RAPORT ANUAL

LIBRA INTERNET BANK S.A.

31 decembrie 2024

Conform Regulamentului Autorităţii de Supraveghere Financiară nr 5/2018

(Anexa 15)

Conţinut

I. RAPORTUL CONSILIULUI DE ADMINISTRAŢIE

II. DECLARAŢIA PERSOANELOR RESPONSABILE PENTRU INTOCMIREA SITUAŢIILOR FINANCIARE

III. RAPORTUL AUDITORULUI FINANCIAR

IV. SITUAŢIILE FINANCIARE ANUALE AUDITATE

LIBRA INTERNET BANK

RAPORTUL CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE

31.12.2024

Întocmit în conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010, Ordinul BNR nr. 7/2016, Regulamentul ASF nr.5/2018, Regulamentul BNR nr. 5/2013 și cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Acesta include atât Raportul individual al Consiliului de Administratie, precum și declaratia privind guvernanta corporativă și declaratia nefinanciară privind aspectele de mediu, sociale și de personal, respectarea drepturilor omului și combaterea coruptiei și a dării de mită.

Cuprins

Nr		Pag
1	Scopul Raportului	3
2	Cerințe de publicare	3
3	Analiza activității Libra Internet Bank S.A.	4
4	Declarație nefinanciară	32
5	Evenimente ulterioare	45
6	Direcțiile strategice ale Libra Internet Bank SA pentru 2025-2027	46
7	Evoluția economiei	46
8	Propunerile Consiliului de Administrație către Adunarea Acționarilor	49
9	Declarație privind aplicarea principiilor de guvernanță corporativă	50
10	Lista persoanelor afiliate (Anexa 1)	55
11	Lista sucursalelor (Anexa 2)	63
13	Declarație de Durabilitate	65

Raportul Anual conform Regulamentului ASF nr. 5/_2018, Anexa 15 pentru exercițiul financiar 2024 ("**Raportul**")

Data raportului: 24.04.2025

Denumirea societății: Libra Internet Bank SA ("**Banca**")

Sediul social: Calea Vitan, nr. 6-6A, Tronson B, C, Et. 1, 6, 9, 13, Cladirea Phoenix Tower, sector 3, București

Cod unic de înregistrare fiscală: RO8119644

Număr de ordine la Registrul Comerțului: J40/334/1996

Număr de telefon/fax: 40 21 208 80 00/ +40 21 230 65 65 Capital social subscris și vărsat: 512.622.000 RON

Piața reglementată pe care se tranzacționează valorile mobiliare emise: Bursa de Valori București.

Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare:

1. Emisiunea **LIBRA30E** de obligațiuni subordonate, nominative, dematerializate, negarantate și neconvertibile, denominate în EUR, cu o valoare nominală individuală de 500 EUR/obligațiune și o valoare nominală totală de 4.296.500 EUR pe 10 ani cu o dobândă de 5%/an;

2. Emisiunea **LIBRA28E** de obligațiuni nominative, dematerializate, negarantate și neconvertibile, senioare eligibile MREL, cu o valoare nominală de 100.000 EUR/obligațiune și o valoare nominală totală de 40.000.000 de EUR pe 7 ani cu o dobândă de 4,25%/an;

3. Emisiunea **LIBRA32E** de obligațiuni subordonate, nominative, dematerializate, negarantate și neconvertibile, denominate în EUR, cu o valoare nominală individuală de 500 EUR/obligațiune și o valoare nominală totală de 4.262.000 EUR pe 10 ani cu o dobândă de 6,5%/an.

1. Scopul Raportului

Scopul acestui Raport este de a asigura conformitatea cu cerințele de publicare, pentru oferirea unui nivel adecvat de transparență participanților la piață, prin publicarea de informații cu privire la:

- Performanța activităților Băncii și a poziției sale financiare
- Practicile, procedurile și structura de Guvernanță Corporativă
- Politica de selecție și recrutare a membrilor structurilor de conducere, politică de diversitate, precum și politica de remunerare
- Impactul activității companiei cu privire la aspectele de mediu, sociale și de personal, respectarea drepturilor omului și combaterea corupției și a dării de mită
- Principalele riscuri și incertitudini cu care se confruntă compania, obiectivele și politicile cu privire la administrarea riscurilor, precum și procesele de evaluare a capitalului și a riscului, în scopul de a furniza o imagine completă asupra profilului de risc. În acest context, Raportul oferă o imagine de ansamblu complexă asupra profilului actual de risc, precum și asupra procesului de administrare a riscurilor la nivelul Libra Internet Bank.

2. Cerințe de publicare

Prezentul Raport al Consiliului de Administrație întrunește cerințele de publicare solicitate prin:

- Legea nr. 24/2017 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață, cu modifiările și completările ulterioare

- Regulamentul Autorității de Supraveghere Financiară (ASF) nr. 5/2018 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață, cu modificările și completările ulterioare
- Ordinul Băncii Naționale a României (BNR) nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, republicat, cu modificările și completările ulterioare
- Prevederile Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și Partea a 8-a din Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 Iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și care modifică Regulamentul UE no. 648/2012, numit în continuare CRR.

Informațiile din acest raport sunt prezentate, de asemenea, în concordanță cu ghidurile și regulamentele publicate separat de către ABE ("Autoritatea Bancară Europeană").

Coordonarea elaborării raportului este în sarcina Diviziei Financiar- Contabilitate.

3. Analiza activității LIBRA INTERNET BANK SA

3.1 Considerente generale

LIBRA INTERNET BANK S.A. („Banca") a fost înființată pe 25 noiembrie 1996 și funcționează sub autorizația nr. 000.025 Seria B din 01/24/1997 emisă de Banca Națională a României.

Din punct de vedere juridic, LIBRA INTERNET BANK S.A. este o societate pe acțiuni integral privată, înființată în conformitate cu Legea nr. 31/1990 privind societățile comerciale și este înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/334/1996, având cod fiscal RO 8119644, și este membră a Asociației Române a Băncilor. Sediul central al Băncii este situat la: Phoenix Tower, Calea Vitan nr. 6-6A , Sector 3, București, România.

Raportul Consiliului de Administrație este întocmit în conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010, republicat, cu modificările și completările ulterioare, pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaţionale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit - articolele 12- 17.

Pe parcursul anului 2024, Banca și-a desfășurat activitatea în conformitate cu Actul constitutiv aprobat de acționari, precum și cu legislația incidentă, activitatea de bază fiind „Alte activități de intermedieri monetare –CAEN 6419".

Pe parcursul exercițiului financiar 2024, toate operațiunile Băncii, împreună cu cele ale clienților și în numele clienților, au fost înregistrate în registrele Băncii pe baza documentelor justificative întocmite în conformitate cu Legea contabilității nr. 82/1991, republicată și completată cu modificările cuprinse în Ordinul BNR nr. 27/2010, republicat, pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit.
La 31 decembrie 2024, LIBRA INTERNET BANK S.A. își desfășura activitatea prin 59 sucursale, din care 28 situate în București și Ilfov și 31 în marile orașe ale României. În 2024 au fost deschise 2 sucursale noi, în Iași și Popești Leordeni.

În cursul anului 2024 nu au existat fuziuni, reorganizări semnificative și înstrăinări de active semnificative.

Valoarea brută a investițiilor în anul 2024 în proiecte de active corporale și necorporale pentru activitatea curentă și pentru susținerea creșterii afacerii bugetate a fost de 4.315.333 RON versus 4.039.349 RON în anul 2023 (în creștere cu 1.07% față de anul precedent).

3.1.1 Elemente de evaluare generală a activității

Auditorul extern al Băncii, Deloitte Audit SRL, a efectuat auditul anual al situațiilor financiare separate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2024.

Începând cu 2020, Banca întocmește atât situații financiare individuale, cât și situații financiare separate, având în vedere participația semnificativă a acesteia la înființarea entității asociate Libra Development IFN S.A (în cursul anului 2020).

În situațiile financiare individuale, Banca prezintă investiția în asociat la o valoare egală cu 49% din valoarea capitalurilor proprii ale acestuia, în timp ce în situațiile financiare separate investiția este prezentată la cost (cu efectuarea testului de depreciere aferent).

Prezentul raport al Administratorului face referire la situațiile financiare separate ale Băncii.

Opinia de audit exprimă faptul că situațiile financiare separate oferă o imagine fidelă a poziției financiare separate a Băncii la data de 31 decembrie 2024 precum și a performanței sale financiare separate și a fluxurilor de trezorerie separate pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană.

Principalele rezultate ale evaluării LIBRA INTERNET BANK SA sunt exprimate în indicatorii economico- financiari de mai jos:

Indicatori economico-financiari	**2024**	**2023**
Active nete	12.714.653.618	11.188.487.818
Cifra de afaceri	1.128.859.740	1.005.049.341
Rezultat net	270.221.847	317.291.869
Cota de piață din punctul de vedere al activelor	1,44%	1,39%
Rata fondurilor proprii totale	21,53%	21,45%
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate	300,39%	234,79%
ROA (rezultat net / total active)	2,26%	2,83%
ROE (rezultat net / capitaluri proprii)	20,09%	25,18%
Cost/venituri	46,93%	39,96%
Credite brute/Depozite	64,41%	72,06%
Lichiditate imediată	46,49%	43,63%

Comparația cu principalii indicatori financiari de buget este prezentată în tabelul de mai jos:

	Realizat 2024	**Bugetat 2024**	**Variație (%)**
Active nete	**12.714.653.618**	**12.122.210.413**	**4,89%**
Credite Brute	7.449.216.001	7.700.000.000	-3,26%
Depozite de la clientelă	10.827.475.936	10.104.986.877	7,15%
Capitaluri Proprii	1.430.127.616	1.411.147.373	1,35%
Venituri nete din dobânzi	618.261.924	640.578.958	-3,48%
Venituri nete din comisioane	83.658.615	56.820.089	47,23%
Alte venituri operaționale net	64.384.081	52.014.045	23,78%
Cheltuieli adiministrative	370.320.601	336.908.905	9,92%
Cheltuieli cu provizioanele aferente creditelor	77.773.579	65.557.541	18.63%
Profit net	**270.221.847**	**301.241.604**	**-10,30%**

3.1.2 Evaluarea elementului tehnic al LIBRA INTERNET BANK S.A.

La data de 31 decembrie 2024, LIBRA INTERNET BANK S.A. își desfășura activitatea printr-o rețea proprie de 59 de sucursale, din care 28 in Bucuresti si Ilfov, restul în principalele orașe din România. Banca dispune și de două centre de operare IT în Craiova și Cluj Napoca.

Banca nu deține ATM-uri proprii în funcțiune, ci utilizează rețeaua EURONET care operează cu 564 ATM-uri din care 59 instalate la sediile băncii. Totodată banca deține 9.014 POS-uri instalate la comercianți.

Din punct de vedere al sistemului informatic, Libra Internet Bank S.A. utilizează sistemul centralizat T24 de la Temenos. Banca este prezentă pe piață cu produse și servicii inovative, unele dintre acestea fiind oferite în premieră în România.

Descrierea principalelor produse realizate şi/sau servicii prestate

Banca oferă în principal produse de creditare segmentate pe linii de business și domenii de activitate și depozite care sunt îmbunătățite în mod constant luând în considerare nevoile clienților și condițiile pieței.

Suplimentar, Banca oferă clienților și o platformă Internet Banking disponibilă 24 de ore pe zi, 7 zile din 7 cu multe funcționalități, platformă care reprezintă un instrument puternic, dar în același timp și prietenos pentru clienți.

Având o orientare susținută către digitalizare, alte două servicii de online banking oferite de bancă sunt aplicația Mobile Banking (aplicație pentru toate operațiunile bancare) și serviciul pentru plăți online cu cardul, destinat clienților eCommerce, Libra Pay.

Produsele și serviciile oferite de Bancă se adresează atât persoanelor fizice cât și persoanelor juridice, axându-se pe cinci domenii principale de activitate din punct de vedere al creditării și al atragerii de resurse: Real Estate (clienți dezvoltatori imobiliari), Corporate (clienți persoane juridice), Profesii liberale (clienți doctori, spitale, clinici medicale și cabinete medicale, notari, avocați, farmaciști) și Agribusiness (clienți din agricultură) și Persoane fizice.

Strategia comercială a Băncii urmărește rezultatele pe următoarele segmente de vânzari (linii de business):

- Persoane fizice,
- Companii mici (clienți IMM, profesii liberare și agricultură),
- Companii mari (companii cu cifra de afaceri peste 5 milioane de EUR),
- Trezorerie,
- Altele și GM (alte domenii nealocate și General Management).

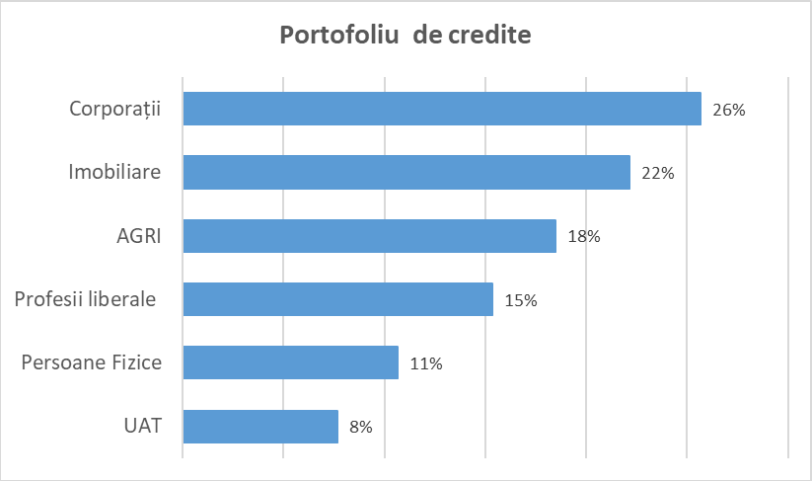
Structura portofoliului de credite pe segmente la sfârșitul anului 2024 este sumarizată în tabelul de mai jos

Credite	**2024**	**2023**
Persoane fizice	11%	8%
Companii mici	33%	34%
Companii mari	56%	58%
Trezorerie	0%	0%
Altii si GM	0%	0%
TOTAL	100%	100%

Structura portofoliului de depozite de la clientela nebancară pe segmente este prezentată în tabelul de mai jos:

Depozite	**2024**	**2023**
Persoane fizice	33%	33%
Companii mici	31%	30%
Companii mari	35%	37%
Trezorerie	0%	0%
Altii si GM	1%	0%
TOTAL	**100%**	**100%**

Din punct de vedere al domeniilor de creditare structura vânzărilor de credite la sfârșitul anului 2024 se prezintă astfel:



Principalele activități desfășurate de Bancă în anul 2024 au fost: atragerea de resurse, plasarea resurselor, creditare, carduri, soluții electronice de plată Libra Pay și colaborări de plată cu diverse Fintech-uri în domeniul de încasări și plăți.

Veniturile totale (definite ca veniturile nete din dobânzi, plus veniturile nete din comisioane, plus veniturile nete din tranzacții de schimburi valutare plus veniturile din instrumente financiare la valoare justă plus alte venituri) ale băncii pe ultimii doi ani distribuite pe segmente sunt prezentate în tabelul de mai jos:

Venituri totale	**2024**	**2023**
Persoane fizice	-50.404.866	-57.058.628
Companii mici	223.075.537	205.866.448
Companii mari	365.900.515	348.863.347
Trezorerie	224.827.374	196.267.214
Altii și GM	2.906.061	9.781.143
TOTAL	**766.304.620**	**703.719.524**

Menționăm că în cifrele de mai sus nu sunt cuprinse prețurile de transfer între segmentele de business. Pentru următorul

orizont de timp direcțiile de acțiune vor fi:

- În zona de retail se va pune accentul pe digitalizarea activității de creditare și pe creșterea portofoliului de credite ipotecare și a consumatorilor on-line, profitând de relația bună de finanțare pe care banca o are cu dezvoltatorii de proiecte rezidențiale;
- Dezvoltarea de noi produse de împrumut în cadrul diferitelor programe de garanție / finanțare oferite de instituția de finanțare națională și internațională: FEI, BEI, Fondul național de garantare
- Limitarea finanțării proiectelor imobiliare, până la 35% din portofoliul total de credite.
- Creșterea portofoliului de credite ipotecare pentru persoane fizice, din agricultură și din rândul profesiilor liberale pentru a asigura o creștere totală echilibrată și diversificată a Băncii.

Produse noi

Începând cu ianuarie 2024, clienții Libra Internet Bank au posibilitatea să depună bani în conturile bancare pe care le dețin, folosind cardurile emise de bancă și anumite ATM-uri din Rețeaua Euronet.

În luna aprilie a fost lansat **Creditul Fermierului**, prin care antreprenorii din agricultură pot obține până la 10 milioane de lei cu 1,95% dobândă pe an.

În a doua parte a anului a fost lansat **Creditul InvestEU** prin care pot fi acordate finanțări pentru persoane juridice cu garanții europene cuprinse între 50-70% din valoarea creditului.

La finalul anului, Libra a lansat 2 produse noi de plăți: **RoPay**, prin care pot fi efectuate plăți instant în România pe baza unui cod QR scanat și plăți instant euro, prin care pot fi efectuate plăți în câteva secunde către beneficiari din Spațiul Economic European.

De asemenea, în luna noiembrie a fost lansat **Contul Special Notarial**, care permite notarilor să gestioneze mai ușor sumele încasate de la cumpărător și virate la vânzător.

Currency Cloud: o platformă pentru schimburi valutare disponibilă non-stop pentru clienții cu abonamente business care poate fi accesată prin intermediul aplicației de internet banking a băncii.

3.1.3 Evaluarea activității de aprovizionare tehnico-materială

Acest element nu este semnificativ pentru Bancă.

3.1.4 Evaluarea activității de vânzare

Vânzările în cadrul Băncii se desfășoară doar pe piața românească prin cele cinci segmente de business descrise mai sus: Persoane fizice, Companii mici (care include forța de vânzări dedicată microîntreprinderilor, clienților din agricultură și celor din profesii liberale), Companii mari, Trezorerie și Altele.

Activitatea de vânzare se desfășoară într-un mediu concurențial puternic, în care băncile s-au dezvoltat și și-au adaptat ofertele în funcție de cerințele pieței, de impactul factorilor exogeni asupra economiei reale, precum și de presiunea din ce în ce mai evidentă a concurenței pe piața financiar-bancară. În ultima perioadă dezvoltarea sistemului bancar s-a concretizat atât prin diversificarea produselor și serviciilor bancare, cât și în creșterea vitezei de decontare a instumentelor bancare și a gradului de tehnologizare. Libra Internet Bank S.A. în acest context își concentrează atenția în mod constant pe automatizarea produselor, fluxuri operaționale și digitalizare.

Descrierea oricărei dependențe semnificative față de un singur client sau față de un grup de clienți a cărui pierdere ar avea un impact negativ asupra veniturilor Băncii.

Nu este cazul.

3.1.5 Evaluarea aspectelor legate de angajați/personal

La sfârșitul anului 2024, Banca avea 1.314 angajați, în creștere cu peste 19% față de 2023, continuând obiectivul strategic de întărirea echipelor techinice susținând astfel dezvoltarea, inovația și creșterea sustenabilă.

	31 decembrie 2024		31 decembrie 2023		31 decembrie 2022	
	Nr.angajați	Costuri cu salariile	Nr.angajați	Costuri cu salariile	Nr.angajați	Costuri cu salariile
În RON						
Personal operațional	1.146	168.331.949	953	130.565.914	891	107.663.963
Personal de conducere	168	65.009.822	147	60.511.553	146	48.156.062
	1.314	**233.341.771**	**1.100**	**191.077.467**	**1.037**	**155.820.025**

Activitatea de personal în Bancă este asigurată de către Divizia Resurse Umane care supervizează procesele de recrutare și selecție, evaluarea performanțelor, fidelizarea și recompensarea a angajaților precum și toate programele de dezvoltare profesională și training, de creștere a motivației și a angajamentului angajaților.

Evaluarea performanțelor profesionale se adresează tuturor salariaților Băncii și se realizează anual prin măsurarea atingerii obiectivelor de business (KPI), dar și a abilităților necesare îndeplinirii responsabilităților. Procesul de evaluare a performanței este transparent pentru toți salariații.

Procesul de remunerare și de implementare beneficii este gestionat de Divizia Resurse Umane și se bazează pe următoarele principii: motivarea salariaților și maximizarea performanței acestora, atragerea și retenția talentelor în cadrul Băncii, susținerea culturii organizaționale a Băncii și promovarea valorilor acesteia, alinierea remunerației la profitabilitate, risc, adecvarea capitalului, lichiditate și creștere sustenabilă, conformitatea cu cadrul legal în vigoare, transparența și echitatea internă. Sunt luate în considerare măsuri pentru evitarea conflictelor de interese și pentru asumarea de riscuri excesive de către salariați.

Componenta variabilă a remunerației totale ia în considerare mai multe elemente, precum: bonus de vânzări sau operațional, bonusuri de recunoaștere a unor rezultate exceptionale, bonus de implicare în proiecte, bonus de motivare a echipei, bonus de fidelizare si alte tipuri de indemnizatii.
Remunerația variabilă nu este garantată, fiind corelată cu administrarea sănătoasă a riscurilor și cu principiul remunerării în funcție de performanța, deci include posibilitatea de a nu plăti nicio componenta a acesteia.
Pentru rolurile care au un impact deosebit asupra profilului de risc al Băncii ("Personal Identificat"), Banca respectă legislația locală și europeană în vigoare. Componenta variabilă nu depășește 100% din componenta fixă a totalului de remunerare pentru fiecare persoană din categoria Personalului identificat.

Pentru Personalul Identificat care ar putea beneficia de remunerație variabilă, componenta variabilă nu poate depăși 100% din componenta fixă a remunerației anuală totală. Atunci când se determină raportul, sumă tuturor componențelor de remunerație variabilă care ar putea fi acordată (inclusiv componenta amânată cuvenită pentru anul de referință și deferată pentru anii urmatori) este considerată și este împărțită la suma tuturor componentelor de remunerație fixă acordată pentru același an de referință.

Componenta variabilă anuală se calculează și se acordă începând cu anul imediat următor datei de referință a rezultatelor. Din suma totală a remunerației variabile, o componentă up-front (sau plată în avans) de 60% se alocă persoanei respective, astfel: 50% în numerar (componenta cash a bonusului anual) și 50% în acțiuni-fantomă (componenta non-cash a bonusului anual).

O parte substanțială și care reprezintă, în toate cazurile, 40% din componenta de remunerație variabilă, este amânată pe o perioadă de 4 ani și este corelată în mod adecvat cu natura activității, riscurile acesteia și activitățile membrului personalului în cauză. Componenta amânată este înregistrată sub forma unui provizion.

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Cheltuiala/(venit) cu beneficiile pe termen scurt (cheltuieli cu personalul)	18.635.681	12.162.654	9.922.401
Cheltuiala/(venit) cu beneficii pe termen lung amânate (alte cheltuieli de exploatare)	3.459.478	2.946.025	4.314.366
TOTAL	**22.095.159**	**15.108.679**	**14.236.767**

3.1.6 Evaluarea aspectelor legate de impactul activității de bază a băncii asupra mediului înconjurător

Conform detaliilor din Declarația Nefinanciară de la Capitolul 4.

3.1.7 Evaluarea activității de cercetare-dezvoltare

Activitatea de cercetare nu este un element semnificativ pentru Bancă.

Activitatea de dezvoltare a ținut cont de obiectivele stabilite prin planul de activitate și Bugetul anului 2024 prin continuarea proceselor de automatizare, eficientizare și digitalizare a proceselor din bancă.

Principalele realizări din acest domeniu în anul 2024 au fost:

- **RoPay**: Lansarea unei noi scheme de plăți. Primul val de adopție pentru schema RoPay a fost implementat cu succes, marcând un pas important în modernizarea soluțiilor de plată.
- **TIPS - SEPA Instant**: pentru optimizarea transferurilor instantanee între conturi bancare.
- Definirea limitelor operaționale și gestionarea abonamentelor pentru o mai bună aliniere la cerințele pieței.
- **Îmbunătățirea securității cu Onfido**: Integrarea soluțiilor Onfido pentru înrolarea dispozitivelor și resetarea parolelor contribuie la creșterea securității.
- **Know Your Customer Digital Transformation** - Sistem de alertare dinamic bazat pe Machine Learning, care identifică schimbările negative de comportament ale clienților persoane fizice.
- **Libra Voice**: Asistent vocal bazat pe AI, o funcționalitate inovatoare ce permite clienților să interacționeze prin comenzi vocale cu un asistent bazat pe inteligență artificială.
- **AI Colectare debite** - Transcriere și interpretare apeluri audio cu clienții persoane fizice care au debite restante, pentru a identifica intenția și momentul în care aceștia plănuiesc plata debitelor.

3.1.8 Evaluarea activității băncii privind managementul riscului

Controlul intern al Băncii respectă 3 funcții fundamentale: funcția de administrare a riscurilor, funcția de conformitate și funcția de audit intern. Funcțiile de control sunt independente una de cealaltă, din punct de vedere organizațional, și de funcțiile operaționale și suport pe care le monitorizează și controlează.

Funcția de administrare a riscurilor este o componentă centrală a sistemului de control intern al Băncii, în directa subordonare a Directorului General Adjunct. Această funcție este asigurată de Bancă prin Divizia de Administrare a Riscurilor, Banca, în exercitarea funcției sale de administrare a riscurilor își desfășoară activitatea în conformitate cu dispozițiile legale si normele specific bancare (europene si nationale), având drept scop:

i. Menținerea și dezvoltarea unei culturi a riscurilor. Divizia de administrare a riscurilor promovează o cultură a riscului la nivel de instituție, prin intermediul unei serii de activități complementare, cum ar fi:
   - Monitorizarea continuă și periodică a riscurilor, conform Profilului și strategiei de risc;
   - Informarea angajaților cu privire la bunele practici în gestionarea riscurilor.

ii. Menținerea și dezvoltarea unui cadru de administrare a riscurilor. Banca are un rol central în menținerea și actualizarea cadrului de gestionare a riscurilor prin:
   - Punerea în aplicare a politicilor, procedurilor, limitelor și controalelor care asigură identificarea, evaluarea,

monitorizarea, reducerea și raportarea riscurilor legate de activitățile instituției la nivelul liniilor de activitate și la nivelul general al instituției de credit;
- Dezvoltarea unor instrumente anticipative și retrospective pentru identificarea și măsurarea riscurilor;
- Instituirea și gestionarea unor mecanisme de raportare periodice și transparente, astfel încât organul de conducere și toate instituțiile bancare relevante să aibă rapoarte oportune, exacte, concise, inteligibile și semnificative și să poată face schimb de informații relevante prin identificarea, măsurarea sau evaluarea și monitorizarea riscurilor;

iii. Elaborarea și implementarea unei politici de aprobare a produselor noi și a modificărilor produselor existente prin:
- Verificări periodice efectuate la nivelul tuturor entităților din cadrul Băncii;
- Promovarea responsabilității angajaților băncii în ceea ce privește administrarea riscurilor și diminuarea acestora prin administrarea activității de autocontrol;
- Testarea angajaților vizează atât nivelul de pregătire teoretică și practică, cât și capacitatea de a identifica și raporta incidente sau vulnerabilități, care pot expune banca la risc.

Pentru a menține riscul în limite acceptabile și a obține rezultate care să compenseze riscul asumat, în conformitate cu strategia și modelul de afaceri al băncii, funcția de administrare a riscurilor implementează și gestionează un cadru eficient și cuprinzător de gestionare a riscurilor. Acest cadru include elemente precum structura organizatorică, politicile, metodologiile, procesele și controalele, toate aliniate principiilor și orientărilor strategiei de risc. Scopul principal este asigurarea unei gestionări riguroase a riscurilor prin identificare, evaluare, măsurare, control și monitorizare/raportare.
Stabilirea și monitorizarea limitelor de risc care traduc apetitul de risc al Băncii într-un nivel operațional, raportarea periodică a clasificării acestora, identificarea limitelor superioare și acțiunile care urmează să fie întreprinse.

Consiliul de Administrație aprobă și supraveghează apetitul de risc, după definirea obiectivelor, strategiilor și indicatorilor cheie de risc; orizonturile de timp relevante pentru obiectivele și tipurile de riscuri și intervale pe care Banca este dispusă să le asume pentru atingerea obiectivelor. Viziunea Consiliului de Administrație cu privire la apetitul pentru risc este aplicată, în mod regulat și este inclusă în cultura organizațională.

Principalele riscuri semnificative la care este expusă Banca sunt: riscul de credit, riscul operațional, riscul de piață, riscul de lichiditate, riscul strategic și riscul de conformitate.

Riscul de credit este principalul risc la care Banca este expusă ca urmare a misiunii sale principale și a naturii activităților sale. Banca este expusă la acest risc ca rezultat a tranzacțiilor cu clienții și cu alte contrapartide.
În ceea ce privește expunerile clienților, toate expunerile noi sunt aprobate de un comitet de credit, subcomitet sau de către Consiliul de Administrație, în urma unei analize aprofundate a debitorilor potențiali.

Riscul operațional este riscul de pierdere care rezultă din utilizarea unor procese interne, persoane sau sisteme inadecvate sau care nu și-au îndeplinit în mod corespunzător funcția sau din evenimente externe. Include riscul juridic, riscul de fraudă, riscul modelului, riscul IT, riscul asociat activităților externalizate.

Riscul de piață este riscul pierderilor la pozițiile bilanțiere și extrabilanțiere din cauza fluctuațiilor nefavorabile de pe piață (în raport cu portofoliul Băncii, riscul ratei de schimb valutar și riscul ratei dobânzii).

Riscul de lichiditate reprezintă riscul actual sau viitor de impact negativ asupra profiturilor și capitalului, determinat de incapacitatea instituției de credit de a-și îndeplini obligațiile la scadență.

Riscul strategic (inclusiv riscul de afaceri) este definit ca riscul actual sau viitor de venituri negative și pierderi de capital din cauza schimbărilor din mediul de afaceri sau a deciziilor nefavorabile de afaceri, a punerii în aplicare necorespunzătoare a deciziilor sau a lipsei de reacție la schimbările din mediul de afaceri.

Riscul de conformitate este riscul actual sau viitor de pierdere a profitului și capitalului, care poate duce la amenzi, daune și / sau rezilierea contractelor sau care poate afecta reputația băncii ca urmare a încălcărilor sau nerespectării cadrului legal și de reglementare, a practicilor recomandate sau a standardelor etice.

La 31 decembrie 2024 profilul intern de risc al băncii este prezentat în tabelul de mai jos:

Riscul de Credit (CR)	Mediu Scăzut
Riscul Rezidual (RR)	Scăzut
Riscul de Concentrare (CCR)	Mediu Scăzut
Riscul de Lichiditate (LR)	Mediu Scăzut
Riscul de creditare in valuta a debitorilor neacoperiti la riscul valutar (FXL)	Mediu Scăzut
Riscul de piata (MR)	Scăzut
Riscul de rata a dobanzii in afara portofoliului de tranzactionare (IRR)	Mediu
Riscul Operational (OR)	Scăzut
Riscul de externalizare (EX)	Scăzut
Riscul IT&C (IT)	Scăzut
Riscul de Conformitate (COM)	Scăzut
Riscul Reputational (REP)	Mediu Scăzut
Riscul Strategic (inclusiv riscul de afaceri) (STR)	Mediu Scăzut
TOTAL Scor Profil	În cadrul Apetitului la Risc

Funcția de conformitate

Funcția de conformitate este subordonată direct Directorului General Adjunct și, ca parte a sistemului de control intern al băncii, are rolul de a identifica, evalua, monitoriza și raporta aspectele de management ale băncii legate de riscul de conformitate asociat activităților acesteia. De asemenea, contribuie la promovarea unei culturi organizaționale solide în materie de conformitate, asigurând respectarea normelor și standardelor interne, precum și a codurilor de conduită stabilite la nivel de industrie sau piețe. Totodată, funcția de conformitate furnizează informații relevante privind evoluțiile din acest domeniu.
Planurile de conformitate stabilesc activitățile care urmează să fie desfășurate pe baza unui program anual, prezentat spre aprobare Organului de Conducere. Acest program include, cel puțin, următoarele: implementarea și revizuirea politicilor și procedurilor specifice; evaluarea riscurilor de conformitate; testarea și instruirea personalului cu privire la aspectele legate de conformitate.

Funcția de Antifraudă

Functia de antifraudă este subordonată direct Directorului General Adjunct. Activitatea antifraudă urmărește crearea unui mediu stabil și sigur pentru Libra Internet Bank SA și clienții săi printr-o abordare antifraudă eficientă, precum și înlesnirea creării unei culturi organizaționale care protejează reputația și valorile Băncii.
Activitatea antifraudă se desfășoară cu scopul de:

- A implementa controale eficiente care să asigure prevenirea și detectarea fraudei și a altor activități ilegale desfășurate în detrimentul Băncii;
- A prezenta cu claritate angajamentelor/partenerilor/colaboratorilor Băncii că se interzice orice activitate ilegală sau obținerea unui beneficiu personal obținut ilegal sau imoral;
- A oferi un mediu adecvat angajaților și clienților de a raporta/comunica suspiciunile de fraudă sau comportamenul frauduos, corupt, infracțional;
- A da asigurări că toate activitățile frauduloase suspecte vor fi pe deplin investigate.

Scopul este de a defini principiile managementului riscului de fraudă, noțiunile și cerințele în domeniu, modul de evaluare a acțiunilor/inacțiunilor ori omisiunilor ca reprezentând o fraudă, precum și trasarea unei direcții generale pentru managementul fraudelor în Libra Internet Bank SA, în concordanță cu reglementările legale.

Funcția de audit intern

Funcția de audit intern este subordonată Consiliului de Administrație și, din punct de vedere administrativ, este subordonata Directorului General. Activitatea de audit intern este monitorizată strict de către Comitetul de audit, care analizează și dezbate toate rapoartele elaborate de Divizia de audit intern, iar la rândul său face propuneri Consiliului de Administrație.

3.1.9 Elemente de perspectivă privind activitatea Băncii

Având în vedere gradul ridicat de incertitudine cu privire la un eventual impact al consolidării fiscale asupra creșterii economice, într-un context în care evoluțiile interne și internaționale ar putea obliga guvernul să implementeze un set de măsuri fiscale în scopul apropierii deficitului bugetar de ținta de 7% din PIB în 2025. Banca a propus un set de măsuri pentru 2025 și anii imediat următori:

Creștere Profitabilă: Consolidarea poziției pe piață prin valorificarea expertizei solide și prin extinderea sustenabilă a operațiunilor.

- Focus pe Segmentele de nișă: Acordarea de atenție sporită segmentelor tradiționale, cum ar fi profesii liberale, agricultură, real estate, IMM, unde banca are o experiență solidă și un grad ridicat de specializare în aceste domenii.
- Consolidarea Poziției prin Creștere Organică și Parteneriate: Consolidarea poziției băncii prin creștere organică și evaluarea oportunităților de noi parteneriate care să completeze oferta de produse și servicii.

Digitalizare Accelerată: Investim în tehnologii avansate pentru a îmbunătăți eficiența operațională și experiența clienților.

- Optimizarea Procesului de Creditare: Implementarea soluțiilor digitale pentru a îmbunătăți eficiența operațională și experiența clienților, asigurând un proces de creditare mai rapid și mai eficient.
- Digitalizarea și Inovația Tehnologică: Continuarea tehnologiilor avansate, cum ar fi inteligența artificială, pentru îmbunătățirea experienței clienților, a eficienței operaționale și reducerea costurilor operaționale.

Dezvoltarea Capitalului Uman: Atragerea și retenția talentelor în domeniile tehnice și de suport pentru a oferi servicii rapide, diverse și personalizate clienților.

- Întărirea Echipelor: Continuarea eforturilor de atragere a talentelor în zonele tehnice, vizând întărirea echipelor IT și Managementul Calității, precum și echipelor de conformitate, risc si suport. Dezvoltarea profesională și personală a angajaților este esențială pentru a menține un nivel ridicat de performanță.
- Cultura Organizațională: Promovarea unei culturi a inovației și a învățării continue. Încurajarea angajaților să fie proactivi în identificarea de noi oportunități și soluții, oferindu-le resursele și sprijinul necesar pentru a-și dezvolta abilitățile și cunoștințele.

3.2 Activele corporale

Activele corporale și necorporale ale Băncii se situează la un nivel foarte scăzut de sub 1% (0.4%) din totalul activelor, politica Băncii fiind de a investi exclusiv în proiecte esențiale pentru optimizarea operațiunilor.

Situația acestora la 31.12.2024, comparativ cu anul 2023 este prezentată mai jos:

RON	2024	2023	2022
Active corporale	51.341.936	53.423.017	49.694.479
Active necorporale	2.611.783	3.285.911	3.059.725
Total	**53.953.719**	**56.708.928**	**52.754.204**

Situația imobilizărilor corporale în funcție de principalele grupe de evidență și amortizare este prezentată mai jos :

	2024		2023	
Clădiri	1.852.870	3,61%	1.958.652	3,67%
Echipamente IT și altele	4.251.127	8,28%	3.919.309	7,34%
Autovehicule	77.262	0,15%	36.392	0,07%
Imobilizări în curs	1.368.124	2,66%	721.586	1,35%
Dreptul de utilizare din operațiunile de leasing	43.792.553	85,30%	46.787.077	87,58%
Total	**51.341.936**	**100%**	**53.423.017**	**100%**

Activele corporale ale Băncii includ în principal de dreptul de utilizare al contractelor de leasing și activele din dotarea sucursalelor și sediului central al Băncii, toate acestea functionând în spații închiriate.

Imobilizările corporale sunt menținute în condiții bune, iar rata anuală de casare a acestora este redusă, situându-se sub 1,60% din totalul imobilizărilor.

3.3 Piața valorilor mobiliare emise de către bancă

În cursul anului 2023 și 2024 Libra Internet Bank S.A. nu a emis obligațiuni.

În cursul anului 2022 Banca a plasat cu succes a treia emisiune de obligațiuni LIBRA32E nominative, dematerializate, negarantate și neconvertibile, denominate în EUR, cu o valoare nominală individuală de 500 EUR/obligațiune și o valoare nominală totală de 4.262.000 EUR pe 10 ani cu o dobândă de 6,5%/an.

În cursul anului 2021 Banca a plasat cu succes a doua emisiune de obligațiuni LIBRA28E nominative, dematerializate, negarantate și neconvertibile, senioare eligibile MREL (cerința minimă pentru fonduri proprii și pasive eligibile) în valoare de 40.000.000 de EUR pe 7 ani cu o dobândă de 4,25%/an.

Prima emisiune de obligațiuni LIBRA30E (din 2020) în valoare de 4.296.500 EUR pe 10 ani, cu o dobândă de 5% este tranzacționată în cadrul Sistemului Multilateral de Tranzacționare (SMT) al Bursei de Valori București, iar emisiunile de obligațiuni LIBRA28E și LIBRA32E sunt tranzacționate pe segmentul principal al Bursei de Valori București, categoria Obligațiuni Corporative.

Banca plătește cupoanele de dobândă și principalul aferent acestor emisiuni conform Prospectelor de emisiuni (LIBRA28E, LIBRA32E), respectiv Memorandum (LIBRA30E). La 31.12.2024 nu au existat niciun fel de obligații de plată restante rezultate din aceste emisiuni.

În ultimii trei ani Banca a acordat dividende atât din profitul anului curent, cât și din Alte rezerve din profit, valoarea totală a acestora fiind prezentată în tabelul de mai jos:

	2024	2023	2022
Profit net realizat	270.221.847	317.291.869	238.176.778
Dividende total distribuite	100.000.000	100.000.000	100.000.000

În ianuarie 2024, Banca a majorat capitalul social cu 50,006 milioane de lei, prin încorporarea rezervelor din profiturile anilor 2018 și 2019, emisiunea de acțiuni suplimentare fiind alocată proporțional acționarilor conform deținerilor la data de referință, 15 decembrie 2023. În iulie 2024, acționarii au aprobat distribuirea unor dividende de 100 de milioane de lei în numerar.

3.4 Guvernanța corporativă și Conducerea băncii

Guvernanța Corporativă reprezintă ansamblul principiilor care stau la baza cadrului de administrare și control al activității Băncii.

Având în vedere tranzacționarea celor trei emisiuni de obligațiuni pe piețele reglementate de Bursa de Valori București, Guvernanța corporativă a Băncii respectă atât principiile codului de guvernanță al Bursei de Valori București cât și principiile codului de guvernanță corporativă care se aplică la emitenții de obligațiuni pe piața SMT.

Libra Internet Bank S.A. este administrată în sistem unitar splitat (Directorul General și Președintele Consiliului de Administrație fiind persoane distincte) respectând obiectivele de guvernanță corporativă, transparența informației corporative relevante, protecția intereselor diverselor categorii de participanți și principiile unei funcționări eficiente pe piața bancară.

LIBRA INTERNET BANK S.A. este persoană juridică română organizată drept societate pe acțiuni, supusă legislației în vigoare în România. Operațiunile bancare derulate de Bancă sunt prevăzute în actul său constitutiv, sunt autorizate de Banca Națională a României și sunt stipulate în Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului.

Adunarea Generală a Acționarilor (AGA) este organul suprem de conducere al Băncii, având competențele prevăzute de lege și actul constitutiv al băncii. Atribuțiile Adunării Generale a Acționarilor, modalitatea de convocare, întrunire și luare a deciziilor sunt prevăzute în actul constitutiv al băncii.
Organul de conducere a Băncii (Consiliul de Administrație și Comitetul de Direcție) are atribuțiile și responsabilitățile prevăzute în reglementările legale în vigoare și în actul constitutiv al Băncii.

