alocat pe diviziile operaţionale ale Grupului, care reprezintă nivelul cel mai de jos al Grupului la care fondul comercial este monitorizat în scopuri de management.

Fondul comercial reprezintă surplusul costului de achiziţie peste valoarea justă a activelor nete identificabile, la data achiziţiei. La 31 decembrie 2025, fondul comercial la nivelul Grupului este în sumă de 156.979 mii lei (2024: 156.915 mii lei). Grupul are înregistrat la 31 decembrie 2025 fondul comercial alocat BT Leasing Transilvania IFN S.A. în sumă de 140.019 mii lei, 10.908 mii lei alocat BT Asset Management S.A., 3.436 mii lei alocat BT Pensii S.A. şi 2.616 mii lei alocat la Inter Terra S.R.L. (31 decembrie 2024 fondul comercial alocat BT Leasing Transilvania IFN S.A. în sumă de 140.019 mii lei, 10.908 mii lei alocat BT Asset Management S.A., 3.436 mii lei alocat BT Pensii S.A. şi 2.552 mii lei alocat la Inter Terra S.R.L.).

În conformitate cu IAS 36, fondul comercial este testat anual pentru depreciere, chiar dacă nu există indicii de depreciere. Fondul comercial este considerat depreciat atunci când valoarea contabilă a unităţii (inclusiv fondul comercial alocat) depăşeşte valoarea recuperabilă a unităţii. Valoarea recuperabilă a unei unităţi generatoare de numerar este cea mai mare valoare dintre valoarea sa justă minus costurile asociate cedării şi valoarea sa de utilizare, unde valoarea de utilizare reprezintă valoarea prezentă a fluxurilor viitoare de numerar.

Ipotezele principale utilizate în estimarea fluxurilor de numerar au în vedere următoarele elemente, derivate atât din factori interni, cât şi externi:

- bugetul societăţii aprobat de către conducerea acesteia şi care se întocmeşte pe o perioadă de 3 ani (2026-2028) având în vedere condiţiile macro-economice previzionate pentru această perioadă;

- o valoare terminală la finalul celor 3 ani care se bazează pe o rată de creştere anuală de 3% bazată pe estimarea companiei;

- o rată de discount între 10% - 16%, în funcţie de entitate, care reprezintă costul capitalului companiei.

Având în vedere elementele de mai sus, Grupul a concluzionat că pierderea din depreciere asociată fondului comercial la 31.12.2025 este zero.

28. Active aferente dreptului de utilizare şi datorii din contracte de leasing

Grupul şi Banca au încheiate contracte de închiriere pe terenuri, clădiri şi mijloace de transport. Contractele de închiriere sunt încheiate pe perioade fixe cuprinse între 1 an şi 95 ani, dar pot avea opţiuni de prelungire.

La 31 decembrie 2025 şi 31 decembrie 2024, dreptul de utilizare a activelor pe clase de element–suport aferente Grupului sunt prezentate mai jos:

	Grup				
În mii lei	**Terenuri**	**Clădiri**	**Mijloace de transport**	**Aparatură**	**Total**
Valoare contabilă la 01 ianuarie 2025	4.815	563.311	18.336	172	586.634
Sold preluat prin achiziţii	-	4.489	25	84	4.598
Intrări	2.401	192.494	7.942	1.135	203.972
Ieşiri	-87	-52.498	-2.907	-66	-55.558
Cheltuială cu amortizarea	-1.117	-143.507	-5.693	-126	-150.443
Valoare contabilă la 31 decembrie 2025	**6.012**	**564.289**	**17.703**	**1.199**	**589.203**

28. Active aferente dreptului de utilizare şi datorii din contracte de leasing *(continuare)*

	Grup				
În mii lei	**Terenuri**	**Clădiri**	**Mijloace de transport**	**Aparatură**	**Total**
Valoare contabilă la 01 ianuarie 2024	**6.522**	**492.191**	**15.347**	**-**	**514.060**
Sold preluat prin achiziţii	-	22.420	505	268	**23.193**
Intrări	416	241.370	10.582	-	**252.368**
Ieşiri	-894	-42.755	-2.831	-	**-46.480**
Cheltuială cu amortizarea	-1.229	-149.915	-5.267	-96	**-156.507**
Valoare contabilă la 31 decembrie 2024	**4.815**	**563.311**	**18.336**	**172**	**586.634**

În anul 2025 şi 2024, dreptul de utilizare a activelor pe clase de element–suport aferente Băncii sunt prezentate mai jos:

	Bancă				
În mii lei	**Terenuri**	**Clădiri**	**Mijloace de transport**	**Aparatură**	**Total**
Valoare contabilă la 01 ianuarie 2025	4.609	756.442	8.144	-	**769.195**
Intrări	1.765	182.477	4.493	-	**188.735**
Ieşiri (*)	-83	-261.171	-2.479	-	**-263.733**
Cheltuială cu amortizarea	-945	-131.075	-2.476	-	**-134.496**
Valoare contabilă la 31 decembrie 2025	**5.346**	**546.673**	**7.682**	-	**559.701**

(*) Include efectul din fuziunea cu BT Building S.R.L.

	Bancă				
În mii lei	**Terenuri**	**Clădiri**	**Mijloace de transport**	**Aparatură**	**Total**
Valoare contabilă la 01 ianuarie 2024	**5.231**	**683.531**	**9.201**	**-**	**697.963**
Intrări	416	257.675	3.866	-	**261.957**
Ieşiri	-3	-37.636	-2.428	-	**-40.067**
Cheltuială cu amortizarea	-1.035	-147.128	-2.495	-	**-150.658**
Valoare contabilă la 31 decembrie 2024	**4.609**	**756.442**	**8.144**	**-**	**769.195**

La 31 decembrie 2025, cheltuielile cu dobânzile aferente datoriilor din leasing la nivel de Grup sunt în sumă de 15.680 mii lei (2024: 12.267 mii lei), iar la nivel de Bancă în sumă de 15.610 mii lei (2024: 14.782 mii lei).

Analiza pe maturităţi aferentă datoriilor din contracte de leasing este prezentată în Nota 4c.

Atât la nivel de Grup, cât şi la nivel de Bancă, cheltuielile legate de contractele de leasing pe termen scurt şi contractele de leasing de active cu valoare mică, care nu sunt prezentate ca şi contracte de leasing pe termen scurt, sunt incluse în „Alte cheltuieli operaţionale" , astfel:

	Grup		Banca	
În mii lei	**31 decembrie 2025**	**31 decembrie 2024**	**31 decembrie 2025**	**31 decembrie 2024**
Cheltuieli legate de contractele de leasing pe termen scurt	5.330	859	3.923	624
Cheltuieli legate de contractele de leasing care nu sunt prezentate mai sus ca şi contracte de leasing pe termen scurt	9.480	6.456	6.022	5.387

În 2025, fluxul total de numerar pentru contractele de leasing a fost în sumă de 174.235 mii de lei la Grup (2024: 177.010 mii lei), iar la Bancă a fost în sumă de 160.958 mii lei (2024: 173.447 mii lei).

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

29. Creanţe şi datorii privind impozitul amânat

La 31 decembrie 2025, mişcarea în creanţe şi datorii din impozit amânat la nivelul Grupului este prezentată mai jos:

În mii lei	**31 decembrie 2024**	**Combinări de întreprinderi**	**Recunoscut în profit sau pierdere**	**Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global**	**Recunoscut direct în capitaluri proprii**	**31 decembrie 2025**
Efectul fiscal al diferenţelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:						
Active financiare interbancare	-	584	-	-	1	**585**
Credite şi creanţe	27.317	-1.310	10.508	-	-27.423	**9.092**
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	347.629	-3.224	-103	-212.201	6.141	**138.242**
Active financiare la cost amortizat	15.320	-	-357	-	-14.951	**12**
Active financiare la valoare justă prin contul de profit sau pierdere	43.370	-	32.799	-	-	**76.169**
Alte active	17.995	94	-8.817	-349	250	**9.173**
Active corporale şi necorporale	-45.100	-12.323	-1.605	-1.297	10.069	**-50.256**
Active aferente dreptului de utilizare	743	-549	3.516	-	-1	**3.709**
Provizioane şi datorii	54.965	9.703	-25.043	-	-2.821	**36.804**
Pierderi fiscale reportate	-	-	-	-	-	**-**
Creanţă/datorie (-) privind impozit amânat	462.239	-7.025	10.898	-213.847	-28.735	**223.530**
Recunoaştere creanţă de impozit amânat	531.471	-10.625	19.423	-199.745	-36.898	**303.626**
Recunoaştere datorie de impozit amânat	-69.232	3.600	-8.525	-14.102	8.163	**-80.096**
Creanţă/datorie (-) privind impozit amânat	**462.239**	**-7.025**	**10.898**	**-213.847**	**-28.735**	**223.530**

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

29. Creanţe şi datorii privind impozitul amânat *(continuare)*

La 31 decembrie 2024, mişcarea în creanţe şi datorii din impozit amânat la nivelul Grupului este prezentată mai jos:

În mii lei	**31 decembrie 2023**	**Combinări de întreprinderi**	**Recunoscut în profit sau pierdere**	**Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global**	**Recunoscut direct în capitaluri proprii**	**31 decembrie 2024**
Efectul fiscal al diferenţelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:						
Active financiare interbancare	**-**	-327	162	-	165	**-**
Credite şi creanţe	**6.211**	12.388	8.718	-	-	**27.317**
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	**312.109**	-1.962	-990	38.519	-47	**347.629**
Active financiare la cost amortizat	**2.733**	-440	-4.025	-	17.052	**15.320**
Active financiare la valoare justă prin contul de profit sau pierdere	**22.196**	-	21.174	-	-	**43.370**
Alte active	**6.503**	1.030	10.587	-138	13	**17.995**
Active corporale şi necorporale	**-17.850**	-30.167	-1.002	-1.369	5.288	**-45.100**
Active aferente dreptului de utilizare	**-676**	-205	1.624	-	-	**743**
Provizioane şi datorii	**23.255**	11.822	19.884	-	4	**54.965**
Pierderi fiscale reportate	**-**	162	-162	-	-	**-**
Creanţă/datorie (-) privind impozit amânat	**354.481**	**-7.699**	**55.970**	**37.012**	**22.475**	**462.239**
Recunoaştere creanţă de impozit amânat	**383.232**	24.853	104.716	1.500	17.170	**531.471**
Recunoaştere datorie de impozit amânat	**-28.751**	-32.552	-48.746	35.512	5.305	**-69.232**
Creanţă/datorie (-) privind impozit amânat	**354.481**	**-7.699**	**55.970**	**37.012**	**22.475**	**462.239**

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

29. Creanţe şi datorii privind impozitul amânat *(continuare)*

La 31 decembrie 2025, mişcarea în creanţe şi datorii din impozit amânat la nivelul Băncii este prezentată mai jos:

În mii lei	31 decembrie 2024	Recunoscut în profit sau pierdere	Combinări de întreprinderi	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Recunoscut direct în capitaluri proprii	31 decembrie 2025
Efectul fiscal al diferenţelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:						
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	**353.185**	-3.224	-	-197.582	3.225	**155.604**
Alte active	**18.299**	-	-8.829	231	-	**9.701**
Active corporale şi necorporale	**-5.299**	-7.043	3.704	-1.297	-40	**-9.975**
Active aferente dreptului de utilizare	**-**	-	-	-	-	**-**
Provizioane şi datorii	**22.092**	9.005	-4.306	-	6.055	**32.846**
Creanţă/datorie (-) privind impozit amânat	**388.277**	**-1.262**	**-9.431**	**-198.648**	**9.240**	**188.176**
Recunoaştere creanţă de impozit amânat	**395.529**	-10.267	15.377	-198.879	1.209	**202.969**
Recunoaştere datorie de impozit amânat	**-7.252**	9.005	-24.808	231	8.031	**-14.793**
Creanţă/datorie (-) privind impozit amânat	**388.277**	**-1.262**	**-9.431**	**-198.648**	**9.240**	**188.176**

La 31 decembrie 2024, mişcarea în creanţe şi datorii din impozit amânat la nivelul Băncii este prezentată mai jos:

În mii lei	31 decembrie 2023	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Recunoscut direct în capitaluri proprii	31 decembrie 2024
Efectul fiscal al diferenţelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:					
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	**313.470**	-	39.715	-	**353.185**
Alte active	**11.683**	6.618	-2	-	**18.299**
Active corporale şi necorporale	**-4.616**	686	-1.369	-	**-5.299**
Active aferente dreptului de utilizare	**-644**	644	-	-	**-**
Provizioane şi datorii	**17.389**	4.703	-	-	**22.092**
Creanţă/datorie (-) privind impozit amânat	**337.282**	**12.651**	**38.344**	**-**	**388.277**
Recunoaştere creanţă de impozit amânat	**344.282**	51.488	-241	-	**395.529**
Recunoaştere datorie de impozit amânat	**-7.000**	-38.837	38.585	-	**-7.252**
Creanţă/datorie (-) privind impozit amânat	**337.282**	**12.651**	**38.344**	-	**388.277**

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

30. Alte active financiare

	Grup		Banca	
În mii lei	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**
Sume în curs de decontare	705.854	951.326	648.894	858.008
Factoring fără recurs	717.915	664.941	717.915	646.520
Debitori diverşi şi avansuri imobilizări	578.604	680.265	402.222	469.911
Valori primite la încasare	63.291	78.001	63.291	57.170
Alte active financiare	70.906	98.771	67.313	58.024
Ajustare de depreciere alte active financiare	-116.758	-145.937	-73.569	-76.555
Total	**2.019.812**	**2.327.367**	**1.826.066**	**2.013.078**

La data de 31 decembrie 2025, din suma de 2.019.812 mii lei (2024: 2.327.367 mii lei) Grupul are alte active financiare depreciate în sumă de 100.806 mii lei (2024: 132.247 mii lei).

La data de 31 decembrie 2025, din suma de 1.826.066 mii lei (2024: 2.013.078 mii lei) Banca are alte active financiare depreciate în sumă de 53.246 mii lei (2024: 53.109 mii lei).

Evoluţia ajustării pentru deprecierea altor active pe parcursul exerciţiilor financiare 2025, respectiv 2024 a fost următoarea:

	Grup		Banca	
În mii lei	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**
Sold la 1 ianuarie	**-145.937**	**-58.150**	**-76.555**	**-22.022**
Cheltuiala netă cu ajustarea de depreciere	-3.417	-70.014	3.015	-54.749
Ajustări de depreciere preluate prin achiziţie	-	-32.937	-	-
Transfer din credite	-	-2.361	-	-
Provizioane aferente credite scoase în afara bilanţului (utilizări)	25.497	9.553	-	-
Alte ajustări (diferenţe de curs, efectul unwinding, ieşiri din consolidare)	7.099	7.972	-29	216
Sold la 31 decembrie	**-116.758**	**-145.937**	**-73.569**	**-76.555**

Analiza privind calitatea altor active financiare ale Grupului la data de 31 decembrie 2025 este prezentată după cum urmează:

Grup	**Persoane fizice**			**Persoane juridice**		
În mii lei						
31 decembrie 2025	**LEI**	**Valuta**	**Total**	**LEI**	**Valuta**	**Total**
Sume în curs de decontare	7.109	16.187	**23.296**	648.175	34.383	**682.558**
Factoring fără recurs	-	-	**-**	674.398	43.517	**717.915**
Debitori diverşi şi avansuri imobilizări	24.751	4.673	**29.424**	385.550	163.630	**549.180**
Valori primite la încasare	-	-	**-**	63.291	-	**63.291**
Alte active financiare	3.142	1.433	**4.575**	24.992	41.339	**66.331**
Ajustare de depreciere alte active financiare	-7.567	-2.727	**-10.294**	-102.676	-3.788	**-106.464**
Total	**27.435**	**19.566**	**47.001**	**1.693.730**	**279.081**	**1.972.811**

Analiza privind calitatea altor active financiare ale Grupului la data de 31 decembrie 2024 este prezentată după cum urmează:

Grup	**Persoane fizice**			**Persoane juridice**		
În mii lei						
31 decembrie 2024	**LEI**	**Valuta**	**Total**	**LEI**	**Valuta**	**Total**
Sume în curs de decontare	14.479	22.175	**36.654**	870.644	44.028	**914.672**
Factoring fără recurs	-	-	**-**	594.985	69.956	**664.941**
Debitori diverşi şi avansuri imobilizări	47.944	5.159	**53.103**	366.169	260.993	**627.162**
Valori primite la încasare	-	-	**-**	78.001	-	**78.001**
Alte active financiare	3.954	1.391	**5.345**	62.547	30.879	**93.426**
Ajustare de depreciere alte active financiare	-10.360	-3.124	**-13.484**	-95.308	-37.145	**-132.453**
Total	**56.017**	**25.601**	**81.618**	**1.877.038**	**368.711**	**2.245.749**

30. Alte active financiare *(continuare)*

Analiza privind calitatea altor active financiare ale Băncii la data de 31 decembrie 2025 este prezentată după cum urmează:

Banca

În mii lei	Persoane fizice			Persoane juridice		
31 decembrie 2025	**LEI**	**Valuta**	**Total**	**LEI**	**Valuta**	**Total**
Sume în curs de decontare	3.955	-	**3.955**	624.262	20.677	**644.939**
Factoring fără recurs	-	-	**-**	674.398	43.517	**717.915**
Debitori diverşi şi avansuri imobilizări	14.917	2.032	**16.949**	254.174	131.099	**385.273**
Valori primite la încasare	-	-	**-**	63.291	-	**63.291**
Alte active financiare	-	-	**-**	27.065	40.248	**67.313**
Ajustare de depreciere alte active financiare	-2.028	-37	**-2.065**	-69.317	-2.187	**-71.504**
Total	**16.844**	**1.995**	**18.839**	**1.573.873**	**233.354**	**1.807.227**

Analiza privind calitatea altor active financiare ale Băncii la data de 31 decembrie 2024 este prezentată după cum urmează:

Banca

În mii lei	Persoane fizice			Persoane juridice		
31 decembrie 2024	**LEI**	**Valuta**	**Total**	**LEI**	**Valuta**	**Total**
Sume în curs de decontare	3.022	1.244	**4.266**	825.335	28.407	**853.742**
Factoring fără recurs	-	-	**-**	577.676	68.844	**646.520**
Debitori diverşi şi avansuri imobilizări	36.033	2.197	**38.230**	283.677	148.004	**431.681**
Valori primite la încasare	-	-	**-**	57.170	-	**57.170**
Alte active financiare	-	-	**-**	29.642	28.382	**58.024**
Ajustare de depreciere alte active financiare	-1.882	-38	**-1.920**	-71.840	-2.795	**-74.635**
Total	**37.173**	**3.403**	**40.576**	**1.701.660**	**270.842**	**1.972.502**

31. Alte active nefinanciare

	Grup		Banca	
În mii lei	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**
Stocuri şi asimilate	135.545	154.960	84.962	69.569
Cheltuieli în avans	226.579	174.416	135.212	136.579
Taxa pe valoarea adăugată şi alte impozite de recuperat	3.139	3.224	1.574	1.496
Alte active nefinanciare	95.168	90.344	59.835	43.131
Ajustare de depreciere alte active nefinanciare	-14.189	-17.700	-4.696	-6.661
Total	**446.242**	**405.244**	**276.887**	**244.114**

Evoluţia ajustării pentru deprecierea altor active pe parcursul anului a fost următoarea:

În mii lei	Grup		Banca	
	2025	**2024**	**2025**	**2024**
Sold la 1 ianuarie	**-17.700**	**-15.839**	**-6.661**	**-8.096**
Venituri nete cu ajustarea de depreciere	1.755	-1.691	3.387	1.435
Ajustări de depreciere preluate prin achiziţie	-1.422	-2.089	-1.422	-
Provizioane aferente active nefinanciare scoase în afara bilanţului (utilizări)	-	1.371	-	-
Alte ajustări (diferenţe de curs, ieşiri din consolidare)	3.178	548	-	-
Sold la 31 decembrie	**-14.189**	**-17.700**	**-4.696**	**-6.661**

În categoria stocuri şi asimilate din cadrul Grupului, în anul 2025, sunt cuprinse bunurile cumpărate şi deţinute în vederea revânzării în sumă de 1.607 mii lei cu următoarea structură: clădiri 0 mii lei, terenuri 0 mii lei, echipamente 593 mii lei, auto 1.014 mii lei şi mobilier 0 mii lei (2024: 41.839 mii lei cu următoarea structură: clădiri 34.616 mii lei, terenuri 0 mii lei, echipamente 6.960 mii lei, auto 263 mii lei şi mobilier 0 mii lei).

În categoria stocuri şi asimilate din cadrul Grupului şi a Băncii, în anul 2025, sunt cuprinse bunurile dobândite ca urmare a executării silite a creanţelor şi dare în plată, cu o valoare realizabilă netă 45.406 de mii lei, cu următoarea structură: clădiri 8.446 mii lei, terenuri 9.710 mii lei, echipamente 9.507 mii lei, auto 17.743 mii lei şi mobilier 0 mii lei (2024: 44.704 de mii lei, cu următoarea structură: clădiri 17.003 mii lei, terenuri 7.678 mii lei, echipamente 6.096 mii lei, auto 13.926 mii lei şi mobilier 0 mii lei).

31. Alte active nefinanciare *(continuare)*

În categoria stocuri şi asimilate din cadrul Grupului şi a Băncii, în anul 2025, sunt cuprinse şi imobilizări corporale care au fost reclasificate în active imobilizate deţinute în vederea vânzării, cu o valoare realizabilă netă de 17.582 mii lei, cu următoarea structură: echipamente 0 mii lei, auto 0 mii lei şi clădiri 17.582 mii lei (2024: valoare realizabilă netă de 31.097 mii lei, cu următoarea structură: echipamente 0 mii lei, auto 0 mii lei şi clădiri 31.097 mii lei).

32. Depozite de la bănci

	Grup		Banca	
În mii lei	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**
Depozite la vedere	253.105	688.183	269.390	662.005
Depozite la termen	48.742	262.972	51.663	511.773
Total	**301.847**	**951.155**	**321.053**	**1.173.778**

33. Depozite de la clienţi

	Grup		Banca	
În mii lei	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**
Conturi curente	82.756.084	80.616.609	79.224.677	73.448.427
Depozite la vedere	1.022.087	1.490.483	973.569	1.045.586
Depozite la termen	90.226.447	84.417.244	87.454.804	75.233.217
Depozite colaterale	1.245.192	1.344.930	1.208.677	1.058.024
Total	**175.249.810**	**167.869.266**	**168.861.727**	**150.785.254**

Depozitele atrase de la clienţi pot fi analizate, de asemenea, după cum urmează:

	Grup		Banca	
În mii lei	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**
Persoane fizice	115.946.892	108.514.223	110.945.044	98.028.750
Persoane juridice	59.302.918	59.355.043	57.916.683	52.756.504
Total	**175.249.810**	**167.869.266**	**168.861.727**	**150.785.254**

În tabelul de mai jos sunt prezentate concentrările pe sectoare economice ale depozitelor atrase de la clienţi:

	Grup		Banca	
Sector	**2025**	**2024 (*)**	**2025**	**2024 (*)**
Persoane fizice	66,16%	64,64%	65,70%	65,00%
Servicii	6,42%	6,79%	6,39%	6,77%
Comerţ	4,72%	5,55%	4,55%	5,51%
Instituţii financiare şi societăţi de asigurare	3,75%	2,99%	4,44%	3,62%
Construcţii	3,97%	3,57%	4,05%	3,63%
Alţii	2,77%	2,72%	2,73%	2,06%
Producţie	2,86%	3,33%	2,85%	3,24%
Imobiliare	1,77%	1,77%	1,75%	1,62%
Persoane fizice autorizate	1,35%	1,39%	1,37%	1,46%
Transport	1,49%	2,14%	1,42%	2,23%
Sănătate şi servicii de asistenţă socială	1,18%	1,24%	1,17%	1,29%
Agricultură şi silvicultură	1,06%	1,06%	1,09%	1,07%
Educaţie	0,85%	0,87%	0,85%	0,84%
Industria energetică	0,69%	1,25%	0,67%	1,11%
Industria extractivă	0,60%	0,34%	0,61%	0,23%
Telecomunicaţii	0,18%	0,17%	0,18%	0,14%
Organisme guvernamentale	0,10%	0,08%	0,10%	0,08%
Industria chimică	0,07%	0,08%	0,07%	0,08%
Pescuit	0,01%	0,02%	0,01%	0,02%
Total	**100%**	**100%**	**100%**	**100%**

(*) Pentru a asigura comparabilitatea clasificării pe sectoare economice, datele prezentate la 31 decembrie 2024 au fost retratate în conformitate cu noua versiune a Clasificării Activităţilor Economiei Naţionale CAEN Rev. 3 (vezi nota 2e(b)).

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

33. Depozite de la clienţi *(continuare)*

În mii lei	Grup		Banca	
Sector	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**
Persoane fizice	115.946.892	108.514.223	110.945.044	98.028.750
Servicii	11.242.743	11.398.955	10.815.838	10.211.109
Comerţ	8.273.322	9.324.468	7.677.170	8.301.872
Instituţii financiare şi societăţi de asigurare	6.568.503	5.011.710	7.502.737	5.451.396
Construcţii	6.958.500	5.995.955	6.830.903	5.478.047
Alţii	4.846.567	4.574.188	4.606.335	3.111.490
Producţie	5.013.362	5.592.134	4.814.835	4.890.714
Imobiliare	3.095.245	2.966.698	2.962.677	2.438.391
Persoane fizice autorizate	2.368.661	2.331.369	2.305.148	2.199.305
Transport	2.626.439	3.589.395	2.391.329	3.357.343
Sănătate şi servicii de asistenţă socială	2.066.948	2.085.574	1.969.983	1.947.929
Agricultură şi silvicultură	1.857.967	1.781.171	1.840.733	1.607.301
Educaţie	1.500.426	1.455.687	1.439.112	1.270.101
Industria energetică	1.203.111	2.099.043	1.133.930	1.677.962
Industria extractivă	1.043.890	567.514	1.021.865	345.666
Telecomunicaţii	316.722	293.251	296.088	207.585
Organisme guvernamentale	168.045	131.891	165.920	121.399
Industria chimică	131.738	129.297	121.360	114.635
Pescuit	20.729	26.743	20.720	24.259
Total	**175.249.810**	**167.869.266**	**168.861.727**	**150.785.254**

(*) Pentru a asigura comparabilitatea clasificării pe sectoare economice, datele prezentate la 31 decembrie 2024 au fost retratate în conformitate cu noua versiune a Clasificării Activităţilor Economiei Naţionale CAEN Rev. 3 (vezi nota 2e(b)).

34. Împrumuturi de la bănci şi alte instituţii financiare

	Grup		Banca	
În mii lei	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**
Împrumuturi de la administraţii publice	57.455	27.703	-	-
Împrumuturi de la bănci comerciale	648.154	686.506	-	-
Bănci româneşti	381.885	686.506	-	-
Bănci străine	266.269	-	-	-
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare	1.027.187	939.485	772.367	900.339
Datorii din tranzacţii repo	2.222.261	201.226	1.860.645	162.529
Alte fonduri de la instituţii financiare	1.192.247	144.069	2.126	2.531
Obligaţiuni emise	11.975.497	10.238.727	11.969.201	10.144.092
Total	**17.122.801**	**12.237.716**	**14.604.339**	**11.209.491**

Ratele dobânzilor pentru împrumuturile de la bănci şi instituţii financiare s-au situat în intervalele de dobândă prezentate, după cum urmează:

	2025		2024	
	Minim	**Maxim**	**Minim**	**Maxim**
EUR	0,15%	8,88%	0,15%	8,88%
RON	0,00%	5,70%	4,60%	Robor 3m+3,3%
USD	5,60%	8,21%	N/A	N/A
MDL	1,60%	9,91%	3,00%	6,37%

La 31 decembrie 2025 şi 31 decembrie 2024, Grupul şi Banca respectă indicatorii financiari impuşi prin contractele de împrumut cu finanţatorii. Ca urmare a achiziţiei entităţilor OTP din România în cursul anului 2024, Banca a solicitat şi a obţinut, înainte de 31 decembrie 2024, derogări pentru acei indicatori financiari care au fost depăşiţi exclusiv din cauza achiziţiei. Aceste cazuri sunt considerate a fi de natură temporară, până la data fuziunii prin absorbţie a OTP Bank România S.A. în Banca Transilvania S.A.. La 31 decembrie 2025, Grupul şi Banca s-au încadrat în limitele indicatorilor impuşi de finanţatori.

34. Împrumuturi de la bănci şi alte instituţii financiare

În tabelul de mai jos sunt prezentate titlurile date în pensiune (acorduri repo):

În mii lei	Grup			
	2025		2024	
	Valoarea contabilă		Valoarea contabilă	
	Active transferate	Datorii asociate	Active transferate	Datorii asociate
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	1.161.753	1.060.247	162.603	162.529
Active financiare evaluate la cost amortizat	1.199.101	1.162.014	38.872	38.697
Total	**2.360.854**	**2.222.261**	**201.475**	**201.226**

În mii lei	Banca			
	2025		2024	
	Valoarea contabilă		Valoarea contabilă	
	Active transferate	Datorii asociate	Active transferate	Datorii asociate
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	1.161.753	1.060.247	162.603	162.529
Active financiare evaluate la cost amortizat	834.792	800.398	-	-
Total	**1.996.545**	**1.860.645**	**162.603**	**162.529**

35. Datorii subordonate

La 31 decembrie 2025 şi 2024, Grupul şi Banca respectă indicatorii financiari impuşi prin contractele de împrumut subordonat cu finanţatorii. Ca urmare a achiziţiei entităţilor OTP din România în cursul anului 2024, Banca a solicitat şi a obţinut, înainte de 31 decembrie 2024, derogări pentru acei indicatori financiari care au fost depăşiţi exclusiv din cauza achiziţiei. Aceste cazuri sunt considerate a fi de natură temporară, până la data fuziunii prin absorbţie a OTP Bank România S.A. în Banca Transilvania S.A.. La 31 decembrie 2025, Grupul şi Banca s-au încadrat în limitele indicatorilor impuşi de finanţatori.