Conform actului constitutiv, conducerea și administrarea Băncii este încredințată Consiliului de Administrație format din șapte administratori, dintre care un președinte și doi vicepreședinți. Majoritatea membrilor Consiliului de Administrație o constituie administratorii neexecutivi.

Administratorii sunt numiți de AGA și au atribuțiile prevăzute în reglementările legale în vigoare și în actul constitutiv al Băncii.

Consiliul de Administrație deleagă conducerea Băncii către patru Directori, numind pe unul dintre ei Director General. Ceilalți trei Directori dețin funcția de Director General Adjunct. Președintele Consiliului de Administrație nu poate fi Director General al Băncii.

Directorii pot fi numiţi dintre administratori sau din afara Consiliului de Administraţie.

Cei patru directori (Directorul General și cei trei Directori Generali Adjuncți) formează împreună Comitetul de Direcţie. Directorul General și trei Directori Generali Adjuncți sunt directori ai Băncii în înţelesul dat acestei noțiuni de legislaţia societăților (persoane cărora le-au fost delegate de către Consiliul de Administrație atribuții de conducere a societății).

Consiliul de Administrație (organul de conducere în funcția sa de supraveghere) al Băncii are atribuțiile stabilite prin Actul Constitutiv, actualizat la data de 22.12.2023, la Capitolul 17 (anexat).

Consiliul de Administrație poate delega o parte din competențele în activitatea de creditare pe care le deține, Comitetului de Credite și /sau Subcomitetului de Credite, dar fără exonerarea în niciun fel a funcției sale de supraveghere de a-și exercita în mod colectiv atribuțiile și responsabilitățile sale.

Deciziile Consiliului de Administrație și ale Comitetului de Direcție se consemnează în procese verbale în care se stabilesc, dacă este cazul, responsabilități și termene de aducere la îndeplinire a respectivelor decizii.

Divizia Administrarea Riscurilor avizează negativ sau pozitiv hotărârile Comitetului de Direcție și ale Consiliului de Administrație, luate în condițiile prevăzute în actul constitutiv. Viza Diviziei Administrarea Riscurilor este adusă la cunoștință organului de conducere care ia decizia și nu împiedică procesul decizional.

Directorii sunt responsabili cu luarea tuturor măsurilor aferente conducerii societății, în limitele obiectului de activitate al societății si cu respectarea competențelor exclusive rezervate de lege sau de actul constitutiv Consiliului de Administrație și Adunării Generale a Acționarilor.

Timpul minim așteptat

Membrii Consiliului de Administrație și ai Comitetului de Direcție completează la începutul mandatului, cât și anual, o declarație-angajament privind timpul minim așteptat de participare efectivă pentru exercitarea în mod adecvat a prerogativelor. Declarațiile sunt transmise Diviziei Resurse Umane pentru păstrare.

Structura organizatorică a Băncii

Diviziile reprezintă primul nivel organizatoric al acestei structuri organizatorice și sunt direct subordonate Directorului General/Directorilor generali adjuncți (membrii Comitetului de Direcție) conform organigramelor anexate Regulamentului de organizare și funcționare. Diviziile pot include în structura lor unul sau mai multe departamente/compartimente.

De asemenea, structura Băncii include Ofițerul de Securitate a Informației, subordonat directorului Diviziei Administrarea Riscurilor si Ofițerul de Protecție a Datelor, subordonat direct Directorului General. Totodată, menționăm că responsabilitatile specifice pentru exercitarea atributului de Ofițer Conformitate revin unui membru al Comitetului de Direcție, nominalizat prin decizia Consiliului de Administratie.
Persoanele care conduc Diviziile au funcția de Director Divizie, iar cei care conduc departamentele/compartimentele au funcția de Șef Departament/ Coordonator compartiment / colectiv Banca.

Directorii de divizii/șefii de departamente/coordonatorii de compartimente conduc și sunt responsabili pentru întreaga activitate a diviziilor/departamentelor/compartimentelor pe care le coordonează, precum și pentru îndeplinirea în bune condiții a oricăror altor sarcini primite și care sunt în legatură cu aria lor de responsabilități. Prerogativele directorilor de divizii/șefilor de departamente/compartimente, precum și ale personalului executiv sunt stipulate în fișele lor de post; modelul standard al fișei de post este anexa la Regulamentul de Organizare Internă.
Atribuțiile principale ale diviziilor/departamentelor/compartimentelor/sucursalelor sunt descrise în capitolul III al Regulamentului de Organizare și Funcționare. De asemenea, diviziilor/departamentelor/compartimentelor Băncii le sunt repartizate atribuții prin normele și procedurile interne ale Băncii și/sau prin delegările de competență/sarcinile trasate de organele statutare competente ale Băncii.
Directorul General, directorii generali adjuncți, directorii de divizii și șefii de departamente, precum și directorii de sucursale sunt obligați să solicite avizul Diviziei Juridice pentru orice contract și/sau proiect nou care implică activitatea sau afacerile Băncii în limitele prevăzute de procedurile interne ale acesteia. De asemenea, toate diviziile și unitățile teritoriale ale Băncii sunt implicate în identificarea evenimentelor de risc operațional.

În anul 2024, în Bancă au funcționat nouă (9) comitete, un (1) subcomitet și o (1) comisie :

a) Comitetul de Direcție (CD);
b) Comitetul de Credite (CC), în subordinea căruia se află Subcomitetul de Credite;
c) Comitetul de Administrare a Riscurilor (CAR);
d) Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor și pentru Managementul Lichidității (ALCO);
e) Comitetul de Audit;
f) Comitetul IT;
g) Comitetul de Securitate;
h) Comitetul de Sănătate și Securitate în Muncă;
i) Comitetul de Schimbări informatice;
j) Comisia de Selecționare;

Prerogativele și responsabilitățile acestor comitete sunt prezentate în Regulamentul de Organizare și Funcționare si in Anexa – Reguli de guvernanta a comitetelor. Comitetul de Direcție coordonează toate comitetele mai sus menționate, cu excepția Comitetului de Audit și a Comitetului de Administrare a Riscurilor (care funcționează în subordinea Consiliului de Administrație).

În vederea asigurării condițiilor optime de preluare și implementare la nivelul Băncii a modificărilor legislative cu impact însemnat, Divizia Conformitate are autoritatea solicitării înființării de comisii de lucru. Aceste comisii vor fi formate din reprezentanți ai diviziilor/departamentelor afectate de modificările respective, precum și de cei care au competența necesară în implementarea acestora.

Responsabilitățile secretarilor de comitete/subcomitete sunt următoarele:

a) colectarea propunerilor transmise de structurile organizatorice pentru a fi supuse atenției Comitetelor;
b) trimiterea propunerilor inaintate comitetelor de decizie catre Divizia Administrarea Riscurilor;
c) redactarea proceselor verbale si urmarirea semnării acestora, conform competențelor;
d) obținerea opiniei Directorului Diviziei Administrarea Riscurilor/înlocuitorului acestuia asupra hotararilor Comitetelor, conform prevederilor Anexei Reguli de guvernanta aplicabile comitetelor;
e) distribuirea deciziilor persoanelor implicate în implementarea lor/informarea persoanelor implicate;
f) urmărirea aplicarii de către responsabili a deciziilor Comitetelor;
g) informarea comitetelor asupra stadiului aplicarii deciziilor luate;
h) păstrarea și arhivarea deciziilor și a documentatiei aferente;
i) semnarea extraselor proceselor verbale, in vederea eliberarii dovezii adoptarii unei hotarari de catre Comitetul din care face parte.

În cazul Comitetului de Credite si Subcomitetului de Credite, opinia directorului Diviziei Administrarea Riscurilor/inlocuitorului acestuia este necesara pentru sume mai mari sau egale decat limita de suma considerata risc semnificativ in vigoare si pentru solicitarile de competenta Consiliului de Administratie.

În cazul Comitetului de Credite si Subcomitetului de Credite responsabilitatile a), c), d), e) si i) revin fiecăui analist în parte pentru solicitarile analizate, secretarii respectivi fiind responsabili doar în cazul deciziilor cu caracter general si pentru pastrarea in original a tuturor deciziilor si documentatiei aferente indosariate de catre analisti.
În cazul Comitetului de Credite si Subcomitetului de Credite punctele f), g) se aplica doar deciziilor cu caracter general, iar informarea va avea loc la termenul stabilit de Comitetul de Credite si numai pentru cazurile in care nu au fost indeplinite deciziile luate.
Punctele b), d) si h) nu se aplica secretarului Comitetului de Audit. Punctul h) nu se aplica secretarului Comitetului de Credite si Subcomitetului de Credite

Categoriile de personal ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Băncii **(„Personalul identificat")** sunt stabilite prin hotărârea Comitetului de Directie a Bancii, în baza avizului coordonatorului funcției de administrare a riscurilor, inclusiv membrii organului de conducere ai Băncii, adică: administratorii Bancii - membri neexecutivi a Consiliului de Administratie (sau CA) si directorii Bancii - membri ai Comitetului de Directie (sau CD) al Bancii ("conducerea superioară"), angajați cu contract de management.

Persoanele care detin functii-cheie – membri ai personalului care au o influenţă semnificativă asupra orientării instituţiei de credit, care nu sunt membri ai organului de conducere. Această categorie de persoane include coordonatorii funcţiilor de control intern, în situaţia în care aceştia nu sunt membri ai conducerii superioare, persoanele desemnate să asigure conducerea structurilor care privesc activităţile de administrare a riscurilor, audit intern şi conformitate, în situaţia în care coordonatorii funcţiilor de control intern sunt membri ai conducerii superioare, precum şi persoanele desemnate să asigure conducerea structurilor care privesc activităţile juridice, de trezorerie, de creditare şi orice alte activităţi care pot expune instituţia de credit unor riscuri semnificative. In aceasta categorie, fără a fi limitați la aceasta, se încadreaza directorii a căror linie de afaceri deține un minimum de 20% din structura portofoliului (principal credite) la data revizuirii politicii.
Procesul de numire a persoanelor care fac parte din categoria "Personalului identificat"/"Persoanelor care dețin funcții-cheie" in cadrul Libra Internet Bank este detaliat in cadrul Politicii privind diversitatea, recrutarea si selectia, managementul performantei (inclusiv evaluarea adecvarii individuale si colective), si instruirea pentru personalul identificat si funcții cheie.

La data de 31.12.2024 – **Consiliului de Administrație** avea următoarea structură:

Nume Prenume	Poziția deținută în cadrul Consiliului de Administrație	Data aprobării în funcție	Durată mandat
Radu Grațian Ghețea	Președinte	12.09.2019	4 ani (cu prelungire)
Cristina Carmen Mahika Voiconi	Vicepreședinte	09.01.1996	4 ani (cu prelungire)
Eugen Goga	Vicepreședinte	26.04.2007	4 ani (cu prelungire)
Ovidiu Petre Melinte	Membru	30.08.2004	4 ani (cu prelungire)
Siminel Cristian Andrei	Membru	30.08.2004	4 ani (cu prelungire)
Mihaela Sîrbu	Membru	17.12.2012	4 ani (cu prelungire)
Lucian Claudiu Anghel	Membru	09.09.2024	4 ani

Exceptând membrul Consiliului de Administrație, domnul Siminel Cristian Andrei, care deține 5,73% din capitalul băncii, ceilalți membrii ai Consiliului de Administrație nu dețin acțiuni din capitalul băncii.

Prin Hotărârea Adunării Generale a Acționarilor din data de 05.11.2024, a fost ales, pe o perioadă de 4 ani, domnul Andrei-Liviu Stamatian fiind aprobat în funcția de administrator neexecutiv independent al Băncii, ca membru în Consiliul de Administrație. Mandatul de administrator al domnului Andrei-Liviu Stamatian începe după ce Registrul Comerțului va înregistra cererea privind numirea sa, după ce se va fi obținut în prealabil aprobarea Băncii Naționale a României pentru această numire. La aceeași dată ar urma să înceteze mandatul de administrator al domnului Siminel Cristian Andrei.
Formarea profesională a administratorilor este următoarea:

Radu Grațian Ghețea
Școala de afaceri INSEAD - Programul de guvernare modernă în domeniul bancar (2018-2019), Academia de Studii Economice, Doctorat în Economie - Contabilitate, Facultatea de Matematică - Universitatea București;

Ovidiu Petre Melinte
Programul de MBA româno-canadian - masterat în Administrarea Afacerilor, Institutul Politehnic București;

Cristina Carmen Mahika Voiconi
ASEBUSS - masterat în Administrarea Afacerilor, Academia de Studii Economice București;

Eugen Goga
ASEBUSS - masterat în Administrarea Afacerilor, Academia de Studii Economice București;

Siminel Cristian Andrei
Universitatea Joseph M. Katz University din Pittsburg, masterat în Administrarea Afacerilor, Institutul Politehnic București;

Mihaela Sîrbu
Universitatea Case Western Reserve University, Weatherhead School of Management - masterat în Administrarea Afacerilor, Academia de Studii Economice București;

Lucian Claudiu Anghel
Georgetown University Washington DC- Bank Risk Management, Henley Business School UK- Guvernanța corporativă ASE -Facultatea de Cibernetică, Statistică şi Informatică Economică, Bucureşti - Doctorat în Cibernetică şi Statistică Economică

Conducerea executivă a Băncii se realizează în conformitate cu legislația bancară în vigoare, de către **Comitetul de Direcție** - format din următoarele persoane la sfârșitul anului 2024:

Nume Prenume	Poziția deținută în cadrul Comitetului de Direcție	Data aprobării în funcție	Durată mandat
Cristina Carmen Mahika Voiconi	Director General	13.02.2004	4 ani (cu prelungire)
Eugen Goga	Director General Adjunct	18.07.2007	4 ani (cu prelungire)
Ionel Umbreș	Director General Adjunct	02.05.2018	4 ani (cu prelungire)
Lucian Claudiu Anghel	Director General Adjunct	25.03.2024	4 ani (cu prelungire pe perioada mandatului de membru CA)

Nu există litigii pe rol sau proceduri administrative în ultimii 5 ani și nici în trecut cu niciun membru al Consiliului de Administrație al Băncii sau al Comitetului de Direcție.

Persoanele afiliate Băncii sunt prezentate în Anexa 1 la acest Raport.

Toate tranzacțiile cu părțile afiliate au fost încheiate în termeni similari tranzacțiilor cu părți neafiliate, luând în considerare ratele de dobândă și garanțiile aferente. Tranzacțiile derulate cu părțile afiliate sunt prezentate într-o notă distinctă la Situațiile financiare separate și individuale atât pentru anul încheiat la 31.12.2024, cât și pentru perioada comparativă.

Astfel, în anul 2024 nu au fost identificate situații care să contravină intereselor Băncii în ceea ce privește persoanele inițiate, persoanele care exercită responsabilități de conducere, precum și persoanele care au o legatură strânsă cu acestea, neefectuând în anul 2024 tranzacții pe seama lor în legatură cu acțiunile sau titlurile de creanță ale Băncii sau cu instrumente financiare derivate sau alte instrumente financiare conexe acestora, în ceea ce privește Banca.

Conflictul de interese

În vederea prevenirii conflictului de interese, angajații trebuie să evite și să se abțină de la orice activitate care contravine intereselor Libra Internet Bank S.A și/sau ale clienților săi, având obligația de a raporta orice situație de natura conflictului de interese și de a colabora cu structurile organizatorice responsabile, în vederea soluționării și gestionării eficiente a oricăror astfel de situații.
În cursul anului 2024 nu au fost identificate situații de natura conflictului de interese între membrii Organului de Conducere și interesele Băncii, care să necesite informarea Băncii Naționale a României.

3.5 Situația financiar contabilă

3.5.1 Considerente privind sistemul bancar românesc în 2024

În anul 2024, sistemul bancar românesc a funcționat prin intermediul a 32 de instituții de credit și a continuat trendul ascendent al activelor totale nete, cu o creștere de aproximativ 10% pe an, ajungând la 881,7 miliarde RON.

Conform datelor BNR, soldul creditului neguvernamental total a crescut în decembrie 2024 cu 8,9% față de perioada similară din 2023, ajungând la un sold total de 421,4 miliarde lei. Soldul creditului neguvernamental în lei a ajuns la 295,2 miliarde lei, în creștere cu 11,5%, iar cel în valută a ajuns la 126,2 miliarde lei, în creștere cu 3,3%.

Rata de solvabilitate a sistemului bancar românesc în decembrie 2024 a fost de 23,66%, in scădere față de anul anterior. Rata creditelor neperformante (NPL) a fost de 2,46%, în creștere ușoară față de anul 2023, când a fost de 2,37%.

Indicatorii ROA și ROE au înregistrat o scădere, ROA ajungând la 1,68% în 2024, comparativ cu 1,80% în 2023, iar ROE a scăzut la 18,4% în 2024 de la 20,1% în 2023.

În concluzie, sistemul bancar românesc a funcționat bine în 2024, asigurând un sprijin solid pentru afaceri și persoane fizice, dar a înregistrat unele ajustări în ceea ce privește profitabilitatea și calitatea activelor.

	Dec-24	Dec-23	Variatie
Număr instituţii de credit	32	32	0%
Total active nete *(mld.RON)*	881,7	803,3	10%
Active instituţii cu capital privat [1] *(% în total active)*	85,7	86,3	-1%
Active instituţii cu capital străin [2] *(% în total active)*	62,5	65,6	-5%
Indicatorul de solvabilitate (≥8%) *(%)**	23,66	23,60	-0,25%
Efectul de levier [3] *(%)**	8,09	8,15	-1%
Creanţe depreciate [4] *(% în total credite)*	0,91	0,92	-1%
ROA [7] *(%)*	1,68	1,80	-7%
ROE [8] *(%)*	18,38	20,13	-9%
Rata rentabilităţii activităţii de bază [9] *(%)*	197,60	209,89	-6%
Credite acordate / Depozite atrase [10] *(%)*	67,56	67,82	-0,38%
Rata creditelor neperformante potrivit definiţiei ABE[11] *(%)**	2,46	2,37	4%

Sursa: BNR

3.5.2 Prezentarea poziției financiare a băncii în anul 2024

Pe parcursul anului 2024, Libra Internet Bank S.A. s-a concentrat pe îndeplinirea misiunii sale și pe atingerea obiectivelor strategice stabilite pentru acest an. Banca a continuat să sprijine financiar clienții săi, inclusiv companii, profesioniști, proiecte imobiliare, agricultură și persoane fizice, în timp ce a urmărit îmbunătățirea eficienței operaționale și creșterea productivității la toate nivelurile. Această abordare este aliniată strategiei băncii pentru perioada 2024-2026, care include extinderea activității de creditare, digitalizarea proceselor și consolidarea poziției pe piață prin inovație și parteneriate strategice.

Situațiile financiare individuale și separate ale Băncii la data de 31.12.2024 au fost redactate pe baza balanței de verificare recapitulativă la nivelul Băncii.

3.5.2.1. Bilanțul contabil separat

	(In RON)	2024	2023	2022
Active	Numerar în casierie	89.282.554	101.127.160	88.515.060
	Active financiare la valoarea justă prin contul de profit și pierdere	20.453.208	17.413.749	14.481.425
	Credite și avansuri la Banca Națională a României	2.282.980.518	1.970.710.014	841.426.839
	Credite și avansuri acordate băncilor	959.943.957	602.745.556	1.489.663.483
	Credite și avansuri acordate clienților	7.196.501.880	6.602.344.809	6.011.931.939
	Titluri de investiții la cost amortizat	1.967.390.959	1.696.152.460	1.087.566.679
	Investiție în asociați	9.800.000	9.800.000	7.840.000
	Active deținute pentru vânzare	613.302	699.637	232.302
	Imobilizări corporale	51.341.936	53.423.017	49.694.479
	Imobilizări necorporale	2.611.783	3.285.911	3.059.725
	Active privind impozitul amânat	7.995.231	6.537.079	5.039.137
	Active privind impozitul curent	5.055.830	-	-
	Alte active	120.682.460	124.248.426	117.657.079
	Active totale	**12.714.653.618**	**11.188.487.818**	**9.717.108.147**
Datorii	Depozite de la clienți	10.827.475.936	9.460.439.836	8.250.677.803
	Depozite de la alte bănci	853.213	49.016.014	18.117.158
	Împrumuturi de la instituții financiare	6.260.852	9.413.200	12.408.661
	Obligațiuni emise	242.558.835	242.122.561	243.326.012
	Împrumut subordonat	74.259.371	39.618.772	39.329.678
	Provizioane	45.662.759	39.861.820	30.509.136

	Datorii privind impozitul curent	-	6.824.786	10.018.600
	Alte datorii	87.455.036	81.285.059	70.107.198
	Total datorii	**11.284.526.002**	**9.928.582.048**	**8.674.494.247**
Capital propriu	Capital social	556.171.200	506.165.200	506.165.200
	Rezerve	319.313.597	353.409.075	310.610.024
	Rezultatul reportat	554.642.819	400.331.495	225.838.676
	Total capitaluri proprii	**1.430.127.616**	**1.259.905.770**	**1.042.613.900**
	Total datorii și capitaluri proprii	**12.714.653.618**	**11.188.487.818**	**9.717.108.147**

3.5.2.2. Contul de profit sau pierdere separat

(In RON)	**2024**	**2023**	**2022**
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective	914.795.542	843.315.442	565.900.390
Cheltuieli cu dobânzile	-296.533.618	-269.452.225	-122.137.030
Venit net din dobânzi	**618.261.924**	**573.863.217**	**443.763.360**
Venituri din speze și comisioane	149.679.843	103.819.890	86.083.128
Cheltuieli cu speze și comisioane	-66.021.228	-31.832.302	-31.619.434
Venituri nete din speze și comisioane	**83.658.615**	**71.987.588**	**54.463.694**
Venituri nete din instrumente financiare evaluate la FVTPL	3.278.965	3.146.251	605.908
Câștiguri nete din tranzacții valutare și reevaluări	54.065.995	47.237.676	46.853.380
Alte venituri din exploatare	7.039.121	7.484.792	8.318.723
Total venituri din exploatare	**766.304.620**	**703.719.524**	**574.916.664**
Cheltuieli cu personalul	-233.341.771	-191.077.467	-155.820.025
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea	-19.059.171	-18.008.907	-15.504.697
Alte cheltuieli de exploatare	-117.919.659	-85.963.912	-86.973.254
Total cheltuieli de exploatare	**-370.320.601**	**-295.050.286**	**-279.209.574**
Profit înainte de pierderi din depreciere și impozite	**395.984.019**	**408.669.238**	**295.707.089**
Venituri (cheltuieli) nete din deprecierea instrumentelor financiare	-77.773.579	-41.457.788	-20.941.085
Profit înainte de impozitare	**318.210.440**	**367.211.450**	**274.766.005**
Cheltuieli cu impozitul pe profit	-47.988.593	-49.919.581	-36.589.226
Profitul net al exercițiului financiar	**270.221.847**	**317.291.869**	**238.176.778**
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-
Total rezultat global al exercițiului financiar	**270.221.847**	**317.291.869**	**238.176.779**

În cursul anului 2024, Banca a acordat dividende acționarilor în valoare de 100 milioane RON, reprezentând profitul

nerepartizat aferent anului financiar 2023. Capitalurile proprii ale Băncii au crescut în anul 2024 cu 14%, de la 1.259,9 milioane RON la 1.430,1 milioane RON.

3.5.2.3. Situația separată a fluxurilor de numerar

În RON	**2024**	**2023**
Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare:		
Profit net	**270.221.847**	**317.291.869**
Ajustări pentru elemente fără numerar:		
Cheltuieli cu deprecierea și amortizarea	19.059.171	18.008.907
Pierderea din cedarea imobilizărilor necorporale și a activelor fixe	2.780	1.549
Pierderea neta din vanzare active reposedate	-467.335	
(Venituri)/ cheltuieli nete din provizioane	5.889.413	9.487.030
Piererea netă din evaluarea instrumentelor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere	-3.278.965	-3.146.251
(Venituri)/ cheltuieli nete din deprecierea instrumentelor financiare	112.285.799	46.741.208
Dividende	-1.456.207	-1.146.063
Cheltuieli cu dobânzile	296.533.618	269.452.225
Venituri din dobanzi calculate utilizând metoda dobânzii efective	-914.795.542	-843.315.442
Partea de (câștig)/ pierdere de la asociați	-	-
Cheltuiala cu impozitul pe profit	47.988.593	49.919.581
Alte ajustări	273.709	-521.133
Total ajustări	**-437.964.966**	**-454.518.389**
Modificări în:		
(Creșterea)/ Descreșterea altor active	-7.314.269	-27.812.029
Creșterea/(Descreșterea) altor datorii	9.459.562	4.895.106
Creșterea/(Descreșterea) depozitelor atrase de la clienți	1.368.306.478	1.163.616.997
Creșterea/(Descreșterea sau pierderea) depozitelor de la alte bănci	-48.162.801	30.345.773
(Creșterea)/ Descreșterea creditelor și avansurilor acordate clienților	- 708.822.190	-628.998.260
Total modificări	**613.466.779**	**542.047.587**
Impozit plătit	-61.327.362	-54.611.337
Cesiune Contracte	5.336.294	
Dobânzi plătite	-280.004.144	-205.549.852
Dobânzi încasate	790.769.274	744.408.603
Numerar net utilizat în activitățile de exploatare	**900.497.721**	**889.068.481**
Numerar net din activitatea de investiții:		
Achiziții de active necorporale	-1.018.874	-1.511.241
Achiziții de active corporal	-3.296.459	-2.652.855
Vânzări de active corporale	218.162	857.118
Achiziții de active financiare la valoarea justă prin profit	-	-1.960.000
Achiziții de titluri	-525.098.422	-1.388.691.991
Vânzări de titluri	272.857.755	766.182.435
Dividende încasate	1.456.207	1.146.063
Active deținute în vederea vânzării	467.335	-
Dobânzi încasate titluri	101.851.729	104.918.859
Numerar net utilizat din activitățile de investiții	**-152.562.566**	**-521.711.608**
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare:		

Încasări din împrumut subordonat	34.818.700	-
Plăți împrumut subordonat	-4.005.662	-3.082.019
Încasări din obligațiunile emise	-	-
Plăți cu obligațiunile emise	-11.050.515	-11.021.062
Rambursări din împrumuturi de la instituții financiare	-3.610.006	-3.613.244
Plățile de leasing	-17.643.475	-16.050.072
Încasări din cesiune credite către IFN	-	-
Dividendele plătite	-100.026.250	-100.000.000
Numerar net din activități de finanțare	**-101.517.208**	**-133.766.397**
Creștere/(Scădere) netă în numerar și echivalente de numerar	**646.417.948**	**233.590.476**
Efectul fluctuațiilor de curs valutar asupra numerarului și echivalentelor de numerar	**-**	-
Numerar și echivalente de numerar, la 1 ianuarie	**2.710.837.612**	**2.477.247.136**
Numerar și echivalente de numerar la 31 decembrie	**3.357.255.561**	**2.710.837.612**

În anul 2024, Libra Internet Bank a înregistrat al doilea cel mai mare profit din istoria băncii în valoare de 270,2 milioane lei.
Activele nete ale băncii au crescut cu 14% față de anul precedent, depășind ritmul de creștere al sistemului bancar.
Eficiența operațională a băncii s-a menținut la un nivel confortabil, datorită gestionării adecvate a costurilor și eficientizării proceselor prin digitalizare.
Portofoliul brut de credite al băncii a crescut cu peste 9% comparativ cu finalul anului 2023.
Soldul depozitelor atrase de la clienți a crescut cu 14,5%, ajungând la 10,8 miliarde lei, depășind evoluția sistemului bancar.
Rata creditelor neperformante, conform EBA, a fost de 2,06% la decembrie 2024, în creștere față de 1,52% în 2023, dar sub media sistemului bancar de 2,46%.
Pe lângă performanța financiară bună, banca a asigurat și o acoperire a creditelor depreciate cu provizioane la un nivel de 68,37%, în scădere față de 69,13% înregistrat la 31 decembrie 2023.
În 2024, Libra Internet Bank a continuat să dezvolte noi soluții tehnologice și să ofere suport clienților, consolidându-și poziția pe piață prin inovație și digitalizare.

3.5.3. Analiza costurilor de operare

Cheltuielile operaționale, inclusiv amortizarea, au înregistrat o creștere de peste 25% în 2024 comparativ cu 2023, în timp ce în 2023 au crescut cu 14,2% față de 2022. Această evoluție a fost determinată în principal de majorarea altor cheltuieli operaționale, influențată în special de introducerea noii taxe pe cifra de afaceri. De asemenea, cheltuielile cu personalul au crescut într-un ritm similar celui din anul precedent, ca efect al extinderii bazei de angajați cu peste 19% și al beneficiilor asociate.

	2024	2023	2022	Variație 2024/2023
Cheltuieli cu personalul	-233.341.771	-191.077.467	-155.820.025	22,12%
Amortizare și depreciere	-19.059.171	-18.008.907	-15.504.697	5,83%
Alte cheltuieli operaționale	-117.919.659	-85.963.912	-86.973.253	37,17%
Total cheltuieli operaționale	**-370.320.601**	**-295.050.286**	**-258.297.975**	**25,51%**

3.5.4. Gestionarea activelor și a pasivelor

Strategia Libra Internet Bank S.A. în administrarea lichidităților se încadrează în strategia de dezvoltare generală a Băncii, ale cărei principale obiective strategice sunt consolidarea poziției în sectorul IMM-urilor și cel al profesiilor liberale, extinderea în segmentul agricol, finanțarea proiectelor din domeniul imobiliar, gestionarea calității portofoliului de credite și controlul costurilor.

Principalul obiectiv al Libra Internet Bank S.A. în gestionarea lichidităților este adoptarea și menținerea unei structuri optime a activelor și datoriilor băncii, care să permită:

- Maximizarea veniturilor nete din dobânzi, înregistrate de Bancă, la un nivel stabilit de active;
- Corelarea dobânzilor cu evoluțiile de pe piață și ajustarea acestora conform nevoii de lichidități a Băncii;
- Derularea activității Băncii în condiții optime, conform strategiei stabilite, cu evitarea, pe cât posibil, a disfuncțiilor care pot apărea ca urmare a asumării unor riscuri ridicate în domeniul lichidităților;
- Minimizarea oricăror efecte negative care pot apărea în timpul crizelor, în ceea ce privește lichiditatea Băncii.

Mai exact, în planul de dezvoltare a Băncii pentru 2024 pentru gestionarea activelor și a pasivelor și gestionarea lichidităților au fost luate în considerare următoarele aspecte:

Corelația cantitativa și calitativa a resurselor financiare folosite de bancă (în special dintre resursele atrase de la persoanele fizice și juridice - deponenți) cu volumul de investiții; în acest sens, au fost avute în vedere următoarele:

a) Dispersarea surselor atrase de la cât de mulți deponenți posibil, pe valute (în corelație cu structurarea plasamentelor pe valute) și pe orizonturi de timp adecvate (scurtă, medie, lungă);
b) Menținerea permanentă a comunicării cu clienții stabili ai Băncii, furnizori de resurse, din categoria marilor deponenți, atât la nivelul unităților teritoriale, cât și la nivel centralizat, astfel încât să se poată anticipa intențiile și disponibilitatea acestora în ceea ce privește investițiile realizate de Bancă;
c) Împreună cu evoluția resurselor atrase, a fost analizată și prevederea adecvată de provizioane pentru fondurile proprii pentru a se menține stabilitatea financiară a Băncii și bonitatea; cerința adecvării capitalurilor proprii la riscurile la care este expusă banca a fost îndeplinită.

Îmbunătățirea politicii de atragere a resurselor în strânsă corelare cu politica de creditare, prin consolidarea legăturii între strategia de atragere a resurselor și strategia de creditare.prin:

a) gestionarea marjelor dintre dobânzile activelor și datoriilor;
b) gestionarea satisfăcătoare a activelor lichide în corelare cu evoluția surselor atrase (în sensul tipologiei clienților, valutelor și termenelor);
c) îmbunătățirea activității de vânzare încrucișată

De asemenea se urmărește:

- Menținerea unui nivel scăzut al volumului de imobilizări corporale și al costurilor generate de: externalizare (solicitare de servicii prestate de societăți specializate pentru o serie de activități), reducerea zonelor din perimetrul filialei, renegocierea contractelor de închiriere sau reamplasarea unităților în care Banca își desfășoară activitatea;
- Extinderea canalului vânzarilor online;
- Stabilirea unor niveluri minime de lichidități (exprimate prin indicatori de lichidități) și monitorizarea lor în intervale adecvate de timp (intra-day sau termene foarte scurt, medii și lungi);
- Asigurarea segregării atribuțiilor și a independenței functiilor operaționale și a celor privind monitorizarea situației lichidităților Băncii;
- Stabilirea și menținerea cel puțin a unui nivel minim de active financiare eligibile care să poată fi utilizate în tranzacțiile de procurare de lichiditate (prin transformarea lor în lichidități sau prin folosirea lor în tranzacții colateralizate), în condiții normale și de criză a lichidităților, în măsura în care activele financiare eligibile sunt considerate a fi obligațiuni de stat și certificate de depozit emise de Ministerul Finanțelor sau de Banca Națională a României;
- Efectuarea de activități exclusiv în valută convertibilă;

- Creșterea portofoliului de carduri și a serviciilor de plăți cu carduri;
- Stabilirea și menținerea liniilor de lucru cu alte bănci care sunt cele mai active pe piața internă privind activități interbancare pe piața monetară, piața valutara , titluri de stat și obligatiuni in special pe piața românească sau pe piața europeană;
- Stabilirea și menținerea demersurilor de accesare de linii de finanțare, garantate de organisme europene. Evaluarea implicațiilor pe care activitățile de decontare le pot avea asupra poziției lichidităților Băncii și asupra altor riscuri potențiale. În această măsură, Banca solicită furnizarea de servicii de depozitare și custodie numai de la instituții organizate pentru prestarea de servicii care sunt reglementate și supravegheate în mod adecvat de către autoritățile de supraveghere financiar-bancară din statele membre ale UE și SEE;
- Poziționarea Băncii la un nivel ridicat în ceea ce privește noile tehnologii în scopul eficientizării proceselor pentru obținerea unor costuri de operare mici și a semnării de partenariate avantajoase cu firme de analiza Big Data si cu firme FinTech.

Profitul total net care rezultă din atragerea de fonduri și din activitatea de atragere şi plasare de fonduri înregistrat în 2024, pe baza structurii activelor și pasivelor, a fost stabilit la a 619 milioane RON, în comparație cu 573,86 milioane RON în 2023.

Monitorizarea eficientă a lichidității Băncii s-a desfășurat pe baza strategiei de gestionare a lichidităților, prin supravegherea permanentă a lichidităților și a fluctuațiilor prognozelor, în corelație cu bugetul bănci aprobat anual și prin indicatorii, modelele și scenariile ale căror suficiență și complexitate sunt revizuite periodic. Conform strategiei, Banca a trebuit să mențină permanent un nivel adecvat de active lichide, în funcție de volumul și structura resurselor atrase. S-a realizat respectarea limitelor stabilite de strategia Băncii și de profilul de risc (indicatorii de lichiditate imediată, indicatorii de credite brute din totalul de surse atrase și credite brute din totalul de active brute, indicatorul de lichiditate pe intervalele de scadență, indicatorul de lichiditate internă, nivelul de concentrare a resurselor pe deponenți).

3.5.5. Resurse atrase

Principalele resurse atrase de bancă în anul 2024 au constat în depozite și conturi curente atrase de la persoane fizice și juridice.
Structura acestor resurse este prezentată mai jos:

Resurse atrase de la clienți (în RON)	2024	2023	Variație 2024/2023
Conturi curente	**4.279.744.127**	**3.797.326.907**	**12,70%**
Persoane fizice	736.048.803	645.939.321	13,95%
Persoane juridice	3.543.695.324	3.151.387.586	12,45%
Total depozite	**6.547.731.809**	**5.663.112.931**	**15,62%**
Depozite la termen	6.260.012.068	5.454.877.224	14,76%
Depozite colaterale	287.719.741	208.235.707	38,17%
TOTAL RESURSE DE LA CLIENȚI	**10.827.475.936**	**9.460.439.836**	**14,45%**

Volumul surselor atrase de la clienți a crescut cu 14,5%, în timp ce creditarea a crescut cu peste 9%. Rata de utilizare a creditelor brute/depozite este la 64,41%.

Pe lângă resursele atrase de la clienți sub formă de depozite și conturi curente, Banca are resurse atrase de la instituții financiare străine: FEI și EFSE, bănci românești. Aceste resurse suplimentare reprezintă doar 2,87% din resursele totale ale Băncii comparativ cu 3,43% în anul 2023.

Structura totală a resurselor Băncii este prezentată mai jos:

(în RON)	2024		2023	
Tipul resursei	**Volum**	**%**	**Volum**	**%**
Resurse de trezorerie	**323.932.271**	**2,90%**	**340.170.548**	**3,47%**
Împrumuturi de la instituții financiare	6.260.852	0,06%	9.413.200	0,10%
Împrumut subordonat	74.259.371	0,67%	39.618.772	0,40%
Emisiuni de obligațiuni	242.558.835	2,18%	242.122.561	2,47%
Împrumuturi de la bănci	853.213	0,01%	49.016.014	0,5%
Resurse de la clienți	**10.827.475.936**	**97,10%**	**9.460.439.837**	**96,53%**
Conturi curente	4.279.744.127	38,38%	3.797.326.907	38,75%
Depuneri clienți	6.547.731.809	57,72%	5.663.112.931	57,78%
TOTAL FONDURI ÎMPRUMUTATE	**11.151.408.207**	**100%**	**9.800.610.385**	**100%**

La 31 decembrie 2024, raportul între soldul creditelor brute și soldul surselor atrase de la clienți, precum și cel al creditelor brute și active totale nete au îndeplinit limita bugetară și au fost următoarele:

	2024	2023
Credite brute / Total surse atrase de la clienți	68,80%	72,06%
Credite brute/ Total active nete	58,59%	60,93%

3.5.6. Plasamente și activitatea de creditare

Pe parcursul anului 2024, activitatea de creditare a fost efectuată cu aceleași linii de business din anul 2023. Segmentele de business ale Băncii sunt: persoane fizice, companii mici (IMM-uri, profesii liberale și agricultură), companii mari (companii cu cifra de afaceri peste 4 milioane de EUR), trezorerie, altele și General Management.

Structura creditelor acordate de aceste segmente comerciale de creditare este prezentată mai jos:

	2024	2023
Persoane fizice	11%	8%
Companii mici	33%	34%
Companii mari	56%	58%
Trezorerie	-	-
Altele și GM	-	-
Total	**100%**	**100%**

Portofoliul brut de credite brute la 31 decembrie 2024 însumează 7.449.216.001 RON, cu o creștere de 9,3% față de 31 decembrie 2023, când valoarea acestuia era de 6.817.111.736 RON.

Prezentarea portofoliului de credite	**31 Dec 2024**	**31 Dec 2023**
Portofoliu performant	7.227.177.744	6.673.121.915
Portofoliu neperformant	222.038.256	143.989.821
Total credite brute	**7.449.216.001**	**6.817.111.736**
Minus: provizioanele pentru riscul de creditare	-252.714.120	- 214.766.927
Total credite nete	**7.196.501.880**	**6.602.344.809**

În anul 2024, portofoliul de credite nete a crescut cu 9 %, în timp ce soldul provizioanelor pentru riscul de credit a

crescut cu 17,7% datorită unei politici prudente de management al riscului de credit.
Banca deține active financiare la cost amortizat („AC") sub formă de credite și avansuri acordate clienților, credite și avansuri acordate băncilor și titluri de creanță. Pentru activele financiare evaluate la AC, pierderea anticipată din depreciere reduce valoarea contabilă brută și este recunoscută în profit sau pierdere.

Începând de la 1 ianuarie 2018, toate băncile, inclusiv LIBRA INTERNET BANK S.A., au început să aplice IFRS 9 – Instrumente Financiare, care introduce un nou model pentru recunoașterea pierderilor din depreciere, numit și modelul pierderilor preconizate de credit (ECL), unde există o abordare "în trei stadii" care se bazează pe modificarea calității creditului de active financiare de la recunoașterea inițială.

Tabelul următor prezintă informații privind calitatea creditului activelor financiare evaluate la cost amortizat (inclusiv creditele). Cu excepția cazului în care se menționează în mod expres, pentru activele financiare, valorile din tabel reprezintă valori contabile brute. Clienții sunt clasificați în 4 categorii de risc reprezentând următoarele:

- **Standard** – toate activele financiare evaluate la cost amortizat care sunt în curs sau întârziate de plată mai puțin de 30 de zile și care nu se află în Lista de observație;
- **>30 zile** – toate activele financiare evaluate la cost amortizat, întârziate de plată mai mult de 30 de zile și care nu sunt depreciate;
- **Lista de observație** – Activele financiare evaluate la cost amortizat care sunt identificate cu risc de credit crescut pe baza procedurii interne și sunt clasificate fie în Etapa 2 fie în Etapa 3 – numai dacă sunt identificate condiții de improbabilitate de plată;
- **Pierdere –** Active financiare evaluate la cost amortizat incluse în Etapa 3.