În mii lei	Grup		Banca	
	2025	2024	2025	2024
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare şi instituţii financiare	175.193	122.959	-	-
Obligaţiuni neconvertibile	2.468.084	2.407.576	2.466.250	2.405.137
Total	**2.643.277**	**2.530.535**	**2.466.250**	**2.405.137**

Datoriile subordonate includ împrumuturi subordonate de la bănci de dezvoltare şi instituţii financiare, precum şi obligaţiuni neconvertibile. În cadrul împrumuturilor subordonate, sunt incluse următoarele:

- împrumut în sumă de 289 milioane MDL, echivalent a 74.491 mii lei contractat în 2024, la IRCC6M_MDL + 6,5%, scadent în 2031;
- împrumut în sumă de 192 milioane MDL, echivalent a 49.521 mii lei contractat în 2024, la IRCC6M_MDL +6,25%, scadent peste în 2031;
- împrumut în sumă de 197 milioane MDL, echivalent a 50.702 mii lei contractat în 2025, la IRCC6M_MDL +6,5%, scadent peste în 2035;

Banca Transilvania S.A. a emis în 2018 obligaţiuni neconvertibile în acţiuni în valoare de 285 milioane EUR, echivalent la 31 decembrie 2025 a 1.453.073 mii lei (2024: 1.417.619 mii lei), la EURIBOR 6M +3,75% pe an, scadent în anul 2028. Valoarea nominală a unei obligaţiuni este de 100.000 EUR.

Banca Transilvania S.A. a emis în 2023 obligaţiuni neconvertibile în acţiuni în valoare de 200 milioane EUR, echivalent la 31 decembrie 2025 a 1.019.700 mii lei (2024: 994.820 mii lei), la Euribor 6m +6,68% pe an, scadente în anul 2033. Valoarea nominală a unei obligaţiuni este de 100.000 EUR.

Dobânda şi sumele de amortizat acumulate la datoriile subordonate sunt la nivel de Grup în valoare de 477 mii lei (2024: -862 mii lei) şi la nivel de Bancă în valoare de 0 mii lei (2024: 0 mii lei); pentru obligaţiunile neconvertibile, dobânda şi sumele de amortizat însumează pentru Grup -4.688 mii lei (2024: -4.862 mii lei), iar pentru Bancă însumează -6.522 mii lei (2024: -7.302 mii lei).

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

36. Provizioane pentru litigii, alte riscuri şi angajamente de creditare

Provizioanele pentru alte riscuri şi angajamente de creditare sunt prezentate astfel:

	Grup		Banca	
În mii lei	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**
Provizioane pentru angajamente de creditare, garanţii financiare şi alte angajamente date	448.372	416.485	414.780	346.802
Provizioane concedii neefectuate	48.742	49.521	32.988	29.094
Provizioane pentru alte beneficii ale angajaţilor	112.134	232.768	58.436	78.523
Provizioane pentru litigii, riscuri şi cheltuieli (*)	227.875	128.664	133.341	45.693
Total	**837.123**	**827.438**	**639.545**	**500.112**

(*) Provizioanele pentru riscuri şi cheltuieli cuprind, în principal, provizioane pentru litigii şi pentru alte riscuri preluate în urma fuziunii cu Volksbank România S.A., Bancpost S.A. şi OTP Bank România S.A..

37. Alte datorii financiare

	Grup		Banca	
În mii lei	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**
Sume în curs de decontare	2.774.144	3.159.476	1.574.454	2.238.406
Creditori diverşi	531.081	483.664	396.645	263.358
Dividende de plată	44.452	35.090	44.406	35.052
Alte datorii financiare	97.027	89.480	68.854	46.075
Total	**3.446.704**	**3.767.710**	**2.084.359**	**2.582.891**

38. Alte datorii nefinanciare

	Grup		Banca	
În mii lei	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**
Alte impozite de plătit	355.365	191.980	328.334	144.639
Alte datorii nefinanciare	119.918	120.993	66.362	76.024
Total	**475.283**	**312.973**	**394.696**	**220.663**

39. Capitalul social

Capitalul social nominal al Băncii înregistrat la Registrul Comerţului la 31 decembrie 2025 era format din 1.090.322.225 acţiuni ordinare cu valoarea nominală de 10 lei fiecare (la 31 decembrie 2024 era format din 916.879.846 acţiuni ordinare cu valoarea nominală de 10 lei fiecare). Structura acţionariatului este prezentată în Nota 1.

Majorarea capitalului s-a făcut prin încorporarea rezervelor constituite din profitul statutar în valoare de 1.734.423.790 lei (2024: 1.182.216.130 lei prin încorporarea rezervelor constituite din profitul statutar).

	Grup		Banca	
În mii lei	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**
Capital social vărsat înscris la Registrul Comerţului	10.903.223	9.168.799	10.903.223	9.168.799
Ajustarea la inflaţie a capitalului social	89.899	89.899	89.899	89.899
Ajustarea capitalului social cu rezervele din reevaluarea imobilizărilor corporale al căror surplus nu s-a realizat	-3.398	-3.398	-3.398	-3.398
Total	**10.989.724**	**9.255.300**	**10.989.724**	**9.255.300**

Banca Transilvania S.A. a emis obligaţiuni de nivel 1 suplimentar (obligaţiuni AT1) în noiembrie 2025, cu un volum de 500 de milioane de euro. Obligaţiunile AT1 sunt obligaţiuni negarantate şi subordonate, sunt perpetue şi pot fi anulate doar de către emitent la date prestabilite. Obligaţiunile AT1 includ plăţi discreţionare de cupoane necumulative, ceea ce le permite să fie clasificate drept capitaluri proprii în conformitate cu IFRS.

În cazul în care CET 1 al Grupului sau al Băncii scade sub 5,125% (adică dacă are loc un eveniment declanşator), valoarea principalului va fi redusă. Emitentul poate, la discreţia sa, să majoreze suma (integral sau parţial), respectarea anumitor condiţii, printre care înregistrarea unui rezultat pozitiv şi remedierea evenimentului declanşator.

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

40. Tranzacţii cu părţi afiliate

Entităţile se consideră a fi în relaţii speciale dacă una dintre acestea are capacitatea de a o controla pe cealaltă sau de a exercita o influenţă semnificativă asupra celeilalte entităţi la luarea deciziilor financiare sau operaţionale.

Grupul şi Banca se angajează în operaţiuni cu societăţile sale afiliate, acţionarii şi personalul cheie din conducere. Toate aceste operaţiuni au fost derulate în condiţii similare, inclusiv cele privind ratele dobânzii şi condiţiile privind garanţiile, cu termenii pentru operaţiuni similare cu terţi. La consolidare, tranzacţiile/soldurile cu subsidiarele au fost eliminate, cu excepţia subsidiarelor excluse din perimetrul de consolidare prezentate în Nota 1.

Tranzacţiile cu alte părţi afiliate cuprind tranzacţii cu cei mai importanţi acţionari, membrii familiilor personalului cheie din conducere şi companiile unde aceştia sunt acţionari şi care desfăşoară o relaţie cu Banca.

Tranzacţiile/soldurile cu părţile afiliate sunt prezentate mai jos:

	2025				2024			
***Grup** – În mii lei*	**Subsidiare neconsolidate**	**Personal cheie din conducere**	**Alte părţi afiliate**	**Total**	**Subsidiare neconsolidate**	**Personal cheie din conducere**	**Alte părţi afiliate**	**Total**
Active								
Credite acordate	-	25.131	195.340	**220.471**	-	12.204	68.530	**80.734**
Investiţii în participaţii	20.108	-	-	**20.108**	962	-	-	**962**
Alte active	-	-	-	**-**	430	-	-	**430**
Datorii								
Depozite atrase	23.630	81.320	1.112.999	**1.217.949**	34.508	49.054	389.331	**472.893**
Împrumuturi de la instituţiile de credit	-	-	46.091	**46.091**	-	-	35.594	**35.594**
Titluri de datorie	-	-	517.962	**517.962**	-	-	502.234	**502.234**
Alte datorii	35	-	-	**35**	12.785	-	-	**12.785**
Angajamente								
Angajamente de creditare şi garanţii financiare date	823	3.108	33.491	**37.422**	-	1.997	28.446	**30.443**
Valoarea noţionalului operaţiunilor de schimb	1.155	63.257	470.556	**534.968**	-	55.688	154.779	**210.467**
Contul de profit sau pierdere								
Venituri din dobânzi	-	1.180	11.491	**12.671**	2	672	4.678	**5.352**
Cheltuieli cu dobânzi	934	1.479	72.234	**74.647**	480	1.424	79.320	**81.224**
Venituri din taxe şi comisioane	6	12	254	**272**	7	15	286	**308**
Alte venituri	1.874	-	-	**1.874**	1.393	-	-	**1.393**
Alte cheltuieli	1.701	-	-	**1.701**	770	-	-	**770**

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

40. Tranzacţii cu părţi afiliate *(continuare)*

Banca – *În mii lei*

	2025				2024			
	Filiale	**Personal cheie din conducere**	**Alte părți afiliate**	**Total**	**Filiale**	**Personal cheie din conducere**	**Alte părți afiliate**	**Total**
Active								
Conturi de corespondent la instituții de credit	171	-	-	**171**	48	-	-	**48**
Depozite la instituții de credit	-	-	-	**-**	714.134	-	-	**714.134**
Credite acordate	7.145.203	13.927	194.806	**7.353.936**	7.217.556	8.955	67.730	**7.294.241**
Investiții în participații	1.353.356	-	-	**1.353.356**	2.643.741	-	-	**2.643.741**
Instrumente derivate	5.038	-	-	**5.038**	-	-	-	**-**
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global – instrumente de datorie	1.745	-	-	**1.745**	1.645	-	-	**1.645**
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere – instrumente de datorie	952.888	-	-	**952.888**	623.234	-	-	**623.234**
Active reprezentând dreptul de utilizare	16.806	-	-	**16.806**	237.453	-	-	**237.453**
Alte active	11.946	-	-	**11.946**	15.103	-	-	**15.103**
Datorii								
Conturi de corespondent ale instituțiilor de credit	6.779	-	-	**6.779**	4.547	-	-	**4.547**
Depozite atrase	1.088.593	56.169	1.109.015	**2.253.777**	1.175.076	33.409	383.683	**1.592.168**
Titluri de datorie	-	-	509.832	**509.832**	-	-	497.214	**497.214**
Datorii din operaţiuni de leasing	18.461	-	-	**18.461**	193.497	-	-	**193.497**
Alte datorii	5.283	-	-	**5.283**	4.633	-	-	**4.633**
Angajamente								
Angajamente de creditare și garanții financiare date	994.002	1.148	33.402	**1.028.552**	577.640	1.580	28.352	**607.572**
Valoarea noționalului operațiunilor de schimb	1.079.739	43.588	469.321	**1.592.648**	1.490.764	32.914	150.655	**1.674.333**

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

40. Tranzacţii cu părţi afiliate *(continuare)*

Banca – *În mii lei*

	2025				2024			
	Filiale	**Personal cheie din conducere**	**Alte părţi afiliate**	**Total**	**Filiale**	**Personal cheie din conducere**	**Alte părţi afiliate**	**Total**
Contul de profit sau pierdere								
Venituri din dobânzi	323.503	577	11.447	**335.527**	366.992	482	4.622	**372.096**
Cheltuieli cu dobânzi	33.951	778	70.447	**105.176**	21.443	861	76.345	**98.649**
Venituri din taxe şi comisioane	15.902	6	244	**16.152**	7.469	10	270	**7.749**
Cheltuieli cu taxe şi comisioane	26.284	-	-	**26.284**	18.390	-	-	**18.390**
Câştig net/Pierdere netă(-)/ aferente activelor şi datoriilor financiare deţinute în vederea tranzacţionării	2.613	-	-	**2.613**	-	-	-	**-**
Câştig net/Pierdere netă(-)/ aferente activelor evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	202.496	-	-	**202.496**	-	-	-	**-**
Venit din dividende	68.300	-	-	**68.300**	16.429	-	-	**16.429**
Câştig din achiziţii	1.213	-	-	**1.213**	677.476	-	-	**677.476**
Alte venituri	57.981	-	-	**57.981**	48.955	-	-	**48.955**
Alte cheltuieli	9.296	-	-	**9.296**	32.833	-	-	**32.833**

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

40. Tranzacţii cu părţi afiliate *(continuare)*

Tranzacţii cu personalul cheie din conducere

În timpul anului 2025, cheltuielile cu remuneraţiile cash fixe şi variabile ale membrilor Consiliului de Administraţie şi Conducerii Executive a Grupului au însumat 63.649 mii lei (2024: 60.180 mii lei), iar ale Băncii au însumat 22.901 mii lei (2024: 22.969 mii lei).

Personalul cheie de conducere la nivelul Grupului include: membrii Consiliului de Administraţie (inclusiv managementul mediu al Băncii, care sunt membri ai Consiliilor de Administraţie ale filialelor), membrii tuturor comitetelor Băncii, Conducerea Executivă a Băncii şi ale filialelor sale şi anumiţi membri ai managementului de mijloc al Băncii care au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Grupului, conform Regulamentul Delegat (UE) 923/2021.

Compensarea personalului cu funcţie cheie în cadrul Grupului este următoarea:

	2025			2024		
În mii lei	**Total**	**din care contribuţii CAS**	**din care contribuţii angajator la Pilonul III**	**Total**	**din care contribuţii CAS**	**din care contribuţii angajator la Pilonul III**
Beneficii pe termen scurt ale angajaţilor	**114.788**	27.462	67	**95.351**	22.778	56
Beneficii pentru terminarea contractului de muncă	**4.582**	1.145	-	**1.077**	269	-
Plată pe bază de acţiuni	**62.513**	336	-	**39.877**	323	-
Plată pe bază de instrumente de datorie	**401**	100	-	**145**	36	-
Total compensaţii	**182.284**	**29.043**	**67**	**136.450**	**23.406**	**56**

Compensarea personalului cu funcţie cheie în cadrul Băncii este următoarea:

	2025			2024		
În mii lei	**Total**	**din care contribuţii CAS**	**din care contribuţii angajator la Pilonul III**	**Total**	**din care contribuţii CAS**	**din care contribuţii angajator la Pilonul III**
Beneficii pe termen scurt ale angajaţilor	**56.195**	13.466	65	**46.025**	10.986	50
Beneficii pentru terminarea contractului de muncă	**540**	135	-	**123**	31	-
Plată pe bază de acţiuni	**54.884**	-	-	**34.041**	-	-
Total compensaţii	**111.619**	**13.601**	**65**	**80.189**	**11.017**	**50**

41. Angajamente, active şi datorii contingente

a) Angajamente, active şi datorii contingente

În orice moment, Grupul şi Banca au în sold angajamente de a extinde creditele. Aceste angajamente sunt sub formă de limite aprobate pentru cardurile de credit şi facilităţi de descoperire de cont. Angajamentele de credit în sold sunt făcute pentru o perioadă care nu depăşeşte perioada normală de subscriere şi decontare de o lună până la un an.

Grupul şi Banca furnizează şi emit garanţii financiare şi acreditive pentru a garanta performanţa clienţilor în relaţii cu alte părţi. Aceste acorduri au limite fixate şi se întind, în general, pe o perioadă mai mică de un an. Maturităţile nu sunt concentrate pe o perioadă anume.

Sumele contractuale ale angajamentelor activelor şi datoriilor contingente sunt prezentate în următorul tabel, pe categorii. Sumele reflectate în tabelul de angajamente sunt prezentate pornind de la presupunerea că au fost în totalitate acordate.