Structura instrumentelor financiare pe etape ale riscului de credit în 2024 este prezentată în cele ce urmează:

	2024			
RON	**Stadiul 1**	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**Total**
Credite și avansuri către clienți la cost amortizat				
Curent	6.503.214.321	365.473.280	123.227.957	6.991.915.558
<=30 zile	210.099.510	95.106.673	15.703.520	320.909.703
<=90 zile	-	53.279.051	40.334.833	93.613.884
<= 180 zile	-	4.910	20.828.699	20.833.609
> 180 zile	-	-	21.943.248	21.943.247
Total	**6.713.313.831**	**513.863.913**	**222.038.256**	**7.449.216.001**
Provizioane pentru pierdere	**-59.798.915**	**- 41.104.667**	**-151.810.539**	**-252.714.120**
Valoarea contabilă	**6.653.514.916**	**472.759.246**	**70.227.718**	**7.196.501.880**

	2024			
RON	**Stadiul 1**	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**Total**
Credite și avansuri acordate clienților				
Standard	6.713.313.831	-	-	6.713.313.831
>30 zile	-	196.290	-	196.290
Listă observație	-	513.667.623	-	513.667.623
Pierdere	-	-	222.038.256	222.038.256
Provizioane pentru pierdere	-59.798.915	-41.104.667	-151.810.539	-252.714.120
Valoarea contabilă	**6.653.514.916**	**472.759.246**	**70.227.718**	**7.196.501.880**

	2024			
RON	**Stadiul 1**	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**Total**
Angajamente de creditare și contracte de garanții financiare				
Standard	2.714.058.931	-	-	2.714.058.931
>30 zile	-	-	-	-
Lista observație	-	77.634.576	-	77.634.576
Pierdere	-	-	45.319.514	45.319.514
Provizioane pentru pierdere	**-3.596.946**	**-786.449**	**-1.018.413**	**-5.401.809**
Valoarea contabilă	**2.710.461.985**	**76.848.127**	**44.301.101**	**2.831.611.212**

La 31 decembrie 2024 Banca deținea credite și avansuri la bănci in valoare de 3.243.089.957RON (31 decembrie 2023: 2.573.781.682 RON). Dintre acestea, creditele și avansurile la Banca Națională au însumat 2.282.980.518 RON (31 decembrie 2023: 1.970.710.014 RON) deținând ratingul BBB - pe baza ratingurilor emise de Fitch.

Titlurile de valoare din investiții la cost amortizat la 31 decembrie 2024 au inclus titluri de stat emise de Guvernul României în proporție de 92% și obligațiuni municipale în proporție de 8%. La 31 decembrie 2023 titlurile de valoare din investiții la cost amortizat au fost 89% în titluri de stat, 1,2% în obligațiuni CEC Bank și obligațiuni municipale în proporție de 10%.

La data de 31 decembrie 2024, portofoliul brut al obligațiunilor titlurilor de investiții la cost amortizat deținute de Libra Internet Bank S.A cuprindea 29% titluri cu o maturitate până într-un an și 71%, cu maturitate între 1 și 5 ani.

Portofoliul de acțiuni deținute de Bancă cu alte societăți comerciale la sfârșitul anului 2024 cuprindea 172 acțiuni (2,56%) la Societatea De Transfer De Fonduri Și Decontări TRANSFOND S.A., 34 acțiuni la Society for WorldWide Interbank Financial Telecommunication - S.W.I.F.T., 74.985 acțiuni (0,18%) la Biroul de Credit S.A., 499.836 acțiuni (1.88%) la Elvila S.A., 999 acțiuni (9,99%) la SOPAS - Servicii Financiare & Leasing S.A., 725 acțiuni la Visa Inc și 980.000 acțiuni (49%) la firma asociată LIBRA DEVELOPMENT IFN.

În 2024 veniturile din dividende au fost în valoare de 1.456.207 RON in timp ce în anul 2023 au fost 1.146.063 RON.

3.5.7. Investiții

Libra Internet Bank S.A. a înregistrat investiții în proiecte de active corporale și necorporale pentru activitatea curentă și pentru susținerea creșterii afacerii bugetate.

În 2024 au fost deschise două sucursale noi: una în Iași și una în Popești -Leordeni.

Investițiile totale realizate de Libra Internet Bank S.A. în 2024 în proiecte de active corporale și noncorporale au însumat 4.315.333 RON comparativ cu 4.039.349 RON în 2023, ponderea cea mai mare constituind-o echipamentele IT(61%) și programele informatice (24%).

Cu privire la evaluarea solvabilității, lichidității și structurii activelor remarcăm următoarele aspecte importante:

- **Rata capitalului total**, denumită și rată de solvabilitate, se calculează ca raport între fondurile proprii și activele ponderate la risc;
- **Raportul cost/venit** este un raport de eficiență calculat ca raportul dintre cheltuielile operaționale și venitul total;
- **Rentabilitatea activelor – ROA** se calculează ca profit net anual împărțit la activele nete medii ale Anului;
- **Rentabilitatea Capitalurilor Proprii-ROE** se calculează ca profit net al exercițiului financiar, împărțit la capitalul mediu al anului;
- **Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate**, calculat ca raport între lichiditatea efectivă și lichiditatea necesară conform normelor legale în vigoare ale Băncii Nnaționale a României (raport LCR)

	Sistem bancar Septembrie 2024	2024	2023	2022
Rata de solvabilitate	24,95%	21,53%	18,22%	18,87%
Rentabilitatea Capitalurilor Proprii (ROE)	18,65%	20,09%	26,52%	22,84%
Rentabilitatea activelor (ROA)	1,80%	2,26%	3,04%	2,45%
Efectul de levier (%)	8,39%	10,04%	9,35%	10,39%
Raportul NPE definit de EBA (AQT 3.2)	2,54%	2,06%	1,52%	1,16%
Ritmul anual de creștere a activelor totale	12,44%	13,64%	15,1%	1,3%
Raportul împrumuturi-depozite	64,69%	64,41%	69,62%	75,82%
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	248,83%	300,39%	234,94%	321,23%
Indicatorul de lichiditate imediată	48,18%	46,49%	43,63%	40,05%

3.5.8. Structura acționariatului și a capitalului social

Capitalul social al Băncii, subscris și vărsat integral, este de 512.622.000 RON și este împărțit în 23.301 de acțiuni înregistrate cu o valoare nominală de 22.000 RON fiecare.

Capitalul contabil al Băncii înregistrat în bilanț în valoare de 556.171.200 RON include și ajustarea la inflație ca urmare a aplicării standardului internațional de contabilitate IAS 29 pentru economii hiperinflaționiste în perioada 1997-2003 în sumă de 43.549.200 RON.

În urma majorării de capital aprobată prin Hotărârea Adunării Generale a Acționarilor nr. 1 din 22.12.2023, înscrisă în Registrul Comerțului la data de 29.01.2024,la 31 decembrie 2024 structura acționariatului este următoarea:

Broadhurst Investments Limited	66,67525%
Romarta S.A.	27,5653405%
Andrei Siminel Cristian	5,7293678%
Alți acționari (<1%)	0,0300416%
Total	**100,00%**

3.5.9. Operațiuni bancare

În 2024, numărul total de operațiuni efectuate de Bancă a crescut cu 64,34%, în timp ce productivitatea a crescut cu 66,08% ca urmare a creșterii nivelului de automatizare a operațiunilor și a creșterii numărului de operațiuni bancare prin internet.
Variația comparativ cu anul 2023 este prezentată mai jos:

	2024	2023	Variație
Numărul de operațiuni	42.179.901	27.140.638	55,41%
Productivitate (numărul de operațiuni pe angajat)	26.922,69	17.789,49	51,34%
Operațiuni bancare utilizând Internet Banking	10.859.185	9.343.285	16,22%
Operațiuni bancare utilizând Internet Banking in total operațiuni	62,77%	61,79%	1,59%

3.5.10. Activitatea de carduri

Activitatea de emitere carduri

La sfârșitul anului 2024 Libra Internet Bank S.A. a avut 103.599 carduri valabile emise atât pentru persoane fizice cât și pentru companii. Există 5 tipuri de carduri de debit pentru persoane fizice, 4 tipuri de carduri de debit pentru companii, 2 tipuri de carduri de credit pentru persoane fizice și 1 tip card de credit pentru persoane juridice.

	Carduri de debit	Carduri de credit
Persoane fizice	69.980	1.256
Persoane juridice	32.120	193
TOTAL	**102.100**	**1.449**

Evoluția operațiunilor de emitere carduri în anul 2024 este prezentată în tabelul de mai jos:

	Tranzacții de emitere 2024		Tranzacții de emitere 2023		2024 vs 2023	
Tranzacții cu carduri	**Număr**	**Valoare**	**Număr**	**Valoare**		
Tranzacții cu numerar	835.880	1.349.581.293	888.068	1.445.530.965	-6%	-7%
Tranzacții la comercianți	8.261.281	2.165.785.556	7.211.498	1.770.392.794	15%	22%
Tranzacții de interogare	146.746	n/a	119.016	n/a	23.3%	n/a
Tranzacții diverse	242.526	212.296.037	200.877	168.489.401	21%	26%
Total general	**9.486.433**	**3.727.662.886**	**8.419.459**	**3.384.413.162**	**13%**	**10%**

Activitatea de acceptanță carduri

Valoarea tranzacțiilor înregistrate în activitatea de acceptanță pe parcursul anului 2024 a crescut cu 7%, iar evoluția acestora pe tipuri de tranzacții este prezentată în tabelul de mai jos:

Tranzacții cu carduri Libra Internet Bank ATM / POS	**Acceptanță ATM&POS**		**Acceptanță ATM&POS**		**2024 vs 2023**	
	2024		**2023**			
	Număr	**Valoare**	**Număr**	**Valoare**	**Număr**	**Valoare**
Tranzacții la ATM	563,245	663,681,650	973,171	1,202,089,190	-42%	-45%
Tranzacții la POS	18,863,982	2,922,812,239	15,770,276	2,135,068,701	20%	37%
Total general	**19,427,227**	**3,586,493,889**	**16,743,447**	**3,337,157,891**	**16%**	**7%**

Valoarea tranzacțiilor înregistrate în 2024 la terminalele de achiziție e-commerce a crescut cu 50% , urmare a cresterii volumelor pentru tranzactiile de tip Iban2Card iar evoluția lor comparativ cu anul 2023 este prezentată mai jos:

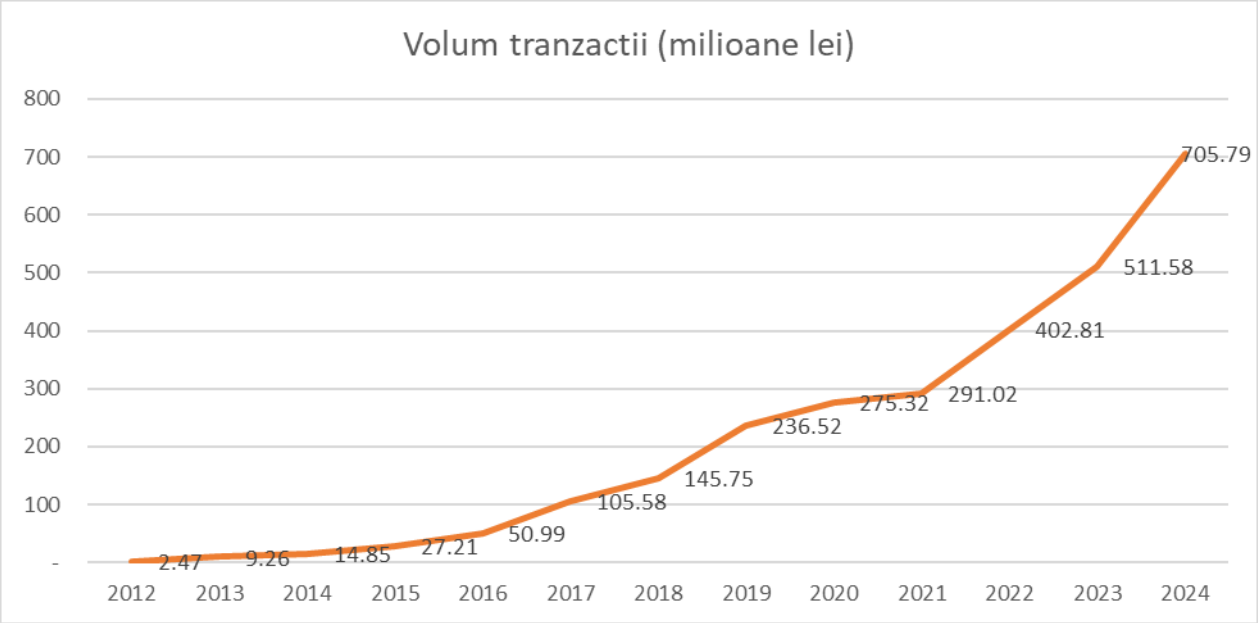
Total Tranzacții Comercianți LibraPay (fără portabilitate)	**Acceptanță e-commerce**		**Acceptanță e-commerce**		**2024 vs 2023**	
	2024		**2023**			
	Număr	**Valoare**	**Număr**	**Valoare**	**Număr**	**Valoare**
Tranzacții comerciale Librapay	2.259.330	705.786.447	1.805.587	471.683.780	25%	50%

3.5.11. eBusiness

Divizia eBusiness coordonează și gestionează serviciile Mobile și Internet Banking, Sistemul electronic de plăți Libra Pay și sistemul API Banking pe baza căruia se oferă și serviciile de colaborare cu companiile Fintech în domeniul plăților și încasărilor.

Serviciile Mobile & Internet Banking sunt constant îmbunătățite atât prin adăugarea de funcționalități și produse noi cât și prin optimizări de performanța care au rolul de a asigura acomodarea în condiții cât mai bune a volumelor tranzacționale în creștere, derulate prin intermediul acestor servicii. În dinamică, anul 2024 reprezintă o creștere cu 15% față de 2023 a utilizatorilor activi lunar.

LibraPay este un sistem electronic modern de plată lansat în 2012, cu avantajul unei decontări rapide între cumpărător și vânzător, în aceeași zi a tranzacției, fiind definit printr-un principiu triplu pentru plățile online: Securitate, Suport, Simplitate. Evoluția acestui produs este rezumată în graficul de mai jos.



API (Application Programming Interface) Banking & parteneriate Fintech reprezintă o linie de afaceri pentru bancă care a apărut ca o oportunitate având în vedere progresele tehnologice, pe de o parte, dar și potențialul de dezvoltare a unor noi modele de business bazate pe integrări API, pe de altă parte.

Progresele tehnologice influențează în mare măsură și comportamentul consumatorilor, astfel încât serviciile bancare devin din ce în ce mai mult „încorporate" în medii terțe (aplicații sau alte canale digitale). Banca a identificat această schimbare ca o oportunitate de afaceri prin furnizarea de servicii bancare bazate pe API unor astfel de furnizori terți.

În consecință, Libra Internet Bank S.A. a reușit să implementeze mai multe parteneriate cu companii de tip Fintech, cum ar fi: Revolut, Wise, Monese, TransferGo, Paysera, Paysafe iar în 2024 s-au implementat cu succes mai multe parteneriate noi.

La sfârșitul anului 2024, parteneriatul cu Revolut a fost încheiat ca urmare a deschiderii sucursalei Revolut în România.

Informații privind evoluția probabilă a băncii conform Bugetului pe anul 2024

Obiective de afaceri pentru 2024

În 2024, Libra Internet Bank S.A. a estimat o creștere a activelor nete cu 9% și a portofoliului de credite cu 14%, punând accent pe liniile de afaceri tradiționale, dar menținând totodată o orientare constantă către noile tehnologii. Extinderea activității realizată în condițiile menținerii unui raport de adecvare a capitalului de minimum 20,7%, cu un sistem de stimulente bazat pe performanță pentru optimizarea eficienței vânzărilor.

Deși incertitudinea privind comportamentul clienților rămâne ridicată, pe fondul provocărilor, banca estimează că va continua să genereze profit în fiecare an pe o perioadă de cinci ani. Această evoluție se va baza pe creșterea activelor nete și a portofoliului de credite, susținută de extinderea bazei de clienți și diversificarea serviciilor și produselor oferite.

Deficitul bugetar rămâne ridicat, iar inflația este prognozată să scadă treptat, dar să rămână peste nivelurile dorite. În acest mediu economic complex, strategia Libra Internet Bank se concentrează pe consolidarea poziției sale pe piață prin inovație și extindere strategică.

4. Declarație nefinanciară

Descrierea Activității

Libra Internet Bank S.A. a fost înființată în anul 1996 și a devenit operațională un an mai târziu. Din luna mai 2003, Banca face parte din grupul american de investiții New Century Holdings (NCH), unul din cei mai importanți investitori străini din România. Ne angajăm să generăm valoare durabilă pentru clienții noștri. Ca banca ce are acționariat american, suntem cu un pas înainte, gândim în viitor și ne propunem permanent să ne autodepășim. Scopul nostru este excelența în business și de aceea ne străduim în mod constant să le oferim clienților noștri accesibilitate la servicii ireproșabile.

În 2024, Libra Internet Bank S.A. a primit "Premiul pentru Leadership in the Age of AI" în cadrul CEO's Gala organizată de Wall-street.ro, pentru serviciul de inteligență artificială Libra Voice din cadrul aplicației de mobile banking și "Premiul pentru produsul bancar al anului la categoria economisire" în cadrul Galei Premiilor Revistei Piața Financiarăt.

Cultura organizațională a Băncii este axată pe șapte valori definitorii: clientul, exigența față de propria activitate, succesul ca factor motivator, spiritul de competiție, inventivitatea și inovația, echilibrul dintre muncă și viață personală, precum și cooperarea pe principii etice în cadrul comunității bancare.

La sfârșitul anului 2024, Libra Internet Bank S.A. opera o rețea de 59 de sucursale în principalele zone de dezvoltare ale României, combinând soluțiile digitale inovatoare cu apropierea directă de clienți. Banca are o strategie de nișă, fiind specializată în domenii precum profesiile liberale, real-estate și agribusiness- ul. De asemenea, Libra Internet Bank S.A. acordă o atenție deosebită tehnologiei moderne și parteneriatelor cu fintech-urile, afirmându-se în ultimii ani drept cea mai activă bancă românească în domeniul fintech și una dintre cele mai dinamice bănci din România.

Principalele piețe țintă pentru Libra Internet Bank S.A. sunt:

i. Entitățile din domeniul profesiilor liberale, în special din domeniul medical, indiferent de forma de organizare juridică a acestora (PF, PFA sau PJ);
ii. Întreprinderi mici și mijlocii, societăți comerciale și alte tipuri de entități economice cu volum de activitate și performanță financiară peste medie (e.g. cifra de afaceri > 5 mil. RON);
iii. Întreprinderi mici și mijlocii, societăți comerciale și alte tipuri de entități economice cu volum de activitate mică (e.g. cifra de afaceri < 5 mil. RON);
iv. Entități din domeniul dezvoltărilor imobiliare;
v. Societăți comerciale cu volum de afaceri ridicat (e.g. cifra de afaceri > 40 mil. RON);
vi. Entități din domeniul agriculturii;
vii. Entitățile economice care activează în domeniul comerțului electronic;

viii. Accesul la piețe externe pentru atragerea de resurse prin canale online.

Prin urmare, Banca alocă resurse, prin linii de afaceri de sine stătătoare, în vederea deservirii pieţelor ţintă cu produse și servicii dedicate, astfel:

a. **Corporate** – pentru întreprinderi mici și mijlocii, societăți comerciale și alte tipuri de entități economice cu volum de activitate și performanță financiară peste medie cu următoarele subdiviziuni:
   - Large corporate – pentru societăți comerciale cu volum de afaceri ridicat;
   - Corporate – pentru societăți comerciale cu volum de afaceri mediu și scăzut;
   - IMM (microfinanțare) – pentru societăți comerciale cu volum de afaceri redus (<5mil RON);
   - Agribusiness – pentru entitățile din domeniul agriculturii.

b. **Real estate** – pentru dezvoltatorii imobiliari care își doresc să inițieze sau să finalizeze proiecte rezidențiale;
c. **Professionals** – pentru entitățile din domeniul profesiilor liberale;
d. **Retail** – pentru persoane fizice;
e. **eBusiness** – pentru entitățile economice care activează în domeniul comerțului electronic;
f. **Digital** – pentru clienții online care își deschid conturi online și care activează exclusiv online, inclusiv atragerea de depozite din străinătate.

Principalele produse și servicii bancare puse la dispoziția clienților sunt:
- Credite și alte angajamente de finanțare;
- Operațiuni la ordinul clienților la ghișeu (transferuri, depozite, schimb valutar);
- Operațiuni la ordinul clienților prin internet banking (transferuri, depozite, schimb valutar);
- Servicii de operare plăți electronice;
- Emitere și acceptare de carduri bancare (debit și credit) și operațiunile aferente (acceptanță la comercianții fizici și electronici, acceptanță la ATM-urile proprii și ale altor instituții de credit);
- Servicii de procesare a plăților online cu cardul;
- Servicii bancassurance.

Astfel, Libra Internet Bank S.A. deservește aproape 135.000 de clienți, atât companii cât și persoane fizice:

Total clienți*							
2021		2022		2023		2024	
PF	**PJ/PFA**	**PF**	**PJ/PFA**	**PF**	**PJ/PFA**	**PF**	**PJ/PFA**
65.055	35.096	57.744	36.050	79.468	43.338	87.442	46.891

*clienți cu conturi active la finalul fiecărui an menționat

Libra Internet Bank S.A. joacă un rol esențial în finanțarea economiei românești, concentrându-se pe nișele în care este specializată. Printre domeniile susținute se numără și dezvoltarea proiectelor rezidențiale, unde banca a contribuit semnificativ la construirea a mii de locuințe anual. În ultimii cinci ani, finanțările acordate de Libra Internet Bank au sprijinit realizarea a peste 26.000 de apartamente, echivalentul unui oraș capabil să găzduiască peste 50.000 de locuitori.

Indicator	**2020**	**2021**	**2022**	**2023**	**2024**
Număr de apartamente construite cu finanțare Libra Internet Bank S.A.	6.068	8.740	5.716	2.374	3.202

Satisfacția clienților

Clientul reprezintă valoarea definitorie pentru cultura organizațională a Libra Internet Bank S.A., motiv pentru care Banca acordă atenție maximă măsurării satisfacției clienților și feedback-ului primit din partea acestora, impunând un termen foarte scurt pentru rezolvarea sesizărilor.

Pentru măsurarea satisfacției clienților Banca realizează sondaje anuale de tip Net Promoter Score la care participa câteva mii de repondenți din rândul clienților Băncii.
Net Promoter Score este un indicator calculat în baza răspunsurilor la o singură întrebare: ”Pe o scală de la 1 la 10, cât de probabil este să recomandați serviciile Libra Internet Bank unui prieten?”

Un scor care se apropie de 100 (scor maxim) reflectă o pondere de clienți foarte mulțumiți care cel mai probabil vor menționă favorabil, în mod frecvent, serviciile Băncii (promoteri).

Evoluția scorului NPS a continuat să fie la un nivel foarte bun și reflectă gradul ridicat de atenție pe care Banca o acordă clienților, precum și adecvarea serviciilor și produselor Băncii la nevoile acestora.

Indicator	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Scor	70	74	75	-	75	77	78

Studiul din 2024 s-a desfășurat în perioada 30 mai – 5 iunie, în mediul online, prin intermediul aplicației de mobile banking. În urma studiului, au fost colectate 13.376 de răspunsuri de la clienți, scorul general NPS al Libra Internet Bank S.A. menținându-se la un nivel foarte bun.

Banca tratează cu maximă atenție sesizările clienților, investigând rapid situațiile semnalate și luând măsuri pentru remedierea aspectelor respective și prevenirea unor evoluții negative. Pe cât posibil, clienții primesc un răspuns în următoarea zi lucrătoare de la primirea sesizării.

Indicator	2020	2021	2022	2023	2024
Numar reclamații	375	463	455	620	1.373

În 2024, extinderea creditării pentru persoanele fizice prin programele Family Start și Student Invest a facilitat accesul la finanțare pentru un număr mai mare de beneficiari, ceea ce a dus la o creștere a interacțiunilor cu clienții, inclusiv a solicitărilor de clarificare. Deși numărul total de reclamații a crescut, ponderea acestora în totalul solicitărilor a înregistrat o scădere, reflectând o gestionare mai eficientă a relației cu clienții.

Indicator	2020	2021	2022	2023	2024
Pondere reclamații din număr total clienți	0,49%	0,46%	0,48%	0,50%	1,02%

Noile tehnologii și inovația

Din 2011, odată cu rebrandingul din “Libra Bank”, în “Libra Internet Bank”, Banca și-a consolidat poziția de lider și inovator în digital banking, mizând pe o experiență completă a clientului, în jurul aplicațiilor online, pe automatizare și rapiditate în procesarea solicitărilor și operațiunilor clienților și pe conceperea unor produse revoluționare, recunoscute prin numeroase premii.

Cu o puternică orientare către tehnologie, Libra Internet Bank S.A. a fost prima bancă din România care a lansat contul online, în 2014 prin care românii și-au putut deschide un cont bancar de la distanță, fără hârtii și fără drumuri la bancă. De asemenea, a fost prima bancă din România care a lansat creditul online pentru clienți noi în anul 2016.

După ce în anul 2019 Libra Internet Bank S.A. devenea prima bancă românească care exportă tehnologie bancară în cadrul unui proiect internațional de plăti instant (în parteneriat cu Mastercard, Wirecard, NeoPay și Rakuten Viber), în anul 2020, Libra Internet Bank S.A. se afirmă drept prima bancă din România care lansa proiecte de API Banking cu fintech-uri internaționale precum Revolut, Monese sau Paysera, pentru prestarea serviciilor acestora pe teritoriul României. În 2021, a urmat parteneriatul cu TransferGo, prin intermediul căruia utilizatorii TransferGo pot realiza transferuri instant către deținătorii de conturi bancare în RON la băncile înrolate în infrastructura Plăți Instant din România dar și cu alte instituții financiare internaționale precum Wise, Paysafe sau recentul parteneriat realizat în 2024 împreună cu Addiko

Bank. Suita serviciilor din zona API Banking a fost de asemenea extinsă în cursul anului 2024 cu serviciul API FX care permite realizarea de schimburi valutare de o manieră complet automată și disponibilă 24/7.
Aplicațiile de internet banking și mobile banking ale Băncii au continuat să fie îmbunătățite în mod constant, iar gradul de utilizare din partea clienților să crească. Prin intermediul acestor servicii, clienții Băncii pot efectua o gamă foarte largă de operațiuni, de la tranzacții diverse la actualizări de date fară a mai veni la bancă sau la transferuri instant între cardurile emise de către orice bancă din România.

În luna Mai 2024 Banca a introdus, în premieră pentru România, inteligența generativă bazată pe voce în aplicația mobile banking. Astfel, serviciul „**Libra Voice**" permite clienților să interacționeze prin voce pentru obținerea de informații în format audio și text privind conturile și tranzacțiile, depozitele și creditele clientului, precum și alte analize și informații despre produsele și serviciile din oferta băncii.

În Octombrie 2024, Libra Internet Bank a fost una dintre primele bănci din România care a implementat cu succes **serviciul RoPay**, dezvoltat de TRANSFOND. Acest sistem de plată instantă permite clienților să efectueze transferuri rapide și sigure prin scanarea unui cod QR, fără a fi nevoie de introducerea detaliilor bancare. RoPay este disponibil gratuit pentru clienții noștri și oferă beneficii substanțiale, cum ar fi procesarea tranzacțiilor în mai puțin de 10 secunde, disponibilitate 24/7, inclusiv în weekenduri și zile de sărbătoare, precum și costuri reduse pentru procesarea plăților

De asemenea, începand cu noiembrie 2024, Banca oferă clienților business posibilitatea de a efectua schimburi multi-valutare în timp real, prin intermediul platformei Live FX, implementată printr-un parteneriat cu Visa, unul dintre liderii globali în plăți digitale. Aplicațiile de internet banking și mobile banking ale Băncii rămân principalul canal de realizare a operațiunilor bancare de către clienții băncii, după cum se poate observa și din evoluția indicatorului de mai jos.

Indicator	2020	2021	2022	2023	2024
Pondere operatiuni realizate din internet banking / mobile banking din total operatiuni	56,2%	57,9%	60,3%	61,79%	62,77%

Automatizarea proceselor a rămas o preocupare importantă pentru Banca, cu scopul de a eficientiza activitatea și a crește viteza de operare în beneficiul clienților. Focusul a fost pe asigurarea stabilității și îmbunătățirea proceselor existente prin integrarea tehnologiilor RPA, Machine Learning și Artificial Intelligence.

În 2024, s-a concentrat pe optimizarea proceselor existente, integrându-le cu sistemele IT prin protocoale API sau link-uri de descărcare directă. Dintre cele 174 de proiecte finalizate, 44 au fost inițiative interne RPA.

Banca continuă să exploreze noi tehnologii pentru intervenții rapide și ajustări continue ale fluxurilor operaționale, scopul fiind oferirea unei experiențe premium clienților și partenerilor săi. Libra Internet Bank S.A. consideră acest context tehnologic drept o oportunitate de a identifica și valorifica multiple avantaje.

Securitatea Informației

Pentru a asigura siguranța informațiilor din cadrul Băncii, Libra Internet Bank S.A. a implementat standardele certificării ISO 27001. Practic, într-o epocă în care informația reprezintă motorul fiecărei societăți, o astfel de reglementare este apreciată de majoritatea societăților care își doresc siguranță pentru informațiile pe care le dețin. Această certificare oferă un sistem performant de management care presupune o securizare foarte bună a informației. Companiile care beneficiază de ISO 27001 pot fi audiate în mod independent, oferă siguranță în fața clienților și a partenerilor și au garanția că toate informațiile sunt transmise în siguranță.

În plus, în cadrul Băncii au fost implementate politici și norme legate de securitatea informațiilor aliniate cu DORA (Regulamentul UE 2022/2554 privind rezilienta operationala digitala) si principiile CIA (Confidentialitate, Integritate, Disponibilitate, Autenticitate), pentru a asigura protectia, continuitatea si rezilienta operationala. Amenințările cibernetice sunt monitorizate constant de către diviziile implicate. Angajații Băncii sunt informați și testați periodic cu materiale și teste aferente zonei de Cyber Security. De asemenea, sunt efectuate periodic informări prin intermediul website-ului Băncii, al platformelor de internet/mobile banking, precum și al platformelor de socializare, referitor la amenințările la care sunt supuși clienții, cu accent pe atacurile de tip phishing care vizează clienții.

Protecția Datelor cu caracter personal

Prelucrarea și protecția datelor cu caracter personal este o preocupare constantă pentru Libra Internet Bank S.A., prin raportare la Regulamentul (UE) 2016/679 privind protecţia persoanelor fizice în ceea ce priveşte prelucrarea datelor cu caracter personal şi privind libera circulaţie a acestor date şi de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul general privind protecţia datelor). Banca pune accent pe implementarea măsurilor necesare de protecție a informațiilor prin mijloace tehnice și organizatorice adecvate, adaptate constant inclusiv în baza controalelor menite să asigure conformarea la cadrul legal incident și ținând cont de cele mai bune practici în domeniu. Aceste eforturi vizează îmbunătățirea continuă în domeniile securității datelor și al serviciilor oferite clienților. La nivel corporativ, există politici și proceduri interne care guvernează prelucrarea datelor cu caracter personal în condiții de legalitate, cu accent pe modul în care sunt menținute confidențialitatea și securitatea tuturor datelor personale.

Pentru a asigura conformitatea cu legislația aplicabilă, Banca întreprinde o serie de acțiuni:

- asigură respectarea principiului transparenței, prin publicarea și actualizarea constantă a unei Politici de prelucrare si protecție a datelor cu caracter personal clară și detaliată, accesibilă pe website-ul Bancii tuturor persoanelor vizate, explicând modul în care sunt colectate, utilizate și protejate datele personale;
- asigură instruirea personalului, prin organizarea de sesiuni de formare periodică pentru angajați, cu rolul de a-i face conștienți de importanța protecției datelor și de procedurile corecte de gestionare a acestora;
- asigură respectarea cererilor privind exercitarea drepturilor persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea și protecția datelor cu caracter personal.

Gestionarea Riscurilor

Sistemul de control intern în Libra Internet Bank S.A. a fost organizat cu respectarea prevederilor Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5 din 20 decembrie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit.

Controlul intern cuprinde toate măsurile adoptate în cadrul Băncii pentru:

- păstrarea în siguranță a activelor Băncii și gestionarea riscurilor aferente activității bancare;
- verificarea corectitudinii și credibilității informațiilor contabile și de gestiune;
- promovarea eficienței operaționale și încurajarea aderării la politicile de management.

În vederea implementării unui sistem de control eficace și cuprinzător pentru toate domeniile de activitate ale Băncii, sunt organizate cele trei funcții fundamentale ale sistemului de control intern:

- funcția de administrare a riscurilor, îndeplinită de către Divizia Administrarea Riscurilor. Aceasta funcție include și funcția de control al riscurilor ca parte a funcției de administrare a riscurilor;
- funcția de conformitate, îndeplinită de către Divizia Conformitate;
- funcția de audit intern, îndeplinită de către Divizia Audit Intern.

Controlul intern reprezintă mecanismul utilizat în mod permanent pentru verificarea activității Băncii, atât la nivel central, cât și la nivelul departamentelor/diviziilor/sucursalelor, bazat pe proceduri de lucru și de control aplicate la nivelul fiecărei structuri.

Funcțiile sistemului de control intern sunt independente una de cealaltă, din punct de vedere organizațional și de funcțiile operaționale și suport pe care acestea le monitorizează și le controlează.

Sistemul de control intern al Băncii cuprinde:

- rolul și responsabilitățile organului de conducere pe linia controlului intern;
- identificarea și evaluarea riscurilor semnificative;
- activitățile de control și separarea responsabilităților;
- informarea și comunicarea;
- activitățile de monitorizare și corectare a deficiențelor.

Sistemul de control intern este reglementat prin politici, norme și proceduri de control intern, generale și aferente

fiecărei funcții a controlului intern. Activitățile de control sunt definite pentru fiecare nivel organizatoric al Băncii și implică:

a) stabilirea politicilor și procedurilor de control;
b) verificarea respectării politicilor și procedurilor stabilite.

Riscurile semnificative, în accepțiunea Libra Internet Bank, sunt riscurile cu impact însemnat asupra situației patrimoniale și/sau reputaționale a instituției de credit. Evaluarea riscurilor constituie parte integrată a Procesului Intern de Evaluare a Adecvării Capitalului la Riscuri. Prin acest proces, sunt identificate toate riscurile la care este expusă banca și activitățile de gestionare a acestora. Scopul evaluării riscurilor este de a identifica nivelul de semnificație și efectele riscurilor asumate de către Bancă.

Pentru riscurile considerate semnificative s-au definit indicatori de risc cheie și au fost trasate strategii și măsuri adaptate pentru fiecare risc în parte. Anual sau în momentul apariției unor modificări semnificative în mediul de afaceri sau de reglementare, Banca poate relua procesul de evaluare a riscurilor.

În activitatea pe care o desfășoară, Banca derulează procese de administrare pentru următoarele riscuri semnificative:

- Riscul de credit, cu riscurile asociate acestuia: riscul de concentrare, riscul rezidual (din utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit), riscurile generate de activitatea de creditare în valută a debitorilor expuși la riscul valutar, subestimarea riscului de credit în contextul utilizării abordării standard;
- Riscul operațional, cu riscurile asociate acestuia: riscul legal, riscul IT&C, riscul de model și riscul de externalizare;
- Riscul de piață, având componentele: riscul valutar, riscul ratei dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare (IRRBB);
- Riscul de lichiditate (riscul de lichiditate general, de retragere, de finanțare);
- Riscul de conformitate;
- Riscul de fraudă;
- Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier;
- Riscul reputational;
- Riscul de conduită;
- Riscul strategic (inclusiv riscul de desfășurare al afacerii).

Riscul de credit și riscurile asociate reprezintă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului, ca urmare a neîndeplinirii de către debitor a obligațiilor contractuale sau a eșecului acestuia în îndeplinirea celor stabilite prin natura și complexitatea activității Libra Internet Bank S.A., riscul de credit reprezintă riscul cu cel mai însemnat impact asupra situației financiare a Băncii.

Pentru determinarea și aprecierea expunerilor ce pot genera risc de credit, departamentele responsabile alcătuiesc o analiză detaliată asupra contrapartidei, analiză care ține seamă de:

- tipul facilității de credit solicitate;
- bonitatea companiei ce solicită creditul (factori calitativi și cantitativi care punctează soliditatea financiară a contrapartidei);
- capacitatea de rambursare a companiei, inclusiv modul în care aceasta se expune la riscul valutar prin contractarea de împrumuturi în valută;
- istoricul companiei (modul în care clientul și-a onorat până în prezent obligațiile bancare, obligațiile comerciale și datoriile către stat);
- zona geografică, industria și calitatea pieței în care activează compania;
- experiență și renumele companiei și managementului;
- gradul de acoperire cu garanții, tipul și lichiditatea acestora, precum și istoricul la nivel de Bancă în ceea ce privește recuperarea fiecărui tip de garanție.

În urma acestei analize, structurile competente pentru aprobarea creditelor decid aprobarea sau respingerea facilității în funcție de factorii enumerați mai sus.

Periodic, prin rapoarte specifice, Divizia Administrarea Riscurilor identifică sursele de materializare a riscului de credit

și a riscurilor asociate la nivelul portofoliului Băncii, în baza diferiților indicatori de risc de credit și a unui sistem de praguri de avertizare care permite identificarea - monitorizarea concentrărilor de risc de credit asupra unor zone geografice, pe tipuri de produs, pe tipuri de clienți, linii de vânzări, tipuri de garanții, tipul de analiză, pe diverse valute ș.a.m.d.

De asemenea, în cadrul Băncii se efectuează analize periodice ale creditelor aflate în derulare prin aplicarea unor indicatori calitativi și cantitativi, în vederea identificării și administrării portofoliului cu risc de credit, pentru definirea în mod concret a situațiilor care conduc la considerarea debitorilor ca fiind în improbabilitate de plată și pentru constituirea unor ajustări pentru pierderi adecvate.

Riscul operațional este riscul de pierdere care rezultă fie din utilizarea unor procese, persoane sau sisteme interne inadecvate sau care nu și-au îndeplinit funcția în mod corespunzător, fie din evenimente externe. Riscul de fraudă este tratat în cadrul procedurii privind prevenirea, detectarea, investigarea si descurajareacazurilor de fraudă (Procedura Antifrauda). În urma constituirii bazei de date cu evenimente generate de riscul operațional, se realizează o analiăa a pierderilor datorate acestui tip de risc, clasificate în următoarele categorii:

- fraudă internă & fraudă externă;
- practici de angajare și siguranță la locul de muncă;
- clienți, produse și practici comerciale;
- pagube asupra activelor corporale;
- întreruperea activității și funcționarea neadecvată a sistemelor;
- executarea, livrarea și gestiuneaproceselor.

Componentele riscului operațional sunt:

- managementul riscurilor asociate activităților externalizate;
- riscul aferent tehnologiei IT – riscurile din IT și securitate informațională reprezintă situații potențiale care pot altera proprietățile unui activ din punct de vedere al confidențialității, integrității și disponibilității;
- risc legal (juridic) – risc de pierdere ca urmare atât a amenzilor, penalităților și sancțiunilor de care instituția de credit este pasibilă în caz de neaplicare sau aplicare defectuoasă a dispozițiilor legale sau contractuale, cât și a faptului că drepturile și obligațiile contractuale ale instituției de credit și/sau ale contrapartidei sale nu sunt stabilite în mod corespunzător;
- riscul de model – pierderea posibilă pe care o instituție de credit ar putea să o înregistreze că urmare a unor decizii ce ar putea fi bazate în principal pe rezultatele modelelor interne, din cauza unor erori în dezvoltarea, implementarea sau utilizarea acestor modele. Riscul de model poate genera pierderi financiare, un proces necorespunzător de adoptare a deciziilor de business/strategice sau poate afecta riscul reputațional.

Riscul operațional este administrat activ de către toate entitățile din Bancă, în baza cadrului de administrare realizat de către Divizia Administrarea Riscurilor. Comitetele de administrare a riscului operațional care primesc raportări privind riscul operațional sunt Comitetul de Securitate (trimestrial), Comitetul de Direcție (lunar) și Comitetul de Administrarea Riscului /Consiliul de Administrație (trimestrial).

Riscul de piață este riscul de a înregistra pierderi aferente pozițiilor din bilanț și din afara bilanțului, din cauza fluctuațiilor nefavorabile pe piață ale prețurilor (de exemplu: prețurile acțiunilor, ratele de dobândă, cursurile de schimb valutar etc.).

Din perspectiva riscului de piață în legătură cu portofoliul Băncii, se manifestă următoarele riscuri:

- riscul valutar;
- riscul de rată a dobânzii în afara portofoliului de tranzacționare.

Riscul Valutar - Obiectivul principal al Băncii în domeniul managementului riscului de piață îl constituie minimizarea pierderilor potențiale ce ar putea fi generate de evoluțiile adverse ale cursurilor de schimb sau ale ratelor dobânzilor, în condițiile oferirii unei anumite game de produse și servicii de baza clienților:

- tranzacții de schimb valutar la vedere, tranzacții forward pe curs de schimb și de SWAP valutar;
- tranzacții cu titluri de stat și alte titluri de creanță tranzactionabile OTC și care dispun de o piață lichidă.

Obținerea de venituri din activități de tranzacționare în nume propriu direct pe piață interbancară sau pe alte piețe

organizate nu reprezintă o direcție strategică de dezvoltare a activității Băncii. Astfel de activități au caracter incidental și conjunctural sau pot fi desfășurate în măsură în care activitățile de tranzacționare survin din necesitatea de a asigura oferirea de produse și servicii bancare propriilor clienți. În domeniul riscului de piață, Banca își asumă riscul de curs valutar. Banca nu efectuează tranzacții cu instrumente financiare care presupun un risc de preț inclus în portofoliul de tranzacționare, de aceea, în acest sens, Banca nu își asumă un risc de preț.

Riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare reprezintă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și a capitalului, ca urmare a unor modificări adverse ale ratelor de dobândă. Banca nu urmărește în mod strategic obținerea de venituri din tranzacționarea instrumentelor senzitive la evoluția ratei dobânzii (exemplu: titluri de tranzacționare) și, în acest sens, prezenta în portofoliul Băncii a unor astfel de instrumente va avea caracter incidental. Banca nu utilizează instrumente financiare complexe, fapt pentru care expunerea față de riscul de rată a dobânzii provine în principal din diferențele de maturități/perioade de repricing ale activelor și pasivelor sale.

Atragerea și plasarea de resurse de la/către clientela nebancară constituie activitatea preponderenta în cadrul operațiunilor desfășurate de către Libra Internet Bank S.A..

Banca determină modificarea valorii sale economice la variația ratelor de dobândă, folosind metodologia standard prezentată în anexa Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit. Astfel, sunt reevaluate diferențele de dobândă încasate ca urmare a aplicării diferențialului de rată a dobânzii asupra activelor și pasivelor sensibile la modificările de dobândă, încadrate pe benzi de scadență.

Riscul de lichiditate este riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului, determinat de incapacitatea instituției de credit de a-și îndeplini obligațiile la scadența acestora. Riscul de lichiditate este administrat activ de către Divizia Trezorerie și Divizia Administrarea Riscurilor. Comitetele de administrare a riscului de lichiditate sunt ALCO (cel puțin lunar), Comitetul de Direcție (cel puțin lunar) și Comitetul de Audit și Risc (cel puțin trimestrial).

Banca a stabilit scenarii de „stress testing", în vederea monitorizării capacității sale de a face față diferitelor situații neprevăzute. Aceste scenarii, limitele impuse și liniile de raportare sunt stabilite prin procedurile privind managementul situațiilor neprevăzute și prin strategia în domeniul managementului lichidității.
Obiectivul principal al Libra Internet Bank S.A. în domeniul managementului lichidității îl constituie adoptarea și menținerea unei structuri optime a activelor și pasivelor Băncii, structura care să permită:

- maximizarea venitului net din dobânzi înregistrat de Bancă la un nivel al activelor stabilit;
- corelarea dobânzilor cu evoluțiile pieței și ajustarea acestora în funcție de necesarul de lichidități al Băncii;
- desfășurarea activității Băncii în condiții optime, cu evitarea pe cât posibil a disfuncționalităților ce ar putea apărea din cauza asumării unor riscuri prea ridicate în domeniul lichidității;
- minimizarea efectelor negative ce ar putea surveni în cazul apariției unei situații de criză din perspectiva lichidității Băncii.

Riscul de conformitate este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și capitalului, care poate conduce la amenzi, daune și/sau rezilierea de contracte sau care poate afecta reputația Băncii, ca urmare a încălcărilor sau neconformării la cadrul legal și de reglementare, la acordurile, practicile recomandate sau standardele etice.

Riscul de conformitate este identificat, evaluat și monitorizat în conformitate cu normele și procedurile Diviziei Conformitate (Politica de conformitate, Metodologia de evaluare a riscului de conformitate, Procedura privind activitatea de control intern, precum și Normele și procedurile privind activitatea de control) și în cadrul procesului de evaluare a riscurilor.

Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier reprezintă riscul rezultat din vulnerabilitatea organizației față de un efect de levier sau față de un efect de levier contingent care poate necesita măsuri neplanificate de corectare a planului sau de afaceri, inclusiv vânzarea de active în regim de urgență, ceea ce ar putea duce la pierderi sau la reevaluări ale activelor rămase. Efectul de levier reprezintă dimensiunea relativă a activelor unei instituții, a obligațiilor extrabilanțiere și obligațiilor contingente de a plăți, de a furniza o prestație sau de a oferi garanții reale, inclusiv obligațiile ce decurg din finanțări primite, angajamente asumate, instrumente financiare derivate sau acorduri repo, cu excepția obligațiilor care pot fi executate numai în timpul lichidării unei instituții, în raport cu fondurile proprii ale instituției respective.

Modelul de afaceri al Libra Internet Bank S.A. nu face necesară utilizarea unui efect de levier excesiv, întrucât instrumentele financiare tranzacționate de bancă nu implică tehnici de diminuare a riscului de credit altele decât depozitele colaterale și scrisorile de garanție bancară.

Pentru monitorizarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier, se urmărește încadrarea în profilul de risc. Diferitele dimensiuni și ținte pe care Banca le utilizează pentru a defini apetitul la risc, ca parte a strategiei de risc pentru riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, sunt detaliate în cadrul Strategiei de Administrare a Riscurilor.

Riscul reputațional reprezintă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului determinat de percepția nefavorabilă asupra imaginii unei instituții de credit de către clienți, mass-media, contrapartide, acționari, investitori sau autorități de supraveghere. La evaluarea riscului reputațional, Banca ia în considerare:

- publicitatea negativă, conformă sau nu cu realitatea, făcută practicilor de afaceri și/sau persoanelor legate de acestea;
- întâmpinarea de către clienți a unor probleme în utilizarea anumitor produse, fără a avea suficiente informații despre acestea și fară a cunoaște procedurile de remediere a problemelor respective (exemplu: necunoașterea drepturilor și obligațiilor părților unei tranzacții de tip electronic banking).

Administrarea riscului reputational este un proces permanent, integrat în dezvoltarea durabilă a afacerilor Băncii. Toți angajații Băncii trebuie să fie conștienți de importanța acestui risc. În colectarea datelor și a informațiilor referitoare la riscul reputational, un rol important îl are Divizia Marketing.

Riscul strategic (inclusiv riscul de desfășurare a afacerii) reprezintă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului, determinat de schimbări în mediul de afaceri sau de decizii de afaceri defavorabile, de implementarea inadecvată a deciziilor sau de lipsa de reacție la schimbările din mediul de afaceri. Identificarea, evaluarea și monitorizarea riscului strategic este realizată de către Divizia Administrarea Riscurilor, din perspectiva respectării limitelor de risc stabilite în cadrul Strategiei de administrare a riscurilor și prin modul în care sunt îndeplinite obiectivele strategice ale Băncii din punct de vedere al asumării riscului.

Pregătirea continuă a angajaților

Banca a continuat să joace un rol esențial în dezvoltarea profesională a angajaților săi, încurajând și sprijinind angajații să se înscrie la cel puțin un curs de pregătire profesională în cursul anului. Totodată, obiectivele profesionale sunt discutate și evaluate anual, în baza unor indicatori de performanță (KPI) clari și măsurabili.

Pe parcursul anului 2024 au fost derulate diverse programe de training pentru angajați, atât interne, cu ajutorul trainerilor din organizație, cât și externe, cu furnizori de training. În funcție de specificul activității/ tematicii, cursurile au fost livrate atât în format online, cât și în format fizic.

Sub umbrela #InvestesteInTine, Banca a organizat 17 sesiuni de tip masterclass, online, cu o participare medie de aprox. 100 angajați/sesiune, pe tematici diverse, toate adresându-se dezvoltării de competențe, atât la nivel de execuție, cât și la nivel managerial. Cele mai apreciate sesiuni au abordat subiecte precum „Storytelling", „Lucru cu millenials & Gen z", „Efectul Pygmalion si menținerea credințelor potențatoare"

Pentru a sprijini dezvoltarea competențelor manageriale, a fost conceput și implementat programul **Next Level Academy**. Acesta se adresează Directorilor de Divizie și Directorilor de Sucursală, însumând peste 80 de participanți. Programul are o abordare multimodulară și se desfășoară în colaborare cu un partener extern pe o perioadă de trei ani (2024-2026).

Au fost organizate training-uri interne pentru colegii din zona de vânzări, cu gruparea participanților în funcție de nivelul de senioritate, recomandările superiorilor direcți și specificul diviziei de business. Sesiunile au avut ca obiectiv dezvoltarea abilităților de vânzare B2B, influențare și negociere, reunind aproximativ 60 de colegi din vânzări, în serii distincte.

De asemenea, au fost desfășurate sesiuni specializate pe tema Cold Calling, la care au participat peste 50 de colegi din

sucursale implicați în activitatea de vânzări. În completarea inițiativelor dedicate vânzărilor, s-au organizat sesiuni axate pe Complaint Management și Customer Care, cu un total de 70 de participanți din zona de front office, direct implicați în interacțiunea cu clienții.

Sesiunile de învățare de tip sincron organizate de Bancă au inclus atât livrare cu resurse interne cât și cu aportul furnizorilor externi. În situații punctuale pregătirea colegilor a fost asigurată și prin participarea la cursuri organizate de diverși furnizori externi (ex: Institutul Bancar Român), în afara celor planificate inițial de Bancă. Toate aceste inițiative au fost completate cu lansarea de materiale de tip asincron postate în platforma internă de cursuri online, Libra Internet Bank LMS. În 2024 angajații au putut parcurge materiale de pregătire ce fac obiectul cursurilor obligatorii din zone precum Conformitate, Risc operațional, Securitate Informatică, KYC/AML/CFT, Operațiuni, Business Continuity Plan, Antifraudă. În plus, față de anul precedent,platforma LMS a fost populată cu o serie de tutoriale și materiale de pregătire special dedicate echipelor SCRUM. În plus, a fost dezvoltat pilonul dedicat colegilor din zona operațională, precum și portofoliul de cursuri dedicate sucursalelor și cele dedicate dezvoltarii de soft skills. În completarea modulului de induction a fost proiectat și lansat un modul de onboarding pentru a facilita integrarea noilor angajați în organizație. Cursurile sunt interactive îmbinând conținutul video cu informația scrisă și diverse teste. Platforma este dezvoltată constant, urmând a fi adăugate noi materiale de dezvoltare.

Indicatori	2021	2022	2023	2024
Total ore de pregătire profesională	19.189	22.547	21.438	23.210
Angajați incluși în evaluarea anuală	709	743	804	963

Angajator responsabil și transparent

Începând cu anul 2022, Libra Internet Bank S.A. a stabilit un nou standard de transparență salarială, devenind primul angajator din domeniul bancar autohton care publică intervalele salariale brute în anunțurile de recrutare.

Libra Internet Bank S.A. acordă o atenție sporită pentru realizarea unui mediu de lucru propice dezvoltării profesionale și personale, într-un climat confortabil, care favorizează colaborarea și încurajează creativitatea și implementarea noilor idei. Totodată, Libra Internet Bank S.A. pune accent pe evoluția profesionala a angajaților, mai mult de 60% dintre pozițiile manageriale din Bancă fiind ocupate de persoane promovate din intern.

Comunicarea cu angajații

Pe lângă atenția acordata de fiecare data satisfacției clienților, banca pune accentul și pe satisfacția propriilor angajați, prin acțiuni periodice concrete de comunicare și culegere feedback.

În anul 2024, a fost implementată platforma internă de comunicare și engagement Libra People, un instrument strategic pentru consolidarea relației cu angajații. Platforma creează un spațiu virtual dedicat comunicării interne, promovând transparența și implicarea activă a angajaților prin interacțiuni care contribuie la dezvoltarea unei culturi organizaționale deschise și dinamice. În plus, prin intermediul platformei, sunt realizate periodic sondaje rapide care permit monitorizarea în timp real a percepțiilor și preocupărilor angajaților.

De asemenea, odată cu implementarea programului de onboarding pentru noii angajați, procesul de activare și colectare a feedback-ului a fost optimizat, asigurându-se astfel o monitorizare atentă a evoluției acestuia încă de la începutul parcursului profesional. Aceste inițiative complementare facilitează identificarea rapidă a nevoilor reale ale angajaților și contribuie la o adaptare organizațională continuă și eficientă.

Programe pentru angajați

În mod tradițional, banca organizează programe pentru angajați, prin care încurajează spiritul de echipă și promovează un stil de viață sănătos. În anul 2024, principalele programe pentru angajați au fost:

- **"Libra Energize" -** competiție interna de tradiție, în care angajați ai băncii, grupați în echipe, se întrec la diferite probe sportive precum alergare pe asfalt sau montană, bicicletă, înot, escaladă, caiac, crossfit, tir cu arcul sau cu arma, raliu etc. În 2024, a avut loc cea de-a XII-a ediție a programului, la care au participat 91 de angajați ai Băncii, grupați în 17 echipe.

- **"Libra Cultural"** – adresat angajaților pasionați de artă, sub toate formele ei. Ediția din 2024 a fost despreasta culinară. Au avut loc 4 atelierededicate specific bucatariei din 4 culturi culinare distincte (ex: bucătărie italiana, spaniola, franțuzească, asiatică).. La aceste ateliere au participat aproximativ 80 de angajați ai Băncii. Sesiunile au îmbinat utilul cu plăcutul, la finalul fiecărei sesiuni, în urma muncii în echipă și a explorării unor tehnici de gătit specifice, toți cei 80 de participanți s-au bucurat de preparatele gătite chiar de ei.

- **"Libra Blitz Talk"** – video podcast lunar intern, demarat încă din anul 2021, destinat consolidării culturii organizaționale, prin comunicare. Angajații au ocazia să-și vadă colegii din diferite roluri într-o ipostază cu totul nouă, cea de invitat într-un podcast în care se discută relaxat pe subiecte serioase, cu oameni Libra pentru oameni Libra. Sub sloganul "It's not small talk, it's Blitz Talk!", video podcastul este disponibil peplatforma de comnicare internă a Băncii, fiind postat lunar și anunțat în întreaga organizație.

- **"Libra Mentoring"** – program de mentorat dedicat dezvoltării abilităților de leadership. Programul a fost proiectat să fie derulat în intervalul Iulie 2023 – Martie 2024 și a fost dezvoltat urmând criteriile dezvoltate de EMCC (European Mentoring & Coaching Council). În program au fost selectați 30 de mentees, în baza unor criterii clar definite. Din program au facut parte 15 mentori care s-au înscris voluntar, toți având rol managerial și experiență considerabilă. Programul a inclus sesiuni de training atât cu mentorii, cât și cu mentee-ii, sesiuni periodice de supervizare alături de un membru EMCC, misiuni de dezvoltare construite intern ce au urmărit dezvoltarea competențelor de leadership, respectiv întâlniri lunare mentor & mentee. Ulterior finalizării ediției, programul a trecut printr-un proces de certificare și a obținut acreditarea ISCMP Silver din partea European Mentoring and Coaching Council Global, fiind primul program de acest fel acreditat in Romania in baza standardelor EMCC.

- **"Share your Hobby"** - program intern lansat în 2023 care a continuat și în 2024 și în care angajații băncii au putut împărtași hobby-urile lor în cadrul unor sesiuni practice, desfășurate fizic la sediul băncii, fiind una dintre inițiativele Băncii care au în centru starea de bine a angajaților Au fost organizate, pe parcursul a 4 săptămâni, 15 ateliere la care au participat aproximativ 200 de colegi. În cadrul acestora au avut posibilitatea să descopere diverse pasiuni precum: arta origami, imprimarea 3D , crafting, călătorii sau activități artistice precum dans, muzică sau pictură.

- **"Libra Harmony"** – concept nou lansat in 2024, având în centru starea de bine a colegilor din Libra. Sub sloganul "Balancing your health & happiness", programul a implicat acțiuni atât on-site, cât si on-line, cu scopul de a populariza concepte de well-being. . În 2024, au fost organizate 9 masterclass-uri cu teme variate care abordează aspecte esențiale ale stării de bine, precum Physical Wellbeing - Nutrition Wellness, Behavioral Wellbeing - Habits, Mental Health sau Emotional & Social Wellbeing, sesiuni care s-au bucurat de un real succes, implicand aproximativ 1300 de participanți;

- **"Libra Champions League":** inițiativă internă lansată în 2024 (2 ediții: mai & octombrie), creat din pasiunea angajaților pentru sport și dorința organizației de a promova un stil de viață activ și sănătos. Competiția este deschisă tuturor angajaților (indiferent de nivelul de pregătire fizică) și permite un număr nelimitat de echipe, cuprinzând trei campionate sportive distincte: fotbal, baschet 3x3 și tenis de masă (single și dublu).

Etica, conduita profesională și combaterea corupției

Libra Internet Bank S.A. urmărește desfășurarea activităților într-un mediu guvernat de principii solide. Principiile fundamentale de etică bancară, aplicabile tuturor angajaților Băncii sunt: integritatea morală, imparțialitatea și nediscriminarea, profesionalismul și transparența, respectarea prevederilor legislației în vigoare, confidențialitatea, prevenirea și combaterea faptelor de corupție, exercitarea de către angajații Băncii a unei activități prudente, responsabilitatea socială, evitarea denigrării, loialitatea și onestitatea.

Principiile promovate de Banca sunt reglementate in Codul de etică , reglementare internă care este supusă revizuirii anuale și comunicată tuturor angajaților. Codul de etică instituie responsabilitățile pe care Banca și angajații le au unii față de alții, față de partenerii de afaceri și față de societate. Acesta ajută la înțelegerea responsabilităților comune și atrage atenția asupra problemelor legale și de etică ce pot apărea. Totodată, acesta cuprinde o secțiune dedicată anti-mitei și anticorupției, față de care Banca aplică o toleranță zero și urmărește combaterea într-un mod proactiv a oricăror acte sau tentative de mită și corupție, încălcarea acestor principii constituind abatere disciplinară sancționabilă conform reglementărilor interne și a legislației în vigoare. În plus, a fost instituit la nivelul băncii un canal independent dedicat raportării oricăror încălcări ale legislației pe care le sesizează angajații băncii și furnizorii acesteia, sesizările putând fi înregistrate și în mod anonim. Responsabilul este obligat să depună toate diligențele pentru a examina informația primită, în vederea stabilirii unui mod de soluționare, iar avertizorul are toate drepturile și prerogativele stabilite de lege.

De asemenea, fiecare angajat al băncii trebuie să promoveze anual un test, ulterior parcurgerii cursurilor interne de etică și conduită profesională.

Conflictul de interese

Libra Internet Bank S.A. a implementat politici care au ca scop instituirea unor mecanisme adecvate în vederea identificării, evaluării, gestionării, reducerii și prevenirii conflictelor de interese actuale sau potențiale pentru angajați și organul de conducere.

Un conflict de interese poate să intervină în situația în care interesul personal direct ori indirect al personalului Băncii ori al organelor de conducere contravine interesului Băncii, astfel încât afectează sau ar putea afecta independența și imparțialitatea acestora în luarea deciziilor ori îndeplinirea la timp și cu obiectivitate a îndatoririlor care le revin în exercitarea atribuțiilor de serviciu, putând interveni într-o multitudine de împrejurări (ex: abuz de piață, relații de afaceri cu clienți ai Băncii, tranzacții). Astfel, angajații au obligația de a raporta orice situație care s-ar putea circumscrie unui conflict de interese în accepțiunea politicilor interne.

Totodată, Banca monitorizează constant toate situațiile raportate sau identificate de către funcția responsabilă, aplicând măsuri în cazul în care se constată încălcări ale politicilor interne, de natură să formeze obiectul unor conflicte de interese.

Cunoașterea Clientelei, prevenirea spălării banilor și a finanțării terorismului și respectarea regimurilor sancționatorii

Libra Internet Bank S.A. acordă o importanță deosebită identificării și cunoașterii clientelei, activitatea fiind considerată critică în ceea ce privește capacitatea Băncii de a respecta cadrul legislativ specific, inclusiv în monitorizarea ulterioară a activității clienților. Astfel, au fost dezvoltate proceduri de lucru și fluxuri operaționale care să permită atât (i) colectarea de informații relevante la deschiderea de cont, cât și (ii) o monitorizare adaptată profilului operațional al clienților.

Procesul de obținere și stocare a datelor privind cunoașterea clientelei respectă principiile securității și minimizării datelor. În vederea desfășurării eficace a activităților de cunoaștere a clientelei și de prevenire a infracțiunilor de spălare de bani și de finanțare a terorismului, Banca adoptă o abordare pe bază de risc. Astfel, mecanismul de cunoaștere a clientelei, de monitorizare și raportare a activității clienților pe cont se bazează pe o evaluare continuă a riscurilor KYC/AML/CFT la care Banca este supusă, și alocarea corespunzătoare a resurselor în vederea diminuării acestor riscuri.

Libra Internet Bank S.A. asigură atât pregătirea inițială la angajare, cât și ulterior, pe bază continuă, a personalului cu responsabilități în domeniul cunoașterii clientelei în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului. Materialul de training este în permanență actualizat, astfel încât să asigure un nivel corespunzător de cunoștințe teoretice și practice, inclusiv în ceea ce privește provocările generate de evoluția legislativă, tehnologică sau realitățile geopolitice.

Libra Internet Bank S.A. nu inițiază, nu continuă o relație de afaceri și nu efectuează o tranzacție ocazională dacă nu poate aplica măsurile de cunoaștere a clientelei, inclusiv în cazurile în care nu poate stabili legitimitatea scopului și natura relației de afaceri ori nu poate administra adecvat riscul de spălare a banilor și finanțare a terorismului.

Aplicarea sancțiunilor internaționale reprezintă un element fundamental în programul Libra Internet Bank S.A. de prevenire a spălării banilor și a finanțării terorismului. Libra Internet Bank S.A. aplică regimurile sancționatorii promulgate de Uniunea Europeană ("UE"), Organizația Națiunilor Unite, conform OUG nr. 202/2002 și, în caz particular, regimurile sancționatorii ale Departamentul Statelor Unite ("SUA") al Oficiului Trezoreriei pentru Controlul Activelor Străine ("OFAC") adresate Iran, Coreea de Nord și Cuba.

Drepturile Omului

Prin reglementările interne existente la nivelul Libra Internet Bank S.A. se iau toate măsurile pentru respectarea drepturilor omului, fiind interzisă orice discriminare directă sau indirectă la adresa colegilor de la locul de muncă, a clienților sau a potențialilor angajați ai Băncii, pe bază de sex, orientare sexuală, caracteristici genetice, vârstă, apartenența națională, rasă, culoare, etnie, religie, opțiune politică, origine socială, sarcină, invaliditate, apartenență ori activitate sindicală sau orice alt motiv de discriminare ilegală. Banca aplică un tratament egal, nediferențiat și imparțial tuturor persoanelor cu care angajații săi interacționează. În procesele de angajare derulate la nivelul Băncii toți candidații beneficiază de oportunitate egală de angajare și angajaților li se asigură un climat de desfășurare a activității în condiții de muncă adecvate, de protecție socială, de securitate și sănătate în muncă, precum și de respectare a demnității fără nicio discriminare.

Banca interzice orice gen de comportament - verbal, fizic sau vizual - ce poate fi interpretat drept hărțuire, hărțuire sexuală, hărțuire psihologică, hărțuire morală la locul de muncă sau care este înjositor sau jignitor față de un alt angajat sau persoană, inclusiv clienți ai Băncii pe criteriu de rasă, naționalitate, etnie, limbă, religie, categorie socială, convingeri, gen, orientare sexuală, apartenența la o categorie defavorizată, vârsta, handicap, statut de refugiat ori azilant sau orice alt criteriu care duce la crearea unui cadru intimidant, ostil, degradant ori ofensiv.

În procesul anual de formare profesională, salariații Băncii parcurg materiale de instruire obligatorii care tratează tematici privitoare la respectarea drepturilor omului. Astfel, pe parcursul anului 2024, prezenta la programele de instruire specifice, precum si gradul de promovabilitate la testele aferente a fost de 100%.

Incluziune socială

Libra Internet Bank S.A. oferă un mediu sigur pentru toți angajații săi și prin procedurile de recrutare și selecție a personalului, respectiv de recompensare a performanțelor și promovare, afirmă și aplică o politică de nediscriminare. Astfel, Banca încurajează toți candidații sau angajații, indiferent de gen, rasă, orientare sexuală, apartenențe naționale, etnie, religie, opțiuni politice, origine socială etc să facă parte din organizație, asigurându-le în mod egal aceleași șanse de a fi selectați, de a se pregăti pentru dezvoltare profesională și de a avansa în cariera în cadrul Băncii.

Continuă să se remarce ponderea femeilor în rândul angajaților băncii (67 %), similar ca in anul 2023, în condițiile în care numărul de angajați ai băncii la finalul anului 2024 a fost aproximativ 15% mai mare decât în anul anterior.

De asemenea, Libra Internet Bank S.A. acordă o atenție sporită identificării și atragerii talentelor încă din anii de studiu sau imediat după absolvire, oferind locuri de internship și posibilitatea înscrierii la Academia de Banking - program adresat tinerilor care doresc să învețe meseria de bancher, cu 2 sesiuni organizate în 2024. Programul este organizat alaturi de trainerii interni Libra Internet Bank S.A., fiind adresat tinerilor absolvenți de studii superioare care ulterior parcurgerii tuturor etapelor necesare au oportunitatea de a rămâne în organizație în diverse arii de activitate. Sesiunile din 2024 s-au adresat pregatirii viitorilor Relationship Manageri din organziatie .Pentru implementarea Academiei de Banking a fost contruita o curricula specifica, pentru 1 luna in care participantii au trecut atat prin module teoretice, cat si prin module practice.

Indicator	2020	2021	2022	2023	2024
Rata de fluctuație	21,7%	19,1%	25,4%	17,41%	14,04%
Număr angajați	935	981	1035	1110	1307
Dintre care femei	638	669	710	749	876
Procent de femei în funcții manageriale	41,2%	54,4%	46,9%	47,68%	51,55%
Număr stagiari (internship) & Programul Golden League (din 2023)	21	4	3	3	0
Număr de participanți la Academia de Banking	18	41	25	48	22

Impact în comunitate & Responsabilitate socială

Libra Internet Bank S.A. este o organizație care actionează de fiecare dată responsabil față de comunitate, cu impact pozitiv în dezvoltarea societății în ansamblu. În acest context, Libra este un cumpărător important de bunuri și servicii, cu achiziții realizate aproape integral de la furnizori locali, fapt ce contribuie la susținerea dezvoltării economiei românești.

Indicator	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Procent achiziții de la furnizori locali din total	98%	96%	96%	95%	94%	94%

Responsabilitate socială

Libra Internet Bank S.A. susține adoptarea unui stil de viață activ și în rândul comunităților, nu doar al angajaților. Astfel, Libra Internet Bank S..A. a fost partener oficial al Semimaratonului Brașov, concurs de alergare montană organizat în luna iunie la care au participat în jur de 1200 de alergători. În cadrul competiției a fost integrată și etapa 1 din cadrul programului Libra Energize (editia a X-a), aproximativ 100 de angajați ai Băncii, participând la cele 2 tipuri de curse din cadrul evenimentului desfășurat la Brașov. Pe lângă această competiție oficială la care banca a fost sponsor, angajații Libra au participat în 2024 la alte competiții sportive, precum: alergare montană, alergare de asfalt, înot, mountain bike și altele.

Caravană de donare sânge în luna octombrie, la care au participat 70 angajați ai băncii din București

Concurs de fotografie caritabil cu tematica sărbătorilor de iarnă, la care au participat echipele Libra. Câștigătorii concursului au ales beneficiarul premiului de 2500 lei, suma fiind astfel donată către ”Asociația Casa Bună”, o organizație non-guvernamentală a carei misiune este să se ocupe de educația, sănătatea și asigurarea unui trai mai bun al copiilor și respectiv familiilor din medii defavorizate. Comunitățile în care asociația activează sunt Ferentari (București), comunele Lerești și comuna Nucșoara (județul Argeș) și comuna Sânpetru (județul Brașov).

Premii

De-a lungul timpului, comunitățile profesionale și instituțiile de presă au recunoscut în mod constant eforturile și rezultatele Libra Internet Bank, care s-au remarcat prin inovație, perseverență, curaj și un puternic focus pe nevoile clienților, consolidându-și astfel un loc important în sistemul bancar din România.

În 2024 activitatea Libra Internet Bank a fost apreciată pe scară largă, iar performanțele și inițiativele sale au fost validate prin premii semnificative, precum:

- Banca anului – categoria Economisire (Gala Premiilor Piața Financiară, 2024);
- Premii succesive pentru “Libra Voice”, primul serviciu de AI generativ inclus în aplicația de mobile banking în România (Gala ThinkBiz, 2024; CEO’s Gala, 2024);
- Recunoașterea primită din partea Undelucram.ro unde Libra a obținut locul 2 în topul angajatorilor din banking si locul 10 în topul general al celor mai buni angajatori din România. Aceste premii sunt dovada unei echipe unite și a unei culturi organizaționale care pune accent pe dezvoltare și inovație;
- Premii pentru serviciile de Internet și Mobile Banking. (Gala Online Banking, 2024).

5. Evenimente ulterioare datei de 31.12.2024

În luna martie 2025, Banca Națională a României a aprobat numirea domnului Andrei Liviu Stamatian în calitate de membru al Consiliului de Administrație al Libra Internet Bank

6. Direcțiile strategice ale LIBRA INTERNET BANK în perioada 2025-2027

În perioada 2025-2027, Banca va continua direcțiile strategice stabilite anterior, urmărind o dezvoltare echilibrată în toate ariile de business.

- **Optimizarea Procesului de Creditare:** Implementarea soluțiilor digitale pentru a îmbunătăți eficiența operațională și experiența clienților, asigurând un proces de creditare mai rapid și mai eficient.
- **Digitalizarea și Inovația Tehnologică**: Continuarea tehnologiilor avansate, cum ar fi inteligența artificială, pentru îmbunătățirea experienței clienților, a eficienței operaționale și reducerea costurilor operaționale;
- **Focalizarea pe Segmentele Tradiționale**: Acordarea de atenție sporită segmentelor tradiționale, cum ar fi profesii liberale, agricultură, real estate și retail, unde banca are o experiență solidă și este mai puțin expusă riscurilor tehnologice.
- **Consolidarea Poziției prin Creștere Organică și Parteneriate**: Consolidarea poziției băncii prin creștere organică și evaluarea oportunităților de noi parteneriate care să completeze oferta de produse și servicii.
- **Întărirea Echipelor**: Continuarea eforturilor de atragere a talentelor în zonele tehnice, vizând întărirea echipelor IT și Managementul Calității, precum și echipelor de suport. Dezvoltarea profesională și personală a angajaților este esențială pentru a menține un nivel ridicat de performanță.
- **Menținerea Lichidității și Capitalizării**: Asigurarea unui nivel adecvat de lichiditate și capitalizare pentru acoperirea riscurilor semnificative, inclusiv cerințele MREL, și menținerea solvabilității și ratei MREL peste cerințele impuse de BNR.
- **Cultura Organizațională:** Menținerea unei culturi organizaționale bazate pe colaborare, diversificare și adaptare continuă, prin programe de dezvoltare profesională și personală a angajaților.

7. Evoluția economiei

7.1 Context internațional

Evoluțiile economice recente indică o menținere a contrastului între economia SUA care continuă să afișeze o creștere solidă și cea europeană, în special Zona Euro, unde PIB-ul avansează foarte încet sub impactul slăbiciunii industriei prelucrătoare și a exporturilor – economia germană a scăzut pentru al doilea an consecutiv în 2024, fiind afectată de condițiile mai puțin favorabile în care se află industria la nivel global.

În alte țări, precum China și India, creșterea economică a fost sub așteptări in trimestrul a III-lea din 2024, în primul caz din cauza consumului care a încetinit mai repede decât se preconiza, iar în al doilea caz din cauza slăbirii producției industriale. Prețurile de consum la nivel global și-au menținut în general tendința de încetinire a creșterii, în timp ce avansul salariilor se temperează, iar condițiile de pe piața muncii par să revină la normal.

Economia europeană ar putea primi câteva impulsuri pozitive generate, pe de o parte, de creșterea veniturilor reale ale gospodăriilor pe fondul calmării inflației care ar putea susține consumul, iar pe de altă parte de continuare ciclului de reducere a dobânzilor la nivel global care ar putea da un suflu nou investițiilor și, implicit, producției industriale.

În același timp, costurile mari ale energiei continuă să afecteze productivitatea la nivel european și prezența pe pieţele internaționale. China, care este deja un competitor de talie grea la nivel global, își reduce treptat profilul de piață de desfacere pentru mărfurile europene, cu consecințe nefavorabile asupra potențialului de creștere economică al bătrânului continent. Creșterea competitivității Chinei s-a produs prin reorientarea puternică în anii din urmă a investițiilor spre extinderea capacităților proprii de producție în industrii foarte importate cum sunt cea electronică, auto, chimică.

7.2 Context intern

Creștere PIB modestă

Creșterea economică a pierdut viteză semnificativ în anul 2024, avansul anual fiind de doar 0,9%. Pe partea de resurse,

comerțul & serviciile și îmbunătățirea colectării impozitelor nete pe produs au susținut formarea PIB în timp ce industria și agricultura au furnizat contribuții negative. Industria a continuat să se afle sub semnul evoluțiilor nefavorabile la nivel european, întâmpinând în continuare dificultăți în a se orienta spre o mai bună acoperire a cererii interne, iar producția agricolă a fost afectată destul de sever de seceta extinsă în trimestrul al III-lea, în ciuda unor semnale destul de promițătoare în prima jumătate a anului. Sectorul construcțiilor a încheiat anul în scădere în condițiile în care avansul lucrărilor de infrastructură nu a fost suficient pentru a compensa reclul segmentelor rezidențial și nerezidențial. Creșterea medie a veniturilor din salarii și pensii cu aproape 16% în termeni nominali, mult peste nivelul inflației și orientarea vizibilă spre consumul de bunuri nealimentare, în special în zona articolelor de îmbrăcăminte, încălțăminte, IT&C, bunuri de dotare a locuinței, au susținut consumul gospodăriilor, acesta reprezentând principalul vector de antrenare a creșterii economice în 2024. În același timp, creșterea consumului care s-a produs pe fondul slăbiciunii vizibile a industriei locale de astfel de bunuri a amplificat contribuția negativă a exportului net, ceea ce a frânat avansul economic. Dinamica formării brute de capital fix s-a diminuat considerabil în 2024 , în condițiile fragilizării canalelor de finanțare la nivelul companiilor, scăderea investițiilor străine directe cu aproape11% și absorbția slabă a fondurilor europene.

Deficit comercial în creștere

Pe lângă temperarea cererii externe, pierderea de competitivitate materializată prin creșterea accentuată a costului orar al muncii concomitent cu scăderea productivității a avut o influență negativă asupra deficitului comercial care ar putea depăși pragul de 9% din PIB în 2024. Ramurile din industria prelucrătoare cele mai afectate de deteriorarea competitivității au fost în special cele care utilizează intensiv forța de muncă, cum sunt industria ușoară, electronică, mașini și echipamente. Balanța comercială a fost afectată suplimentar de adâncirea deficitului serviciilor cu o cifră estimată de aproape 2 miliarde euro, responsabile de aceasta în egală măsură fiind în principal serviciile de transport și turismul.

Inflația și dobânzi în scădere

Rata anuală a inflației s-a înscris pe o traiectorie de decelerare în prima jumătate a anului 2024, după care a avut o evoluție mixtă, cu o tendință de creștere pe final de an. Astfel, inflația anuală a încheiat la 5,1% anul 2024, destul de mult peste marginea superioară a intervalului ținta de 3,5% stabilit de Banca Națională a României. Presiuni ascendente au fost observate în ultima parte a anului la produsele alimentare, inclusiv ca efect al anului agricol slab, dar și de la cele nealimentare, în special tutun, energie și carburanți.

Politica monetară a fost precaută, ca urmare a nivelului ridicat al inflației, banca centrală reducând doar de două ori dobânda cheie până la 6,50%, în lunile august și septembrie și majorând chiar prognoza de inflație pe final de an. Pe lângă cele două reduceri de dobânzi din vară, lichiditatea amplă care a existat în cea mai mare parte a anului pe piața bancară a ajutat dobânzile să coboare, dobânda ROBOR 3 luni ajungând la 5,6% în octombrie. Efectul de transmisie a politicii monetare a determinat o repliere a dobânzilor pe piața bancară, dobânzile la creditele în lei fiind mai mici cu 1 punct procentual în noiembrie până la 7,8% față de decembrie 2023, scăderea fiind ușor mai vizibilă la nivelul creditelor acordate persoanelor fizice, în special în cazul creditelor de consum.

Anul 2025

Mediul economic internațional rămâne destul de frământat, dominat de incertitudini și potențiale riscuri care pot afecta canalele de aprovizionare și distribuție, investițiile și inflația ca urmare a politicilor comerciale protecționiste în SUA, China, Uniunea Europeană, iar aprecierea dolarului american ca urmare modificării tarifelor comerciale poate determina o restrângere a fluxurilor de capital de pe piețele emergente. În același timp, creșterea cheltuielilor militare și fenomenul extins al migrației în Europa ar putea drena un volum mare de resurse financiare care altminteri ar putea fi orientate spre sectoare economice productive. Persistența tensiunilor geopolitice din Ucraina și Orientul Mijlociu poate influența negativ prețul mărfurilor, în special la alimente și energie, iar aprecierea dolarului ar putea amplifica efectul negativ in special în țările cu un volum mare al importurilor de astfel de bunuri.

Economia românească se va găsi sub semnul procesului de consolidare fiscală și al liberalizării prețurilor la energie. Planul de reducere a deficitului bugetar estimat la peste 8% din PIB pentru întreg anul 2024, și mai ales măsurile care vor fi luate pentru corectarea acestuia pot avea un impact semnificativ asupra ritmului creșterii economice în 2025.

Diminuarea stimulului fiscal vine într-un moment în care economia este în pierdere de tracțiune, unul din motoarele principale – industria prelucrătoare este în continuare gripat, iar managerii din industrie și construcții sunt destul de circumspecți cu privire la evoluția cererii în prima parte a acestui an. În acest context, creșterea economică pentru 2025 ar putea fi de până la 2%, sub media de 3,7% înregistrată în perioada 2014-2023. Creșterea absorbției fondurilor europene și, mai ales, utilizarea acestora în procesele de producție și mai puțin de achiziții directe poate contribui la consolidarea potențialului de creștere a PIB, concomitent cu diminuarea mai sustenabilă a deficitului comercial.

Liberalizarea prețurilor la energie începând cu 1 aprilie 2025, ar putea pune o presiune suplimentară directă pe bugetele gospodăriilor și inflație, limitând consumul, concomitent cu o deteriorare suplimentară a competitivității produselor industriale românești, cu o influență negativă asupra deficitului comercial și a celui de cont curent. Persistența unei inflații superioare intervalului țintă al BNR în anul 2025 va impune, destul de probabil, o politică monetară precaută în care dobânzile și costurile de finanțare ar putea fluctua puțin. Dacă măsurile incluse în planul de consolidare fiscală dau rezultate fără să creeze presiuni inflaționiste suplimentare și inflația va reuși să reintre pe un trend descendent cert, nu poate fi exclusă posibilitatea unei reduceri a dobânzii cheie în a doua parte a anului cu condiția să nu apară presiuni în direcția deprecierii monedei naționale.

De asemenea, nivelul costurilor de finanțare ar putea fi influențat de deciziile agențiilor internaționale de rating și de percepția riscurilor de către investitori care vor urmări îndeaproape atingerea țintei de deficit de 7% din PIB asumată pentru acest an. Tumultul alegerilor parlamentare și prezidențiale de la finalul anului trecut a întors pentru moment tendința de scădere graduală a dobânzilor pe piața monetară, iar ROBOR 3 luni s-a menținut ridicat în luna ianuarie 2025 in jurul nivelului de 5,9%, în condițiile în care randamentul mediu de finanțare a datoriei publice pe piața primară a ajuns la 7,4% în ianuarie 2025, de la 6,8% în decembrie 2024.

8. Propunerile Consiliului de Administrație către Adunarea Generală a Acționarilor

1. Consiliul de Administrație propune Adunării Generale a Acționarilor din 24/25 Aprilie 2025 să distribuie profitul anului 2024 după cum urmează:

   i. 5% din profitul brut sumă de **15.910.522 RON** de repartizat la Rezerva legală;
   ii. suma de **254.311.324 RON** să rămână în rezultatul reportat ca profit nerepartizat.

2. Conform Ordinului Băncii Naționale a României nr. 27/Dec 2010 (republicat) pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, cu modificările și completările ulterioare, Consiliul de Administrație propune Adunării Generale a Acționarilor aprobarea următoarelor documente:

   i. Situațiile financiare ale exercițiului 2024 întocmite în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/Dec 2010 (republicat) pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară , inclusiv raportul de audit pentru anul 2024;
   ii. Raportul curent al Consiliului de Administratie;
   iii. Descărcarea de gestiune a membrilor Consiliului de Administrație care au acționat în această funcție în cursul anului 2024;
   iv. Publicarea rezultatelor financiare pentru anul 2024 în conformitate cu cerințele legale.

Președintele Consiliului de Administrație
Radu Grațian Ghețea

Vicepreședintele Consiliului de Administrație
Eugen Goga

DECLARAȚIE PRIVIND APLICAREA PRINCIPIILOR DE GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ LIBRA INTERNET BANK S.A.

	Reguli de aplicare a principiilor guvernanţei corporative	Conformare		Motiv neconformare
		Da	NU	
1.	Societatea trebuie să aibă un regulament intern al Consiliului care include termenii de referință/ responsabilitățile Consiliului și funcțiile cheie de conducere ale societății.	Da		
2.	Regulamentul Consiliului trebuie sa includa prevederi pentru gestionarea conflictelor de interese.	Da, Regulamentul de Organizare si Functionare include responsabilitatile Consiliului in legatura cu gestionarea conflictelor de interese si suplimentar, prevederile privind gestionarea conflictelor de interese sunt incluse in Politici distincte privind gestionarea conflictelor de interese, atat la nivelul organelor de conducere, cat si pentru intreg personalul băncii		.
3.	Consiliul de Administrație trebuie să fie format din cel puțin cinci membri.	Da		
4.	Majoritatea membrilor Consiliului de Administrație trebuie să nu aibă funcție executivă.	Da		
5.	Fiecare membru independent al Consiliului de Administrație trebuie să depună o declarație la momentul nominalizării sale în vederea alegerii sau realegerii, precum și atunci când survine orice schimbare a statutului său, indicând elementele în baza cărora se consideră că este independent din punct de vedere al caracterului și judecății sale.	DA		
6.	Alte angajamente și obligații profesionale relativ permanente ale unui membru al Consiliului, inclusiv poziții executive și neexecutive în Consiliul unor societăți și instituții non-profit, trebuie dezvăluite acționarilor și investitorilor potențiali înainte de nominalizare și în cursul mandatului său.	Da		
7.	Orice membru al Consiliului trebuie să prezinte Consiliului informații privind orice raport cu un acționar care deține direct sau indirect acțiuni	Da		

	reprezentând peste 5% din toate drepturile de vot. Această obligație se referă la orice fel de raport care poate afecta poziția membrului cu privire la chestiuni decise de Consiliu.			
8.	Societatea a desemnat un secretar al Consiliului responsabil de sprijinirea activității Consiliului.	Da		
9.	Declarația privind guvernanța corporativă va informa dacă a avut loc o evaluare a Consiliului sub conducerea Președintelui sau a comitetului de nominalizare. În caz afirmativ, va rezuma măsurile cheie și schimbările rezultate în urma acesteia.	Da		
10.	Societatea trebuie să aibă o politică/ghid privind evaluarea Consiliului cuprinzând scopul, criteriile și frecvența procesului de evaluare.	Da		
11.	Societatea are infiintat un comitet de nominalizare care va conduce procedura de nominalizarilor de noi membri in Consiliu si va face recomandari Consiliului.		Nu	În luna iunie 2021 Comitetul de Remunerare și Nominalizare a fost desființat, atribuțiile sale fiind preluate de Consiliul de Administrație
12.	Societatea are un comitet de audit înființat de Consiliu, în care cel puțin un membru trebuie să fie administrator neexecutiv independent. Majoritatea membrilor, incluzând președintele, trebuie să fi dovedit ca au calificare adecvată relevantă pentru funcțiile și responsabilitățile comitetului. Cel puțin un membru al comitetului de audit trebuie să aibă experiență de audit sau contabilitate dovedită și corespunzătoare.	Da		
13.	Președintele comitetului de audit este un membru neexecutiv independent.	Da		
14.	În cadrul responsabilităților sale, comitetul de audit efectueaza o evaluare anuală a sistemului de control intern.	Da		
15.	Evaluarea efectuată de comitetul de audit are în vedere eficacitatea și cuprinderea funcției de audit intern, gradul de adecvare al rapoartelor de gestiune a riscului și de control intern prezentate către comitetul de audit al Consiliului, promptitudinea și eficacitatea cu care conducerea executivă soluționează deficiențele sau slăbiciunile identificate în urma controlului intern și prezentarea de rapoarte relevante în atenția Consiliului.	Da		
16.	Comitetul de audit trebuie să evalueze conflictele de interese în legătură cu tranzacțiile societății și ale		Nu	Tranzacțiile cu părți afiliate sunt evaluate de Consiliul de Administrație.

	filialelor acesteia cu părțile afiliate.			
17.	Comitetul de audit trebuie să evalueze eficiența sistemului de control intern și a sistemului de gestiune a riscului.	Da		
18.	Comitetul de audit trebuie să monitorizeze aplicarea standardelor legale și a standardelor de audit intern general acceptate. Comitetul de audit trebuie să primească și să evalueze rapoartele echipei de audit intern.	Da		
19.	Rapoarte sau analize inițiate de Comitetul de Audit trebuie urmate de raportări periodice (cel puțin anual) sau ad-hoc care trebuie înaintate Consiliului.	Da		
20.	Niciunui acționar nu i se poate acorda tratament preferențial fata de alți acționari in legătură cu tranzacții și acorduri încheiate de societate cu acționari și afiliații acestora.	Da		
21.	Consiliul adoptă o politică prin care să se asigure că orice tranzacție a societății cu oricare dintre filiale/societățile cu care are relații strânse a cărei valoare este egală cu sau mai mare de 5% din activele nete ale societății (conform ultimului raport financiar) este aprobată de Consiliu în urma unei opinii obligatorii a comitetului de audit al Consiliului și dezvăluită în mod corect acționarilor și potențialilor investitori, în măsura în care aceste tranzacții se încadrează în categoria evenimentelor care fac obiectul cerințelor de raportare.		Nu	Conform competentelor în activitatea de creditare orice tranzacție de mare valoare intră în sfera de aprobare a Consiliului de Administrație, suplimentar orice tranzacție cu părți afiliate necesita aprobare a Consiliului.
22.	Auditurile interne sunt efectuate de către o divizie separată structural (departamentul de audit intern) din cadrul societății sau prin angajarea unei entități terțe independente.	Da		
23.	În scopul asigurării îndeplinirii funcțiilor principale ale departamentului de audit intern, acesta trebuie să raporteze din punct de vedere funcțional către Consiliu prin intermediul comitetului de audit. În scopuri administrative și în cadrul obligațiilor conducerii de a monitoriza și reduce riscurile, acesta trebuie să raporteze direct directorului general.	Da		
24.	Societatea publică pe pagina sa de internet politica de remunerare și să includă în raportul anual o declarație privind implementarea politicii de remunerare în cursul perioadei anuale care face obiectul analizei.		Nu	Mentiuni referitoare la remunerarea personalului identificat sunt mentionate in cadrul Raportului anual de transparenta publicat pe pagina de internet.
25.	Societatea publica in raportul anual o secțiune care va include veniturile totale ale membrilor Consiliului si ale directorului general aferente	Da, raportul anual cuprinde descrierea modului de		

	anului financiar respectiv si valoarea totala a tuturor bonusurilor sau a oricăror compensații variabile și, de asemenea, ipotezele cheie și principiile pentru calcularea veniturilor menționate mai sus.	remunerare și cheltuiala totală cu salariile și bonusurile Conducerii (executive și neexecutive)		
26.	Societatea trebuie să organizeze un serviciu de Relații cu Investitorii – indicându-se publicului larg persoana/ persoanele responsabile sau unitatea organizatorică. În afară de informațiile impuse de prevederile legale, societatea trebuie să includă pe pagina sa de internet o secțiune dedicată Relațiilor cu Investitorii, în limbile română și engleză, cu toate informațiile relevante de interes pentru investitori.		Nu	Nu este aplicabil deoarece emisiunea de obligațiuni se realizează prin intermediar. Totodata, pe pagina de internet a Băncii există o sectiune specifica emisiunii de obligațiuni unde se regăsesc toate informațiile în legatură cu emiterea de obligațiuni Libra Internet Bank.
27.	Societatea are o politică privind distribuția anuală de dividende sau alte beneficii către acționari, propusă de Directorul General sau de Directorat și adoptată de Consiliu, sub forma unui set de linii directoare pe care societatea intenționează să le urmeze cu privire la distribuirea profitului net. Principiile politicii anuale de distribuție către acționari vor fi publicate pe pagina de internet a societății.	Da		Dividendele se acorda conform prevederilor Politicii privind acordarea dividendelor.
28.	Societatea va adopta o politică în legătură cu previziunile, fie că acestea sunt făcute publice sau nu. Previziunile se referă la concluzii cuantificate ale unor studii ce vizează stabilirea impactului global al unui număr de factori privind o perioadă viitoare (așa numitele ipoteze): prin natura sa, aceasta proiecție are un nivel ridicat de incertitudine, rezultatele efective putând diferi în mod semnificativ de previziunile prezentate inițial. Politica privind previziunile va stabili frecvența, perioada avută în vedere și conținutul previziunilor. Daca sunt publicate, previziunile pot fi incluse numai în rapoartele anuale, semestriale sau trimestriale. Politica privind previziunile va fi publicată pe pagina de internet a societății.		Nu	Banca folosește previziuni ale indicatorilor macroeconomici, în calculul aferent provizioanelor. Informații privind previziunile și scenariile economice utilizate sunt incluse în raportul anual.de transparenta.
29.	Regulile adunărilor generale ale acționarilor nu trebuie să limiteze participarea acționarilor la adunările generale și exercitarea drepturilor acestora. Modificările regulilor vor intra în vigoare, cel mai devreme, începând cu următoarea adunare a acționarilor.	Da		
30.	Auditorii externi vor fi prezenți la adunarea generală a acționarilor atunci când rapoartele lor sunt prezentate în cadrul acestor adunări.		Nu	Raportului Administratorului este avizat de auditori și include un capitol distinct în care sunt specificate toate propunerile care se fac cu privire la

				repartizarea profitului și acordarea de dividende.
31.	Consiliul va prezenta adunării generale anuale a acționarilor o scurtă apreciere asupra sistemelor de control intern și de gestiune a riscurilor semnificative, precum și opinii asupra unor chestiuni supuse deciziei adunării generale.		NU	Actul Constitutiv al Bancii nu prevede astfel de atributii in sarcina Consiliului.
32.	Societatea trebuie sa stabilească data și locul unei adunări generale astfel încât să permită participarea unui număr cât mai mare de acționari.	Da		
33.	Rapoartele financiare trimestriale și semestriale vor include informații atât în limba română, cât și în limba engleză referitoare la factorii cheie care influențează modificări în nivelul vânzărilor, al profitului operațional, profitului net și al altor indicatori financiari relevanți, atât de la un trimestru la altul, cât și de la un an la altul.		NU	Raportul semestrial intocmit si raportat la Bursa si la ASF se face doar in limba romana. Rapoartele anuale se fac in atat in limba romana cat si in limba engleza. Banca nu are obligatia de a intocmi rapoarte trimestriale pentru investitori.

Președintele Consiliului de Administrație
Radu Grațian Ghețea

Vicepreședintele Consiliului de Administrație
Eugen Goga

ANEXA 1- LISTA PERSOANELOR AFILIATE

3 LASER BEAUTY SRL
4R CAPITAL LLC
ACTIV TOP MANAGEMENT SRL
ACTIVE SOFT SRL
AGRI TERENURI SA
ANDREI MARIA DOINA
ANDREI MIRIAM - ELENA
ANDREI SIMINEL CRISTIAN
ANDREI SIMINEL VLAD
ANDREI VICTOR ALEXANDRU
AVGOUSTI ANGELA
ANGHEL DANIELA CRISTINA
ANGHEL LUCIAN-CLAUDIU
ANGHEL M DANIELA CRISTINA MEDIC SPECIALIST NEUROLOGIE PFA
ANGHEL MATEI CIPRIAN
ANGHEL NONNA
ANGHEL SABINA ANDRA
ANGHELUTA MARIA ELENA
APART POIANA ESTATE SRL
ARHIVARE DOCUMENTE SRL
ARTEMIS ORFANIDOU KLEANTHOUS
ASOCIAȚIA BEST MUSIC
ASOCIAȚIA EXPERȚILOR IN RISK MANAGENT
ATS AGRIBUSINESS INVESTMENTS LIMITED
AXENTE TINITA
BAFIN CONSULTANȚA SRL
BALTA FLAVIA
BARAGAN AGRO LAND SRL
BARBULETE ELENA
BARBULETE GHEORGHE
BEJU VIRGINIA
BELLOIU RADU- FLORIAN
BEMELE SRL
BESLIU AUREL
BESLIU MARIEA
BESTMUSIC CONCERTS SRL
BIL GIULESTI PROPRIETATI SA
BIL INVESTIȚII SA
BIL MALIUC PROPRIETĂȚI SRL
BIL TERENURI SA
BIMBIREL ELENA
BIROUL DE CREDIT

BITFACTOR SRL
BITTNET SYSTEMS SA
BOB IOT ENTERPRISE S.R.L.
BOBNET RO SRL
BOJIN CONSTANTA
BUHOCIU ELENA ADNANA
BUICA NICUSOR-MARIAN
BUSINESS MICROCREDIT IFN S.A.
BUZGAN ANDREI
CAPRIS SOLUTIONS S.R.L.
CARPA ENTERPRISES LIMITED SEDIU PERMANENT ROMANIA
CAVA PROPERTIES S.R.L.
CENTREVILLE OFFICES SA
CERBU ALEXANDRU
CERBU CORNEL
CERBU SORIN-CĂTĂLIN
CERNESCU ADRIAN - GABRIEL
CIOBANU CĂTĂLINA
COCOR S.A.
COMAN PAVEL
COSMA ADRIAN DUMITRU
COSMA ANDREI AUREL
COSMA MĂDĂLINA
COSMA MARIA EUGENIA
CREDIMATIC NETWORK SRL
CREDIUS IFN
CRISMARIU LACRĂMIOARA
DABU MIHAELA
DEPARTAMENTUL DE ACHIZITII SRL
DEPO MET SA
DIETETICA MED SRL
DIVIDENDE SI DEȚINERI SRL
DOCTORDERMATOLOG A-Z SRL
DOGA EVGHENII
DOLINSKAIA OXANA
DRĂGAN ADELA
DRĂGAN AURORA
DRĂGAN CRISTIAN-DRAGOȘ
DRĂGAN PETRICĂ
DRĂGAN SEBASTIAN
DRĂGAN VLAD
DRAGOMIR DANIEL

DRAGOMIR FLORINELA
DUMITRESCU CĂTĂLIN
DUMITRU ALEXANDRU
DUMITRU IOANA-GRATIELA
DUMITRU VERONICA MARIANA
EFTYCHIA SPYROU
ELECTROAPARATAJ SA
ELJ AUTOMOTIVE SA
ELJ CONSTRUCT PLAST SRL
ELJ PROPRIETATI SRL
ELJ REAL ESTATE SA
ENACHE COSMIN MIHAI
ENERGO INDUSTRIAL IMOBILI SA
EUROPA CAPITAL PROPRIETATI SRL
EUROPA CAPITAL SA
EVAN SHOP CONCEPT SRL
FINOPRO IFN S.A.
FIRANESCU NICOLETA
FIT 9 BY ALMA SRL
FIT STRATEGY SRL
FOOD VISION SRL
FORT S.A.
FRANCU GHEORGHE
FUNDATIA GROWUP
GANGAN SERGHEI
GAVRILIȚĂ ANA
GAVRILIȚĂ ANDREI
GAVRILIȚĂ CRISTINA
GAVRILIȚĂ MARIA
GAVRILIȚĂ VLAD
GBN IMOBILI SRL
GEOAGRI CADASTRU SRL
GEORGESCU CORNELIA
GHEORGHE CHITU
GHEORGHISOR FLORICA
GHEORGHISOR FLORIN-VALENTIN
GHEORGHISOR MARIA VALENTINA
GHEORGHISOR MIHAI-ALEXANDRU
GHEORGHISOR TITU
GHEORGHIU ADRIAN
GHEORGHIU MARILENA
GHEȚEA CATRINEL

GHEȚEA RADU GRAȚIAN
GHEȚEA RAZVAN CIPRIAN MARIUS
GHIDANAC DANIELA-NICOLETA
GHINEA ANICA
GIRNET MIHAIL
GOGA CĂLIN TUDOR
GOGA CAMELIA-MARIA
GOGA EUGEN
GOGA MARA-SOFIA
GOLOMOZ ADRIAN
GRANTED SYSTEM SOLUTIONS SRL
HAGIU IFTODE OANA
HAGIU SEVASTITA
HAGIU SILVIU TEODOR
HAIDU ALBERT-LUCIAN
HAIDU CARMEN MARIA
HAIDU DANIELA-NICOLETA
HAIDU DANIELA-NICOLETA PERSOANA FIZICA AUTORIZATA
HAIDU RARES ALEXANDRU
HAIDU TUDOR NICHOLAS
HESKETH ENTERPRISES LIMITED
IA BILET SRL
IANCIUC VIOREL
IFTODE CHITA
IFTODE VALERICA
ILIESCU ALINA IONELA
IMEDIA PLUS GRUP SA
IMOBILI NETWORK DEVELOPMENT SRL
IMS PARK DEVELOPMENT SA
IMS PROPRIETATI SA
INFOTURISM MEDIA SRL
INTEGRAL COLLECTION
INTERNET SUPPORT SERVICES SRL
IONESCU EMIL
IORGA DANUȚ
IOSIF NINA
IPROMET IMOBILI SA
LACHE TATIANA
LASZLO VASILE-ALEXANDRU
LIBRA DEVELOPMENT IFN SA
MACHTEAM SOFT SRL
MADESCU ADRIAN

MAHIKA VOICONI ANA
MAHIKA VOICONI CRISTINA CARMEN
MAHIKA VOICONI SORIN CONSTANTIN
MAHIKA VOICONI TUDOR
MANTA RAZVAN
MAZILU ANDRA
MAZILU DANUȚ
MAZILU DANUȚ INTREPRINDERE FAMILIALA
MAZILU GABRIELA
MAZILU MARA
MAZILU VASILE
METEX BETA SA
METEX BIG SA
METEX GAMMA SRL
MHK FIVE STAR CONSULTING SRL
MILOAIE ALIN
MOARA DE FOC IMOBILI SA
MOISE CĂTĂLIN TEODOR
MOZA DOREL ANTON
MULTIBROKER S.R.L.
MULTINODE NETWORK S.R.L.
NABLA MANAGEMENT SRL
NCH BALKAN ASSOCIATES LLC
NCH CAPITAL INC.WILMINGTON - SUCURS
NEOMAGASSIN SRL
NET CONS MANAGEMENT SRL
NICOLAE ANA-EMILIA
NICOLAE FLORICA
NICOLAE MIRCEA
NOW IT WORKS SRL
O.C.N CREDIT RAPID SRL
OCHIAN GELU
OCHIAR MARIA
OLOGU-HANCER MIHAI-IONUT
OMER MERAL
OMNITEST LABORATOR SA
ORFANIDOU STEFANI
ORGANIZING SOLUTIONS SRL
OXFORD NATION SRL
PALACE S.A SINAIA
PALTIM SA
PANA ANA

PANA MARIA ELENA
PETCU LORENA
PETRE MELINTE ANDREI
PETRE MELINTE OVIDIU
PETRE-MELINTE CRISTINA
PETRE-MELINTE ION
PETRE-MELINTE ROXANDRA
PIESEAUTO.RO MARKETPLACE SRL
PINCU FLORIAN MARCEL
POPA MARIA EVELINA
POPA MELANIA
POPA MIHAI-GIUSEPPE
POPA STEFAN ALEXANDRU
POPESCU EUGEN
POPUSOI VICTOR
PORTOMET ADVISORY SRL
POSTOLACHE CASIAN
POSTOLACHE PETRONEL MANUEL
POSTOLACHE PHILIP
PRECUP ANDREI ANTON
PREDA ADRIAN
PREDA MUGUR
PRICOPE LUCIA
PRICOPE NASTASE
PRICOPIE CRISTIAN - CLAUDIU
PROPRIETATI FINCONTA SRL
PUSCAS ALEXANDRA
PUSCAS IURIE
RADU NICOLAE
RATA OLGA
RENALO INVESTMENTS LIMITED SEDIU PERMANENT ROMANIA
RING AFACERI SA
RISC ADMIN SRL
RISCO SERVICII FINANCIARE SRL
RMRT MAG SA
ROGOJANU MIOARA-ROXANA
ROHR GEORGE
ROMARTA 2001 COM SRL
ROMARTA ADMINISTRATIV SRL
ROMARTA INDUSTRIAL SA
ROMARTA SA
ROMLUX LIGHTING COMPANY SA

ROSCA SERGIU
RURAL AGRI DOLJ SRL
RUS ADRIAN IOAN
SABAU CASIAN-TRAIAN
SANTIS ANDREAS
SAPTE SPICE SA
SCALA SA
SCANTEIANU CRISTINA
SCHADEN INSPEKTION ROMANIA SRL
SERBAN SILVIANA
SIRBU GEORGE
SIRBU LARA ANDREEA
SIRBU LIVIA
SIRBU LUMINITA STELA
SIRBU MARIA CRISTINA
SIRBU MIHAELA
SIRBU MIHAELA CONSULTANT FISCAL
SIRBU VALERIU
SITA DIANA-MARIA
SITA IONEL
SITA IRINA-GABRIELA
SITA LUCA-ANDREI
SITA TUDOREL
SITA VASILICA
SITARU RADU - MIHAIL
SOARE ANDREEA MARIA
SOARE ELENA MADALINA
SOARE LIVIU MANUEL
SPV INVESTIS IMOB SA
SQUAREMEDICAL SA
STECHERT ENTERPRISES LIMITED
STOENESCU OANA-MARIA
TABACINIC MORIS
TARGUL DIN VALE IMOBILI SA
TECHSPOT SOLUTIONS SRL
TELERENTA SRL
TERAPLAST S.A
TESEDEANU COSTIN-GABRIEL
TESEDEANU LUCA GABRIEL
TESEDEANU MIHAI DANIEL
TIMOFAN IONELA
TIMPASCU LIVIA GABRIELA

TODERASCU DANIEL
TOMA CORNELIU
TOMA ERIC-ANDREI
TOMA FILIP-IOAN
TOMA GEORGIANA ROXANA
TOMA IOAN-PAVEL
TOMITA TIBERIU-FLORIN
TOP MARKET SRL
TRADEVILLE
TRANSFOND
TREI BRUTARI SRL
TRITTICO HOLDINGS LIMITED
TUDORIU CONSTANTIN-SORIN
TURCU ELVIRA
ULICI LAURENTIU FLAVIUS
ULINIUC MIHAELA-GEORGIANA
UMBRES ALEXANDRU
UMBRES GEORGIANA ALINA
UMBRES IONEL
UMBRES MARIA
UMBRES MARIA DIANA
UNGUREANU ELISABETA
UNGUREANU VALENTIN
VALM TERENURI SA
VILCU ANA MARIA
VILCU DRAGOS-CRISTIAN
VILCU IONEL
VILCU MIHAELA
VILCU MIRUNA
VILSANOIU SIMONA GABRIELA
VIZITIU PETRU
VOINEA GEORGETA
VOINEA ION
VP IMMOBILI SA
VP MAGASSIN SA
VP REALTY SA
VP TERENURI SRL
WINI IMOBILI S.A
ZBANCA SERGHEI

Președintele Consiliului de Administrație
Radu Grațian Gheța

Vicepreședintele Consiliului de Administrație
Eugen Goga

Anexa 2- LISTA SUCURSALELOR

1. Sucursala BUCUREȘTI - înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40 / 396/1998. care funcționează de la 1 februarie 1998;
2. Sucursala BĂNEASA - înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40 / 5917/1998. care funcționează de la 1 mai 1999;
3. Sucursala ORADEA - înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J05 / 770/2000. care funcționează începând cu 12 februarie 2001;
4. Sucursala CONSTANȚA - înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J13 / 1769 / 13.10.2000. care funcționează începând cu 06 martie 2001;
5. Sucursala STEFAN CEL MARE - înființată la 22 decembrie 2005 prin transformarea Agenției AVIATORILOR (Agenție care funcționează începând cu 21.05.2001);
6. Sucursala IULIU MANIU - înființată la 16 februarie 2005. înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40 / 2915/2005;
7. Sucursala PANTELIMON - înființată la 02 februarie 2005. înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40 / 1826/2005;
8. Sucursala BUZAU - înființată la 20 aprilie 2005. înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40 / 536/2005;
9. Sucursala PITESTI - înființată la 16 iunie 2005. înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J03 / 1178/2005;
10. Sucursala PLOIESTI2 - înființată la 27 martie 2006. înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J29 / 674/2006;
11. Sucursala MOSILOR - înființată la 08 noiembrie 2005. înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40 / 18810/2005;
12. Sucursala BISTRITA - înființată la 09 decembrie 2005. înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J06 / 1015/2005;
13. Sucursala SIBIU - înființată la 06 decembrie 2005. înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J32 / 1776/2005;
14. Sucursala PIATRA NEAMT - înființată la 20 februarie 2006. înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J27 / 230/2006;
15. Sucursala IASI - înființată la 29 martie 2006. înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J22 / 786/2006;
16. Sucursala BERCENI - înființată la 11 aprilie 2006. înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40 / 6091/2006;
17. Sucursala RAHOVA - înființată la 12 mai 2006. înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40 / 7744/2006;
18. Sucursala VOLUNTARI - înființată la 12 iunie 2008. înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J23 / 1715/2008;
19. Sucursala NERVA TRAIAN - înființată la 29 mai 2008. înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40 / 9450/2008;
20. Sucursala CRAIOVA - înființată la 8 iulie 2008. înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J16 / 1345/2008;
21. Sucursala BRASOV - înființată la 11 iulie 2008. înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J08 / 1906/2008;
22. Sucursala DECEBAL - înființată la 03 noiembrie 2010. cu sediul în București. Bd. Decebal 7. clădirea S 12. parter. distri 3;
23. Sucursala ION MIHALACHE. J40 / 4759/2011. Municipiul București. 35-37 Bd. Ion Mihalache. sector 1
24. Scursala CLUJ-NAPOCA. J12/1423/26.05.2011. Cluj-Napoca Municipality. 10 Eroilor Bd.. Cluj County;
25. Sucursala AFUMATI. J23/1866/14.07.2011. comuna Afumati. Strada Fabricii. nr. 1. T111. P425. local H9-M1. Ilfov County
26. Sucursala TIMISOARA. J35 / 1847 / 10.08.2011. Timișoara. 19 Int. Strada Doinei. judetul Timis
27. Sucursala Camil Ressu - J40 / 6787 / 13.06.2012. București. sector 3. Bd. Camil Ressu 68. clădirea 1B. parcela 5
28. Sucursala Bacau - J4 / 782 / 13.08.2012. Bacau. 4 Calea Marasesti. intrarea D. parter. judetul Bacau
29. Sucursala Targu Mures - J26 / 259 / 16.03.2012. Targu Mures. Piata Trandafirilor 6-8. judetul Mures
30. Sucursala Braila - J9 / 722 / 27.11.2013. 51 Calea Calarasilor. Parcela 1. bloc 104. parter. Municipiul Braila. judetul Braila
31. Sucursala Drumul Taberei - J40 / 13978 / 12.11.2013. strada Drumul Taberei 90. clădirea C8. parter. sector 6. București
32. Sucursala Fundeni - J23 / 2955 / 27.09.2013. Dobroiesti. str. Dragonul Roșu 1-10. centrul comercial Dragonul Roșu Megashop. etaj 1. local R1. județul Ilfov;
33. Sucursala Galați - J17 / 950 / 01.08.2013. Municipiul Galați. str. Domneasca nr. 17. Clădirea B. parter. județul Galați;
34. Sucursala Regina Elisabeta - J40 / 9559 / 30.07.2013. București. Bd. Regina Elisabeta 63. parter. sector 5;
35. Sucursala Colentina - J40 / 12992 / 21.10.2013. 274 Colentina Ave.. parter. camerele 3 și 9. sector 2. București
36. Sucursala 13 Septembrie-J40 / 11788/2014. Calea 13 Septembrie. nr. 114. bl 56. sc 1. București
37. Sucursala Suceava- J33 / 863/2014. str. Stefan cel Mare. nr. 17. parter + subsol. încăperile 14. 15. 16 - 17. sc. A-B. Suceava
38. Sucursala Chitila -J40 / 12134/2014. Soseaua Chitilei nr. 101. Bucuresti
39. Sucursala Podu Roș Iași: J22 / 1824/2015. Municipiul Iași. Strada Sfântul Lazăr (fosta 7 Noiembrie). nr. 49. bl. A1-3. parter. Iași. Județul Iași
40. Sucursala PANTELIMON EST. J40 / 13982/2015. Sos.Pantelimon nr.286. bl.41. parter. sector 2. Bucuresti;
41. SucursalaMAGHERU branc - J40 / 626 / 21.01.2015. Bd. Gen. Gh. Magheru Nr.1-3. Parter. Spatiul comercial „I". Sector 1. Bucuresti;
42. Sucursala MARASTI CLUJ-NAPOCA - J12 / 798/2015. Bulevardul 21 Decembrie 1989. Nr. 148. Parter. Bloc B1. Ap. 114. Cluj. Judet Cluj;
43. Sucursala ARAD - J2 / 636/2016. Bd. Revolutiei. nr. 89. corp A. parter. ap.1- B. jud. Arad;
44. Sucursala BARNUTIU TIMISOARA- J35 / 1358/2016. Str. Simion Barnutiu. nr. 73-77. bl 75. jud. Timis;
45. Sucursala DOROBANTI - J40 / 15998/2016. Calea Dorobanti. nr. 111-113. bl. 9B. Municipiul Bucuresti. Sector 1;
46. Sucursala CAPITOL CONSTANTA- J13 / 205/2016. Bd. Tomis 132. bl. LE1- LE2. Constanța. Jud. Constanta
47. Sucursala EROII REVOLUTIEI - J40 / 3024/2017. număr unic de înregistrare 37176864. Sos. Giurgiului. nr. 23. sector 4. Bucuresti;
48. Sucursala CRANGASI - J40 / 1473/2017. număr unic de înregistrare 37032885. Calea Crangasi nr. 21. bl. 12. parter. spatiile comerciale nr. 3 si 4. sector 6. Bucuresti;

49. Sucursala APUSULUI - J40 / 13596 / 28.07.2017. număr unic de înregistrare 38040444. B-dul Iuliu Maniu. nr. 73. parter. spațiul comercial nr. 4. bl. C3. sector 6. Bucuresti.
50. Sucursala CLUJ MĂNĂȘTUR - înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J12 / 1508 / 04.04.2019. număr unic de registru 40919144. 64-66 Calea Mănăștur. spațiul nr. 1 Cluj-Napoca. Cluj.
51. Sucursala FOCȘANI - înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J39 / 387 / 20.02.2019. număr unic de registru 40668697. str. Cuza Vodă 9A. spațiu comercial nr. 1. Focșani. Vrancea. care funcționează începând cu 20.02.2019.
52. Sucursala BASARABIA - înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40 / 9615 / 23.07.2019. număr unic de înregistrare 41428145. 1 Intrarea Sectorului. spațiul comercial nr. 13. parter. sector 3. București. care funcționează începând cu 23.07.2019.
53. Sucursala SLOBOZIA - înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J21 / 721 / 11.11.2019. număr unic de registru 41884370. 17 Bd. Matei Basarab. Slobozia. Slobozia. care funcționează începând cu 11.11.2019.
54. Sucursala ALEXANDRIA - înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J34 / 113/2020. număr unic de registru 42311287. str. București. Bl. T1. parter. Alexandria. Teleorman. funcționează începând cu 24.02.2020
55. Sucursala Pipera - înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/185/06.01.2023, număr unic de registru 47410422, București Sector 2, Șoseaua Fabrica de Glucoză nr 6-8, Parter, Tronson G7, funcționează începând cu 06.01.2023
56. Sucursala Brasov Astra - înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J8/2541/11.09.2023, număr unic de registru 48761596, Municipiul Brasov, Calea Bucureşti nr. 102, Judetul Braşov, funcționează începând cu 11.09.2023
57. Sucursala Constanța Ferdinand - înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J13/3523/24.10.2023, număr unic de registru 49000470, Municipiul Constanta, Bulevardul Ferdinand nr 19, Judet Constanta, funcționează începând cu 25.10.2023
58. Sucursala Iași Păcurari, - înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J22/1166/2024, număr unic de registru 49842680, Șos. Păcurari, Nr. 61, Iași, Jud. Iași, funcționează din 03.04.2024
59. Sucursala Popești -Leordeni - înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J23/1866/2011, număr unic de registru 28863559, Sos. Oltenitei nr. 13 Bis, Bl. G1-2, Spatiul comercial nr. 2, Popesti-Leordeni, Jud. Ilfov, funcționează din 20.05.2024

Președintele Consiliului de Administrație
Radu Grațian Gheța

Vicepreședintele Consiliului de Administrație
Eugen Goga

Declarația de Durabilitate 2024

Conținut

1. INFORMAȚII GENERALE PRIVIND DECLARAȚIA DE DURABILITATE 68

1.1. Baza pregătirii 68

1.1.1. Baza generală pentru pregătirea declarației de durabilitate 68

1.1.2. Raportări legate de circumstanțe specifice 69

1.2. Guvernare 71

1.2.1. Rolul organelor administrative, de conducere și de supraveghere 71

1.2.2. Declarație privind diligența necesară 74

1.2.3. Gestionarea riscurilor și controalele interne privind raportarea durabilă 76

1.3. Strategie 78

1.3.1. Strategie, model de afaceri și lanț valoric 78

1.3.2. Interesele și opiniile părților interesate 83

1.3.3. Impactul material, riscurile și oportunitățile și interacțiunea lor cu strategia și 86

Model de afaceri 86

1.4. Managementul impactului, riscurilor și oportunităților 102

1.4.1. Prezentări privind procesul de realizare a Analizei de Dubla Materialitate 102

1.4.2. Cerințe de raportare ESRS acoperite de declarația de durabilitate a companiei 109

1.4.2.1. Conținutul cerințelor de raportare ESRS 109

1.4.2.2. Lista punctelor de date din standardele transversale și standardele tematice care decurg din alte acte legislative ale UE 111

2. INFORMAȚII PRIVIND TEMELE MATERIALE DE MEDIU 116

2.1. Schimbările climatice 116

2.1.1. Strategie 116

2.1.2. Managementul impactului, riscurilor și oportunităților 117

2.1.2.1. Descrierea proceselor de identificare și evaluare a impacturilor, riscurilor și oportunităților semnificative de atenuare a schimbărilor climatice și de adaptare 117

2.1.2.2. Politici legate de atenuarea schimbărilor climatice și adaptarea la acestea 118

2.1.2.3. Acțiuni și resurse legate de politicile privind schimbările climatice 121

2.1.3. Indicatori și ținte 122

2.1.3.1. Obiective legate de atenuarea schimbărilor climatice și adaptarea la acestea 122

2.1.3.2. Consumul de energie și mixul energetic (E1-5) 123

2.1.3.3. Emisiile brute de GES din categoriile 1, 2, 3 și emisiile totale de GES (E1-6) 124

2.1.3.4. Efectele financiare anticipate ale schimbărilor climatice și ale impactului, riscurilor și oportunităților legate de adaptare ... 128

2.2. Resurse de apă și marine ... 129

2.2.1. Strategie ... 129

2.2.2. Gestionarea impactului, a riscurilor și a oportunităților ... 129

2.2.2.1. Descrierea proceselor de identificare și evaluare a impactului, riscurilor și oportunităților legate de resursele materiale de apă și marine ... 129

2.2.2.2. Politici legate de resursele de apă și marine ... 130

2.2.2.3. Acțiuni și resurse legate de resursele de apă și marine ... 131

2.2.3. Indicatori și ținte ... 131

2.2.3.1. Efectele financiare anticipate ale impactului, riscurilor și oportunităților legate de apa și resursele marine ... 132

2.3. Prezentarea informațiilor în temeiul articolului 8 din Regulamentul 2020/852 (Regulamentul privind Taxonomia UE) ... 132

2.3.1. Cadrul legislativ ... 132

2.3.2. Perimetrul de raportare ... 133

2.3.3. Calculul indicatorilor cheie de performanță: Rata Activelor Verzi (GAR) ... 134

2.3.4. Activități de tranziție incluse în raportare, conform Taxonomiei UE – Energie nucleară și combustibili gazoși fosili ... 135

2.3.5. Limitări cu privire la disponibilitatea datelor ... 136

3. INFORMAȚII PRIVIND TEMELE MATERIALE SOCIALE ... 137

3.1. Forță de muncă proprie ... 137

3.1.1. Strategie ... 138

3.1.2. Managementul impactului, riscurilor și oportunităților ... 141

3.1.2.1. Politici privind forța de muncă proprie ... 141

3.1.2.2. Procese de colaborare cu propria forță de muncă și cu reprezentanții lucrătorilor cu privire la impactul 162

3.1.2.3. Procese de remediere a impacturilor negative și canale pentru forța de muncă proprie de creștere a numărului de angajați ... 163

3.1.2.4. Luarea de măsuri cu privire la impactul semnificativ asupra forței de muncă proprii, abordările privind gestionarea riscurilor semnificative și urmărirea oportunităților semnificative legate de forța de muncă proprie și eficacitatea acestor acțiuni ... 164

3.1.3. Valori și obiective ... 173

3.1.3.1. Obiective legate de gestionarea impacturilor negative semnificative, promovarea impacturilor pozitive și gestionarea riscurilor și oportunităților semnificative ... 173

3.1.3.2. Caracteristicile angajaților Libra Bank ... 174

3.1.3.3. DR S1-14 – Indicatori de sănătate și siguranță ... 178

3.1.3.4. DR S1-15 – Indicatori de echilibru între viața profesională și cea privată ... 179

3.1.3.5. DR S1-16 – Indicatori de remunerare (diferența de remunerare și remunerația totală) ... 179

3.2. Consumatori și utilizatori finali ... 180

3.2.1. Strategie ... 181

3.2.2. Gestionarea impactului, riscurilor și oportunităților ... 183

3.2.2.1. Politici privind consumatorii și utilizatorii finali ... 184

3.2.2.2. Procese de interacțiune cu consumatorii și utilizatorii finali cu privire la impactul ... 188

3.2.2.3. Procese de remediere a impactului negativ și canale pentru consumatori și utilizatorii finali pentru a exprima preocupări ... 190

3.2.2.4. Luarea de măsuri cu privire la impactul semnificativ asupra consumatorilor și utilizatorilor finali, abordările privind gestionarea riscurilor semnificative și urmărirea oportunităților semnificative legate de consumatori și utilizatorii finali, precum și eficacitatea acestor acțiuni ... 192

3.2.3. Indicatori și ținte ... 197

4. INFORMAȚII PRIVIND TEMELE MATERIALE DE GUVERNANȚĂ ... 198

4.1. Conduita în afaceri ... 198

4.2. Gestionarea impactului, riscurilor și oportunităților ... 198

4.2.1. Politici de conduită în afaceri și cultură corporativă ... 198

4.2.2. Prevenirea și detectarea corupției și a mitei ... 204

4.2.3. Acțiuni privind conduita profesională ... 206

4.3. Indicatori și ținte ... 207

5. ANEXE ... 209

5.1. Cerințe de raportare conform Anexei VI - șabloane pentru indicatorii cheie de performanță ai instituțiilor de credit ... 209

5.1.1. Tabel 0 - Sinteză privind ICP cu privire la care instituțiile de credit trebuie să furnizeze informații în temeiul articolului 8 din Regulamentul privind taxonomia ... 209

5.1.2. Tabel 1 – Active incluse pentru calcularea GAR, informație reprezentată pe Cifra de Afaceri, stoc 210

5.1.3. Tabel 2 - GAR - Informații pe sectoare, informație reprezentată pe Cifra de Afaceri ... 226

5.1.4. Tabel 3 – ICP GAR privind stocul, informație reprezentată pe Cifra de Afaceri ... 229

5.1.5. Tabel 4 – ICP GAR privind fluxul, informație reprezentată pe Cifra de Afaceri ... 238

5.1.6. Tabel 5 – ICP Expuneri extrabilanțiere, informație reprezentată pe Cifra de Afaceri, stoc ... 248

5.1.7. Tabel 5 – ICP Expuneri extrabilanțiere, informație reprezentată pe Cifra de Afaceri, flux ... 251

5.1.8. Tabel 1 – Active incluse pentru calcularea GAR, informație reprezentată pe CapEx, stoc ... 254

5.1.9. Tabel 2 – GAR - Informații pe sectoare, informație reprezentată pe CapEx ... 276

5.1.10. Tabel 3 – ICP GAR privind stocul, informație reprezentată pe CapEx ... 279

5.1.11. Tabel 4 – ICP GAR privind fluxul, informație reprezentată pe CapEx ... 287

5.1.12. Tabel 5 – ICP Expuneri extrabilanțiere, informație reprezentată pe CapEx, stoc ... 295

5.1.13. Tabel 5 – ICP Expuneri extrabilanțiere, informație reprezentată pe CapEx, flux ... 298

5.1.14. Model 1 – Activități nucleare și legate de gazele fosile ... 301

Implementarea noii directive europene privind raportarea de sustenabilitate corporativă (CSRD) reprezintă o etapă semnificativă pentru Libra Bank. Această directivă marchează o oportunitate pentru Libra Bank de a consolida angajamentul față de transparență, responsabilitate și dezvoltare durabilă. Prin alinierea practicilor noastre de raportare de durabilitate la noile Standarde Europene de Raportare a Sustenabilității (ESRS), Libra Bank face un pas esențial către îmbunătățirea clarității și calității raportărilor de mediu, sociale și de guvernanță (ESG) pentru toate părțile interesate.

CSRD stabilește standarde obligatorii de raportare (ESRS), care definesc cerințe specifice de informare și asigură prezentarea structurată a informațiilor ESG. În declarația sa de sustenabilitate, Libra Bank oferă informații cuprinzătoare asupra diferitelor aspecte ale operațiunilor noastre. Aceasta include strategia, modelul de afaceri, guvernanța, lanțul valoric și practicile de implicare a părților interesate, îndeplinind criteriile de transparență și raportare stabilite de ESRS 2. În plus, această declarație abordează subiectele de sustenabilitate identificate ca fiind materiale pentru Libra Bank, reflectând angajamentul față de îmbunătățirea continuă și responsabilitatea părților interesate.