41. Angajamente active şi datorii contingente *(continuare)*

a) Angajamente active şi datorii contingente (continuare)

Sumele reflectate în tabel ca şi garanţii şi acreditive reprezintă pierderea contabilă maximă care s-ar fi recunoscut la data raportării în cazul în care toate contrapartidele nu şi-ar fi respectat termenele contractuale.

	Grup		Banca	
În mii lei	**2025**	**2024**	**2025**	**2024**
Garanţii emise, din care:	5.157.952	4.225.114	5.074.911	3.468.916
- *Garanţii de bună execuţie*	505.285	1.088.832	462.372	657.882
- *Garanţii financiare*	4.652.667	3.136.282	4.612.539	2.811.034
Angajamente de credit	30.089.245	28.335.877	30.037.717	26.265.158
Total	**35.247.197**	**32.560.991**	**35.112.628**	**29.734.074**

Pentru angajamentele în favoarea clientelei, la nivel de Grup au fost constituite provizioane în sumă de 448.372 mii lei (2024: 416.485 mii lei), iar la nivelul Băncii în sumă de 414.780 mii lei (2024: 346.802 mii lei). Contractele forward reprezintă înţelegeri contractuale de a cumpăra sau de a vinde un anumit instrument financiar, la un anumit preţ şi la o anumită dată viitoare.

La data de 31 decembrie 2025, tranzacţiile în devize la termen neajunse la scadenţă au fost:

Operaţiuni cu clienţii persoane juridice:					
Cumpărări	5.710.000	EUR	echivalent	29.516.001	RON
Cumpărări	484.981	EUR	echivalent	573.200	USD
Cumpărări	14.095.000	USD	echivalent	63.449.191	RON
Cumpărări	154.181	RON	echivalent	30.000	EUR
Cumpărări	3.281.535	RON	echivalent	745.000	USD
Operaţiuni cu bănci:					
Cumpărări	15.358.435	EUR	echivalent	14.159.932	CHF
Cumpărări	26.212.952	EUR	echivalent	111.000.000	PLN
Cumpărări	3.765.000	EUR	echivalent	20.059.163	RON
Cumpărări	12.369.990	EUR	echivalent	20.000.000	CAD
Cumpărări	6.200.000	EUR	echivalent	2.404.983.350	HUF
Cumpărări	445.000	USD	echivalent	1.989.113	RON
Cumpărări	1.992.055.314	RON	echivalent	389.035.178	EUR
Cumpărări	61.294.004	RON	echivalent	13.485.000	USD
Cumpărări	10.954.032	RON	echivalent	2.000.000	CHF
Cumpărări	8.637.511	RON	echivalent	660.000.000	HUF
Cumpărări	40.000.000	CAD	echivalent	24.733.711	EUR
Cumpărări	573.764	USD	echivalent	484.802	EUR
Cumpărări	10.116.952.960	HUF	echivalent	26.152.419	EUR

La data de 31 decembrie 2024, tranzacţiile în devize la termen neajunse la scadenţă au fost:

Operaţiuni cu clienţii persoane juridice:					
Cumpărări	3.590.000	EUR	echivalent	18.046.531	RON
Cumpărări	17.650.000	USD	echivalent	81.769.801	RON
Cumpărări	476.567	RON	echivalent	95.000	EUR
Operaţiuni cu bănci:					
Cumpărări	10.715.465	EUR	echivalent	10.000.000	CHF
Cumpărări	24.091.321	EUR	echivalent	105.000.000	PLN
Cumpărări	8.000.000	EUR	echivalent	40.240.852	RON
Cumpărări	37.355.248	EUR	echivalent	40.000.000	USD
Cumpărări	3.111.710.135	RON	echivalent	613.357.631	EUR
Cumpărări	80.489.947	RON	echivalent	17.325.000	USD
Cumpărări	40.000.000	USD	echivalent	37.347.562	EUR

41. Angajamente, active şi datorii contingente *(continuare)*

b) Preţuri de transfer şi impozitare

Sistemul de impozitare din România a suferit multiple modificări în ultimii ani şi este într-un proces continuu de actualizare şi modernizare. Ca urmare, încă există interpretări diferite ale legislaţiei fiscale. În anumite situaţii, autorităţile fiscale pot trata în mod diferit anumite aspecte, procedând la calcularea unor impozite şi taxe suplimentare şi a dobânzilor şi penalităţilor de întârziere aferente (în prezent în valoare totală de 0,03% pe zi de întârziere). În România, exerciţiul fiscal rămâne deschis pentru verificare fiscală timp de 5 ani. Conducerea Băncii consideră că obligaţiile fiscale incluse în aceste situaţii financiare sunt adecvate. Legislaţia fiscală din România include principiul „valorii de piaţă", conform căruia tranzacţiile între părţile afiliate trebuie să se desfăşoare la valoarea de piaţă.

Contribuabilii care desfăşoară tranzacţii cu părţi afiliate trebuie să întocmească şi să pună la dispoziţia autorităţilor fiscale din România, la cererea scrisă a acestora, dosarul preţurilor de transfer. Neprezentarea dosarului preţurilor de transfer sau prezentarea unui dosar incomplet poate duce la aplicarea de penalităţi pentru neconformitate; în plus faţă de conţinutul dosarului preţurilor de transfer, autorităţile fiscale pot interpreta tranzacţiile şi circumstanţele diferit de interpretarea conducerii şi, ca urmare, pot impune obligaţii fiscale suplimentare rezultate din ajustarea preţurilor de transfer.

Conducerea Grupului şi a Băncii consideră că nu va suferi pierderi în cazul unui control fiscal pentru verificarea preţurilor de transfer. Cu toate acestea, impactul interpretărilor diferite ale autorităţilor fiscale nu poate fi estimat în mod credibil. Riscul fiscal este totuşi redus, deoarece majoritatea tranzacţiilor sunt între entităţi din grup, care sunt în România, fără risc transfrontalier.

c) Alte datorii contingente

Prin efectul fuziunii din 28.02.2025 cu OTP Bank România S.A., Banca Transilvania S.A. a preluat calitatea procesuală din litigiul împotriva procesului verbal emis de Autoritatea Naţională pentru Protecţia Consumatorilor ("ANPC") în care s-a constatat, în esenţă, că nu s-a respectat legislaţia privind protecţia consumatorilor referitor la unele credite acordate în perioada 2004 – 2010, în ce priveşte:

- informarea consumatorilor cu privire la modul de calcul al dobânzii variabile;
- clauza contractuală privind comisionul de administrare;
- informarea consumatorilor cu privire la riscul valutar aferent creditelor în franci elveţieni.

OTP Bank România S.A. a contestat judiciar procesul verbal emis de ANPC, iar efectele acestuia, inclusiv aplicarea sancţiunilor stabilite de ANPC, au fost suspendate, în condiţiile legii, până la judecarea definitivă a litigiului. În 2025, instanţa de judecată ne-a admis acţiunea în integralitate în prima instanţă. Hotărârea nu este încă comunicată. ANPC a declarat apel care este în curs de judecată.

În septembrie 2024, Banca Transilvania S.A. a primit un proces verbal de la Autoritatea Naţională pentru Protecţia Consumatorilor ("ANPC") în care s-a constatat, în esenţă, că nu s-a respectat legislaţia privind protecţia consumatorilor referitor la unele credite acordate în perioada 2004 – 2010, în ce priveşte modul de implementare al prevederilor OUG nr. 50/2010 pentru creditele care aveau o marja fixă în componenţă dobânzii. ANPC a considerat că modificarea în sens crescător a marjei dobânzii la aplicarea PUG nr. 50/2010, pentru unele dintre aceste credite, nu a fost legală.

Banca Transilvania S.A. a contestat judiciar procesul verbal emis de ANPC, există argumente solide în sensul anulării acestui proces verbal, iar efectul acestuia, inclusiv aplicarea sancţiunilor stabilite de ANPC, a fost suspendat, în condiţiile legii, până la judecarea definitivă a litigiului.

În 2025, instanţa ne-a respins plângerea contravenţională în prima fază procesuală. Am formulat apel, care este în curs de judecată la Tribunalul Cluj. Avem multe argumente puternice în apel care contracarează cele reţinute de prima instanţă. Apreciem în continuare că avem şanse mari să se constate prescripţia în apel. Dacă se va respinge totuşi partea referitoare la prescripţie şi ajungem să ne judecăm pe problema de fond, avem şanse mai mici să câştigăm. Admiterea excepţiei prescripţiei ar face însă inutilă cercetarea problemei pe fond.

41. Angajamente, active şi datorii contingente *(continuare)*

c) Alte datorii contingente (continuare)

Pe baza evaluării efectuate de conducere, susţinută de analize juridice interne şi de opinii juridice externe, litigiile cu Autoritatea Naţională pentru Protecţia Consumatorilor (ANPC) nu îndeplinesc criteriile de recunoaştere a unui provizion, întrucât o ieşire de resurse economice nu este considerată probabilă la data raportării.
În ambele cauze, efectele proceselor-verbale emise de ANPC, inclusiv aplicarea sancţiunilor, au fost suspendate conform legii până la soluţionarea definitivă a litigiilor. De asemenea, având în vedere stadiul procedural al cauzelor, argumentele juridice disponibile şi evaluarea probabilităţii de câştig, conducerea apreciază că probabilitatea globală a unui rezultat favorabil este superioară probabilităţii unei soluţii nefavorabile. În consecinţă, nu a fost recunoscut niciun provizion, iar aceste litigii sunt prezentate ca datorii contingente în notele la situaţiile financiare consolidate şi individuale.

Banca face obiectul unei investigaţii în curs desfăşurate de Consiliul Concurenţei din România, referitoare la indicele de referinţă ROBOR. La data de 31 decembrie 2025, investigaţia nu a fost finalizată, iar impactul financiar potenţial nu poate fi estimat în mod fiabil.

42. Rezultatul pe acţiune

Modul de calcul al câştigului pe acţiune de bază se bazează pe profitul net consolidat atribuibil acţionarilor ordinari ai societăţii mamă de 4.478.867 mii lei (2024: 4.554.834 mii lei) şi numărul mediu ponderat al acţiunilor ordinare în circulaţie în timpul anului de 1.089.255.928 (2024 recalculat: 1.089.433.486 acţiuni). Câştigul pe acţiune diluat pentru 2025 si 2024 a fost calculat considerând profitul net consolidat ajustat în sumă de 4.478.867 mii lei (2024: 4.554.834 mii lei) atribuibil acţionarilor ordinari ai societăţii mamă şi numărul mediu ponderat al acţiunilor ordinare în circulaţie diluate. Pentru anii 2024-2025, soldul obligaţiunilor convertibile a fost 0, în acest caz profitul pe Grup diluat atribuibil acţionarilor a fost egal cu profitul net pe Grup, iar rezultatul pe acţiune diluat a fost egal cu rezultatul pe acţiune de bază.

Numărul mediu ponderat al acţiunilor diluate s-a calculat prin adăugarea la numărul mediu ponderat al acţiunilor ordinare, a acţiunilor care ar fi fost emise cu ocazia conversiei tuturor acţiunilor potenţiale diluate, în acţiuni ordinare. La 31 decembrie 2025 şi 31 decembrie 2024, Banca nu mai deţinea obligaţiuni convertibile, numărul acţiunilor în circulaţie diluate fiind acelaşi cu numărul mediu ponderat al acţiunilor, iar câştigul pe acţiune diluat este acelaşi cu câştigul pe acţiune de bază.

	Grup	
	2025	**2024**
Acţiuni ordinare emise la 1 ianuarie	916.879.846	798.658.233
Efectul acţiunilor emise de la 1 ianuarie	173.442.379	118.221.613
Efectul acţiunilor răscumpărate în cursul anului	-1.066.297	-888.739
Ajustarea retroactivă a mediei ponderate a acţiunilor în circulaţie la 31.12.2024	-	173.442.379
Numărul mediu ponderat al acţiunilor la data de 31 decembrie	**1.089.255.928**	**1.089.433.486**
Numărul acţiunilor care se vor putea emite prin conversia obligaţiunilor în acţiuni	-	-
Numărul acţiunilor în circulaţie diluate la 31 decembrie	**1.089.255.928**	**1.089.433.486**

43. Instrumente derivate

La data de 31 decembrie 2025, situaţia instrumentelor derivate ale Grupului şi Băncii se prezintă astfel:

	Grup			Banca		
În mii lei	**Valoare justă Active**	**Valoare justă Datorii**	**Noţional**	**Valoare justă Active**	**Valoare justă Datorii**	**Noţional**
Swap-uri pe rata dobânzii	66.762	180.548	8.078.276	71.800	182.243	8.278.276
Swap-uri pe valute	71.168	77.958	2.475.428	70.948	77.947	2.472.773
Contracte forward pe curs de schimb	7.894	3.361	2.748.914	7.894	3.360	2.748.914
Total instrumente financiare derivate	**145.824**	**261.867**	**13.302.618**	**150.642**	**263.550**	**13.499.963**

43. Instrumente derivate *(continuare)*

La data de 31 decembrie 2024, situaţia instrumentelor derivate ale Grupului şi Băncii se prezintă astfel:

	Grup			Banca		
În mii lei	Valoare justă Active	Valoare justă Datorii	Noţional	Valoare justă Active	Valoare justă Datorii	Noţional
Swap-uri pe rata dobânzii	80.093	173.013	6.922.590	77.455	171.805	6.626.572
Swap-uri pe valute	62.244	43.825	1.840.417	62.244	43.825	1.840.417
Contracte forward pe curs de schimb	30.693	18.484	5.157.775	15.873	19.653	3.826.106
Total instrumente financiare derivate	**173.030**	**235.322**	**13.920.782**	**155.572**	**235.283**	**12.293.095**

44. Reconcilierea pasivelor rezultate din activităţi financiare

Situaţia modificărilor pasivelor rezultate din activităţile financiare ale Grupului în anul 2025 şi 2024 sunt prezentate mai jos:

Grup 2025 *În mii lei*	1 ianuarie 2025	Încasări	Plăţi	Modificări non-monetare Înregistrarea creanţelor preluate prin achiziţii	Mişcarea de schimb valutar	31 decembrie 2025
Împrumuturi pe termen lung, inclusiv datorii subordonate(*)	14.325.769	1.932.764	-851.138	1.451.758	347.755	17.206.908

(*) plăţile şi încasările se reconciliază cu fluxul de numerar aferent activităţii de finanţare

Grup 2024 *În mii lei*	1 ianuarie 2024	Încasări	Plăţi	Modificări non-monetare Înregistrarea creanţelor preluate prin achiziţii	Mişcarea de schimb valutar	31 decembrie 2024
Împrumuturi pe termen lung, inclusiv datorii subordonate(*)	11.385.261	4.055.962	-1.148.832	35.445	-2.067	14.325.769

(*) încasările se reconciliază cu fluxul de numerar aferent activităţii de finanţare, iar plăţile nu se reconciliază cu fluxul aferent activităţii de finanţare datorită plăţii împrumuturilor preluate pentru OTP Bank România S.A şi OTP Leasing IFN S.A. de la fostul acţionar

Situaţia modificărilor pasivelor rezultate din activităţile financiare ale Băncii în anul 2025 şi 2024 sunt prezentate mai jos:

Banca 2025 *În mii lei*	1 ianuarie 2025	Încasări	Plăţi	Mişcarea de schimb valutar	31 decembrie 2025
Împrumuturi pe termen lung, inclusiv datorii subordonate(*)	13.216.753	1.500.000	-150.013	329.064	14.895.804

(*) plăţile şi încasările se reconciliază cu fluxul de numerar aferent activităţii de finanţare

Banca 2024 *În mii lei*	1 ianuarie 2024	Încasări	Plăţi	Mişcarea de schimb valutar	31 decembrie 2024
Împrumuturi pe termen lung, inclusiv datorii subordonate(*)	10.410.122	3.481.870	-674.446	-793	13.216.753

(*) plăţile şi încasările se reconciliază cu fluxul de numerar aferent activităţii de finanţare

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

45. Combinări de întreprinderi

a) Achiziţia BCR Chişinău S.A. şi fuziunea cu B.C. Victoriabank S.A.

În 15 ianuarie 2024, B.C. Victoriabank S.A. a achiziţionat în proporţie de 100% pachetul de acţiuni din cadrul BCR Chişinău S.A.. Subsidiara B.C. Victoriabank S.A. este controlată de către Banca Transilvania S.A., prin urmare, începând cu această dată, Banca Transilvania S.A. deţine controlul şi în BCR Chişinău S.A.. Prin această achiziţie, Grupul îşi întăreşte poziţia pe piaţa bancară din Republica Moldova.
În perioada de 12 luni până la data de 31 decembrie 2024, BCR Chişinău S.A. a contribuit cu un câştig de 3,7 milioane lei la rezultatele Grupului. Pentru simplificare, contribuţia la câştigul grupului include, de asemenea, şi perioada de la 1 ianuarie până la 15 ianuarie 2024.
Contribuţia BCR Chişinău S.A. la câştigul grupului de la data achiziţiei până la 31 decembrie 2024, este prezentată mai jos:

	În mii lei
Venit net din dobânzi	27.317
Venit net din comisioane	1.440
Alte venituri operaţionale	10.079
Cheltuieli operaţionale	-34.251
Cheltuieli cu impozit pe profit	-874
Total	**3.711**

Contraprestaţia transferată

Valoarea justă a contraprestaţiei transferate este de 57.145 mii lei şi a fost achitată cu numerar în întregime la data achiziţiei. Nu au fost emise instrumente de capital ca parte a achiziţiei BCR Chişinău S.A..

Active achiziţionate şi obligaţii asumate

Tabelul de mai jos sumarizează sumele recunoscute la data achiziţiei în ceea ce priveşte activele achiziţionate şi obligaţiile asumate a BCR Chişinău S.A.:

În mii lei	**Valoare contabilă**	**Ajustări**	**Valoare justă**
Numerar, echivalente de numerar şi plasamente la bănci	274.281	2.691	276.972
Credite şi avansuri acordate clienţilor, din care:	297.895	-940	296.955
- Valoare brută	308.327	-11.372	296.955
- Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-10.432	10.432	-
Imobilizări corporale, necorporale, investitii imobilizare şi active aferente dreptului de utilizare	5.760	1.840	7.600
Alte active	179.840	4.403	184.243
Depozite de la clienţi	-513.467	-1.686	-515.153
Împrumuturi de la bănci	-22.034	-	-22.034
Alte datorii	-40.002	1.408	-38.594
Total active nete achiziţionate	**182.273**	**7.716**	**189.989**

Măsurarea valorii juste
La determinarea valorii juste a activelor achiziţionate şi obligaţiilor asumate s-au avut la bază următoarele tehnici de evaluare:

- **Portofoliul de credite şi creanţe din contracte de leasing financiar – performante**: au fost efectuate ajustări de valoare pentru a reflecta diferenţele de rate ale dobânzii (contractuale versus de piaţă), precum şi pierderile de credit aşteptate pe întreaga durată de viaţă din perspectiva unui participant la piaţă. Metodologia de evaluare a urmărit cuantificarea eventualelor diferenţe între ratele dobânzilor în vigoare şi cele existente pe piaţă la data evaluării;
- **Portofoliul de credite şi creanţe din contracte de leasing financiar – neperformante**: analiza valorii juste a creditelor neperformante s-a concentrat pe estimarea ECL, prin care valoarea pierderilor de credit aşteptate a fost estimată luând în considerare potenţialele recuperări din garanţii;
- **Credite de la bănci şi instituţii financiare:** s-au efectuat ajustări pentru a reflecta diferenţa dintre ratele dobânzii contractuale şi cele de pe piaţă;

45. Combinări de întreprinderi *(continuare)*

a) Achiziţia BCR Chişinău S.A. şi fuziunea cu B.C. Victoriabank S.A. *(continuare)*

Câştig din achiziţie

Câştigul din achiziţia BCR Chişinău S.A. în sumă de 132.844 mii lei, nu constituie transfer impozabil pentru diferenţa dintre preţul de piaţă al elementelor din activ şi pasiv transferate şi valoarea lor fiscală. Câştigul din achiziţie a fost determinat ca diferenţă între contraprestaţia plătită (în sumă de 57.145 mii lei) şi partea din valoarea justă a activelor şi datoriilor BCR Chişinău S.A. la data preluării controlului (în sumă de 189.989 mii lei). Valoarea câştigului din achiziţie este prezentă pe linia "Câştig din achiziţii" din situaţia profitului sau pierderii.

Costurile asociate achiziţiei şi integrării BCR Chişinău S.A.

Costurile aferente achiziţiei sunt costurile pe care le-a suportat Grupul pentru realizarea combinării de întreprinderi. Aceste costuri cuprind onorariile de intermediere, de consiliere, juridice, contabile, de evaluare şi alte onorarii profesionale sau de consultant, precum şi costurile administrative generale, generate în procesul de integrare.
Costurile asociate achiziţiei şi integrării BCR Chişinău S.A. au fost în valoare de 2.330 mii lei, sume care sunt cuprinse în Contul de Profit şi Pierdere la poziţia "Alte cheltuieli operaţionale" şi "Cheltuieli cu personalul".

Fuziunea BCR Chişinău S.A. cu B.C. Victoriabank S.A.

Pe data de 01 Martie 2025, B.C. Victoriabank S.A. a finalizat fuziunea cu BCR Chişinău S.A.. Patrimoniul societăţii absorbite a fost transferat integral şi universal către B.C. Victoriabank S.A., consolidând astfel poziţia acesteia pe piaţa bancară din Republica Moldova.

Această fuziune nu are impact asupra situaţiilor financiare consolidate şi individuale ale Băncii Transilvania S.A..

b) Achiziţia Grupului OTP şi fuziunea OTP Bank România S.A. şi BT Building S.R.L. cu Banca Transilvania S.A.

În 30 iulie 2024, Banca Transilvania S.A. a achiziţionat în proporţie de 100% pachetul de acţiuni al OTP Bank România S.A.. În cadrul tranzacţiei, Grupul Financiar Banca Transilvania a obţinut şi participaţiile integrale în capitalul social al altor societăţi ale Grupului OTP în România, respectiv OTP Leasing România IFN S.A., OTP Factoring S.R.L., OTP Advisors S.R.L., OTP Consulting România S.R.L., Rea Project One Company S.R.L., şi Govcka Project Company S.R.L.. Începând cu octombrie 2024, grupul a obţinut controlul în INNO Investments S.A.I. S.A. (OTP Asset Management S.A.I. S.A.). Prin această achiziţie, Grupul îşi întăreşte poziţia pe piaţa bancară din România. În perioada de 5 luni până la data de 31 decembrie 2024, societăţile achiziţionate din grupul OTP cu excepţia INNO Investments S.A.I. S.A. (OTP Asset Management S.A.I. S.A.) au contribuit cu un profit de 55,65 milioane lei la rezultatele Grupului. În perioada de 3 luni până la data de 31 decembrie 2024, INNO Investments S.A.I. S.A. (OTP Asset Management S.A.I. S.A.) a contribuit cu un profit de 0,96 milioane lei la rezultatele Grupului.
Contribuţia grupului OTP la câştigul grupului de la data achiziţiei până la 31 decembrie 2024, este prezentată mai jos:

	În mii lei
Venit net din dobânzi	484.365
Venit net din comisioane	39.316
Alte venituri operaţionale	67.304
Cheltuieli operaţionale	-530.148
Cheltuieli cu impozit pe profit	-4.234
Total	**56.603**

Dacă achiziţia ar fi avut loc la 1 ianuarie 2024, managementul estimează că Grupul OTP ar fi contribuit în profitul consolidat cu 129,05 milioane lei.
Această estimare are la bază ipoteza că ajustările provizorii de valoare justă înregistrate la data achiziţiei ar fi fost aceleaşi dacă achiziţia ar fi avut loc la 1 ianuarie 2024.

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

45. Combinări de întreprinderi *(continuare)*

b) Achiziţia Grupului OTP şi fuziunea OTP Bank România S.A. şi BT Building S.R.L. cu Banca Transilvania S.A. *(continuare)*

Contraprestaţia transferată

Valoarea justă a contraprestaţiei transferate este de 1.722.307 mii lei şi a fost achitată în întregime la data achiziţiei. Nu au fost emise intrumente de capital ca parte a achiziţiei Grupului OTP.
În tabelul de mai jos sunt prezentate sumele recunoscute la data achiziţiei în ceea ce priveşte activele achiziţionate şi obligaţiile asumate ale societăţilor din Grupul OTP achiziţionate:

În mii lei	**Valoare contabilă**	**Ajustări**	**Valoare justă**
Numerar, echivalente de numerar şi plasamente la bănci	4.516.338	-	4.516.338
Portofoliul de investitii la valoare justa si cost amortizat	1.399.836	-105.788	1.294.048
Credite şi avansuri acordate clienţilor, din care:	12.230.139	-59.960	12.170.179
- Valoare brută	12.979.154	-808.975	12.170.179
- Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-749.013	749.013	-
Creanţe din contracte de leasing financiar, din care:	856.541	-9.513	847.028
- Valoare brută	900.942	-53.914	847.028
- Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-44.401	44.401	-
Imobilizări corporale, necorporale, investitii imobilizare şi active aferente dreptului de utilizare	263.658	-29.874	233.784
Alte active	311.827	14.191	326.018
Depozite de la bănci	-281.392	-	-281.392
Depozite de la clienţi	-12.965.531	-1.079	-12.966.610
Împrumuturi	-3.294.831	-	-3.294.831
Alte datorii	-458.799	19.365	-439.434
Toal active nete achiziţionate	**2.577.786**	**-172.658**	**2.405.128**

Măsurarea valorii juste

La determinarea valorii juste a activelor achiziţionate şi obligaţiilor asumate s-au avut la bază următoarele tehnici de evaluare:

- **Portofoliul de credite şi creanţe din contracte de leasing financiar – performante**: au fost efectuate ajustări de valoare pentru a reflecta diferenţele de rate ale dobânzii (contractuale versus de piaţă), precum şi pierderile de credit aşteptate pe întreaga durată de viaţă din perspectiva unui participant la piaţă. Metodologia de evaluare a urmărit cuantificarea eventualelor diferenţe între ratele dobânzilor în vigoare şi cele existente pe piaţă la data evaluării;
- **Portofoliul de credite şi creanţe din contracte de leasing financiar – neperformante**: analiza valorii juste a creditelor neperformante s-a concentrat pe estimarea ECL, prin care valoarea pierderilor de credit aşteptate a fost estimată luând în considerare potenţialele recuperări din garanţii;
- **Active aferente dreptului de utilizare**: valoarea justă a fost estimată prin aplicarea unor metode de evaluare specifice ţinând cont de tipul activului şi informaţiile disponibile şi Decizia managementului legată de beneficiile viitoare pe care le vor aduce activele respective;
- **Portofoliul de investiţii:** s-au efectuat ajustări pentru a reflecta diferenţa dintre ratele dobânzii contractuale şi cele de pe piaţă;
- **Datorii de leasing**: în conformitate cu cerinţele IFRS 16, valoarea justă a datoriilor de leasing a fost determinată ca fiind valoarea actualizată a plăţilor de leasing rămase.

Câştig din achiziţie

Câştigul din achiziţia Grupului OTP în sumă de 682.821 mii lei, nu constituie transfer impozabil pentru diferenţa dintre preţul de piaţă al elementelor din activ şi pasiv transferate şi valoarea lor fiscală. Câştigul din achiziţie a fost determinat ca diferenţă între contraprestaţia plătită (în sumă de 1.722.307 mii lei) şi partea din valoarea justă a activelor şi datoriilor OTP Bank România S.A. si a celorlalte subsidiare OTP la data preluării controlului (în sumă de 2.405.128 mii lei). Valoarea câştigului din achiziţie este prezentă pe linia "Câştig din achiziţii" din situaţia profitului sau pierderii aferentă situaţiilor financiare consolidate şi individuale la 31 decembrie 2024.

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

45. Combinări de întreprinderi *(continuare)*

b) Achiziţia Grupului OTP şi fuziunea OTP Bank România S.A. şi BT Building S.R.L. cu Banca Transilvania S.A. *(continuare)*

Costurile asociate achiziţiei şi integrării Grupului OTP

Costurile aferente achiziţiei sunt costurile pe care le-a suportat Grupul pentru realizarea combinării de întreprinderi. Aceste costuri cuprind onorariile de intermediere, de consiliere, juridice, contabile, de evaluare şi alte onorarii profesionale sau de consultant, precum şi costurile administrative generale, generate în procesul de integrare.
Costurile asociate achiziţiei şi integrării Grupului OTP au fost în valoare de 158.695 mii lei, sume care sunt cuprinse în Contul de Profit sau Pierdere la poziţia "Alte cheltuieli operaţionale" şi "Cheltuieli cu personalul" din situaţia profitului sau pierderii aferentă situaţiilor financiare consolidate şi individuale la 31 decembrie 2024. Costurile de integrare pentru perioada 2025 – 2026 sunt estimate a ajunge la suma de 68.600 mii lei.

Grupul a achiziţionat prin Fondul Imobiliar de Investiţii Alternative BT Property în proporţie de 100% pachetul de acţiuni din cadrul BTP Store Hub Turda S.R.L. în mai 2024, în octombrie 2024 a achiziţionat 100% pachetul de acţiuni din cadrul BTP Store Hub Oradea S.R.L., iar în decembrie 2024 a achiziţionat 100% pachetul de acţiuni din cadrul Inter Terra S.R.L. fără un impact semnificativ în poziţia şi performanţa financiară a Grupului.

Fuziunea OTP Bank România S.A. şi BT Building S.R.L. cu Banca Transilvania S.A.

Fuziunile dintre Banca Transilvania S.A. şi OTP Bank România S.A. şi Banca Transilvania S.A. şi BT Building S.R.L. au fost finalizate cu succes în data de 28 februarie 2025.
Acţionarii Băncii Transilvania S.A. au aprobat aceste fuziuni în cadrul Adunării Generale Extraordinare din 18 decembrie 2024.
Procesul de integrare a început în august 2024, fuziunea fiind realizată rapid, în doar şapte luni, datorită colaborării eficiente dintre echipele celor două bănci.
În urma fuziunii, Banca Transilvania S.A. şi-a consolidat poziţia de lider pe piaţa bancară din România, ajungând la o cotă de piaţă de 22,31%. Fuziunea a adus beneficii semnificative pentru clienţii ambelor bănci, oferindu-le acces la un ecosistem extins de soluţii bancare şi complementare.
În absenţa cerinţelor specifice ale Standardelor Internaţionale de Raportare Financiară pentru fuziunile legale prin absorbţie, Banca a optat să prezinte valoarea contabilă a activelor identificabile dobândite şi a datoriilor asumate preluate în situaţiile financiare individuale la data fuziunii legale, 28 februarie 2025, la valori provenite din situaţiile financiare consolidate ale Grupului (metoda contabilă a predecesorului).