Declarația de durabilitate a Libra Internet Bank pentru anul încheiat la 31 decembrie 2024 a fost întocmită în conformitate cu prevederile Ordinului nr. 1/2024 al Băncii Naționale a României care modifică Ordinul BNR nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, de punere în aplicare a Articolului 29(a) din Directiva 2013/34/UE, care implementează Directiva (UE) 2022/2464 a Parlamentului European și a Consiliului din 14 decembrie 2022, de modificare a Regulamentului (UE) nr. 537/2014, a Directivei 2004/109/CE, a Directivei 2006/43/CE și a Directivei 2013/34/UE. În conformitate cu cerințele din ESRS 1, Banca a inclus informațiile stipulate în temeiul articolului 8 din Regulamentul (UE) 2020/852 al Parlamentului European și al Consiliului din 18 iunie 2020 privind instituirea unui cadru care să faciliteze investițiile durabile și de modificare a Regulamentului (UE) 2019/2088 (Regulamentul UE privind taxonomia și actele delegate însoțitoare) ca secțiuni care pot fi identificate separat în prezenta declarație de durabilitate.

1.1. Baza pregătirii

1.1.1. Baza generală pentru pregătirea declarației de durabilitate

Declarația de durabilitate pentru anul 2024 a fost pregătită pe bază individuală, deoarece nu există entități consolidate în domeniul de aplicare al Libra Internet Bank *(ESRS 2-BP-1.5a).* Prin urmare, informațiile referitoare la alinierea domeniului de consolidare la situațiile financiare *(ESRS 2-BP-1.5b. i)* și indicarea filialelor exceptate de la raportarea individuală sau consolidată privind durabilitatea *(ESRS 2-BP-1.5b. ii)* nu sunt aplicabile.
Pentru a asigura o raportare cuprinzătoare a durabilitatii, Libra Internet Bank a luat în considerare lanțurile sale valorice în amonte și în aval în identificarea impactului, riscurilor și oportunităților *(ESRS 2-BP-1.5c).* Activitățile din amonte cuprind relațiile cu furnizorii de bunuri și servicii, inclusiv furnizorii financiari și de capital. Activitățile din aval se referă în principal la furnizarea de produse și servicii financiare clienților, inclusiv împrumuturi, investiții și gestionarea activelor.
Libra Internet Bank nu și-a exercitat opțiunea de a omite nicio informație specifică legată de proprietatea intelectuală, know-how sau rezultatele inovației *(ESRS 2-BP-1.5d).* În plus, Libra Internet Bank nu a utilizat exceptarea prevăzută la articolul 19a alineatul (3) și la articolul 29a alineatul (3) din Directiva 2013/34/UE în ceea ce privește raportarea evoluțiilor iminente sau a chestiunilor în curs de negociere *(ESRS 2-BP-1.5e).*
Această declarație de durabilitate acoperă informații referitoare la perioada de raportare de la 1 ianuarie 2024 până la 31 decembrie 2024.

1.1.2. Raportări legate de circumstanțe specifice

BP-2

Pentru pregătirea Declarației de durabilitate pentru 2024, Banca a adoptat următoarele definiții ale orizonturilor de timp, astfel cum se specifică în ESRS 1, secțiunea 6.4 *(ESRS 2-BP-2.9a):*

- ⇒ Orizont de timp pe termen scurt: definit ca perioada de raportare a situațiilor financiare.
- ⇒ Orizont de timp pe termen mediu: perioada de la sfârșitul perioadei de raportare pe termen scurt până la cinci ani.
- ⇒ Orizont de timp pe termen lung: mai mare de cinci ani.

Raționamentul care stă la baza aplicării acestor definiții este următorul *(ESRS 2-BP-2.9b):*

- ⇒ Orizontul de timp pe termen scurt se aliniază cu raportarea financiară anuală, asigurând coerența cu procesele operaționale și de luare a deciziilor financiare pe termen scurt ale băncii.
- ⇒ Orizontul de timp pe termen mediu se aliniază cu Strategia generală de afaceri a Libra Internet Bank, care prezintă un plan strategic pe trei ani. Acest interval de timp permite o gestionare prudentă a riscurilor și asigură luarea în considerare a perioadei maxime extinse pentru care sunt disponibile date substanțiale sau previzibile în mod rezonabil.
- ⇒ Orizontul de timp pe termen lung ține cont de decizii strategice, de sustenabilitate și de investiții mai ample, sprijinind viziunea pe termen lung și obiectivele de creștere durabilă ale băncii.

Având în vedere că aceasta este prima declarație pregătită în conformitate cu standardele ESRS, declarația de durabilitate prezintă informații comparative din perioada de raportare anterioară, în cazul în care astfel de informații sunt disponibile, așa cum se indică în diferitele capitole ale declarației de sustenabilitate. Declarația nu include raportările cerute de alte standarde de raportare de durabilitate.

În raportarea de durabilitate a băncii, sunt evaluați și raportați indicatori materiali, inclusiv cazurile în care colectarea directă a datelor nu este fezabilă, necesitând utilizarea estimărilor derivate din surse indirecte *(ESRS 2-BP-2.10).* O astfel de măsură este emisiile de gaze cu efect de seră din domeniul de aplicare 3, care cuprind atât emisiile din amonte, cât și din aval *(ESRS 2-BP-2.10a).* Din cauza disponibilității limitate a datelor precise de la anumiți parteneri ai lanțului valoric, banca se bazează pe metodologii specifice sectorului pentru a estima aceste emisii.

- ⇒ Emisii în amonte: Estimate utilizând factorii de emisie medii sectoriali prevăzuți de Protocolul privind gazele cu efect de seră pentru industria petrolului și gazelor, înmulțiți cu volumul de materii prime achiziționate și prelucrate *(ESRS 2-BP-2.10b).*
- ⇒ Emisii din aval: calculate pe baza datelor medii privind emisiile de la Agenția Internațională a Energiei (AIE) pentru arderea produselor petroliere la destinația finală, ajustate în funcție de volumul total al produselor vândute și de modelele de utilizare tipice ale acestora *(ESRS 2-BP-2.10b).*

Având în vedere natura acestor estimări, acuratețea valorilor raportate variază *(ESRS 2-BP-2.10c).*

- ⇒ Emisii în amonte: Precizia estimatărilor este moderată, cu o abatere potențială de ± 15%. Acest lucru este atribuit variabilității operațiunilor și eficienței furnizorilor, care ar putea să nu fie pe deplin surprinse de mediile sectorului.
- ⇒ Emisii din aval: Precizia estimatărilor este moderată, cu o abatere potențială de ± 35%. Dependența de datele privind emisiile medii de ardere înseamnă că este posibil ca condițiile specifice de utilizare a produselor noastre de către diferiți clienți să nu fie reprezentate pe deplin.

Pentru a îmbunătăți acuratețea raportării emisiilor de GES din domeniul de aplicare 3 în raportările viitoare *(ESRS 2-BP-2.10d),* Libra Bank intenționează:

- ⇒ Extinderea colectării de date pentru certificatele de eficiență energetică pentru a îmbunătăți calculul emisiilor din aval.
- ⇒ Utilizarea rapoartelor de durabilitate disponibile public de la clienți, pe măsură ce mai multe entități își asumă responsabilități de raportare, ceea ce duce la estimări mai precise și bazate pe date.
- ⇒ Prin perfecționarea continuă a procesului de estimare și valorificarea unor surse de date mai precise, banca își propune să sporească transparența și fiabilitatea în raportarea sa de sustenabilitate.

Libra Internet Bank recunoaște provocările asociate cu măsurarea indicatorilor legați de climă, în special a emisiilor de gaze cu efect de seră (GES) Scope 3. Aceste incertitudini apar din factori precum disponibilitatea datelor, diferențele dintre metodele de calcul și necesitatea unor ipoteze de estimare. *(ESRS 2-BP-2.11a).*

Mentionam ca si in cazul raportarii privind eligibilitatea si alinierea la Taxonomia UE, evaluarea se bazează pe informațiile referitoare la eligibilitate și aliniere furnizate de clienti în raportarea realizată de catre acestia, conform cerințelor Taxonomiei UE aplicabile acestora. Având această abordare, luând în considerare reglementările actuale, împrumuturile acordate clienților întreprinderi mici și mijlocii care nu sunt obligate să raporteze conform CSRD vor fi incluse în activele totale acoperite de GAR doar în numitor, fără a putea fi contabilizate în numărător ca activități sustenabile

Informațiile anticipative prezentate în acest raport pot fi supuse incertitudinii inerente din cauza factorilor externi, a condițiilor de piață și a evoluțiilor de reglementare *(ESRS 2-BP-2.12).*

Această declarație de durabilitate nu include standarde sau cadre suplimentare de raportare a durabilității dincolo de cele prescrise *(ESRS 2-BP-2.15).*

1.2. Guvernare

1.2.1. Rolul organelor administrative, de conducere și de supraveghere

Libra Internet Bank funcționează sub un sistem de guvernanță unitar, gestionat de un Consiliu de Administrație compus din 7 membri neexecutivi. Conducerea executivă a băncii este asigurată de Comitetul Director, care este format din 4 membri *(ESRS 2-GOV-1.21a).* Lista completă a administratorilor, inclusiv a membrilor executivi și neexecutivi, se găsește în Raportul administratorului, secțiunea 3.4.

Consiliul de administrație este responsabil pentru supravegherea direcției strategice a băncii, asigurarea conformității cu cerințele de reglementare și gestionarea riscurilor. Comitetul director se ocupă de operațiunile de zi cu zi și de punerea în aplicare a deciziilor strategice.

Angajații Libra Internet Bank sunt reprezentați printr-un contract colectiv de muncă la nivelul sectorului bancar, asigurându-se că drepturile și interesele lor sunt protejate. Niciun membru al Consiliului de Administrație nu reprezintă direct angajații sau alți lucrători *(ESRS 2-GOV-1.21b).*

Toți membrii Consiliului de Administrație și ai Comitetului Director au experiență relevantă pentru operațiunile Băncii, acoperind toate produsele, liniile de afaceri și locațiile geografice în care operează Libra Bank.

Pentru a asigura un proces decizional în cunoștință de cauză, banca consultă, de asemenea, șefii de divizie și departamente cu expertiză specializată în diverse domenii de impact, risc și oportunitate (IRO), inclusiv:

- ⇒ Vânzări
- ⇒ Resurse umane
- ⇒ Administrativ (sănătate, igienă și siguranță)
- ⇒ Risc
- ⇒ Conformitate
- ⇒ Marketing
- ⇒ Juridic *(ESRS 2-GOV-1.21c)*

Componența Consiliului de Administrație în ceea ce privește reprezentarea de gen este următoarea:

- ⇒ 28,57% femei
- ⇒ 71,42% bărbați

Nu au fost aplicate criterii suplimentare de diversitate în componența Consiliului *(ESRS 2-GOV-1.21d).*

Procentul de membri independenți ai consiliului de administrație este de 28,57% *(ESRS 2-GOV-1.21e).*

Printre membrii consultați în procesul de evaluare a dublei semnificații (DMA) se numără:

- ⇒ Reprezentanți de vânzări (IRO-uri de portofoliu):
  - Director Divizie Fonduri Europene
  - Director Divizie Large Corporate
  - Manager de Zona Divizia Corporate
- ⇒ Risc și subscriere (IRO-uri de portofoliu):
  - Coordonator echipa in cadrul Diviziei Administrarea Riscului
  - Director Divizie Analiza Proefesii Liberale, Agri și IMM
  - Șef Departament Analiză Credite Corporate
  - Șef Departament Divizia Administrarea Riscurilor
- ⇒ Diverse divizii (aspecte de operațiuni proprii):
  - Director Divizie Financiar Contabilitate
  - Director Divizie Administrativ Investitii

- Șef Departament Achiziții
- Șef Departament Salarizare

⇒ Mai multe divizii (consumatori, confidențialitate și comunități afectate):

- Șef Departament Conformitate (Metodologie și Control)
- Șef Departament Conformitate (KYC/AML)
- Ofiter Protectia Datelor
- Specialist Relații Publice, Divizia Marketing

Directorul de Risc al Băncii (CRO), a supravegheat procesul DMA. Rezultatele finale ale DMA au fost prezentate Comitetului de Directie pentru aprobare. Declaratia de durabilitate a fost, de asemenea, prezentata Comitetului de Directie înainte de aprobarea finală a Consiliului de Administrație *(ESRS 2-GOV-1.22a).*

Deoarece primul exercițiu DMA pentru bancă a avut loc în 2024, nu există responsabilități specifice atribuite anumitor IRO, în primul rând pentru că banca se concentrează pe stabilirea unei înțelegeri cuprinzătoare a rolurilor și expertizei necesare. Cu toate acestea, expertiza generală, rolurile și responsabilitățile stabilite de cadrul de guvernanță al băncii au oferit îndrumări în identificarea și analiza IRO-urilor semnificative *(ESRS 2-GOV-1.22b).*

Rolul managementului în guvernanță *(ESRS 2-GOV-1.22c)*

i. Delegarea responsabilităților de supraveghere:

Deoarece 2024 a marcat primul proces de identificare și evaluare a IRO-urilor materiale, nu există controale de management explicite stabilite pentru acestea. Cu toate acestea, în timpul procesului de evaluare a dublei semnificații, raportul final DMA este prezentat spre aprobare Comitetului de Directie, în timp ce Declarația finală deDurabilitate este aprobată atât de Comitetul de Directie, cât și de Consiliul de Administrație *(ESRS 2-GOV-1.22c.i).*

ii. Linii de raportare către organele de guvernanță:

Liniile de raportare standard sunt descrise în mod clar în fiecare procedură relevantă pentru procesul de evaluare a dublei semnificații, subliniind rolurile și responsabilitățile specifice pentru a asigura responsabilitatea și a eficientiza procesul de evaluare, facilitând luarea deciziilor eficiente și raportarea exactă *(ESRS 2-GOV-1.22c.ii).*

iii. Controale și proceduri specifice pentru gestionarea IRO:

Pentru operațiunile de creditare, există un control dedicat pentru riscurile tradiționale în cadrul politicii și procedurii de mediu și sociale (E&S) a băncii. Acest lucru asigură că toate cererile de împrumut sunt supuse unei verificări adecvate ca parte a procesului de aprobare și li se atribuie un rating de risc E&S. Acest rating este încorporat în evaluarea generală a riscurilor și poate influenta decizia de aprobare a împrumutului de către comitetul relevant.

Impacturile, riscurile și oportunitățile care decurg din DMA nu au în prezent controale specifice explicite. Cu toate acestea, sistemele existente de monitorizare a riscurilor ale băncii, care acoperă categoriile de risc tradiționale, oferă o acoperire parțială a controalelor IRO *(ESRS 2-GOV-1.22c.iii).*

Supravegherea țintelor pentru impact, riscuri și oportunități *(ESRS 2-GOV-1.22d)*

După finalizarea Declaratiei de durabilitate, Comitetul de Directie va evalua și propune obiective adecvate pentru aprobarea de către Consiliul de administrație *(ESRS 2-GOV-1.22d).* În acest moment, Banca nu și-a stabilit nicio țintă.

Disponibilitatea competențelor și expertizei adecvate pentru a supraveghea aspectele legate de durabilitate

Libra Internet Bank recunoaște importanța integrării expertizei în domeniul durabilitatii în structura sa de guvernanță pentru a îmbunătăți procesul decizional și managementul riscurilor. Organele de guvernanță ale băncii dețin expertiză legată de durabilitate prin programe de formare certificate și sprijin consultativ extern, asigurându-se că considerentele de durabilitate sunt încorporate în luarea deciziilor strategice *(ESRS 2-GOV-1.23a).*

Pentru a-și consolida baza de cunoștințe interne, mai mulți membri cheie ai guvernanței au obținut certificări recunoscute legate de ESG, demonstrând angajamentul lor față de sistemul bancar responsabil și finanțarea durabilă:

⇒ Membru in Comitetul de Directie si in Consiliul de Administratie – Analist ESG Certificat
⇒ Sef Departament Administrarea Riscului de credit – Analist ESG Certificat

- ⇒ Director Divizie Fonduri Europene – Green Financing Certified Professional (Chartered Banker Institute)
- ⇒ Coordonator echipa -Divizia Administrarea Riscurilor – Diverse programe de formare legate de ESG

Dincolo de expertiza internă, Libra Bank angajează și consilieri externi pentru a se asigura că strategia sa de durabilitate rămâne aliniată cu cele mai bune practici și cu așteptările de reglementare în evoluție. Banca colaborează cu consultanți terți, inclusiv EY, pentru a sprijini procesul de evaluare a dublei semnificații (DMA) și alinierea la taxonomia UE. Acest lucru asigură că riscurile, oportunitățile și impacturilelegate de sustenabilitate sunt evaluate folosind metodologii recunoscute la nivel global *(ESRS 2-GOV-1.23a).*

Impacturile, riscurile și oportunitățile (IRO) semnificative ale Libra Internet Bank se referă în principal la impactul portofoliului și la preocupările legate de confidențialitatea datelor, ambele fiind clasificate ca riscuri în aval. Având în vedere complexitatea și natura în evoluție a provocărilor legate de durabilitate, banca valorifică expertiza membrilor săi de guvernanță, în special a celor care dețin acreditări de Certified ESG Analyst (CESGA), pentru a îmbunătăți evaluarea, monitorizarea și integrarea strategică a riscurilor financiare legate de durabilitate *(ESRS 2-GOV-1.23b).*

Comitetul de Directie și Consiliul de Administrație sunt implicați activ în supravegherea aspectelor legate de durabilitate, asigurându-se că structura de guvernanță a Libra Internet Bank promovează practicile financiare responsabile, conformitatea cu reglementările și crearea de valoare pe termen lung pentru părțile interesate.

Organele administrative, de conducere și de supraveghere ale Libra Internet Bank joacă un rol central în susținerea practicilor etice de afaceri și în asigurarea conformității cu reglementările în toate operațiunile. Consiliul de administrație are responsabilitatea finală pentru cadrul de guvernanță al băncii, supravegherea politicilor legate de conduita etică, măsurile anticorupție și conformitatea cu reglementările. Acesta revizuiește și aprobă în mod regulat strategia de conduită în afaceri a băncii pentru a asigura alinierea la obligațiile legale, cele mai bune practici internaționale și așteptările părților interesate.

Comitetul de Directie are sarcina de a implementa politici de conduită în afaceri și de a încorpora considerente etice în luarea deciziilor strategice și operaționale. De asemenea, este responsabil pentru supravegherea funcției de conformitate, care asigură respectarea cadrelor cheie de reglementare și etice, inclusiv:

- ⇒ Politici de combatere a spălării banilor (AML)
- ⇒ Controale anti-mită și corupție (ABC)
- ⇒ Procese de due diligence pentru clienți
- ⇒ Reglementări privind confidențialitatea datelor

Rapoartele periodice de conformitate, inclusiv actualizări privind incidentele legate de etică și respectarea reglementărilor, sunt prezentate atât Comitetului de Directie, cât și Consiliului de Administrație. În plus, Banca menține o politică privind avertizorii de integritate, care este revizuită periodic și aprobată pentru a consolida transparența și responsabilitatea, ale cărei detalii sunt detaliate în raportările cerințelor G1 *(ESRS 2-GOV-1.5a).*

Conducerea Libra Internet Bank are o expertiză vastă în etica afacerilor, conformitate și guvernanță corporativă. Membrii Consiliului de Administrație au experiență în afaceri juridice, managementul riscurilor și conformitatea cu reglementările, deținând funcții de conducere în cadrul instituțiilor financiare și al organismelor de supraveghere. Această experiență colectivă consolidează capacitatea băncii de a supraveghea conduita etică în afaceri, asigurându-se că politicile de conformitate sunt implementate în mod eficient și îmbunătățite continuu *(ESRS 2-GOV-1.5b).*

Informațiile furnizate organelor administrative, de conducere și de supraveghere aleBancii și aspecte legate de durabilitate

Ca parte a exercițiului DMA nou introdus, Comitetul de Directie și Consiliul de Administrație vor fi informați anual despre IRO-urile materiale. Acest lucru asigură supravegherea continuă și posibilitatea integrariiconsiderentelor de durabilitate în procesul decizional strategic *(ESRS 2-GOV-2.26a).*

Procesul anual de DMA poate influenta perspectivele strategice ale băncii pe diferite orizonturi de timp:

- ⇒ Pe termen scurt: rezultatele pot fi integrate în procesul decizional pentru bugetele anuale.
- ⇒ Pe termen mediu: rezultatele pot fi luate în considerare în elaborarea și aprobarea Strategiei Generale de Afaceri a Băncii.

⇒ Pe termen lung: rezultatele pot fi utilizate în luarea deciziilor strategice legate de schimbările pieței și potențialele oportunități de creștere.

Gradul de semnificație, contextul macroeconomic și evoluția cerințelor de reglementare vor influența modul în care IRO-urile modelează procesul decizional în aceste intervale de timp *(ESRS 2-GOV-2.26b).*

Consiliul de Administrație deține responsabilitatea finală pentru toate activitățile Băncii, așa cum sunt prezentate în Regulamentul de Organizare și Funcționare. Acesta abordează toate subiectele materiale identificate prin procesul DMA. Cu toate acestea, deoarece acesta este primul DMA efectuat, nu au fost abordate anterior IRO-uri specifice ca parte a procesului decizional al managementului.

Pentru subiectele sociale și de guvernanță, mulți dintre indicatorii și cerințele de raportare existente ale băncii se aliniază îndeaproape cu IRO-urile identificate, așa cum sunt detaliate în politicile și procedurile interne. Acest cadru existent asigură monitorizarea și gestionarea continuă a aspectelor cheie de durabilitate *(ESRS 2-GOV-2.26c).*

Integrarea schemelor de stimulare a performanței legate de durabilitate

În prezent, nu există stimulente legate de durabilitate, deoarece stimulentele actuale ale Libra Bank sunt legate de rezultatele financiare și de indicatorii tradiționali de gestionare a riscurilor *(ESRS 2-GOV-3.29).*

În prezent, nu se iau în considerare aspectele legate de climă în procedurile de remunerare *(ESRS 2-GOV-13).*

1.2.2. Declarație privind diligența necesară

În prezent, nu există procese specifice de due diligence pentru anumite IRO-uri ca parte a cadrului intern de due diligence, deoarece subiectele relevante și semnificative au fost identificate doar după finalizarea primului proces DMA.

Ca parte a angajamentului băncii față de o conduită responsabilă în afaceri, este încorporat un proces cuprinzător de due diligence pentru preocupările legate de riscurile financiare tradiționale, precum și pentru respectarea tuturor legislațiilor naționale și UE aplicabile. Acest proces este integrat în guvernanță, strategie și operațiuni, asigurându-se că riscurile potențiale sau reale care afectează strategia băncii și aderarea la valorile sale de bază, așa cum sunt definite în Strategia generală de afaceri, sunt identificate, abordate și monitorizate în mod sistematic *(ESRS 2-GOV-4.30; 32).*

Elemente de bază ale due diligence

a) **Încorporarea due diligence în guvernanță, strategie și model de afaceri:** Due diligence este integrată în cadrul de guvernanță corporativă al băncii prin politici aprobate de Comitetul Director și Consiliul de Administrație, inclusiv Politica de mediu și socială (E&S), Codul de etică bancară și Politica anti-hărțuire.

b) **Implicarea părților interesate afectate în toți pașii cheie ai due diligence:** Banca menține un angajament continuu cu părțile interesate, inclusiv clienți, investitori, angajați, autorități de reglementare și organizații profesionale.

Feedback-ul clienților este primit prin canalul de reclamații și canale de feedback dedicate, accesibile și non-clienților.

Autoritățile de reglementare efectuează evaluări periodice și emit rapoarte anuale de supraveghere, pe lângă numeroasele solicitări ad-hoc adresate catre bancă. Banca participă, de asemenea, activ la comitetele Asociației Bancare Române (ARB) care discută aspecte cheie de reglementare și model de afaceri.

c) **Identificarea și evaluarea impactului negativ:** Due diligence este efectuată pentru a identifica și evalua impactul negativ real și potențial, în special în lanțul valoric din aval, cu accent pe operațiunile de creditare. Sistemul de management social și de mediu (ESMS) include criterii de examinare specifice sectorului și instrumente de evaluare a riscurilor ESG utilizate în timpul procesului de aprobare a creditelor.

d) **Luarea de măsuri pentru a aborda aceste efecte negative:** Atunci când sunt identificate efecte negative, Banca întreprinde acțiuni adecvate, inclusiv diligență sporită și angajament cu clienții pentru a dezvolta planuri de acțiune socială și de mediu (ESAP) ca parte a ESMS. De asemenea, Banca aplică în cadrul

procesului de aprobare a creditelor, o listă de excludere a anumitor activități economice pentru a atenua și preveni impactul legat de durabilitate.

e) **Urmărirea eficacității acestor eforturi și comunicarea:** Limitele și indicatorii de performanță specifici pentru diligența necesară în chestiuni legate de durabilitate vor fi analizate și luate în considerare de către Comitetul de Directie și Consiliul de Administrație după încheierea procesului inițial de DMA.

Elemente ale procesului de diligență	**Secțiunea relevantă din Declarație de Durabiliate**
a) Includerea procesului de diligență în guvernanță, strategie și modelul de afaceri	1.2.3 Rolul organelor administrative, de conducere și de supraveghere 1.2.2 Interesele și opiniile părților interesate
b) Colaborarea cu părțile interesate afectate în toate etapele principale ale procesului de diligență	1.2.3 Rolul organelor administrative, de conducere și de supraveghere 1.2.2 Interesele și opiniile părților interesate
c) Identificarea și evaluarea impacturilor negative	1.4.1 Prezentări privind procesul de realizare a Analizei de Dubla Materialitate 2.1.2.2 Politici legate de atenuarea schimbărilor climatice și adaptarea la acestea 2.2.2.2 Politici legate de resursele de apă și marine 3.1.1.1 Politici privind forța de muncă proprie 3.2.2.1 Politici privind consumatorii și utilizatorii finali
d) Luarea de măsuri pentru a aborda aceste impacturi negative e) Urmărirea eficacității acestor eforturi și comunicarea	**1.3.3 Impactul material, riscurile și oportunitățile și interacțiunea lor cu strategia și modelul de afaceri** 1.4.1 Prezentări privind procesul de realizare a Analizei de Dubla Materialitate *2.1.2.3 Acțiuni și resurse legate de politicile privind schimbările climatice* 2.2.2.3 Acțiuni și resurse legate de resursele de apă și marine 3.1.2.2 Procese de colaborare cu propria forță de muncă și cu reprezentanții lucrătorilor cu privire la impactul 3.1.2.3 Procese de remediere a impacturilor negative și canale pentru forța de muncă proprie de creștere a numărului de angajați 3.1.2.4 Luarea de măsuri cu privire la impactul semnificativ asupra forței de muncă proprii, abordările privind gestionarea riscurilor semnificative și urmărirea oportunităților semnificative legate de forța de muncă proprie și eficacitatea acestor acțiuni 3.2.2.2 Procese de interacțiune cu consumatorii și utilizatorii finali cu privire la impactul 3.2.2.3 Procese de remediere a impactului negativ și canale pentru consumatori și utilizatorii finali pentru a exprima preocupări 3.2.2.4 Luarea de măsuri cu privire la impactul semnificativ asupra consumatorilor și utilizatorilor finali, abordările privind gestionarea riscurilor semnificative și urmărirea oportunităților semnificative legate de consumatori și utilizatorii finali, precum și eficacitatea acestor acțiuni

1.2.3. Gestionarea riscurilor și controalele interne privind raportarea durabilă

În prezent, Libra Internet Bank nu are un proces formalizat de management al riscului dedicat exclusiv raportării de sustenabilitate. Cu toate acestea, structurile de guvernanță și controalele interne existente sunt utilizate în prezent pentru a sprijini pregătirea declarației de durabilitate. Responsabilitățile pentru raportarea de durabilitate sunt integrate în funcțiile interne existente, inclusiv în cele implicate în implementarea ESG *(ESRS 2-GOV-5.36a).*

Organele administrative, de management și de supraveghere ale Libra Internet Bank joacă un rol central în promovarea comportamentului responsabil în afaceri în întreaga organizație. Consiliul de Administrație deține responsabilitatea finală pentru cadrul de guvernanță, inclusiv Codul de conduită, măsurile anticorupție și standardele de conformitate etică. Revizuiește și aprobă politicile de conduită în afaceri ale băncii pentru a asigura alinierea la legile aplicabile, standardele internaționale și așteptările părților interesate.

Comitetul de Directie are sarcina de a implementa operațional aceste politici, asigurându-se că principiile etice sunt încorporate în procesele decizionale și în activitățile de zi cu zi. Comitetul supraveghează, de asemenea, funcția de conformitate, care monitorizează aderarea băncii la politicile cheie, inclusiv combaterea spălării banilor (AML), combaterea mitei și a corupției, diligența necesară pentru clienți și confidențialitatea datelor. Rapoartele periodice privind indicatorii de conformitate, inclusiv incidentele și preocupările etice, sunt prezentate atât Comitetului director, cât și Comitetului.

De asemenea, există o politică dedicată avertizorilor, supusă revizuirii periodice și aprobării la nivel de guvernanță, pentru a asigura canale sigure și confidențiale pentru raportarea abaterilor *(ESRS 2-GOV-1.5a).*

Profilul general de risc al Libra Bank este guvernat de strategia sa de risc, care aplică o abordare ponderată diferitelor categorii de risc, în funcție de severitatea lor potențială și de prioritizarea în cadrul de risc mai larg al băncii. Această metodologie se extinde la riscurile legate de durabilitate, în special cele privind acuratețea, transparența și conformitatea informațiilor privind durabilitatea.

În contextul primului exercițiu de evaluare a dublei materialitati (DMA) al băncii, a fost adoptată o abordare interfuncțională integrată pentru a identifica, evalua și prioritiza riscurile care afectează fiabilitatea și caracterul complet al informațiilor legate de durabilitate. Acest proces a implicat o colaborare strânsă între departamente, cum ar fi echipa de sustenabilitate, conformitate, managementul riscurilor, finanțe, resurse umane și IT.

Următoarele componente au fost esențiale pentru procesul de evaluare a riscurilor al băncii:

- ⇒ Implicarea părților interesate și analiza materialității aliniate la cerințele ESRS au fost efectuate pentru a determina care aspecte de durabilitate prezintă cea mai mare relevanță în funcție de impact, riscuri și oportunități.
- ⇒ A fost aplicată o metodologie de evaluare a riscurilor pentru a evalua probabilitatea, amploarea și domeniul de aplicare al impactului (și iremediabilitatea impacturilor negative) și probabilitatea și amploarea riscurilor și oportunităților (IRO).

Deoarece un proces de gestionare a riscurilor specificedurabilitatii nu este încă formalizat, banca utilizează structurile de guvernanță a riscurilor existente pentru a sprijini evaluările legate de durabilitate. Acestea includ politici și proceduri interne care abordează deja conformitatea, riscul operațional și supravegherea strategică.

În plus, procesul de evaluare este ghidat de standardele de conformitate cu reglementările, în special cele prezentate în CSRD și ESRS, acordând o atenție deosebită următoarelor:

- ⇒ Consecvența și trasabilitatea datelor utilizate în informațiile privind durabilitatea
- ⇒ Fiabilitatea surselor de informații interne și terțe
- ⇒ Coordonarea între departamentele responsabile cu colectarea și validarea datelor

În plus, banca beneficiază de o structură de guvernanță cu expertizăîn etică, conformitate și afaceri de reglementare. Mai mulți membri ai Consiliului de Administrație au deținut funcții de conducere în sectoarele financiar și de reglementare, aducând cunoștințe juridice și de conformitate solide care sprijină supravegherea eficientă a aspectelor legate de sustenabilitate. Această expertiză colectivă consolidează integrarea conduitei etice și a conformității cu reglementările în procesele de raportare privind sustenabilitatea ale băncii *(ESRS 2-GOV-5.36b).*

Ca parte a procesului de raportare adurabilitatii, Libra Internet Bank a identificat mai multe riscuri cheie care pot afecta acuratețea, integritatea sau alinierea reglementărilor sale. Un astfel de risc este calitatea datelor, care rezultă din colectarea inconsecventă sau incompletă a datelor în sistemele interne sau în surse terțe. Pentru a atenua acest lucru, banca folosește șabloane standardizate de colectare a datelor, implementează controale automate de validare și efectuează reconcilieri periodice pentru a asigura consecvența și acuratețea.

O a doua preocupare majoră este riscul de conformitate cu reglementările, legat de potențiala neconformitate cu CSRD, ESRS sau obligațiile de raportare specifice sectorului. Pentru a rezolva acest lucru, banca efectuează monitorizarea continuă a evoluțiilor de reglementare, programează revizuiri juridice periodice și oferă instruire dedicată echipelor de raportare pentru a asigura pregătirea conformității.

În ceea ce privește reputația, banca recunoaște potențialul de risc de „*greenwashin*g" sau alte riscuri reputaționale, care pot apărea din afirmații inexacte sau înșelătoare privind durabilitatea. Acest lucru este atenuat printr-un proces de revizuire internă condus de echipa de sustenabilitate, cu validarea și aprobarea finală furnizate de Comitetul de Directie și Consiliul de Administrație.

O altă provocare este riscul datelor de la terți, în special în ceea ce privește estimarea emisiilor de GES în absența datelor directe ale clienților. În astfel de cazuri, banca colaborează cu consultanți externi specializați pentru a aplica standardele recunoscute ale industriei și pentru a asigura estimări rezonabile.

În cele din urmă, riscurile IT și de sistem, cum ar fi defecțiunile în infrastructura de raportare, ar putea duce la raportări inexacte sau la întreruperi ale sistemului. Acestea sunt abordate prin audituri regulate ale sistemului, implementarea unor protocoale robuste de securitate cibernetică și un cadru cuprinzător de recuperare în caz de dezastru IT *(ESRS 2-GOV-5.36c).*

Constatările și recomandările derivate din evaluările riscurilor de sustenabilitate ale băncii sunt revizuite de organele de conducere și , pe baza deciziilor acestora, sunt integrate progresiv în cadrul mai larg de gestionare a riscurilor al băncii. Această integrare asigură că raportarea de durabilitate nu este tratată ca un proces de sine stătător, ci mai degrabă încorporată în funcțiile interne existente, în special cele legate de conformitate, supravegherea riscurilor și planificarea strategică *(ESRS 2-GOV-5.36d).*

Rezultatele procesului de raportare privind durabilitatea, inclusiv constatările legate de riscuri, sunt prezentate oficial Comitetului de Directie și Consiliului de Administrație anual, ca parte a exercițiului de evaluare a dublei materialitati (DMA). În viitor, pe măsură ce banca dezvoltă indicatori de risc specifici legați de durabilitate, raportarea periodică a acestor indicatori va fi implementată pentru a asigura supravegherea continuă la nivel de guvernanță și capacitatea de reacție *(ESRS 2-GOV-5.36e).*

1.3. Strategie

1.3.1. Strategie, model de afaceri și lanț valoric

Libra Internet Bank este o instituție de credit cu capital 100% românesc, activă pe piața bancară din România din 1996. Cu o abordare modernă, digitală și durabilă, Libra Bank și-a consolidat poziția de partener financiar de încredere pentru clienți individuali, profesii liberale și IMM-uri. Banca promovează inovația în serviciile bancare, fiind una dintre primele instituții financiare din România care a lansat produse dedicate segmentului de e-commerce și soluții complet digitale pentru deschiderea conturilor și accesul la credite.

În 2024, Libra Internet Bank a continuat să-și extindă portofoliul de produse sustenabile prin lansarea de soluții de finanțare verde, inclusiv credite pentru eficiență energetică în imobiliare și finanțare garantată de Fondul European de Investiții (FEI), în cadrul programelor dedicate competitivității, sustenabilității și microfinanțării.

Libra Internet Bank operează exclusiv în România, printr-o rețea de unități bancare fizice și canale digitale, angajând 1.307 lucrători cu sediul în România.

Libra Internet Bank oferă o gamă cuprinzătoare de produse și servicii financiare persoanelor fizice, profesiilor liberale și clienților corporativi. Principalele categorii includ:

- ⇒ **Servicii bancare corporative și de retail**: conturi curente, depozite, împrumuturi (inclusiv împrumuturi pentru capital de lucru și investiții), servicii de plată și emitere de carduri.
- ⇒ **Produse financiare legate de sustenabilitate**: inclusiv finanțarea imobiliară ecologică dedicată și participarea la programul "Electric Up", care sprijină infrastructura de încărcare a vehiculelor electrice și modernizarea eficienței energetice pentru IMM-uri.
- ⇒ **Soluții bancare digitale**: concepute pentru a promova incluziunea financiară și accesibilitatea digitală, reducând în același timp emisiile operaționale printr-o infrastructură digitală cu emisii reduse de carbon.

Un nou produs de împrumut a fost lansat în cadrul acordurilor de garantare semnate cu Fondul European de Investiții (FEI), care acoperă obiectivele de competitivitate, durabilitate și microfinanțare ale programului de garantare. Acest lucru sprijină accesul la finanțare pentru IMM-urile insuficient deservite și promovează alinierea la obiectivele de durabilitate ale UE *(ESRS 2-SBM-1.40a i).*

Libra Internet Bank deservește o bază de clienți diversificată din mai multe segmente de afaceri, inclusiv:

- ⇒ **Clienți corporativi mari**: Întreprinderi cu cifră de afaceri semnificativă și nevoi complexe de finanțare.
- ⇒ **Clienți** corporativi: Întreprinderi mijlocii cu operațiuni comerciale standard.
- ⇒ **IMM-uri și clienți din microfinanțare**: Întreprinderi mici, în special cele cu o cifră de afaceri sub 5 milioane RON, susținute de programe dedicate, inclusiv credite susținute de FEI.
- ⇒ **Entități agroalimentare**: Clienți care activează în agricultură și dezvoltare rurală.
- ⇒ **Dezvoltatori imobiliari**: Entități care caută finanțare pentru proiecte de dezvoltare rezidențială și comercială.
- ⇒ **Profesii liberale**: cum ar fi avocații, medicii și arhitecții, etc
- ⇒ **Clienți de retail**: Clienți individuali și gospodării care accesează credite bancare și de consum de zi cu zi.
- ⇒ **Clienți eBusiness**: Companii active în sectorul digital și de comerț electronic.
- ⇒ **Clienți digitali**: Persoane fizice care interacționează exclusiv prin intermediul platformelor bancare online.

Nu au existat modificări semnificative ale grupurilor de clienți sau ale amprentei geografice în timpul anului de raportare *(ESRS 2-SBM-1.40a ii).* La sfârșitul anului 2024, banca avea 1.307 angajați, toți cu domiciliul în România. Banca nu își desfășoară activitatea în alte zone geografice *(ESRS 2-SBM-1.40a iii).*

Prezentare segmente (Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat) la 31 decembrie 2024

2024	
RON	**Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat - valoare contabilă brută**
Agricultură	1.375.572.630
Imobiliare	1.649.993.070
Întreprinderi	1.913.562.432
Unitati Administrativ Teritoriale (UAT)	573.240.794
Profesioniști	1.143.002.928
Persoane fizice	793.844.146
Total	**7.449.216.001**
Ajustare pentru depreciere	- 252.714.120
Valoarea contabilă	**7.196.501.880**

Banca nu oferă produse sau servicii materiale care sunt interzise pe piața pe care își desfășoară activitatea *(ESRS 2-SBM-1.40a iv).*

Ca parte a angajamentului băncii față de transparență și creditare responsabilă, Libra Internet Bank își raportează expunerile la sectoare care pot prezenta riscuri ridicate de durabilitate și reputație, așa cum sunt definite în ESRS 2-SBM-1.40d. Aceste expuneri sunt evaluate pe baza codurilor de clasificare NACE și reflectă totalul creditelor și avansurilor băncii la perioada de raportare încheiată la 31 decembrie 2024.

Libra Internet Bank menține o expunere minimă la sectorul combustibililor fosili. Expunerile finanțate asociate codurilor NACE legate de extracția, prelucrarea și distribuția combustibililor fosili – în special 0910, 1920, 2014, 3521, 3522, 3523, 4612, 4671, 0610 și 0620 – reprezintă împreună 0,082% din totalul împrumuturilor și avansurilor băncii. Astfel, banca are o implicare limitată în activități cu emisii ridicate de dioxid de carbon *(ESRS 2-SBM-1.40d i).*

Expunerea băncii la activitățile de producție chimică care intră sub incidența diviziunii 20.2 din anexa I la Regulamentul (CE) nr. 1893/2006 – în special codul NACE 2020 – se ridică la 0,002 % din totalul împrumuturilor și avansurilor, ceea ce indică faptul că activitatea de creditare a Libra Bank nu este orientată în mod semnificativ către sectoarele asociate cu riscuri ridicate pentru mediu și siguranță *(ESRS 2-SBM-1.40d ii).*

Nu există expuneri finanțate la activități de productie de armament controversat, inclusiv mine antipersonal, muniții cu dispersie, arme chimice sau arme biologice. Această concluzie se bazează pe o analiză a expunerilor la codurile NACE 2540, 2051, 2571, 2910, 3030 și 3040, care sunt asociate în mod obișnuit cu astfel de activități *(ESRS 2-SBM-1.40d iii).*

Libra Internet Bank nu menține nicio expunere la cultivarea sau producția de tutun, așa cum este definită de codul NACE 1200 *(ESRS 2-SBM-1.40d iv).*

Pe lângă expunerile din portofoliul de credite, Banca și-a revizuit în continuare veniturile totale de la clienți din sectoare sensibile, cum ar fi combustibilii fosili și producția de substanțe chimice, adică activitățile care intră sub incidența diviziunii 20.2 din anexa I la Regulamentul (CE) nr. 1893/2006 pentru întregul an calendaristic 2024, acoperind toate sursele de venituri, inclusiv de la clienții care și-au încheiat relația cu Banca în cursul anului. Pe baza acestei analize cuprinzătoare, veniturile nete obținute de la acești clienți s-au ridicat la 0,10% din profitul net total al băncii pentru 2024. *(ESRS 2-SBM-1.40d).*

În prezent, Libra Internet Bank nu a stabilit obiective explicite legate de durabilitate segmentate pe grupuri de produse, categorii de clienți sau zone geografice. Cu toate acestea, banca ia măsuri pregătitoare – cum ar fi implementarea evaluării dublei materialitati (DMA) și integrarea riscului ESG în criteriile sale de creditare – *(ESRS 2-*

SBM-1.40e).