Fuziunea a fost efectuată pe baza următoarelor principii:

- activele şi datoriile Băncii sunt agregate în situaţia financiară astfel: 100% din activele şi datoriile Băncii la valoarea contabilă şi 100% din activele şi datoriile OTP Bank România S.A. şi BT Building S.R.L. evaluate la valoarea contabilă, considerând în plus ajustările de amortizare a valorii juste ce au fost determinate la data achiziţiei (30 iulie 2024) în conformitate cu IFRS 3 (la valorile contabile din situaţiile financiare consolidate ale grupului);
- soldurile şi tranzacţiile intragrup au fost eliminate integral;
- rezultatul reportat şi rezervele cuprind rezultatul reportat şi rezervele Băncii şi, de asemenea, rezultatul reportat post achiziţie aferent OTP Bank România S.A. şi BT Building S.R.L., până la fuziune, precum şi câştigul de achiziţie recunoscut în contul de profit şi pierdere atunci când Banca a achiziţionat OTP Bank România S.A. şi BT Building S.R.L. în 2024.

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

45. Combinări de întreprinderi *(continuare)*

b) Achiziţia Grupului OTP şi fuziunea OTP Bank România S.A. şi BT Building S.R.L. cu Banca Transilvania S.A. *(continuare)*

Soldurile activelor şi pasivelor identificabile la data fuziunii au fost:

În mii lei	**Valoare justă recunoscută la data fuziunii**
Numerar, echivalente de numerar şi plasamente la bănci	263.424
Portofoliul de investiţii la valoare justă şi cost amortizat	1.128.067
Credite şi avansuri acordate clienţilor, din care:	10.171.802
- Valoare brută	10.540.916
- Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-369.114
Imobilizări corporale, necorporale, investiţii imobilizare şi active aferente dreptului de utilizare	377.890
Alte active	2.121.831
Depozite de la clienţi	-10.381.467
Împrumuturi	-1.065.939
Alte datorii	-260.481
Total active nete achiziţionate (A)	**2.355.127**
Valoarea investiţiei (B)	**-1.779.828**
Rezerva legală preluată la fuziune (C)	7.235
Efectul fuziunii în capitaluri proprii (D=A+B+C)	**582.534**

Pentru fuziunile de la 28 februarie 2025 între OTP Bank România S.A., BT Building S.R.L. şi Banca Transilvania S.A. a fost aplicată abordarea prospectivă. Conform acestei abordări, nu este necesar să fie retratate cifrele comparative din situaţiile financiare consolidate şi individuale la 31 decembrie 2025. Astfel, în comparativele pentru anul 2024 rămân astfel cum au fost prezentate iniţial, reflectând OTP Bank România S.A. şi BT Building S.R.L. ca filiale.

Astfel, Situaţia individuală a profitului sau pierderii aferente OTP Bank România S.A. şi BT Building S.R.L. pentru perioada ianuarie-februarie 2025 este recunoscută în profiturile reportate la data fuziunii, iar cifrele comparative pentru 2024 nu au fost ajustate retrospectiv. Această abordare se aliniază cu IFRS 3 şi IAS 8, care nu necesită, în general, ajustări retrospective pentru evenimentele de restructurare post-achiziţie, cum ar fi fuziunile legale.

c) Achiziţia O.C.N. Microinvest S.R.L.

În 2 octombrie 2025, B.C. Victoriabank S.A. a achiziţionat în proporţie de 100% pachetul de acţiuni din cadrul O.C.N. Microinvest S.R.L.. Subsidiara B.C. Victoriabank S.A. este controlată de către Banca Transilvania S.A., prin urmare, începând cu această dată Banca Transilvania S.A. deţine controlul şi în O.C.N. Microinvest S.R.L.. Prin această achiziţie, Grupul îşi întăreşte poziţia pe piaţa bancară din Republica Moldova.

În perioada de 3 luni până la data de 31 decembrie 2025, O.C.N. Microinvest S.R.L. a contribuit la situaţia consolidată a profitului sau pierderii cu suma de -42,9 milioane lei. Dacă achiziţia ar fi avut loc la 1 ianuarie 2025, contributia la situaţia consolidată a profitului sau pierderii Grupului ar fi fost in suma de 46,5 milioane lei.

Contribuţia O.C.N. Microinvest S.R.L. la câştigul grupului de la data achiziţiei până la 31 decembrie 2025, este prezentată mai jos:

	În mii lei
Venit net din dobânzi	78.530
Alte venituri operaţionale	1.203
Cheltuieli operaţionale	-24.522
Cheltuieli nete (-) cu ajustări de depreciere, pierderi aşteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	-105.442
Venit din impozit pe profit	7.277
Total	**-42.954**

45. Combinări de întreprinderi *(continuare)*

c) Achiziţia O.C.N. Microinvest S.R.L. *(continuare)*

Contraprestaţia transferată

Valoarea justă a contraprestaţiei transferate este de 331.901 mii lei şi a fost achitată cu numerar în întregime la data achiziţiei. Nu au fost emise instrumente de capital ca parte a achiziţiei O.C.N. Microinvest S.R.L..

Tabelul de mai jos sumarizează sumele recunoscute la data achiziţiei în ceea ce priveşte activele achiziţionate şi obligaţiile asumate a O.C.N. Microinvest S.R.L.:

În mii lei	**Valoare contabilă**	**Ajustări**	**Valoare justă**
Numerar, echivalente de numerar şi plasamente la bănci	292.515	-	292.515
Credite şi avansuri acordate clienţilor, din care:	1.640.285	47.480	1.687.765
- Valoare brută	1.837.395	-149.630	1.687.765
- Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-197.110	197.110	-
Imobilizări corporale, necorporale, investitii imobilizare şi active aferente dreptului de utilizare	18.164	21.052	39.216
Alte active	15.269	-4.382	10.887
Împrumuturi de la bănci	-1.546.771	806	-1.545.965
Alte datorii	-30.912	-1.437	-32.349
Total active nete achiziţionate	**388.550**	**63.519**	**452.069**

Măsurarea valorii juste

La determinarea valorii juste a activelor achiziţionate şi obligaţiilor asumate s-au avut la bază următoarele tehnici de evaluare:

- **Portofoliul de credite – performante**: au fost efectuate ajustări de valoare pentru a reflecta diferenţele de rate ale dobânzii (contractuale versus de piaţă), precum şi pierderile de credit aşteptate pe întreaga durată de viaţă din perspectiva unui participant la piaţă. Metodologia de evaluare a urmărit cuantificarea eventualelor diferenţe între ratele dobânzilor în vigoare şi cele existente pe piaţă la data evaluării;
- **Portofoliul de credite – neperformante**: analiza valorii juste a creditelor neperformante s-a concentrat pe estimarea ECL, prin care valoarea pierderilor de credit aşteptate a fost estimată luând în considerare potenţialele recuperări din garanţii;

Câştig din achiziţie

Câştigul din achiziţia O.C.N. Microinvest S.R.L. în sumă de 120.168 mii lei, nu constituie transfer impozabil pentru diferenţa dintre preţul de piaţă al elementelor din activ şi pasiv transferate şi valoarea lor fiscală. Câştigul din achiziţie a fost determinat ca diferenţă între contraprestaţia plătită (în sumă de 331.901 mii lei) şi partea din valoarea justă a activelor şi datoriilor O.C.N. Microinvest S.R.L. la data preluării controlului (în sumă de 452.069 mii lei). Valoarea câştigului din achiziţie este prezentă pe linia "Câştig din achiziţii" din situaţia profitului sau pierderii.

Costurile asociate achiziţiei şi integrării O.C.N. Microinvest S.R.L.

Costurile aferente achiziţiei sunt costurile pe care le-a suportat Grupul pentru realizarea combinării de întreprinderi. Aceste costuri cuprind onorariile de intermediere, de consiliere, juridice, contabile, de evaluare şi alte onorarii profesionale sau de consultant, precum şi costurile administrative generale, generate în procesul de integrare.

Costurile asociate achiziţiei O.C.N. Microinvest S.R.L. au fost în valoare de 1.102 mii lei, sume care sunt cuprinse în Contul de Profit şi Pierdere la poziţia "Alte cheltuieli operaţionale".

d) Achiziţia BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A.

În luna noiembrie 2025, Grupul a achiziţionat 100% din acţiunile BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A., dobândind astfel controlul asupra societăţii. Tranzacţia nu a avut un impact semnificativ asupra poziţiei şi performanţei financiare ale Grupului, fiind înregistrat un câştig din achiziţie de 1.224 mii lei. Câştigul a fost determinat ca diferenţă între contraprestaţia achitată (în sumă de 55.483 mii lei) şi valoarea justă a activelor şi datoriilor societăţii la data preluării controlului (în sumă de 56.707 mii lei).

Note la situaţiile financiare consolidate şi individuale

46. Evenimente ulterioare datei situaţiei consolidate a poziţiei financiare

Nu au fost identificate evenimente ulterioare semnificative după data raportării situaţilor financiare consolidate si individuale.

Situaţiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administraţie în data de 24 martie 2026 şi au fost semnate în numele acestuia.

Horia Ciorcilă
Preşedinte

George Călinescu
Director General Adjunct - CFO

BANCA BT TRANSILVANIA®

SWIFT: BTRLRO22
C.U.I. RO 50 22 670
R.B. - P.J.R. 12 - 019 - 18.02.1999
Nr. Înreg. Reg. Com.: J1993004155124

DECLARAȚIE

În conformitate cu prevederile articolului nr. 30 din Legea Contabilității nr.82/1991 republicată, declarăm că ne asumăm răspunderea pentru întocmirea situațiilor financiare anuale la 31 decembrie 2025 și confirmăm că:

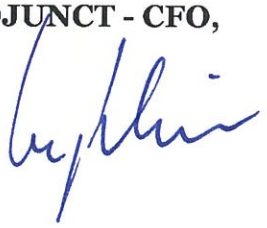
a) Politicile contabile utilizate la întocmirea situațiilor financiare anuale, consolidate și individuale, sunt în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană ("IFRS"), în vigoare la data de raportare 31 decembrie 2025;

b) Situațiile financiare consolidate și individuale, întocmite la 31 decembrie 2025, oferă o imagine fidelă a activelor, obligațiilor, poziției financiare, contului de profit sau pierdere a Băncii Transilvania S.A.;

c) Banca Transilvania S.A. își desfășoară activitatea în condiții de continuitate;

d) Raportul anual a fost întocmit în conformitate cu prevederile Regulamentului ASF nr. 5/2018 și prezintă corect și complet informațiile la data de raportare.

DIRECTOR GENERAL ADJUNCT - CFO,
GEORGE CĂLINESCU



24.03.2026

Deloitte Audit S.R.L.
Clădirea The Mark Tower,
Calea Griviței nr. 82-98,
Sector 1, 010735
București, România

Tel: +40 21 222 16 61
Fax: +40 21 222 16 60
www.deloitte.ro

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către Acționarii
Banca Transilvania S.A.

Raport cu privire la auditul situațiilor financiare

Opinie

1. Am auditat situațiile financiare individuale și consolidate („situații financiare") ale Banca Transilvania S.A. („Banca") și ale filialelor sale ("Grupul"), cu sediul social în Calea Dorobanților, nr. 30-36, Cluj-Napoca, România, identificată prin codul unic de înregistrare fiscală RO 5022670, care cuprind situația consolidată și individuală a poziției financiare la data de 31 decembrie 2025, situația consolidată și individuală a profitului și pierderii, situația consolidată și individuală a rezultatului global, situația consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii și situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie aferente exercițiului încheiat la această dată, precum și note la situațiile financiare care includ informații semnificative privind politicile contabile.

2. Situațiile financiare la 31 decembrie 2025 se identifică astfel:

   - Situațiile financiare individuale

     - Total capitaluri proprii: 20.092.025 mii lei
     - Profit net al exercițiului financiar: 4.095.290 mii lei

   - Situațiile financiare consolidate

     - Total capitaluri proprii: 23.297.791 mii lei
     - Profit net al exercițiului financiar: 4.660.721 mii lei

3. În opinia noastră:

   - Situațiile financiare individuale anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară individuală a Băncii la data de 31 decembrie 2025, performanța sa financiară individuală și fluxurile sale de trezorerie individuale aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeana ("IFRS Adoptate de UE") și Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu IFRS Adoptate de UE aplicabile instituțiilor de credit, cu modificările următoare („Ordinul 27/2010").

   - Situațiile financiare consolidate anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară consolidată a Grupului la data de 31 decembrie 2025, performanța sa financiară consolidată și fluxurile sale de trezorerie consolidate aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu IFRS Adoptate de UE și cu Ordinul 27/2010.

Baza pentru opinie

4. Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit ("ISA"), Regulamentul UE nr. 537/2014 al Parlamentului și al Consiliului European (denumit în cele ce urmează „Regulamentul") și Legea nr. 162/2017 privind auditul statutar al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare anuale consolidate și de modificare a unor acte normative (denumită în continuare „Legea 162/2017"). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea "Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare" din raportul nostru. Suntem independenți față de Grup, conform Codului Etic Internațional pentru Profesioniștii Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (inclusiv Standardele Internaționale de Independență) (codul IESBA), conform cerințelor etice care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare în România, inclusiv Regulamentul și Legea 162/2017, și ne-am îndeplinit responsabilitățile etice conform acestor cerințe și conform Codului IESBA. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

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

9F667D97CC054E56602C5EDEB12584E8

Deloitte.

Aspectele cheie de audit

5. Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raţionamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanţă pentru auditul situaţiilor financiare din perioada curentă. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului situaţiilor financiare în ansamblu şi în formarea opiniei noastre asupra acestora şi nu oferim o opinie separată cu privire la aceste aspecte.