Deoarece nu au fost stabilite obiective formale legate de durabilitate (așa cum s-a raportat mai sus), Libra Internet Bank nu a evaluat încă alinierea produselor, serviciilor sau pieţelor sale cu astfel de obiective *(ESRS 2-SBM-1.40f).*

⇒ Pe măsură ce Libra Bank își dezvoltă abordarea de sustenabilitate, recunoaște mai multe provocări semnificative: **Calitatea și disponibilitatea datelor**: Banca se confruntă cu dificultăți în colectarea de date consistente legate de ESG, în special de la IMM-uri.

⇒ **Consolidarea capacităților**: Există o nevoie recunoscută de a consolida expertiza ESG în toate departamentele, în special în funcțiile de risc, credit și conformitate.

⇒ **Complexitatea reglementărilor**: Banca trebuie să navigheze și să respecte cadre complexe și în evoluție (de exemplu, taxonomia UE, SFDR), necesitând investiții continue în capacități juridice și de conformitate.

Pentru a atenua aceste provocări, Libra Internet Bank analizeaza următoarele soluții și proiecte :

⇒ **Integrarea ESG în managementul riscului**: Banca încorporează indicatorii de risc ESG în cadrele sale existente de evaluare a creditului și a riscurilor, ca răspuns la rezultatele procesului inițial de DMA. Această soluție acceptă, de asemenea, identificarea IRO-urilor materiale.

⇒ **Cadrul de implicare a părților interesate**: Libra Bank dezvoltă procese structurate de implicare a părților interesate, inclusiv sondaje, ateliere și consultări bilaterale. Pentru exercițiul actual, angajamentele s-au desfășurat prin consultări indirecte. Aceste angajamente vor ajuta la identificarea și prioritizarea aspectelor ESG aliniate cu așteptările părților interesate *(ESRS 2-SBM-1.40g).*

Libra Internet Bank funcționează ca o bancă comercială universală care deservește atât segmentele de retail, cât și cele corporative. Modelul de afaceri al băncii este susținut de trei categorii cheie de inputuri:

⇒ **Capital financiar**: Mobilizat prin depozite ale clienților, emisiuni de obligațiuni și capitaluri proprii. Banca aderă la reglementările privind lichiditatea și adecvarea capitalului pentru a asigura o disponibilitate solidă a capitalului.

⇒ **Capital uman**: Peste 1.300 de angajați (2024), localizați în principal în România. Investițiile în dezvoltarea angajaților, academii interne și beneficii personalizate asigură o retenție ridicată și o creștere profesională.

⇒ **Tehnologie și infrastructură**: Banca își actualizează continuu sistemele IT, canalele digitale și protocoalele de securitate cibernetică pentru a sprijini eficiența operațională și experiența clienților *(ESRS 2-SBM-1.42a).*

Rezultatele de bază ale Libra Internet Bank constau într-o suită diversificată de produse și servicii financiare, adaptate pentru a răspunde nevoilor unei game largi de segmente de clienți. Aceste rezultate sunt concepute pentru a promova incluziunea financiară, a sprijini dezvoltarea economică durabilă și a asigura crearea de valoare pe termen lung atât pentru părțile interesate interne, cât și pentru cele externe.

Principalele produse și servicii ale Libra Internet Bank includ:

⇒ **Pentru Corporate & IMM-uri:**

- Credite pentru capital de lucru, finantare investitii, factoring
- Conturi curente de afaceri și platforme digitale dedicate pentru companii
- Produse de bancassurance și de gestionare a riscurilor
- Programe de împrumut garantate de FEI pentru sustenabilitate, competitivitate și microfinanțare
- Soluții de creditare ecologică pentru imobiliare eficiente din punct de vedere energetic

⇒ **Pentru retail banking:**

- Conturi curente și de economii
- Credite de consum și ipoteci

- Mobile banking și integrare complet digitală
- Carduri și instrumente financiare personale
- Produse personalizate pentru profesioniști și freelanceri

⇒ **Pentru servicii de plăți și tranzacții:**

- Transferuri internaționale SEPA și non-SEPA
- Integrare cu plăți instantanee și comerț electronic
- Plăți online, platforme de plată a facturilor și servicii POS pentru comercianți

Rezultatele așteptate și realizate sunt următoarele:

⇒ **Pentru clienți:**

- Acces la finanțare: Acces îmbunătățit pentru grupurile defavorizate, cum ar fi microîntreprinderile, clienții rurali și utilizatorii exclusiv digitali.
- Experiența clienților: Confort sporit prin inovație digitală (de exemplu, deschiderea de cont complet la distanță, credite PF cu decizie de credit instantanee).
- Incluziune financiară: sprijin sporit pentru activitatea antreprenorială, în special prin programe susținute de FEI

⇒ **Pentru investitori:**

- Randamente stabile: Abordarea disciplinată a băncii în ceea ce privește împrumuturile, subscrierea și conformitatea stă la baza fluxurilor de numerar previzibile.
- Atenuarea riscurilor: Sistemele conservatoare de evaluare a riscurilor, listele de excludere bazate pe ESG și evaluarea riscului de credit în stadiu incipient reduc expunerea la sectoare volatile.
- Potențial de creștere: Dezvoltarea durabilă a produselor (de exemplu, împrumuturi verzi, facilități legate de ESG) deblochează accesul la segmente de piață în creștere, aliniate la tendințele de investiții ESG.

⇒ **Pentru alte părți interesate (autorități de reglementare, comunități, factori de decizie politică):**

- Guvernanță responsabilă: Respectarea continuă a reglementărilor prudențiale, de confidențialitate a datelor, AML/CFT și ESG.
- Impactul societal: Prin împrumuturi pentru sectoare precum energia regenerabilă, și asistența medicală, Banca contribuie la reziliența societății pe termen lung și la alinierea la obiectivele de sustenabilitate naționale și ale UE.
- Conduită transparentă: Strategiile de comunicare și politicile etice consolidează practicile responsabile și ajută la gestionarea riscurilor reputaționale *(ESRS 2-SBM-1.42b).*

Libra Internet Bank funcționează ca intermediar financiar asigurand legătura dintre furnizarea de capital, transformarea riscurilor și crearea de valoare. Lanțurile sale valorice din amonte și din aval includ o gamă largă de actori și sunt structurate pentru a sprijini operațiunile, și obiectivele strategice ale băncii.

Ca parte a lanțului său valoric din amonte, Libra Internet Bank beneficiază de următoarele relații și relații cheie:

⇒ **Furnizori de tehnologie și infrastructură:** Furnizori de software bancar, sisteme de bază, verificare a identității digitale, servicii de securitate cibernetică și platforme de găzduire a datelor.

⇒ **Servicii profesionale și de consultanță**: consultanți juridici, auditori, consultanți fiscali și consultanți în sustenabilitate (de exemplu, EY), sprijinind controalele interne, exercițiile DMA și alinierea reglementărilor.

⇒ **Furnizori instituționali și de capital**:

- Instituții financiare internaționale (de exemplu, FEI, BEI) care cofinanțează programe de împrumut sau oferă garanții de partajare a riscurilor.
- Investitori în obligațiuni, acționari și alți furnizori de capital care permit extinderea afacerii și inovarea.

⇒ **Părți interesate din industrie și reglementare**: Asociația Bancară Română (ARB), autoritățile de reglementare financiară (BNR, ASF) și instituțiile europene de supraveghere care influențează elaborarea politicilor și standardele de conformitate.

⇒ **Instituții academice și de formare**: Parteneri pentru formarea personalului, educație ESG și recrutarea de profesioniști calificați.

⇒ **Agenții de rating**: Furnizează evaluări ale bonității, influențând costul capitalului și relațiile cu investitorii.

În lanțul valoric din aval, Libra Bank are următoarele ieșiri și relații cheie:

⇒ **Segmente de clienți:**

- Clienți de retail: persoane fizice și gospodării care caută produse bancare tradiționale și digitale.
- IMM-uri și corporații: întreprinderi de toate dimensiunile, cu un accent deosebit pe finanțarea legată de sustenabilitate, tranziția energetică și agricultură.
- Sectorul public: Autoritățile locale și agențiile de stat care accesează servicii de plată, depozit sau finanțare de proiecte.

⇒ **Canale de distribuție:**

- Rețea fizică: Sucursale amplasate strategic în România pentru a deservi clienții urbani și rurali.
- Infrastructură digitală: Portaluri bancare online, aplicații mobile și API-uri pentru integrarea fintech - permițând servicii bancare 24/7, integrare digitală și inițierea de împrumuturi de la distanță.

⇒ **Utilizatori finali și beneficiari:**

- Clienții beneficiază de servicii financiare convenabile, accesibile și sigure.
- Societatea în general beneficiază de incluziune financiară siservicii bancare etice ș
- Investitorii beneficiază de produse diversificate, guvernanță transparentă și performanță financiară solidă.

Ca relații strategice, Libra Internet Bank menține o cooperare strânsă cu:

⇒ Autoritățile de reglementare (pentru acordarea de licențe, supravegherea riscurilor, cadrele de durabilitate)
⇒ Organisme profesionale (de exemplu, grupuri de lucru ARB)
⇒ Programe de colaborare (de exemplu, facilități de împrumut pentru durabilitate și competitivitate ale FEI)
⇒ Asociații medicale, juridice și independente (co-creare de produse specializate) *(ESRS 2-SBM-1.42c).*

1.3.2. Interesele și opiniile părților interesate

Libra Internet Bank consideră implicarea părților interesate un element central al proceselor sale de guvernanță a sustenabilității, managementul riscurilor și formularea strategiei. Banca a stabilit o abordare structurată, multi-canal pentru a identifica, implica și integra interesele și așteptările părților interesate în cadrele sale de conduită și de luare a deciziilor.

(i) Identificarea principalelor părți interesate

Banca a efectuat un exercițiu de cartografiere a părților interesate, care este revizuit anual ca parte a evaluării semnificației și a revizuirii strategiei de afaceri. În tabelul următor, Libra Bank prezintă grupurile sale cheie de părți interesate, formatul și frecvența, precum și informații privind responsabilitatea pentru organizarea implicării părților interesate (*ESRS 2-SBM-2.45a i, ii, iii):*

Grupul principal al părților interesate	Frecvență și format	Responsabilitatea pentru implicarea părților interesate
Clienți retail și corporativi: inclusiv persoane fizice, profesioniști, IMM-uri și întreprinderi mari	⇒ Feedback regulat colectat prin sondaje de satisfacție, formulare online, canale de reclamații. ⇒ Implicare directă prin echipe de servicii pentru clienți și manageri de relații dedicați.	Gestionat de echipele de asistență pentru clienți, dezvoltare de produse și marketing.
Angajați: în diferite divizii și locații, acoperind atât funcții operaționale, cât și de asistență	⇒ Implicare prin comunicări interne, forumuri pentru angajați și sondaje. ⇒ Reprezentare formală prin contracte colective de muncă, acolo unde este cazul. ⇒ Canale anonime, cum ar fi Mecanismul de avertizare.	Coordonat de Resurse Umane și Ofițerul de Etică și Conformitate.
Acționari: Reprezentarea deținătorilor de acțiuni ai băncii, inclusiv investitori instituționali și individuali.	⇒ Implicarea prin adunări generale ale acționarilor, actualizări ale investitorilor și raportări financiare.	Condus de Biroul de Guvernanță și Departamentul Juridic.
Autorități de reglementare și supraveghere: inclusiv Banca Națională a României (BNR), ASF și alte entități de supraveghere din UE.	⇒ Raportarea periodică, întâlnirile oficiale și dialogul continuu în timpul auditurilor și al revizuirilor de supraveghere. ⇒ Răspunsuri la solicitări de reglementare ad-hoc.	Gestionat de managementul riscurilor, conformitate și organele executive ale băncii
Organizații profesionale și industriale: cum ar fi Asociația Bancară Română (ARB) și organisme sectoriale.	⇒ Participarea la comitete tematice (de exemplu, conformitate, ESG, risc) și consultări din industrie.	Angajații numiți ca membri ai comitetului.
Furnizori și parteneri de afaceri: Inclusiv furnizori de tehnologie, consultanți juridici și consultanți	⇒ Interacțiune continuă prin procese de achiziții, monitorizarea performanței, due diligence ESG și mecanisme de	Supraveghere de către diviziile de achiziții și risc, în colaborare cu echipele ESG

externi.	răspuns la incidente.	și Juridic.

Activitățile de implicare sunt coordonate la nivel central , iar responsabilitatea este distribuită între departamentele desemnate, în funcție de grupul de părți interesate, așa cum s-a raportat mai sus. Toate canalele părților interesate au desemnat responsabili pentru a asigura urmărirea și escaladarea problemelor acolo unde este necesar.

Banca colaborează cu părțile interesate pentru:

⇒ Înțelegerea așteptărilor, preocupărilor și preferințelor în evoluție.

⇒ Colectarea datelor și informațiilor necesare pentru elaborarea strategiei si inovării produselor

⇒ Consolidarea încrederii și a relațiilor pe termen lung.

⇒ Asigurarea conformității cu reglementările și alinierea la cele mai bune practici.

⇒ Identificarea și gestionarea riscurilor și oportunităților emergente relevante pentru bancă și lanțul său valoric *(ESRS 2-SBM-2.45a iv).*

Rezultatele activităților de implicare sunt sistematic surprinse și transpuse în acțiuni tangibile în toate operațiunile băncii:

⇒ **Planificare** strategică: Feedback-ul clienților a modelat dezvoltarea serviciilor digitale și a produselor de creditare ecologică. Informațiile părților interesate sunt reflectate în planul strategic de afaceri

⇒ **Dezvoltarea produselor**: Clienții de retail și IMM-uri au influențat caracteristicile produselor, în special în ceea ce privește incluziunea financiară și ușurința accesului la împrumuturile garantate de FEI.

⇒ **Managementul riscurilor**: Feedback-ul angajaților și clienților este revizuit pentru potențiale riscuri reputaționale, operaționale sau de conformitate, care sunt escaladate către Divizia de Risc.

⇒ **Actualizări ale politicilor**: Contribuția angajaților este utilizată pentru a adapta politicile interne (de exemplu, beneficii, echilibrul dintre viața profesională și cea privată, nevoile de formare), sprijinind retenția talentelor și satisfacția la locul de muncă.

Raportul de durabilitate în sine este revizuit de organismele de guvernanță, care iau în considerare informațiile părților interesate atunci când aprobă raportările ESG *(ESRS 2-SBM-2.45a v).*

Ca parte a cadrului său de evaluare a materialității și de due diligence, Libra Internet Bank integrează în mod activ contribuțiile părților interesate în procesele sale de planificare strategică și de luare a deciziilor de sustenabilitate. Mecanismele de implicare sunt concepute pentru a se asigura că banca captează o gamă diversă de puncte de vedere din grupurile sale cheie de părți interesate - clienți de retail și corporativi, angajați, investitori și autorități de reglementare.

Banca utilizează o abordare multicanal care include interviuri structurate cu părțile interesate interne și externe, sondaje și mecanisme de feedback, inclusiv chestionare post-interacțiune și Net Promoter Scores (NPS), analiza reclamațiilor și monitorizarea tendințelor atât din partea clienților de retail, cât și a companiilor, precum și un dialog continuu cu autoritățile de reglementare și organismele profesionale. Aceste canale permit băncii să colecteze informații calitative și cantitative, care sunt ulterior revizuite în timpul întâlnirilor strategice și de gestionare a riscurilor și luate în considerare în dezvoltarea produselor, îmbunătățirile de guvernanță și planificarea raportării.

Prin activitățile sale de implicare a părților interesate, Libra Internet Bank a adunat următoarele informații cheie:

⇒ **Perspectivele clienților**: Clienții exprimă o conștientizare tot mai mare a problemelor sociale și de mediu; cu toate acestea, ritmul tranziției către produse durabile rămâne precaut. Cererea de produse financiare

verzi crește lent, indicând nevoia de educație a clienților, stimulente și propuneri de valoare clare în domeniul finanțării durabile.

⇒ **Angajații subliniază** importanța unei culturi etice puternice, a unor structuri de guvernanță clare și a unui management intern îmbunătățit al riscurilor. Feedback-ul lor sprijină eforturile continue de a menține standarde înalte pentru formarea angajaților, comunicarea internă și mecanismele de protecție a avertizorilor de integritate ale băncii.

⇒ **Feedbackul investitorilor și al autorităților de reglementare**: Investitorii și autoritățile de supraveghere subliniază necesitatea transparenței în raportarea riscurilor legate de sustenabilitate și a indicatorilor de performanță, precum și integrarea factorilor ESG în deciziile de creditare, investiții și alocare a capitalului *(ESRS 2-SBM-2.45b).*

În acest stadiu, nu au fost aduse modificări modelului de afaceri sau strategiei generale a băncii, ca urmare directă a implicării părților interesate. Cu toate acestea, mai multe teme bazate pe implicare vor fi analizate pentru actualizări viitoare ale ofertelor de produse și guvernanței interne *(ESRS 2-SBM-2.45c(i)).*

Deși nu au fost încă puse în aplicare, următoarele acțiuni sunt în curs de examinare pentru 2025-2026, pe baza contribuțiilor părților interesate:

⇒ **Inovație de produs**: Dezvoltarea de noi produse de creditare legate de sustenabilitate, adaptate segmentelor IMM-urilor și comerțului cu amănuntul, cu accent pe eficiența energetică și accesibilitatea digitală.

⇒ **Consolidarea capacităților interne**: Extinderea instruirii ESG în toate departamentele, inclusiv funcțiile de risc, credit și front-office.

⇒ **Divulgare ESG îmbunătățită**: Integrarea indicatorilor de sustenabilitate în rapoartele publice pentru a satisface așteptările investitorilor și ale autorităților de reglementare *(ESRS 2-SBM-2.45c(ii)).*

Se așteaptă ca aceste inițiative planificate să consolideze încrederea părților interesate, în special în rândul clienților care doresc transparență și în rândul autorităților de reglementare care monitorizează punerea în aplicare a CSRD/ESRS. Alinierea proactivă la preocupările părților interesate va consolida, de asemenea, brandul băncii ca partener financiar responsabil și de încredere, contribuind la o mai mare implicare și reziliență reputațională pe termen lung *(ESRS 2-SBM-2.45c(iii)).*

Comitetul de Directie și Consiliul de Administrație sunt informați cu privire la implicarea părților interesate și la opiniile lor cu privire la impactul asupra durabilitatii ca parte a procesului de raportare privind durabilitatea, prin aprobarea lor finală.
Conducerea Libra Internet Bank este informată cu privire la implicarea părților interesate prin diferite canale:

⇒ **Clienți**: Reclamațiile sunt monitorizate și prezentate lunar Comitetului de Directie și trimestrial Consiliului de Administrație. Vârfurile sau volumele crescute sunt analizate pentru cauzele principale și soluțiile propuse. Plângerile specifice care necesită aprobarea conducerii sunt abordate separat. Rezultatele sondajului eNPS pentru clienți sunt prezentate atât Comitetului de Directie, cât și Consiliului de Administrație.

⇒ **Angajați:** Rezultatele sondajului eNPS al angajaților sunt prezentate atât Comitetului de Directie, cât și Consiliului de Administrație. Plângerile angajaților sunt prezentate Comitetului de Directie pe baza rezultatelor investigației disciplinare.

⇒ **Investitori și acționari**: Prin adunări generale periodice ale acționarilor.

⇒ **Autoritățile de reglementare și supravegherea**: Cererile autorităților de reglementare sunt transmise organelor de conducere, necesitând fie aprobarea Comitetului de Directie, fie semnăturile directe ale unui membru al Comitetului de Directie.

⇒ **Organizații profesionale**: Prezentările relevante și pachetele de informații sunt transmise Comitetului de Directie.

⇒ **Furnizori**: Pentru furnizorii externalizați, conformitatea și potențialele incidente sunt raportate de două ori pe an Comitetului de Directie. Incidentele de risc operațional pentru toți furnizorii sunt prezentate de la caz la caz, pe baza nivelurilor de risc și a impactului potențial *(ESRS 2-SBM-2.45d).*

1.3.3. Impactul material, riscurile și oportunitățile și interacțiunea lor cu strategia și modelul de afaceri

Model de afaceri

Având în vedere că Libra Internet Bank a identificat IRO-uri semnificative referitoare la forța de muncă proprie (S1) și consumatorii și utilizatorii finali (S4), banca consideră aceste două grupuri de părți interesate ca fiind esențiale în sensul că interesele, opiniile și drepturile lor informează strategia și modelul nostru de afaceri.

a) Forță de muncă proprie

Libra Internet Bank își recunoaște forța de muncă ca un grup cheie de părți interesate afectate ale căror drepturi, interese și opinii joacă un rol important în modelarea strategiei și modelului de afaceri al băncii. Banca consideră bunăstarea angajaților, tratamentul etic și angajamentul pe termen lung ca fiind fundamentale pentru succesul durabil.
Banca interacționează în mod regulat cu angajații săi prin mecanisme structurate precum:

⇒ Sondaje anuale de implicare, inclusiv eNPS (employee Net Promoter Score)
⇒ Forumuri virtuale care abordează subiecte specifice (de exemplu, beneficii, flexibilitate, performanță)
⇒ Sesiuni "Meet the CEO", care oferă un canal deschis pentru feedback direct

Acest angajament continuu asigură că opiniile și preocupările angajaților sunt luate în considerare în mod activ în luarea deciziilor strategice.
Interesele și prioritățile identificate ale angajaților includ:

⇒ Siguranța locului de muncă și remunerarea echitabilă
⇒ Dezvoltarea carierei și mobilitatea internă
⇒ Echilibrul dintre viața profesională și cea privată, în special prin opțiuni de lucru hibride și flexibile
⇒ Sănătate, igienă și siguranță la locul de muncă

Aceste informații au fost esențiale în alinierea practicilor de HR și guvernanță cu așteptările personalului.
Banca respectă pe deplin legislația românească și europeană a muncii și reglementările de sănătate și securitate în muncă. Menține o poziție de toleranță zero față de încălcările drepturilor omului și nu au fost identificate astfel de incidente până în prezent.
Interesele și opiniile angajaților au condus la schimbări semnificative în direcția operațională și strategică, cum ar fi:

⇒ **Model de lucru flexibil**: Introdus ca răspuns la cererea angajaților, echilibrând productivitatea și bunăstarea personală.
⇒ **Învățare și dezvoltare**: Investițiile continue în programele de formare a angajaților susțin expertiza internă și retenția.
⇒ **Inițiative de wellness**: Implementate pe baza feedback-ului angajaților pentru a îmbunătăți sănătatea și implicarea ocupațională.

Aceste eforturi reflectă modul în care perspectivele angajaților informează direct cultura băncii, planificarea pe termen lung și eficacitatea operațională *(S1-SBM-2.12).*

b) Consumatori și utilizatori finali

Consumatorii și utilizatorii finali sunt un alt grup critic de părți interesate ale căror așteptări, drepturi și feedback modelează furnizarea de servicii și inovarea produselor băncii. Banca sustine drepturile consumatorilor, promoveaza incluziunea și încorporeaza respectarea drepturilor omului în modelul său de afaceri.
Banca menține un dialog regulat cu baza sa de consumatori prin:

⇒ Sondaje de satisfacție a clienților și urmărirea Net Promoter Score (NPS)

⇒ Canale de gestionare a reclamațiilor cu urmărire și escaladare către organele de guvernanță
⇒ Manageri de relatii dedicati pentru diverse grupuri de clienti, asigurand suport direct si specializat

Aceste canale ajută banca să rămână receptivă la așteptările în continuă evoluție ale clienților.
Banca protejează drepturile clienților prin:

⇒ Practici solide de confidențialitate a datelor, pe deplin aliniate la GDPR
⇒ Politici de acces egal, care să asigure că nu există discriminare pe criterii de gen, vârstă, dizabilitate sau statut socio-economic
⇒ Standarde de accesibilitate integrate în serviciile digitale și operațiunile sucursalei

Aceste acțiuni susțin demnitatea, confidențialitatea și tratamentul egal al tuturor clienților.
Feedback-ul clienților a dus la o serie de adaptări atât în designul produsului, cât și în furnizarea serviciilor, inclusiv:

⇒ **Incluziune digitală**: Dezvoltarea de platforme bancare digitale simplificate, aplicații mobile și procese de integrare online
⇒ **Inovare de produs**: Produse de împrumut sustenabil și soluții de finanțare adaptate nevoilor IMM-urilor
⇒ **Educație financiară**: Inițiative educaționale, cum ar fi Libra Friends & Trends, care sprijină educația financiară în rândul IMM-urilor și antreprenorilor

Banca monitorizează informatiile cheie de protecție a consumatorilor, cum ar fi reclamațiile, scorurile de satisfacție și indicatorii de calitate a serviciilor, care sunt raportați Comitetului de Directie și Consiliului de Administrație. Această buclă continuă de feedback asigură integrarea drepturilor și așteptărilor consumatorilor în planificarea strategică și dezvoltarea produselor *(S4-SBM-2.8).*

Rezultate de dublă materialitate

În urma procesului de evaluare a dublei semnificații, Libra Bank a identificat următoarele aspecte de sustenabilitate ca fiind semnificative din perspectiva impactului și/sau din perspectivă financiară:

Grup de subiecte	IRO	Orizontul de timp	Impactul asupra modelului de afaceri	Efectele anticipate ale IRO-urilor materiale
Schimbările climatice (E1)				
Finanțarea legată de climă	**Portofoliu (impact pozitiv):** Activitățile de finanțare ale băncii pot avea un impact pozitiv asupra atenuării schimbărilor climatice și a adaptării comunității prin instrumentele sale de finanțare sustenabila, aliniate la principiile finanțării durabile. **Riscuri:** Riscurile de tranziție și de reglementare pot apărea dacă clienții nu adoptă tehnologii cu emisii reduse de carbon. **Oportunități:** Extinderea finanțării durabile poate atrage investitori axați pe ESG și poate diferenția banca pe piață.	Pe termen lung	Modelul de afaceri se poate confrunta cu un risc de credit crescut din cauza potențialelor active depreciate dacă clienții rămân în urmă în tranziția lor; Cu toate acestea, extinderea finanțării verzi ar putea stimula creșterea veniturilor și ar putea îmbunătăți reputația băncii pe piață, îmbunătățind în cele din urmă poziționarea sa competitivă.	Se așteaptă ca banca să continue includerea cerințele criteriilor climatice în evaluările sale de credit, și monitorizarea portofoliului
Adaptarea la schimbările climatice	**Portofoliu (impact negativ):** Având în vedere expunerile băncii, utilizarea necorespunzătoare a	Pe termen mediu (impact)	Portofoliul băncii ar putea înregistra rate mai mari de nerambursare în	Schimbările anticipate includ actualizarea cadrelor de gestionare a riscurilor

Grup de subiecte	IRO	Orizontul de timp	Impactul asupra modelului de afaceri	Efectele anticipate ale IRO-urilor materiale
	terenurilor în **construcții** poate reduce resursele naturale și crește riscul de inundații și alunecări de teren, sporind vulnerabilitatea comunității la schimbările climatice. **Activitățile agricole** pot epuiza pânzele freatice, intensificând concurența pentru apă și agravând secetele și inundațiile, crescând astfel vulnerabilitatea ecosistemelor și a comunităților locale la dezastre naturale. **Riscuri:** Creșterea neplăților creditelor sau a valorilor depreciate a activelor poate rezulta din evenimente meteorologice severe. **Oportunități:** Oferirea de finanțare specializată pentru proiecte de adaptare poate implica o primă de risc.	Pe termen lung (risc și oportunitate)	sectoarele vulnerabile, ceea ce ar putea crește riscul operațional. În schimb, dezvoltarea de produse de adaptare personalizate poate crea noi fluxuri de venituri și poate ajuta la atenuarea pierderilor viitoare.	și potențiala dezvoltare a unor produse specializate de finanțare a adaptării, precum și extinderea monitorizării portofoliului (în aval).
Atenuarea schimbărilor climatice	**Portofoliu (impact negativ):** În **comerțul cu amănuntul, cu ridicata și cu amănuntul,** emisiile provenite din transport și depozitare contribuie la poluarea aerului și la schimbările climatice. În **administrația publică, imobiliare, construcții,** există emisii semnificative de gaze cu efect de seră din consumul de energie și materiale. În **agricultură,** practicile intensive cresc emisiile de metan și protoxid de azot, având un impact asupra schimbărilor climatice. În **creditele pentru retail, locuințe și vehicule,** finanțarea clădirilor și vehiculelor ineficiente crește consumul de energie și poluarea aerului, afectând	Pe termen scurt (impact) Pe termen lung (risc și oportunitate)	Concentrarea pe investiții cu emisii reduse de carbon poate reduce riscurile pe termen lung și poate spori profitabilitatea. Inițiativele de atenuare de succes vor spori reputația băncii și pot atrage o bază mai largă de investitori etici, influențând pozitiv stabilitatea pieței.	Schimbările anticipate includ actualizarea cadrelor de gestionare a riscurilor și potențiala dezvoltare a unor produse specializate de finanțare a atenuării, precum și extinderea monitorizării portofoliului (în aval).

Grup de subiecte	IRO	Orizontul de timp	Impactul asupra modelului de afaceri	Efectele anticipate ale IRO-urilor materiale
	impactul băncii asupra mediului. **Riscuri:** Banca își riscă reputația dacă nu ajută clienții să reducă emisiile și să se adapteze la schimbările climatice. Percepțiile despre angajamentul său de sustenabilitate sunt influențate de impactul direct, efectele industriei și acțiunile lanțului valoric. În plus, adaptarea lentă a produselor financiare la schimbările climatice poate submina credibilitatea și responsabilitatea de mediu a băncii. **Oportunități:** Obligațiunile verzi și proiectele inovatoare durabile oferă o creștere potențială a veniturilor.			
Energie	**Portofoliu (impact pozitiv):** Un portofoliu de energie verde în creștere se concentrează pe furnizarea de alternative solare și eoliene pentru generarea de energie curată și contribuie direct la o trecere treptată la nivel național către o producție de energie mai durabilă.	Pe termen scurt	Expunerea la combustibili fosili crește riscul de tranziție; Cu toate acestea, o extindere proactivă a finanțării energiei regenerabile poate îmbunătăți calitatea activelor, reduce sancțiunile de reglementare și crește veniturile pe termen lung prin produse energetice diversificate.	Banca va analiza oportunitatea extinderiifinanțarii energiei regenerabile, in concordanta cu evolutia conditiilor de piata
Resurse de apă și marine (E3)				
Retrageri de apă	**Riscuri:** Finanțarea în regiuni cu deficit de apă sau cu utilizare ineficientă a apei poate duce la risc de credit din cauza întreruperilor operaționale. În plus, costurile resurselor pe termen lung legate de circularitate, energie, apă și eliminare pot crește,	Pe termen mediu	Împrumuturile agricole ale băncii pot deveni vulnerabile dacă deficitul de apă duce la recolte slabe sau la creșterea costurilor de producție. Sprijinirea clienților	Banca ar putea să-și rafineze evaluarea riscurilor pentru clienții din agricultură prin solicitarea de indicatori de utilizare a apei și integrarea hărților termice pentru riscurile de seceta.

Grup de subiecte	IRO	Orizontul de timp	Impactul asupra modelului de afaceri	Efectele anticipate ale IRO-urilor materiale
	afectând stabilitatea financiară.		în adoptarea tehnologiilor de economisire a apei poate reduce aceste riscuri și poate proteja performanța creditelor băncii.	
Consumul de apă	**Portofoliu (impact negativ):** Sectoare precum industria prelucrătoare și agricultura, finanțate de bancă, au un consum ridicat de apă, ceea ce afectează disponibilitatea resurselor.	Pe termen mediu	Riscurile crescute de consum de apă din portofoliu ar putea duce la pierderi de credit mai mari dacă operațiunile clienților sunt perturbate. Cu toate acestea, finanțarea strategică a proiectelor eficiente din punct de vedere al utilizării apei poate reduce expunerea la risc și poate crea un avantaj competitiv în finanțarea durabilă.	Posibilele ajustări includ integrarea măsurilor de eficiență a apei în operațiunile proprii și pentru preocupările legate de portofoliu, integrarea hărților termice de pescaj, în special pentru clienții din agricultură, reducând astfel riscul de întreruperi operaționale și sporind reziliența portofoliului.
Utilizarea apei	**Riscuri:** Schimbările de percepție asupra impactului unei organizații pot apărea din acțiunile directe ale companiei, efectele asupra industriei și activitățile lanțului valoric. În plus, politicile noi sau aplicate care vizează impactul pozitiv asupra mediului pot necesita ajustări ale strategiei și modelelor de afaceri, ceea ce duce la creșterea CapEx/OpEx. Aceste schimbări pot afecta indirect veniturile dacă clienții se luptă să-și îndeplinească angajamentele de credit.	Pe termen mediu	Gestionarea eficientă a apei în portofoliu reduce riscul de sancțiuni de reglementare și daune aduse mediului. Accentul pe practicile durabile de apă poate reduce costurile operaționale pe termen lung și poate îmbunătăți profilul ESG al băncii.	Posibilele ajustări includ integrarea măsurilor de eficiență a apei în operațiunile proprii și pentru preocupările legate de portofoliu, integrarea hărților termice de pescaj, în special pentru clienții din agricultură, reducând astfel riscul de întreruperi operaționale și sporind reziliența portofoliului.
Forță de muncă proprie (S1)				

Grup de subiecte	IRO	Orizontul de timp	Impactul asupra modelului de afaceri	Efectele anticipate ale IRO-urilor materiale
Locuri de muncă sigure	**Operațiuni proprii (impact pozitiv):** Asigurarea unui loc de muncă echitabil și stabil are un impact pozitiv asupra angajaților. Angajații încrezători în perspectivele lor de angajare pe termen lung experimentează o anxietate redusă cu privire la concedieri, ceea ce duce la o motivație, un angajament și o performanță mai mari. Siguranța locului de muncă reduce, de asemenea, stresul și problemele de sănătate mintală legate de incertitudinea financiară și instabilitatea carierei. **Riscuri:** Fluctuația mare a lucrătorilor duce la pierderi de productivitate din cauza lucrătorilor necalificați și fără experiență. Acest lucru afectează semnificativ riscurile reputaționale și operaționale atât pentru lanțul valoric, cât și pentru operațiunile proprii ale băncii. **Oportunități:** Oferirea unui loc de muncă sigur atrage talente de top, îmbunătățind calitatea forței de muncă și reducând ratele de rotație și costurile de recrutare. De asemenea, îmbunătățește reputația companiei în rândul părților interesate, în special al angajaților, ca facilitator al dezvoltării carierei.	Pe termen scurt (impact) Pe termen mediu (risc și oportunitate)	Stabilitatea ocupării forței de muncă sporește productivitatea și continuitatea operațională. Deși pot fi suportate costuri salariale mai mari, acestea sunt compensate de o cifră de afaceri redusă, o mai bună retenție a talentelor și niveluri îmbunătățite de servicii care consolidează avantajul competitiv al băncii.	Se preconizează că stabilitatea ocupării forței de muncă va consolida și mai mult operațiunile interne, reducând costurile cu cifra de afaceri și consolidând lanțul valoric prin asigurarea unei forțe de muncă fiabile și experimentate.
Timp de lucru	**Operațiuni proprii (impact pozitiv):** Orele de lucru adecvate și un volum de muncă echilibrat promovează sănătatea mintală și fizică, reducând epuizarea și îmbunătățind satisfacția la locul de muncă.	Pe termen scurt	Timpul de lucru controlat minimizează riscurile de epuizare a angajaților și pierderile de productivitate asociate. Acest	Se așteaptă timpul de lucru controlat si volumul de munca echilibrat să se traducă printr-o fluctuatie mai mică a angajaților și servicii îmbunătățite pentru clienți, cu ajustări

Grup de subiecte	IRO	Orizontul de timp	Impactul asupra modelului de afaceri	Efectele anticipate ale IRO-urilor materiale
			lucru contribuie la operațiuni eficiente din punct de vedere al costurilor și ajută la menținerea unui nivel ridicat de calitate a serviciilor, îmbunătățind astfel performanța generală a afacerii.	strategice în practicile de resurse umane care au un impact pozitiv asupra implicării angajaților și a rezultatelor operaționale..
Echilibrul dintre viața profesională și cea privată	**Operațiuni proprii (impact pozitiv):** Susținerea echilibrului dintre viața profesională și cea privată promovează o cultură organizațională mai pozitivă și mai susținătoare, îmbunătățind relațiile dintre angajați și management. Echilibrul sănătos dintre viața profesională și cea privată poate îmbunătăți bunăstarea fizică și mentală prin reducerea stresului, epuizării și oboselii.	Pe termen scurt	Un echilibru puternic între viața profesională și cea privată duce la o mai mare implicare și loialitate a angajaților, reducând costurile de recrutare și sporind productivitatea. Acest lucru, la rândul său, susține un model de afaceri mai rezilient și mai agil.	Se așteaptă ca îmbunătățirile în echilibrul dintre viața profesională și cea privată să se traducă printr-o fluctuatie mai mică a angajaților și servicii îmbunătățite pentru clienți, cu ajustări strategice în practicile de resurse umane care au un impact pozitiv asupra implicării angajaților și a rezultatelor operaționale.
Dialogul social	**Operațiuni proprii (impact pozitiv):** Implicarea lucrătorilor în discuții duce la un proces decizional mai informat și la soluții durabile. Dialogul social îmbunătățește reziliența și moralul forței de muncă.	Pe termen scurt	Dialogul social eficient ajută la prevenirea conflictelor de muncă și construiește un loc de muncă colaborativ, care reduce riscurile operaționale și promovează o cultură corporativă pozitivă care susține stabilitatea afacerii pe termen lung.	Banca rămâne deschisă la toate feedback-urile părților interesate și, dacă este cazul, ar putea integra în continuare feedback-ul părților interesate în procesul decizional strategic, consolidând mecanismele de dialog intern care sporesc eficiența operațională generală.
Libertatea de asociere, existența comitetelor de întreprindere și drepturile de informare, consultare și	**Operațiuni proprii (impact pozitiv):** Aplicarea drepturilor fundamentale ale muncii, cum ar fi libertatea de asociere, negocierea colectivă, nediscriminarea și libertatea de a nu munci forțate și a	Pe termen scurt	Practicile puternice de reprezentare îmbunătățesc stabilitatea forței de muncă și reduc riscul de litigii de muncă, ceea ce susține un	Se anticipează că reprezentarea sporită a angajaților va duce la practici mai eficiente de guvernanță internă și recrutare.