Natura ariei de interes	**Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie de audit**
Deprecierea colectiva a creditelor şi a avansurilor acordate clienţilor şi a creanţelor din contractele de leasing financiar	
Conform IFRS 9, Grupul înregistrează pierderile din credite şi avansuri acordate clienţilor, respectiv din creanţele din contractele de leasing financiar în funcţie de pierderile preconizate din credite (ECL): pe o perioadă de până la 12 luni pentru expunerile pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la momentul acordării, şi pe durata de viaţă a creditului, respectiv a creanţei din contractul de leasing financiar pentru expunerile care înregistrează o creştere semnificativă a riscului de credit, după cum se menţionează în politica privind creşterea semnificativă a riscului şi măsurarea provizionului pentru pierderile de credit aşteptate de la nota 4 lit. (b) la situaţiile financiare. La 31 decembrie 2025 Grupul a înregistrat provizioane pentru depreciere in valoare de 6.407.047 mii lei pentru creditele şi avansurile acordate clienţilor în valoare brută de 106.853.054 mii lei şi 227.295 mii lei pentru creanţele din contractele de leasing financiar în valoare brută de 6.491.194 mii lei. Grupul exercită un nivel semnificativ de judecată profesională, folosind modele complexe, date numeroase şi ipoteze subiective privind momentul înregistrării şi valoarea care trebuie înregistrată drept depreciere din credit, respectiv din contract de leasing financiar. Întrucât creditele şi avansurile acordate clienţilor, respectiv creanţele din contractele de leasing financiar constituie o parte semnificativă din activele Grupului, şi datorită semnificaţiei judecăţilor profesionale aplicate de Conducere în clasificarea creditelor şi a avansurilor acordate clienţilor, respectiv creanţelor din contractele de leasing în diverse stadii stipulate de IFRS 9 şi în stabilirea nivelului de depreciere corespunzător, această arie de audit constituie un aspect cheie de audit. Ariile cheie ale judecăţii profesionale au inclus: o utilizarea datelor istorice pentru stabilirea parametrilor de risc; o interpretarea cerinţelor de stabilire a deprecierii creanţelor prin aplicarea IFRS 9, care se reflectă în modelul de calcul al pierderilor din credit preconizate; o ipotezele folosite în modelele de calcul al pierderilor preconizate din credit pentru evaluarea riscului de credit aferent expunerii şi fluxurilor de numerar viitoare aşteptate de la clienţi; o identificarea expunerilor cu un nivel de deteriorare semnificativă a calităţii creditului precum si a industriilor afectate de mediul economic actual; o eventualul impact asupra ipotezelor folosite, creşterilor riscului de credit şi deprecierilor, şi fluxurilor de numerar viitoare ca urmare a condiţiilor socio-economice impuse de evenimentele actuale; o evaluarea informaţiilor prospective.	Pe baza evaluării riscului şi a cunoştinţelor asupra industriei, cu sprijinul experţilor noştri în riscul de credit, am analizat deprecierea creanţelor din contractele de credit şi leasing financiar şi am evaluat metodologia aplicată, precum şi ipotezele cheie folosite de către Conducere conform descrierii aspectului cheie de audit. Procedurile noastre au inclus printre altele, următoarele elemente: 1) Evaluarea controalelor interne cheie: Am evaluat adecvarea proceselor cheie şi a controalelor cheie aferente pe care Conducerea le-a aplicat in vederea asigurării acurateţei privind calculul deprecierii, inclusiv: o controale cheie identificate pentru asigurarea calităţii aspectelor metodologice utilizate in dezvoltarea de judecăţi profesionale şi a modelelor de calcul a ECL; o controale cheie pentru identificarea la timp a indiciilor de depreciere si a creşterii semnificative a riscului de credit; o controale cheie pentru analiza performanţei financiare a debitorilor şi estimarea recuperărilor viitoare. Pentru controalele cheie relevante identificate în soluţionarea riscurilor, am evaluat modul de elaborare şi eficienţa operaţională a acestor controale. 2) Evaluarea implementării metodologiei de calcul ECL în sistemele informatice de calcul, inclusiv: o evaluarea controalelor informatice generale privind sursele de date si calculele ECL; o evaluarea pe bază de eşantion a calităţii creditelor şi a alocării pe stadii; o evaluarea pe bază de eşantion a calculelor ECL. 3) Obţinerea şi analizarea informaţiilor cheie care susţin ipotezele folosite în: o dezvoltarea modelelor de calcul al parametrilor cheie de risc (probabilitate de nerambursare pe 12 luni, probabilitate de nerambursare pe durata vieţii şi pierderea în caz de nerambursare), inclusiv procedurile privind calitatea datelor sursă; o dezvoltarea modelelor privind pierderile din credit preconizate; o dezvoltarea şi caracterul adecvat al alocării pe stadii şi al criteriilor folosite pentru stabilirea creşterii semnificative a riscului de credit; o dezvoltarea modelelor care să reflecte impactul eventual al condiţiilor economice viitoare in calculul ECL; o evaluarea adecvării analizei şi ajustărilor efectuate de Conducere asupra tuturor aspectelor ce ţin de estimarea pierderilor preconizate din credite, inclusiv evaluarea informaţiilor prospective. Am analizat dacă informaţiile semnificative privind ECL prezentate în situaţiile financiare şi notele la situaţiile financiare sunt adecvate, în conformitate cu cerinţele IFRS aplicabile.

Natura ariei de interes	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie de audit
Recunoaşterea veniturilor din dobânzi	
Facem referire la nota 8 din situaţiile financiare. Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2025, veniturile din dobânzi ale Grupului sunt în valoare de 7.995.136 mii lei, provenind din creditele şi avansurile acordate clienţilor, respectiv 614.976 mii lei, provenind din creanţele din contractele de leasing financiar. Aceste venituri sunt principalii contribuitori la venitul din exploatare al Grupului, influenţând profitabilitatea acestuia. Veniturile din dobânzi provenind din creditele şi avansurile acordate clienţilor se recunosc pe durata de viaţă estimată a instrumentului financiar folosind rata efectivă a dobânzii, în timp ce veniturile din dobânzi provenind din creanţele din contractele de leasing financiar se recunosc în baza unei rate periodice constante de rentabilitate aferentă investiţiei nete de leasing. Comisioanele care pot fi atribuite direct instrumentului financiar fac parte din rata efectivă a dobânzii şi se recunosc pe durata de viaţă estimată a instrumentului respectiv, fiind prezentate ca venituri din dobânzi. Specificul recunoaşterii veniturilor, volumul mare de tranzacţii individuale mici care depind de calitatea datelor aferente dobânzilor şi comisioanelor şi de soluţiile informatice pentru a le înregistra, fac ca acest aspect să constituie un aspect cheie de audit.	Am evaluat elaborarea şi eficienţa operaţională a controalelor interne cheie şi ne-am concentrat asupra: o datelor privind dobânzile şi comisioanele atribuibile direct instrumentului financiar aferente creditelor şi avansurilor acordate clienţilor, respectiv contractelor de leasing financiar; o supravegherii şi controlului Conducerii asupra veniturilor din dobânzi, inclusiv asupra monitorizării bugetului; o controalelor informatice referitoare la drepturile de acces şi managementul schimbărilor în controalele automatizate relevante, împreună cu specialiştii noştri în IT. De asemenea, am efectuat următoarele proceduri cu privire la recunoaşterea veniturilor din dobânzi: o am evaluat tratamentul contabil referitor la comisioanele percepute clienţilor pentru a stabili dacă metodologia a respectat cerinţele standardului de contabilitate aplicabil. Ne-am axat testarea pe analizarea corectitudinii clasificării comisioanelor care sunt identificate ca atribuibile direct instrumentului financiar şi care fac parte din rata efectivă a dobânzii; o pentru un eşantion de contracte de credit şi de leasing financiar, am evaluat dacă datele folosite pentru calculul veniturilor din dobânzi sunt complete şi corecte; o am evaluat formula matematică folosită pentru recunoaşterea venitului din dobânzi aplicabilă pe durata de viaţă estimată a creditului, respectiv a contractului de leasing financiar; o am evaluat veniturile din dobânzi dezvoltându-ne propria aşteptare asupra veniturilor şi am comparat-o cu rezultatele efective; Am evaluat prezentarea în situaţiile financiare a veniturilor din dobânzi în conformitate cu cerinţele IFRS.

Alte informaţii – Raportul administratorilor

6. Administratorii sunt responsabili pentru întocmirea si prezentarea altor informaţii. Acele alte informaţii cuprind Raportul Consiliului de Administraţie ("Raportul administratorilor"), care include şi Declaraţia de Durabilitate, precum şi Raportul de remunerare, dar nu cuprind situaţiile financiare şi raportul auditorului cu privire la acestea.

   Opinia noastră cu privire la situaţiile financiare nu acoperă şi aceste alte informaţii şi cu excepţia cazului în care se menţionează explicit în raportul nostru, nu exprimăm nici un fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

   În legătură cu auditul situaţiilor financiare pentru exerciţiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025, responsabilitatea noastră este să citim acele alte informaţii şi, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informaţii sunt semnificativ inconsecvente cu situaţiile financiare, sau cu cunoştinţele pe care noi le-am obţinut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.

   Alte responsabilităţi de raportare cu privire la alte informaţii – Raportul administratorilor

   În ceea ce priveşte Raportul administratorilor, am citit şi raportăm dacă acesta a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul Băncii Naţionale a României nr. 27/2010, articolele 32-34.

   În baza exclusiv a activităţilor care trebuie desfăşurate în cursul auditului situaţiilor financiare, în opinia noastră:

   a) Informaţiile prezentate în Raportul administratorilor şi în Raportul de remunerare pentru exerciţiul financiar pentru care au fost întocmite situaţiile financiare sunt în concordanţă, în toate aspectele semnificative, cu situaţiile financiare;

   b) Raportul administratorilor a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul Băncii Naţionale a României nr. 27/2010, articolele 32-34;

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Grup și la mediul acestuia, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2025, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul administratorilor. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Alte responsabilități de raportare cu privire la alte informații – Raportul de remunerare

Cu privire la Raportul de remunerare, am citit Raportul de remunerare pentru a determina dacă acesta prezintă, sub toate aspectele semnificative, informațiile cerute de articolul 107, alin (1) și (2) din Legea 24/2017 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață, republicată. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanța pentru situațiile financiare

7. Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare în conformitate cu Ordinul 27/2010 și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

8. În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacității Grupului de a-și continua activitatea, prezentând, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și utilizând contabilitatea pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Grupul sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.

9. Persoanele responsabile cu guvernanța sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Grupului.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

10. Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulat, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.

11. Ca parte a unui audit în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:

    - Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece frauda poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.

    - Înțelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Grupului.

    - Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.

    - Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea Grupului de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Grupul să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.

    - Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră care realizează prezentarea fidelă.

    - Obținem probe de audit suficiente și adecvate cu privire la informațiile financiare ale entităților sau activităților de afaceri din cadrul Grupului, pentru a exprima o opinie cu privire la situațiile financiare consolidate. Suntem responsabili pentru coordonarea, supravegherea și executarea auditului Grupului. Suntem singurii responsabili pentru opinia noastră de audit.

12. Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanța, printre alte aspecte, aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

13. De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernanța o declarație că am respectat cerințele etice relevante privind independența și că le-am comunicat toate relațiile și alte aspecte despre care s-ar putea presupune, în mod rezonabil, că ne afectează independența și, acolo unde este cazul, acțiunile întreprinse pentru eliminarea riscurilor sau măsurile de protecție aplicate.

14. Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernanța, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare din perioada curentă și care reprezintă, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legile sau reglementările interzic prezentarea publică a aspectului sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, determinam că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil ca beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare

Cerințe privind auditul entităților de interes public

15. Am fost numiți de Adunarea Generală a Acționarilor din data de 26 aprilie 2023 să auditām situațiile financiare ale Banca Transilvania S.A. pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este de trei ani, acoperind exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2023 până la 31 decembrie 2025.

Confirmăm că:

- Opinia noastră de audit este în concordanță cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Băncii, pe care l-am emis în aceeași dată în care am emis și acest raport. De asemenea, în desfășurarea auditului nostru, ne-am păstrat independența față de Grup.
- Nu au fost furnizate serviciile non-audit interzise, menționate la articolul 5 alineatul (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

Raport privind alte dispoziții legale și de reglementare – Raport privind informațiile referitoare la impozitul pe profit

16. Pentru exercițiul financiar anterior exercițiului financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare, Banca nu a avut obligația, conform Ordinului Băncii Naționale a României nr. 27/2010 cu modificările ulterioare, de a întocmi și publica un raport privind informațiile referitoare la impozitul pe profit.

Partenerul de misiune al auditului pentru care s-a întocmit acest raport al auditorului independent este Irina Dobre.

Raport privind conformitatea cu Legea nr. 162/2017 privind auditul statutar al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare anuale consolidate și de modificare a unor acte normative („Legea 162/2017") și Regulamentul Delegat (UE) 2018/815 al Comisiei privind Standardul Tehnic de Reglementare privind Formatul Unic European de Raportare Electronică („ESEF")

17. Am efectuat o misiune de asigurare rezonabilă asupra conformității cu Legea 162/2017 si Regulamentul Delegat (UE) 2018/815 al Comisiei aplicabil situațiilor financiare incluse în raportul financiar anual al Banca Transilvania S.A. („Banca") și al filialelor sale ("Grupul") astfel cum sunt prezentate în fișierele digitale care includ codul unic în LEI 549300RG3H390KEL8896 („**Fișierele Digitale**")

(I) Responsabilitatea conducerii și a persoanelor însărcinate cu guvernanța pentru Fișierele Digitale întocmite în conformitate cu ESEF

Conducerea Băncii și a Grupului este responsabilă pentru întocmirea Fișierelor Digitale în conformitate cu ESEF. Această responsabilitate presupune:

- proiectarea, implementarea și menținerea controlului intern relevant pentru aplicarea ESEF;
- selectarea și aplicarea etichetelor iXBRL corespunzătoare;
- asigurarea conformității între Fișierele Digitale și situațiile financiare care vor fi publicate în conformitate cu Ordinul 27/2010.

Persoanele însărcinate cu guvernanța sunt responsabile cu supravegherea întocmirii Fișierelor Digitale în conformitate cu ESEF.

(II) Responsabilitatea noastră cu privire la auditul Fișierelor Digitale

Avem responsabilitatea de a exprima o concluzie cu privire la măsura în care situațiile financiare incluse în raportul financiar anual sunt în conformitate cu cerințele ESEF, în toate aspectele semnificative, în baza probelor obținute. Misiunea noastră de asigurare rezonabilă a fost efectuată în conformitate cu Standardul internațional privind Misiunile de Asigurare 3000 (revizuit), Alte misiuni de asigurare decât auditurile sau revizuirile informațiilor financiare istorice (ISAE 3000) emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Audit și Asigurare.

Societatea noastră aplică Standardul Internațional privind Managementul Calității 1 („ISQM 1") și, în consecință, menține un sistem cuprinzător de control al calității, inclusiv politici și proceduri documentate privind conformitatea cu cerințe etice, standarde profesionale și cerințe legale și de reglementare aplicabile.

Deloitte.

O misiune de asigurare rezonabilă în conformitate cu ISAE 3000 presupune efectuarea de proceduri pentru a obține probe cu privire la conformitatea cu ESEF. Natura, plasarea în timp și amploarea procedurilor selectate depind de raționamentul auditorului, inclusiv de evaluarea riscului de abateri semnificative de la cerințele ESEF, cauzate fie de fraudă, fie de eroare. O misiune de asigurare rezonabilă presupune:

- obținerea unei înțelegeri a procesului Băncii și Grupului de pregătire a Fișierelor Digitale in conformitate cu ESEF, inclusiv a controalelor interne relevante;
- reconcilierea Fișierelor Digitale care includ datele etichetate, cu situațiile financiare auditate ale Băncii și ale Grupului care vor fi publicate in conformitate cu Ordinul 27/2010;
- evaluarea dacă situațiile financiare care sunt incluse în raportul financiar anual sunt întocmite într-un format XHTML valabil.
- evaluarea dacă etichetările iXBRL, inclusiv etichetările voluntare, respectă cerințele ESEF.

Considerăm că probele obținute sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru concluzia noastră.

Concluzia

În opinia noastră, situațiile financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025, incluse în raportul financiar anual, în Fișierele Digitale respectă, în toate aspectele semnificative, cerințele ESEF.

În prezenta secțiune nu exprimăm o opinie de audit, o concluzie de revizuire sau orice altă concluzie de asigurare privind situațiile financiare. Opinia noastră de audit asupra situațiilor financiare ale Băncii și ale Grupului pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025 este inclusă în secțiunea *Raportul cu privire la situațiile financiare* de mai sus.

Irina Dobre, Partener de audit



Înregistrată în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu nr. AF 3344

Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a Activității de Audit Statutar (ASPAAS)

Auditor financiar: **Dobre Irina Elena**

Registru Public Electronic: **AF3344**

În numele:

DELOITTE AUDIT S.R.L.

Înregistrată în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu nr. FA 25

Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a Activității de Audit Statutar (ASPAAS)

Auditor financiar: **Deloitte Audit S.R.L.**

Registru Public Electronic: **FA25**

Clădirea The Mark, Calea Griviței nr. 84-98 și 100-102, etajul 9, Sector 1
București, România
27 martie 2026

Deloitte Audit S.R.L.
Clădirea The Mark Tower,
Calea Griviței nr. 82-98,
Sector 1, 010735
București, România

Tel: +40 21 222 16 61
Fax: +40 21 222 16 60
www.deloitte.ro

RAPORT DE ASIGURARE LIMITATĂ

AL AUDITORULUI INDEPENDENT ASUPRA RAPORTĂRII PRIVIND DURABILITATEA

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR 2025

Către: Acționarii Banca Transilvania S.A.

Concluzia de asigurare limitată

Am desfășurat o misiune de asigurare limitată asupra Raportării consolidate privind durabilitatea inclusă în Anexa 1 la Raportul Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania S.A. („Banca") și ale filialelor sale ("Grupul"), cu sediul social în Calea Dorobanților, nr. 30-36, Cluj-Napoca, România, identificată prin codul unic de înregistrare fiscală RO 5022670, la 31 decembrie 2025 și pentru perioada de la 1 ianuarie 2025 la 31 decembrie 2025 („Raportarea privind Durabilitatea").

Pe baza procedurilor pe care le-am efectuat și a probelor pe care le-am obținut, nu am luat la cunoștință de niciun aspect care să ne determine să considerăm că Raportarea privind Durabilitatea nu este întocmită, sub toate aspectele semnificative, în conformitate cu cadrul legislativ aplicabil de raportare privind durabilitatea prevăzut în legea locală, Ordinul nr. 1/2024 care modifică și completează Ordinul nr. 27/2010 al Băncii Naționale a României, de punere în aplicare a Articolului 29(a) din Directiva 2013/34/UE („Legislația privind durabilitatea"), incluzând:

- conformitatea cu Standardele Europene de Raportare privind Durabilitatea (ESRS), inclusiv faptul că procesul efectuat de Bancă pentru identificarea informațiilor raportate în Raportul privind Durabilitatea (denumit „Procesul") este în conformitate cu descrierea prevăzută în capitolul 1, sub-capitolul 1.3, secțiunea „DR SBM-2 – Interesele și punctele de vedere ale părților interesate" și secțiunea „DR SBM-3 – Impacturile, riscurile și oportunitățile semnificative (materiale) și interacțiunea acestora cu strategia și modelul de afaceri" și sub-capitolul 1.4 „Impacturi, Riscuri și oportunități" („Procesul evaluării Dublei Semnificații"); și

- conformitatea prezentărilor de informații relevante privind taxonomia, detaliate în capitolul 2, sub-capitolul 2.1 „Taxonomia UE" al Raportării privind Durabilitatea, cu cerințele de raportare aplicabile ale Articolului 8 din Regulamentul (UE) 852/2020 („Regulamentul privind Taxonomia").

Baza concluziei de asigurare

Ne-am desfășurat misiunea de asigurare limitată în conformitate cu ISAE 3000 (Revizuit) *„Misiunile de asigurare, altele decât auditurile sau revizuirile informațiilor financiare istorice"*.

Responsabilitățile noastre conform acestui standard sunt detaliate în secțiunea *„Responsabilitățile auditorului"* din cadrul raportului nostru.

Considerăm că probele pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru concluzia noastră.

Identificarea criteriilor aplicabile

Raportarea privind Durabilitatea a fost elaborată de Administratorii Băncii pentru a îndeplini cerințele Legislației privind durabilitatea, inclusiv:

- conformitatea cu Standardele Europene de Raportare privind Durabilitatea introduse prin Regulamentul Delegat al Comisiei (UE) din 31 iulie 2023, care completează Directiva 2013/34/UE a Parlamentului European și a Consiliului („ESRS"), inclusiv faptul că Procesul efectuat de Bancă este în conformitate cu descrierea prevăzută în prevăzută în capitolele aferente Procesul evaluării Dublei Semnificații; și

- conformitatea prezentărilor de informații relevante privind taxonomia, detaliate în capitolul 2, sub-capitolul 2.1 „Taxonomia UE" al Raportării privind Durabilitatea, cu cerințele de raportare aplicabile ale Articolului 8 din Regulamentul (UE) 852/2020 („Regulamentul privind Taxonomia").

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

A510E1E889534AAC8F1870EE7CFD5600

Deloitte.

Limitări inerente în întocmirea Raportării privind Durabilitatea

Criteriile, natura Raportării privind Durabilitatea și absența unor practici acumulate de-a lungul timpului, a unor aplicări standard precum și a practicilor de raportare, permit adoptarea unor metodologii de evaluare diferite, dar acceptabile, care pot duce la diferențe între entități. Metodologiile de evaluare adoptate pot avea un impact și asupra comparabilității aspectelor privind durabilitatea raportate de diferite organizații și de la an la an în cadrul unei organizații, pe măsură ce metodologiile se dezvoltă.

În raportarea informațiilor prognozate, în conformitate cu ESRS, Administratorii Băncii trebuie să întocmească aceste informații prognozate pe baza unor ipoteze prezentate cu privire la evenimente care pot avea loc în viitor și la acțiuni viitoare posibile ale Băncii. Rezultatul real este probabil să fie diferit, deoarece evenimentele anticipate nu au loc întotdeauna conform așteptărilor.

La determinarea prezentărilor de informații din Raportarea privind Durabilitatea, Administratorii Băncii interpretează termeni juridici nedefiniți și alți termeni. Acești termeni juridici nedefiniți și alți termeni pot fi interpretați diferit, inclusiv în ceea ce privește conformitatea juridică a interpretării lor și, în consecință, sunt supuși unor incertitudini.

Responsabilitățile pentru Raportarea privind Durabilitatea

Administratorii Băncii sunt responsabili pentru proiectarea, implementarea și menținerea unui proces de identificare a informațiilor incluse în Declarația privind Durabilitatea, în conformitate cu ESRS, precum și pentru prezentarea acestui proces în capitolele aferente Procesului evaluării Dublei Semnificații din Raportarea privind Durabilitatea. Această responsabilitate include:

- înțelegerea contextului în care se derulează activitățile și relațiile de afaceri ale Grupului și dezvoltarea unei înțelegeri a părților interesate afectate;
- identificarea impacturilor actuale și potențiale (atât negative, cât și pozitive) legate de aspectele de durabilitate, precum și a riscurilor și oportunităților care afectează sau care ne putem aștepta să afecteze poziția financiară, performanța financiară, fluxurile de numerar, accesul la finanțare sau costul capitalului Băncii pe termen scurt, mediu sau lung;
- evaluarea măsurii în care impacturile, riscurile și oportunitățile identificate în legătură cu aspectele de durabilitate sunt semnificative prin selectarea și aplicarea unor praguri adecvate; și
- elaborarea unor metodologii și formularea unor ipoteze care sunt rezonabile în circumstanțele date.

Administratorii Băncii sunt, de asemenea, responsabili pentru întocmirea Raportării privind Durabilitatea, în conformitate cu Legislația privind durabilitatea, inclusiv:

- conformitatea cu Standardele Europene de Raportare a Durabilității;
- întocmirea prezentărilor de informații privind taxonomia din Raportarea privind Durabilitatea, în capitolul 2, sub-capitolul 2.1, în conformitate cu Articolul 8 din Regulamentul (UE) 852/2020 („Regulamentul privind Taxonomia");
- proiectarea, implementarea și menținerea acelor controale interne considerate necesare pentru a permite întocmirea Raportării privind Durabilitatea fără denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare; și
- selectarea și aplicarea unor metode adecvate de raportare a durabilității, precum și formularea de ipoteze și estimări cu privire la prezentările de informații individuale privind durabilitatea, care sunt rezonabile în circumstanțele date.

Persoanele responsabile cu guvernanța au responsabilitatea de a supraveghea procesul de raportare a durabilității al Grupului.

Responsabilitățile auditorului

Obiectivele noastre constau în planificarea și efectuarea misiunii de asigurare în așa fel încât să obținem o asigurare limitată cu privire la măsura în care Raportarea privind Durabilitatea este lipsită de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, și în emiterea unui raport de asigurare limitată care include concluzia noastră.

Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulat, vor influența deciziile utilizatorilor luate în baza Raportării privind Durabilitatea în ansamblul său.

Ca parte a unei misiuni de asigurare limitată în conformitate cu ISAE 3000 (Revizuit), exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul întregii misiuni.

Procedurile într-o misiune de asigurare limitată diferă ca natură și plasare în timp și sunt mai restrânse decât cele dintr-o misiune de asigurare rezonabilă. În consecință, nivelul de asigurare obținut într-o misiune de asigurare limitată este semnificativ mai redus decât asigurarea care ar fi fost obținută dacă s-ar fi desfășurat o misiune de asigurare rezonabilă.

Deloitte.

Responsabilitățile noastre în ceea ce privește Raportarea privind Durabilitatea, în legătură cu Procesul, includ:

- obținerea unei înțelegeri a Procesului, dar nu în scopul formulării unei concluzii privind eficacitatea acestuia, inclusiv privind rezultatul Procesului;

- proiectarea și efectuarea de proceduri pentru a evalua dacă Procesul este consecvent cu descrierea acestuia făcută de Bancă, așa cum este prezentat în capitolele aferente Procesului evaluării Dublei Semnificații.

Alte responsabilități ale noastre în ceea ce privește Raportarea privind Durabilitatea includ:

- obținerea unei înțelegeri a mediului de control al Băncii, a proceselor și a sistemelor de informații relevante pentru întocmirea Raportării privind Durabilitatea, dar fără a evalua proiectarea anumitor activități de control, fără obținerea de probe despre implementarea acestora sau a testa eficacitatea lor operațională;

- identificarea prezentărilor de informații în care este probabil să apară denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare;

- proiectarea și efectuarea de proceduri ca răspuns la prezentările de informații din Raportarea privind Durabilitatea în care este probabil să apară denaturări semnificative. Riscul de a nu detecta o denaturare semnificativă cauzată de fraudă este mai mare decât în cazul unei erori, deoarece frauda poate implica complicitate, falsificare, omisiuni intenționate, prezentări eronate sau eludarea controlului intern.

Independența noastră și managementul calității

Am respectat cerințele de independență și alte cerințe etice conform Codului Etic Internațional pentru Profesioniștii Contabili (inclusiv Standardele Internaționale de Independență) emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili („Codul") și celorlalte cerințe etice relevante în România, inclusiv Legea nr. 162/2017 cu modificările ulterioare, pentru misiunea noastră de asigurare asupra Raportării privind Durabilitatea, și ne-am îndeplinit celelalte responsabilități etice în conformitate cu aceste cerințe și cu Codul IESBA. Codul are la bază principiile fundamentale de integritate, obiectivitate, competență profesională și atenție cuvenită, confidențialitate și comportament profesional.

Am aplicat Standardul Internațional privind Managementul Calității (ISQM 1), Managementul Calității pentru Firmele care Efectuează Audituri sau Revizuiri ale Situațiilor Financiare sau Alte Misiuni de Asigurare sau de Servicii Conexe, și în consecință menținem și aplicăm un sistem cuprinzător de control al calității care include politici și proceduri documentate cu privire la respectarea cerințelor etice, a standardelor profesionale și a cerințelor legale și de reglementare aplicabile.

Sinteza activității efectuate

O misiune de asigurare limitată implică efectuarea de proceduri pentru obținerea de probe cu privire la Raportarea privind Durabilitatea.

Natura, plasarea în timp și amploarea procedurilor selectate depind de raționamentul profesional, inclusiv identificarea prezentărilor de informații în care este probabil să apară denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, în Raportarea privind Durabilitatea.

În desfășurarea misiunii noastre de asigurare limitată, în ceea ce privește Procesul, noi:

- Am obținut o înțelegere a Procesului prin:

  - efectuarea de intervievări pentru a înțelege sursele informațiilor utilizate de conducere (de exemplu, acorduri cu părțile interesate, planuri de afaceri și documente privind strategia); și

  - examinarea documentației interne a Băncii referitoare la Procesul său; și

- Am evaluat dacă probele obținute ca urmare a procedurilor noastre privind Procesul implementat de Bancă sunt consecvente cu descrierea Procesului prezentată în capitolele aferente Procesului evaluării Dublei Semnificații

În desfășurarea misiunii noastre de asigurare limitată, în ceea ce privește Raportarea privind Durabilitatea, noi:

- Am obținut o înțelegere a proceselor de raportare ale Băncii, relevante pentru întocmirea Raportării sale de durabilitate prin:

  - efectuarea de intervievări pentru a înțelege mediul de control, procesele și sistemele informatice ale Băncii relevante pentru întocmirea declarațiilor privind durabilitatea;

- Am evaluat dacă informațiile semnificative obținute prin Procesul de identificare a informațiilor necesare de prezentat în Raportarea privind Durabilitatea sunt incluse în Raportarea privind Durabilitatea;

Deloitte.

- Am evaluat dacă structura și modul de prezentare a Raportării privind Durabilitatea sunt conforme cu ESRS;
- Am efectuat interviuri cu personalul relevant și proceduri analitice asupra unor informații selectate din Raportarea privind Durabilitatea;
- Am efectuat proceduri substanțiale de asigurare pe bază de eșantion asupra unor informații selectate din Raportarea privind Durabilitatea;
- Am obținut probe privind metodele de realizare a estimărilor semnificative și a informațiilor prognozate și despre modul în care aceste metode au fost aplicate;
- Am obținut o înțelegere a procesului de identificare a activităților economice eligibile pentru taxonomie și aliniate cu taxonomia și a prezentărilor de informații corespunzătoare din Raportarea privind Durabilitatea;
- Am efectuat interviuri cu personalul relevant și proceduri analitice asupra unor informații selectate din Taxonomia UE;
- Am efectuat proceduri substanțiale de asigurare pe bază de eșantion asupra unor informații selectate din Taxonomia UE.

Considerăm că probele pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru concluzia noastră.

Irina Dobre, Partener de audit

Înregistrată în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu numărul AF 3344

Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Auditor financiar: **Deloitte Audit S.R.L.**
Registru Public Electronic: **FA25**

În numele:

DELOITTE AUDIT S.R.L.

Înregistrată în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu numărul FA 25

Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Auditor financiar: **Dobre Irina Elena**
Registru Public Electronic: **AF3344**

Clădirea The Mark, Calea Griviței nr. 84-98 și 100-102, etajul 9, Sector 1
București, România
27 martie 2026