Grup de subiecte	IRO	Orizontul de timp	Impactul asupra modelului de afaceri	Efectele anticipate ale IRO-urilor materiale
participare ale lucrătorilor	copiilor, are un impact pozitiv asupra angajaților și consolidează statul de drept. Împuternicirea lucrătorilor să se organizeze îi ajută să pledeze pentru salarii echitabile, condiții de muncă sigure și siguranța locului de muncă, creând un loc de muncă mai echitabil.		management operațional mai ușor și reduce potențialele răspunderi legale care ar putea afecta profitabilitatea.	
Negocierea colectivă, inclusiv rata lucrătorilor acoperiți de contracte colective	**Operațiuni proprii (impact pozitiv):** Negocierea colectivă oferă lucrătorilor o modalitate structurată de a-și exprima nevoile și preocupările, asigurând o reprezentare egală, în special pentru lucrătorii vulnerabili. Lucrătorii pot negocia salarii, beneficii și condiții de muncă, promovând compensații echitabile, siguranța locului de muncă și medii mai sigure, ceea ce duce la o forță de muncă motivată și implicată.	Pe termen scurt	Practicile consecvente de negociere colectivă asigură costuri previzibile ale forței de muncă și atenuează riscurile de litigii, care la rândul lor contribuie la stabilitatea operațională și la îmbunătățirea performanței financiare.	Banca ar putea consolida cadrele de negociere colectivă pentru a asigura costurile previzibile ale forței de muncă și pentru a asigura alinierea la strategiile interne de compensare.
Sănătate și siguranță - S1	**Operațiuni proprii (impact pozitiv):** Concentrarea pe sănătate și siguranță îmbunătățește semnificativ bunăstarea angajaților prin reducerea stresului la locul de muncă și crearea unui mediu favorabil.	Pe termen scurt	Măsurile solide de sănătate și siguranță reduc riscul de incidente la locul de muncă, reducând potențiala răspundere și asigurând un mediu operațional fiabil care susține performanța financiară pe termen lung.	Efectele anticipate includ îmbunătățirea gestionării riscurilor interne și reducerea întreruperilor operaționale, pe măsură ce sistemele de siguranță robuste sunt integrate în continuare.
Salarii adecvate	**Operațiuni proprii (impact pozitiv):** Salariile adecvate îmbunătățesc standardele de viață prin satisfacerea nevoilor de bază, cum ar fi locuințele, asistența medicală, educația și nutriția, în beneficiul	Pe termen scurt	Asigurarea unor salarii adecvate ajută la menținerea unei forțe de muncă calificate și motivate, ceea ce este esențial pentru productivitatea	Banca va continua să ajusteze periodic politicile salariale pentru a menține competitivitatea și satisfacția angajaților, consolidând

Grup de subiecte	IRO	Orizontul de timp	Impactul asupra modelului de afaceri	Efectele anticipate ale IRO-urilor materiale
	comunităților pe termen lung. Salariile corecte cresc moralul, satisfacția și bunăstarea angajaților, ceea ce duce la o mai bună sănătate mentală și fizică, motivație și productivitate.		susținută și calitatea serviciilor, chiar dacă crește ușor cheltuielile cu forța de muncă pe termen scurt.	stabilitatea forței de muncă.
Egalitatea de gen și remunerarea egală pentru o muncă de aceeași valoare	**Operațiuni proprii (impact pozitiv):** Asigurarea egalității de gen și a egalității de remunerare reduce disparitățile de gen, promovează incluziunea și promovează echitatea pe piețele muncii. De asemenea, creează condiții de concurență echitabile pentru avansarea în carieră, permițând promovări bazate pe merit și sporind accesul femeilor la poziții de conducere.	Pe termen mediu	Atingerea egalității de gen îmbunătățește brandul băncii și atenuează riscurile legale și reputaționale, ceea ce duce la o cultură mai incluzivă, care poate stimula inovația și poate îmbunătăți performanța generală.	Efectele anticipate includ mentinerea încorporarii egalității de gen în strategiile de recrutare și promovare, îmbunătățirea diversității forței de muncă și creșterea valorii generale a mărcii băncii, atât în operațiunile interne, cât și în funcțiile orientate către clienți.
Formare și dezvoltarea competențelor	**Operațiuni proprii (impact pozitiv):** Formarea continuă îmbunătățește competența și productivitatea angajaților, reducând presiunea muncii. Investițiile în dezvoltare stimulează implicarea și retenția, stimulând loialitatea. Dezvoltarea abilităților sprijină progresul în carieră, îmbunătățirea satisfacției la locul de muncă și motivarea angajaților către roluri de conducere. **Riscuri:** Instruirea programată necorespunzător poate perturba fluxurile de lucru și reduce productivitatea pe termen scurt. Planificarea insuficientă poate crea, de asemenea, lacune în funcțiile esențiale în timp ce angajații sunt în formare. **Oportunități:** Investiția în dezvoltarea forței de muncă	Pe termen scurt	Programele de formare îmbunătățite duc la o forță de muncă mai competentă și mai agilă, permițând băncii să adopte noi tehnologii și procese care conduc la eficiență și avantaj competitiv.	Banca va continua să integreze în programele de formare în strategia sa de dezvoltare a talentelor, îmbunătățind eficiența operațională prin capacitățile îmbunătățite ale angajaților.

Grup de subiecte	IRO	Orizontul de timp	Impactul asupra modelului de afaceri	Efectele anticipate ale IRO-urilor materiale
	construiește loialitatea angajaților, reduce fluctuația și încurajează relațiile pe termen lung. Învățarea continuă îmbunătățește implicarea și retenția angajaților. Abilitățile actualizate conduc la inovație și avantaj competitiv, poziționând compania pentru a răspunde schimbărilor pieței. Dezvoltarea internă a carierei și planificarea succesiunii reduc nevoia de angajări externe și pregătesc viitorii lideri.			
Măsuri împotriva violenței și hărțuirii la locul de muncă	**Operațiuni proprii (impact pozitiv):** Interzicerea hărțuirii și încurajarea angajaților să împărtășească preocupările previne impactul negativ asupra angajaților. Măsurile puternice împotriva violenței și hărțuirii la locul de muncă promovează un mediu sigur și de susținere, reducând stresul, anxietatea și problemele de sănătate mintală și îmbunătățind bunăstarea generală.	Pe termen scurt	Măsurile eficiente împotriva hărțuirii la locul de muncă reduc riscurile legale și reputaționale, contribuind la un mediu de lucru mai stabil și mai productiv, care susține performanța operațională susținută.	Monitorizarea continuă a acestor măsuri este de așteptat să reducă conflictele interne și riscurile legale, asigurând operațiuni stabile și consolidând un mediu de lucru pozitiv care aduce beneficii atât experienței angajaților, cât și serviciului pentru clienți.
Confidențialitate - S1	**Operațiuni proprii (impact pozitiv):** Implementarea proceselor și procedurilor GDPR protejează confidențialitatea persoanelor, încurajează încrederea în serviciile digitale, reduce utilizarea abuzivă a datelor și promovează transparența și responsabilitatea în gestionarea datelor în întreaga societate.	Pe termen scurt	Politicile riguroase de confidențialitate minimizează riscul de încălcări ale securității cibernetice și sancțiuni de reglementare, protejând astfel reputația băncii și asigurând loialitatea clienților pe termen lung și stabilitatea operațională.	Banca anticipează investiții suplimentare în securitatea IT (inclusiv cerințele DORA) și protocoalele de protecție a datelor, reducând astfel riscurile legale și reputaționale, consolidând în același timp relațiile cu clienții în lanțul său valoric din aval.
Consumatori și utilizatori finali (S4)				
Confidențialitate - S4	**Operațiuni proprii (impact pozitiv):** Implementarea	Pe termen scurt	Măsurile sporite de securitate	Efectele anticipate includ integrarea unor

Grup de subiecte	IRO	Orizontul de timp	Impactul asupra modelului de afaceri	Efectele anticipate ale IRO-urilor materiale
	proceselor și procedurilor GDPR protejează confidențialitatea persoanelor, încurajează încrederea în serviciile digitale, reduce utilizarea abuzivă a datelor și promovează transparența și responsabilitatea în gestionarea datelor în întreaga societate.		cibernetică nu numai că reduc riscul de breșe costisitoare, dar consolidează și imaginea băncii ca instituție sigură, îmbunătățind încrederea clienților și poziționarea competitivă.	măsuri de securitate cibernetică suplimentare în sistemele IT și îmbunătățirea încrederii clienților în serviciile digitale, reducerea potențialelor perturbări și îmbunătățirea poziționării concurențiale.
Libertatea de exprimare - S4	**Operațiuni proprii (impact pozitiv):** Libertatea de exprimare permite consumatorilor să împărtășească experiențe și opinii, ceea ce duce la luarea deciziilor în cunoștință de cauză și la îmbunătățirea educației financiare. Acest lucru sporește protecția consumatorilor, promovând o piață mai sigură și mai transparentă.	Pe termen mediu	Promovarea unui mediu de exprimare liberă sporește încrederea și loialitatea clienților. Această abordare deschisă poate duce la îmbunătățiri inovatoare ale produselor și la o poziționare mai puternică pe piață, gestionând în același timp în mod eficient riscurile reputaționale.	Banca ar putea extinde comunicarea deschisa cu consumatorii pentru a îmbunătăți dezvoltarea produselor și serviciile pentru clienți.
Acces la informații (de calitate)	**Operațiuni proprii (impact pozitiv):** Accesul la informații de calitate consolidează încrederea consumatorilor, îi protejează de exploatare și promovează educația financiară. Acest lucru asigură că consumatorii iau decizii în cunoștință de cauză și promovează o piață mai sigură și mai transparentă.	Pe termen scurt	Furnizarea de informații de înaltă calitate întărește încrederea clienților și atenuează riscurile legale, sprijinind astfel păstrarea clienților și consolidând reputația generală a băncii pentru transparență și fiabilitate.	Efectele anticipate includ extindereacomunicarii digitale și fizice in sucursale, precum si îmbunătățiriea furnizării de informații în interacțiunile cu clienții, consolidând astfel transparența și conformitatea cu reglementările.
Practici de marketing responsabile	**Operațiuni proprii (impact pozitiv):** Marketingul responsabil construiește încrederea consumatorilor, îi protejează de exploatare și promovează educația financiară. Acest lucru	Pe termen scurt	Practicile de marketing responsabile reduc riscul de sancțiuni legale și daune reputaționale, promovând în	Banca și-ar putea alinia în continuare practicile de marketing și standardele etice prin actualizarea liniilor directoare interne și a

Grup de subiecte	IRO	Orizontul de timp	Impactul asupra modelului de afaceri	Efectele anticipate ale IRO-urilor materiale
	asigură că consumatorii iau decizii în cunoștință de cauză și promovează o piață mai sigură și mai transparentă.		același timp loialitatea clienților și îmbunătățind competitivitatea pieței prin comunicare etică și transparentă.	canalelor de monitorizare, îmbunătățind în același timp sensibilizarea și implicarea consumatorilor.
Conduita în afaceri (G1)				
Cultura corporativă	**Operațiuni proprii (impact pozitiv):** O cultură puternică, bazată pe valori, este încorporată în toate aspectele operațiunilor băncii, ghidată de un cod de etică cuprinzător, care îmbunătățește asistența pentru clienți și transparența, asigură servicii corecte și imparțiale și promovează bunăstarea angajaților. Acest lucru încurajează încrederea și satisfacția atât în rândul clienților, cât și al angajaților.	Pe termen mediu	O cultură corporativă robustă reduce riscurile operaționale și de conformitate, îmbunătățind în același timp loialitatea clienților și angajaților, contribuind astfel la stabilitatea financiară pe termen lung și la avantajul competitiv.	Banca se așteaptă să-și consolideze cultura corporativă prin îmbunătățirea comunicării interne și a formării conducerii și prin încorporarea valorilor companiei în protocoalele de servicii pentru clienți, consolidând astfel reziliența organizațională generală.
Protecția avertizorilor	**Operațiuni proprii (impact pozitiv):** Banca are canale sigure și confidențiale pentru raportarea abuzurilor, susținute de politici clare, care îmbunătățesc moralul și încrederea angajaților, îmbunătățesc cultura etică și transparența și consolidează guvernanța și responsabilitatea.	Pe termen scurt	Protecția eficientă a avertizorilor sporește încrederea și responsabilitatea, reducând riscul de abatere neraportată și consecințele financiare și reputaționale ale acesteia și, prin urmare, protejând stabilitatea operațională pe termen lung a băncii.	Efectele anticipate includ continuarea integrarii mecanismelor de avertizare în cadrele de guvernanță și consolidarea unei culturi a responsabilității, reducând potențialele riscuri juridice și reputaționale.
Prevenirea și detectarea mitei și corupției, inclusiv instruire	**Operațiuni proprii (impact pozitiv):** Banca folosește măsuri stricte anti-mită, protocoale cuprinzătoare KYC/AML și sesiuni regulate de instruire pentru a descuraja practicile lipsite de etică, ceea ce	Pe termen lung (operațiuni proprii) Pe termen scurt (portolio)	Cadrele puternice anticorupție reduc riscurile legale și reputaționale, asigură aprobarea de reglementare și pot duce la un portofoliu mai	Banca are in vedere imbunatatirea continua a sistemelor de control intern prin actualizarea procedurilor de conformitate și a procesului de due

Grup de subiecte	IRO	Orizontul de timp	Impactul asupra modelului de afaceri	Efectele anticipate ale IRO-urilor materiale
	îmbunătățește standardele etice și sociale, crește transparența și consolidează cultura internă. **Portofoliu (impact pozitiv):** Monitorizarea riguroasă și due diligence asigură o conformitate ridicată în relațiile cu clienții și furnizorii, promovând practicile etice și sustenabilitatea. De asemenea, contribuie la stabilitatea și reziliența pieței prin sprijinirea operațiunilor responsabile și transparente.		robust și mai rezilient prin atragerea de clienți de înaltă calitate dedicați practicilor etice.	diligence pentru clienți, reducând astfel riscurile legale și consolidând practicile etice de afaceri.

Impacturile materiale identificate de Libra Bank, atât pozitive, cât și negative, influențează semnificativ oamenii și mediul. Impactul pozitiv provine în primul rând din inițiativele de finanțare durabilă, inclusiv împrumuturi imobiliare verzi, finanțare a energiei regenerabile și proiecte de eficiență energetică, care contribuie activ la reducerea emisiilor de gaze cu efect de seră și la promovarea dezvoltării durabile și a sănătății comunității. Efectele negative materiale sunt asociate cu finanțarea sectoarelor precum agricultura,real-estate și comert. Spre exemplu, clienții care operează în sectoare cu consum ridicat de apă (sectorul de agricultură) sau cei cu expunere la combustibili fosili prezintă riscuri de degradare a mediului, cum ar fi deficitul de apă și creșterea emisiilor de gaze cu efect de seră. Acestea duc, de asemenea, la potențiale efecte sociale negative, inclusiv nesiguranța locului de muncă și stresul comunității din cauza perturbărilor economice. Astfel, în timp ce produsele financiare durabile ale băncii pot genera rezultate pozitive de mediu și sociale, managementul eficient este esențial pentru a atenua potențialele efecte negative legate de activitățile clienților *(ESRS 2-SBM-3.48c i).*

Impactul material, atât de mediu, cât și social, provine direct din strategia sa de finanțare și din procesele interne de gestionare a riscurilor, reflectând legăturile inerente dintre criteriile de sustenabilitate și modelul de afaceri al Libra Bank. De exemplu, integrarea criteriilor de mediu și sociale (E&S) în creditare influențează în mod direct inovarea produselor, inclusiv finanțarea legată de climă, produsele imobiliare eficiente din punct de vedere energetic și împrumuturile pentru agricultură durabilă. În mod similar, impactul legat de practicile forței de muncă – cum ar fi angajarea sigură, remunerarea echitabilă și standardele de sănătate și siguranță – precum și cele legate de protecția vieții private, marketingul etic și guvernanța corporativă, sunt gestionate sistematic prin politici interne specifice, cadre de resurse umane, sisteme de securitate IT și mecanisme de conformitate. Aceste strategii operaționale nu numai că permit băncii să gestioneze potențialele impacturi negative (de exemplu, riscuri de reglementare, daune reputaționale), dar creează și oportunități pentru îmbunătățirea reputației pieței, fluxuri susținute de venituri din produse ecologice și o încredere mai mare a părților interesate *(ESRS 2-SBM-3.48c ii).*

Impactul material anticipat a fost clasificat în funcție de orizonturi de timp definite, aliniate la planificarea strategică a Libra Bank și la liniile directoare ESRS:

⇒ **Pe termen scurt (<1 an):** Riscurile operaționale imediate includ ajustări ale managementului timpului de lucru, îmbunătățiri ale confidențialității datelor și răspunsuri rapide la modificări acute de reglementare, cum ar fi GDPR și conformitatea cu marketingul.

⇒ **Pe termen mediu (1-5 ani):** Impactul preconizat în această perioadă include o implicare sporită a angajaților prin îmbunătățirea practicilor de angajare sigure, a politicilor de echilibru între viața profesională și cea privată și încorporarea criteriilor ESG în practicile de creditare. Strategiile de implicare a clienților vor aduce progresiv beneficii în ceea ce privește incluziunea digitală și o transparență îmbunătățită.

⇒ **Pe termen lung (>5 ani):** impacturile strategice pe termen lung se referă în special la atenuarea schimbărilor climatice, adaptarea și extinderea finanțării durabile. Se așteaptă ca beneficiile complete de mediu ale finanțării energiei regenerabile și ale împrumuturilor imobiliare durabile să se maturizeze în acest interval de timp, remodelând semnificativ profilul de risc al băncii și consolidând poziționarea pe piață pe măsură ce cadrele de reglementare evoluează *(ESRS 2-SBM-3.48c iii).*

Impactul material este abordat direct prin activitățile interne ale Libra Bank și indirect prin rețeaua sa extinsă de relații de afaceri. Pe plan intern, banca gestionează impactul asupra sustenabilității prin controale interne solide, politici de resurse umane (de exemplu, locuri de muncă sigure, salarii adecvate, sănătate și siguranță) și proceduri IT și de confidențialitate cuprinzătoare (conformitate cu GDPR și măsuri de securitate cibernetică). De exemplu, riscurile legate de climă sunt abordate direct prin examinarea clienților, diligența necesară și practicile de monitorizare a portofoliului, relevante în special în sectoarele cu sensibilitate ridicată la mediu, cum ar fi agricultura, real-estate si energia regenerabila.

Indirect, impactul apare prin relațiile Libra Bank cu debitorii, furnizorii (inclusiv partenerii fintech și furnizorii de tehnologie), autoritățile de reglementare și consultanții (de exemplu, consilieri de sustenabilitate, experți în conformitate). Aceste relații de afaceri necesită monitorizare și implicare diligentă, în special în portofoliile de creditare expuse la sensibilități sociale sau de mediu. *(ESRS 2-SBM-3.48c iv).*

Analiza de dubla materialitate a identificat riscuri și oportunități specifice legate de durabilitate care influențează în prezent performanța sa financiară:

⇒ **Costuri operaționale**: Rezultatele financiare actuale reflectă creșterea cheltuielilor operaționale, determinate de investițiile în sisteme modernizate de management al riscurilor (în special legate de cerințele de reglementare precum cerintele de rezolutie bancara, BASEL IV, GDPR și ESRS/CSRD) și angajarea consultanților experți. În timp ce aceste cheltuieli cresc costurile pe termen scurt, ele contribuie la îmbunătățirea pe termen lung a eficienței operaționale, a conformității cu reglementările și a expunerii reduse la risc.

⇒ **Generarea de venituri**: Fluxurile de venituri sunt influențate pozitiv de oportunitățile emergente legate de inițiativele de finanțare durabilă ale băncii, inclusiv platformele de incluziune digitală, împrumuturile verzi, finanțarea legată de sustenabilitate și programele de creditare susținute de FEI. Deși inițial modeste, aceste oportunități cresc progresiv veniturile pe măsură ce acceptarea pe piață a produselor financiare durabile crește, reflectând preferințele în evoluție ale clienților și stimulentele de reglementare.

⇒ **Cheltuieli de investiții**: Fluxurile de numerar actuale ale băncii reflectă cheltuieli de capital semnificative direcționate către infrastructura tehnologică, securitatea cibernetică, implicarea digitală a clienților și sistemele de analiză esențiale pentru gestionarea eficientă a riscurilor și conformitate. Aceste investiții susțin respectarea reglementărilor, reduc riscurile operaționale și poziționează Banca competitiv pe pieţele financiare durabile și digitale *(ESRS 2-SBM-3.48d).*

Libra Bank anticipează efecte financiare diferențiate din integrarea proactivă a finanțării durabile și a criteriilor ESG pe orizonturi de timp definite:

⇒ **Pe termen scurt (<1 an):** Implicațiile financiare imediate includ creșteri modeste ale cheltuielilor operaționale legate de modernizarea sistemelor IT, îmbunătățirea controalelor de confidențialitate a datelor și îmbunătățirea programelor interne de formare ESG. Aceste investiții inițiale sunt proiectate să

ofere îmbunătățiri pe termen scurt ale conformității cu reglementările, să atenueze riscurile operaționale imediate și să consolideze încrederea clienților și credibilitatea pieței.

⇒ **Pe termen mediu (1-5 ani):** Se anticipează că efectele financiare din această perioadă vor include modificări semnificative ale profilului de risc al portofoliului de credite al băncii, determinate de maturizarea produselor financiare durabile, cum ar fi împrumuturile verzi, împrumuturile legate de sustenabilitate și finanțarea energiei regenerabile. Se așteaptă ca potentiala integrarea factorilor climatici și ESG în modelele de credit să sporească reziliența financiară, să diversifice fluxurile de venituri și să îmbunătățească randamentele ajustate la risc. Eficiența operațională și costurile reduse de conformitate susțin și mai mult performanța financiară.

⇒ **Pe termen lung (>5 ani):** Pe termen lung, Banca se așteaptă la beneficii financiare strategice substanțiale, inclusiv un bilanț mai puternic, o evaluare de piață mai mare și fluxuri de numerar mai rezistente. Reducerile pe termen lung ale riscurilor de credit și reputaționale, împreună cu oportunitățile de piață extinse în finanțarea cu emisii scăzute de dioxid de carbon și serviciile bancare digitale, ar trebui să conducă la o profitabilitate susținută. Se anticipează că poziționarea bancii pe piață va atrage investitori axați pe ESG, asigurând un avantaj competitiv pe termen lung, performanțe financiare constante și o volatilitate mai mică a câștigurilor *(ESRS 2-SBM-3.48e).*

Pentru a gestiona riscurile semnificative de sustenabilitate și pentru a capta oportunitățile strategice, planurile noastre de investiții și vânzare includ:

⇒ **Cheltuieli de capital și transformarea activelor**: Cheltuielile de capital curente vizează actualizări ale infrastructurii digitale, sistemelor de conformitate și tehnologiilor de gestionare a riscurilor. Investițiile specifice includ analize avansate pentru monitorizarea portofoliului, îmbunătățiri de securitate cibernetică (aliniate la cerințele GDPR și DORA) și platforme digitale care promovează incluziunea financiară și implicarea clienților.

⇒ **Transformarea și inovarea afacerilor**: Banca are in vedere extinderea finanțarii durabile, finanțarii de proiecte verzi și continuarea inovației bancare digitale. Explorează în mod activ colaborările cu parteneri fintech pentru a stimula inovația în sistemul bancar. De asemenea, se va continua diversificarea portofoliului său de credite prin programe susținute de UE (de exemplu, inițiative sprijinite de FEI), care sporește acoperirea pieței și contribuie la incluziunea financiară. În plus, banca va incuraja finantarea de clădirilor eficiente din punct de vedere energetic, aliniind portofoliul de active al băncii la cerințele pieței în evoluție *(ESRS 2-SBM-3.48e i).*

Libra Bank a identificat diverse surse de finanțare pentru a-și executa strategia și pentru a aborda riscurile și oportunitățile materiale identificate:

⇒ **Finanțarea depozitelor și operațiunile bancare de bază**: Depozitele clienților continuă să fie sursa principală, stabilă și eficientă din punct de vedere al costurilor, sprijinind creșterea creditării, transformarea digitală și investițiile sustenabile.

⇒ **Piețele de capital și emisiunile de obligațiuni**: Banca planifică emisiuni de obligațiuni pentru a diversifica finanțarea, a reduce riscurile de concentrare și a sprijini inițiativele strategice, inclusiv finanțarea durabilă și proiectele de infrastructură tehnologică.

⇒ **Capital intern și câștiguri reportate**: Reinvestirea strategică a profiturilor și optimizarea cheltuielilor operaționale vor finanța investiții țintite în transformarea digitală, îmbunătățirea conformității și dezvoltarea durabilă a produselor.

⇒ **Parteneriate strategice:**: Parteneriatele cu companii fintech și instituții financiare vor suplimenta finanțarea, vor distribui riscurile de investiții, vor accelera adoptarea tehnologiei și vor sprijini produsele financiare inovatoare, asigurând o pătrundere mai rapidă pe piață și agilitate strategică *(ESRS 2-SBM-3.48e ii).*

Banca a efectuat o analiză inițială a rezilienței care combină evaluări calitative și cantitative (prin ateliere interne și opinia experților) pe orizonturi de timp definite de ESRS:

- ⇒ **Pe termen scurt (<1 an):** Îmbunătățirile imediate ale infrastructurii IT, controalele de confidențialitate a datelor și procesele de gestionare a riscurilor vor stabiliza capacitatea operațională, vor reduce riscurile de conformitate pe termen scurt și vor crește moderat costurile de operare. Aceste investiții îmbunătățesc eficiența și alinierea reglementărilor.
- ⇒ **Pe termen mediu (1-5 ani):** se preconizează că inițiativele extinse de finanțare durabilă, ofertele digitale de retail și produsele de creditare diversificate (împrumuturi garantate de FEI) vor reduce riscurile de credit și reputaționale la nivel de portofoliu. Creșterea incrementală a veniturilor este anticipată prin aceste ajustări strategice, susținute de randamente ajustate la risc îmbunătățite, pe măsură ce factorii ESG se integrează în continuare în modelele de credit și de risc.
- ⇒ **Pe termen lung (>5 ani):** Se așteaptă ca schimbările strategice, inclusiv promovarea finanțării imobiliare eficiente din punct de vedere energetic și incluziunea digitală mai largă, să îmbunătățească semnificativ poziționarea competitivă, reziliența financiară și cota de piata a bancii. Practicile sustenabile pe termen lung încorporate atât în selecția furnizorilor din amonte, cât și în gestionarea portofoliului din aval vor spori stabilitatea financiară, vor reduce volatilitatea și vor genera o creștere susținută a veniturilor, aliniată cu evoluția reglementărilor.

Strategia Libra Bank include investiții susținute în transformarea digitală, gestionarea riscurilor ESG și extinderea țintită a ofertelor de finanțare durabilă. Aceste acțiuni, consolidate de surse de finanțare diversificate, implicarea proactivă a părților interesate și controale interne solide, asigură reziliența și adaptabilitatea modelului de afaceri la impactul sustenabilității, riscurile și oportunitățile de piață în evoluție *(ESRS 2-SBM-3.48f).*

Toate impacturile, riscurile și oportunitățile semnificative identificate prin Analiza de Dubla Materialitate realizata de către bancă sunt acoperite în mod cuprinzător de cerințele standard de informare ESRS, la care se adauga informații specifice entității privind finanțarea legată de climă.

Subiectele semnificative și sub-subiectele ESRS asociate acoperite de informațiile standard includ:

Cerința de divulgare a ESRS	Sub-subiectul ESRS
E1	Finanțarea legată de climă
E1	Adaptarea la schimbările climatice
E1	Atenuarea schimbărilor climatice
E1	Energie
E3	Retrageri de apă
E3	Consumul de apă
E3	Utilizarea apei
S1	Locuri de muncă sigure
S1	Timp de lucru
S1	Echilibrul dintre viața profesională și cea privată
S1	Dialogul social
S1	Libertatea de asociere, existența comitetelor de întreprindere și drepturile de informare, consultare și participare ale lucrătorilor

S1	Negocierea colectivă, inclusiv rata lucrătorilor acoperiți de contracte colective
S1	Sănătate și siguranță
S1	Salarii adecvate
S1	Egalitatea de gen și remunerarea egală pentru o muncă de aceeași valoare
S1	Formare și dezvoltarea competențelor
S1	Măsuri împotriva violenței și hărțuirii la locul de muncă
S1	Confidențialitate (forță de muncă)
S4	Confidențialitate (consumatori/clienți)
S4	Libertatea de exprimare
S4	Acces la informații de calitate
S4	Practici de marketing responsabile
G1	Cultura corporativă
G1	Protecția avertizorilor
G1	Prevenirea și detectarea mitei și a corupției, inclusiv formarea

Prezentarea specifică entității (finanțare legată de climă)

Finanțarea legată de climă reprezintă un subiect important, specific atat pentru piata serviciilor financiar-bancare, cat si pentru contextul operațional și strategic al Libra Bank. Având în vedere specificitatea activităților de finanțare ale băncii, expunerea sa la anumite sectoare economice și riscurile și oportunitățile asociate, sunt necesare informații suplimentare specifice entității dincolo de cadrul standard ESRS. Aceste raportări includ detalii suplimentare despre emisiile finanțate specifice sectorului, și măsuri personalizate de gestionare a riscurilor care sunt relevante pentru modelul de afaceri distinct al Libra Bank și prezența pe piață *(ESRS 2-SBM-3.48h)*.

1.4. Managementul impactului, riscurilor și oportunităților

1.4.1. Prezentări privind procesul de realizare a Analizei de Dubla Materialitate

Evaluarea dublei materialitati a Libra Bank este concepută folosind o abordare robustă cu mai multe metode pentru a identifica și evalua în mod cuprinzător impactul, riscurile și oportunitățile materiale. Metodologiile cheie includ:

- ⇒ **Interviuri interdepartamentale**: Interviuri structurate și consultații prin e-mail au fost efectuate cu mai multe divizii (de exemplu, Retail Banking, Corporate Banking, Risk & Compliance, HR) pentru a identifica impactul, riscurile și oportunitățile legate de ESG. Aceste interacțiuni au surprins informații specifice fiecarei divizii cu privire la modul în care evoluțiile ESG și de reglementare pot influența operațiunile, relațiile cu clienții și ofertele de produse, inclusiv practicile actuale de gestionare a riscurilor și de identificare a oportunităților.
- ⇒ **Implicarea părților interesate**: Banca a interacționat intens cu părțile interesate, inclusiv clienți, angajați, investitori, autorități de reglementare și organizații ale societății civile, prin sondaje, mecanisme de feedback și canale de plângere. Acest proces a surprins așteptările și preocupările externe, informând direct prioritizarea subiectelor materiale.

- ⇒ **Un** grup de experți format dinangajat, inclusiv membri ai echipei de sustenabilitate și consultanți externi în sustenabilitate a analizat informațiile inițiale din interviuri și implicarea părților interesate. Panelul a oferit opinii de specialitate cu privire la severitatea, domeniul de aplicare și probabilitatea impactului, riscurilor și oportunităților legate de ESG, integrând expertiza tehnică (de exemplu, știința climei, analiza impactului social) în procesul de prioritizare.
- ⇒ **Analiza portofoliului**: Analiza cantitativă a fost efectuată asupra portofoliilor de creditare, investiții și subscriere ale băncii pentru a identifica expunerile legate de ESG. Aceasta a implicat evaluarea unor indicatori precum expunerile sectoriale (energie, agricultură, imobiliare), intensitatea carbonului, consumul de apă și riscurile sociale. Această analiză a validat înțelegerea de către bancă a subiectelor materiale, informând atenuarea strategică a riscurilor și inovarea produselor.

Următoarele ipoteze cheie au fost luate în considerare de Libra Bank în timpul evaluării dublei materialitati:

- ⇒ **Orizonturi de timp definite**: Orizonturi pe termen scurt (<1 an), pe termen mediu (1-5 ani) și pe termen lung (>5 ani) au fost aplicate conform ESRS 1, permițând identificarea riscurilor operaționale imediate, a schimbărilor strategice pe termen mediu și a oportunităților de transformare pe termen lung.
- ⇒ **Fiabilitatea și disponibilitatea datelor**: Banca presupune că datele istorice de performanță, tendințele pieței și îndrumările de reglementare utilizate sunt fiabile și reflectă condițiile actuale. Actualizările și validarea continuă asigură relevanța datelor.
- ⇒ **Prioritizarea intereselor părților interesate**: Contribuția părților interesate este presupusă a fi reprezentativă pentru așteptările mai largi ale pieței și ale societății, cu un accent mai mare pus pe feedback-ul grupurilor critice, cum ar fi clienții și investitorii.
- ⇒ **Integrarea datelor calitative și cantitative**: Utilizarea combinată a opiniilor calitative ale experților și a datelor cantitative de portofoliu oferă o perspectivă echilibrată, esențială pentru identificarea atât a impactului măsurabil, cât și a informațiilor nuanțate *(ESRS 2-IRO-1.53a).*

. Acest proces se aliniază cu principiul dublei materialitati, integrând date interne (practici de creditare, inițiative digitale) și contribuții externe (informații despre părțile interesate, evoluții de reglementare), oferind o acoperire cuprinzătoare a impactului legat de *ESG (ESRS 2-IRO-1.53b).*

DMA vizează în mod explicit activitățile și relațiile de afaceri care prezintă riscuri ESG sporite, cum ar fi finanțarea legată de climă în sectoare sensibile din punct de vedere ecologic (de exemplu, agricultură, energie). Considerentele geografice sunt minime datorită operațiunii exclusive a băncii în România, unde cerințele de reglementare și condițiile ESG sunt relativ consistente *(ESRS 2-IRO-1.53b i).*

Sunt evaluate impactul atât al operațiunilor interne ale băncii (de exemplu, politicile de resurse umane, criteriile de creditare), cât și al relațiilor de afaceri externe (de exemplu, due diligence cu furnizorii, impactul asupra clienților din aval). Această perspectivă dublă asigură înțelegerea și gestionarea cuprinzătoare a amprentei globale a impactului băncii *(ESRS 2-IRO-1.53b ii).*

Consultările cu părțile interesate (sondaje, mese rotunde, angajament în materie de reglementare) și colaborarea cu experți externi în domeniul sustenabilității asigură credibilitate și robustețe. Informațiile experților ajută la captarea riscurilor emergente și la validarea constatărilor *(ESRS 2-IRO-1.53b iii).*

Impacturile negative sunt analizate în funcție de severitate și probabilitate; impacturile pozitive sunt evaluate în funcție de scală, domeniu de aplicare și probabilitate, în conformitate cu ESRS 1 Secțiunea 3.4 (Semnificația impactului). De exemplu, riscurile de adaptare la schimbările climatice sunt prioritizate în funcție de impactul potențial al creditului, în timp ce oportunitățile precum împrumuturile digitale sau finanțarea imobiliară durabilă sunt ierarhizate în funcție de potențialul de venituri și capacitatea de reducere a riscurilor *(ESRS 2-IRO-1.53b iv).*

Această abordare structurată, menționată mai sus, încorporează contribuții interne și externe folosind scale de impact și de semnificație financiară definite. Aceste scale permit băncii să evalueze gravitatea, probabilitatea și

potențialele consecințe financiare ale fiecărei probleme identificate, asigurând un proces decizional în cunoștință de cauză, aliniat la prioritățile strategice *(ESRS 2-IRO-1.53c).*

Pentru a identifica conexiunile dintre impacturi și dependențe cu riscuri și oportunități, Libra Bank a cartografiat interdependențele dintre impactul său asupra sustenabilității (de exemplu, finanțarea legată de climă, gestionarea apei, problemele sociale) și dependențele operaționale.

Exemple de astfel de conexiuni includ:

⇒ **Amenzi și daune reputaționale**: Banca evaluează implicațiile financiare ale potențialelor sancțiuni de reglementare sau prejudicii reputaționale rezultate din încălcări ale conformității ESG, cum ar fi diligența inadecvată în domeniul climei.

⇒ **Perturbarea activitatii clientilor**: Evaluarea examinează modul în care evenimentele meteorologice extreme ar putea perturba operațiunile debitorilor (în special în agricultură sau imobiliare), ceea ce ar putea duce la rate mai mari de nerambursare a creditelor.

⇒ **Extinderea bazei de clienți**: Analiza identifică oportunități, cum ar fi extinderea comerțului cu amănuntul, inrolarea digitala și programele diversificate de împrumut, garantate de UE, care pot stimula creșterea veniturilor și pot spori prezența pe piață.

Libra Bank presupune că sectoarele cu expunere ridicată, cum ar fi agricultura și industriile mari consumatoare de energie, prezintă riscuri sau oportunități potențiale mai mari. Prin integrarea sistematică a efectelor financiare negative și pozitive, banca echilibrează strategic atenuarea riscurilor și captarea oportunităților *(ESRS 2-IRO-1.53c i).*

În evaluarea probabilității, magnitudinii și naturii efectelor, Libra Bank a luat în considerare următoarele:

⇒ **Datele calitative** colectate din interviurile interdepartamentale și consultările cu părțile interesate oferă perspective nuanțate asupra potențialelor riscuri reputaționale, perturbări operaționale și oportunități strategice, informând direct analiza de materialitate.

⇒ **Praguri cantitative**: Scalele de materialitate financiară stabilesc praguri clare pentru a cuantifica impactul potențial asupra veniturilor, implicațiile costurilor (de exemplu, amenzi de reglementare, cheltuieli operaționale) și variațiile riscului de credit. De exemplu, probabilitatea ridicată de sancțiuni de reglementare sau deteriorarea semnificativă a portofoliului de credite duc la incadrari in categorii de semnificație ridicate. Pragurile cantitative utilizate pentru determinarea categoriilor de impact/risc/oportunitate au fost:

Impact ridicat:	Activitati operaționale și de altă natură (conformitate, reputație etc.): Pierderi/beneficii financiare de 10 milioane de lei sau mai mult. Portofoliu: Pierdere/beneficiu financiar de 25 milioane lei sau mai mult.
Impact mediu:	Activitati operaționale și de altă natură (conformitate, reputație etc.): Pierdere/beneficiu financiar de 4 milioane lei până la 9,99 milioane lei Portofoliu: Pierdere/beneficiu financiar de 8 milioane lei până la 24,99 milioane lei
Impact redus:	Activitati operaționale și alte domenii (conformitate, reputație etc.): Pierdere/beneficiu financiar de 1 milion RON până la 3,99 milioane RON Portofoliu: Pierdere/beneficiu financiar până la - 2 milioane până la 7,99 milioane RON

⇒ **Analiză integrată**: Banca utilizează un model de notare ponderată care combină informații calitative și măsuri cantitative. Fiecare risc sau oportunitate identificată este evaluată în funcție de severitate și

probabilitate pe orizonturi de timp definite (scurt: <1 an; mediu: 1-5 ani; lung: >5 ani), permițând o analiză cuprinzătoare a riscurilor operaționale imediate și a implicațiilor strategice pe termen lung.

⇒ **Rezultatul evaluării**: Această abordare integrată are ca rezultat o ierarhie clară a priorităților riscurilor și oportunităților. De exemplu, investițiile pe termen scurt în infrastructura îmbunătățită de securitate a datelor pot crește inițial costurile de exploatare, dar sunt justificate de o expunere semnificativ redusă pe termen mediu la încălcări costisitoare ale securității cibernetice *(ESRS 2-IRO-1.53c ii).*

Libra Bank a prioritizat riscurile legate de sustenabilitate în raport cu alte riscuri cu ajutorul următoarelor instrumente de evaluare a riscurilor:

⇒ **Analiză comparativă**: Riscurile legate de sustenabilitate sunt integrate în cadrul mai larg de gestionare a riscurilor de întreprindere (ERM), alături de riscurile strategice, de piață, financiare, de conformitate și tehnologice. Banca utilizează scale de impact și de semnificație financiară, asigurând o evaluare consecventă și comparativă în diverse categorii de risc.

⇒ **Pondere** relativă: Banca atribuie ponderi specifice riscurilor de sustenabilitate pe baza impactului financiar potențial. De exemplu, riscurile de adaptare la schimbările climatice beneficiază de o prioritate ridicată din cauza potențialelor perturbări ale calității portofoliului de credite, chiar dacă astfel de riscuri se manifestă predominant pe termen mediu și lung.

⇒ **Sprijin decizional**: Rezultatele evaluărilor riscurilor - combinând evaluări calitative și metrici cantitative - informează direct planificarea strategică și alocarea capitalului. Acest lucru asigură că riscurile și oportunitățile de sustenabilitate primesc o atenție adecvată în raport cu riscurile tradiționale de afaceri, promovând gestionarea corespunzatoare a riscurilor *(ESRS 2-IRO-1.53c iii).*

La finalizarea primului său exercițiu DMA, procesul de luare a deciziilor al Libra Bank va integra impactul, riscurile și oportunitățile materiale de sustenabilitate relevante identificate, alături de considerente financiare în deciziile strategice și operaționale. Elementele cheie includ:

⇒ **Coordonare interdepartamentală**: O echipă dedicată de sustenabilitate, coordonată de Chief Risk Officer (CRO), formată din reprezentanți ai diviziilor de risc, conformitate, juridic, fonduri europene și marketing, supraveghează analizele de materialitate.

⇒ **Evaluare structurată**: Deciziile valorifică contribuții calitative (interviuri între diviziuni, feedback al părților interesate) și evaluări cantitative (scale de impact și de semnificație financiară), asigurând o prioritizare cuprinzătoare a problemelor de sustenabilitate.

⇒ **Supravegherea la nivel de conducere:** Rezultatele evaluărilor de semnificație sunt prezentate și validate de către Comitetul de Directie și Consiliul de Administrație, care aprobă ajustările strategice și deciziile de alocare a capitalului în concordanță cu obiectivele de sustenabilitate.

⇒ **Proceduri de control intern**: Pentru a asigura integritatea operatiunilor, procedurile de control intern ale băncii includ:

- **Cadrul de management al riscurilor**: Riscurile legate de sustenabilitate sunt integrate în operațiunile de creditare prin intermediul Sistemului de Management de Mediu și Social (ESMS), așa cum este detaliat în Politica interna de E&S.
- **Funcții de conformitate și asigurare**: Departamentele de audit intern și conformitate revizuiesc în mod regulat acuratețea evaluării riscurilor, respectarea standardelor de reglementare (GDPR, taxonomia UE) și eficacitatea implicării părților interesate. Aceste echipe vor revizui in viitor, de asemenea, procesul DMA.
- **Documentare și transparență**: Metodologiile, ipotezele și pragurile de semnificație sunt documentate temeinic, oferind transparență, trasabilitate și responsabilitate în procesele de luare a deciziilor *(ESRS 2-IRO-1.53d).*

Banca integrează identificarea, evaluarea și gestionarea riscurilor legate de sustenabilitate în cadrul său general de

management al riscurilor prin intermediul ESMS (Sistemul de Management Social și de Mediu) intern. *(ESRS 2-IRO-1.53e).*

În urma exercițiului inițial DMA al Libra Bank, oportunitățile de sustenabilitate identificate vor putea fi integrate în procesele generale de management. De exemplu, oportunitățile de a spori incluziunea digitală și de a extinde împrumuturile retail ce vor stimula creșterea veniturilor și îmbunătățirea performanței financiare. Monitorizarea continuă și analiza datelor asigură alinierea continuă la tendințele emergente ale pieței și la modificările de reglementare, informând planificarea strategică și deciziile de alocare a resurselor *(ESRS 2-IRO-1.53f).*

Analiza de Dubla Materialitate acoperă în mod cuprinzător întregul lanț valoric al Libra Bank. Abordează activitățile din amonte prin procese de due diligence și evaluare pentru furnizori, cercetări de piață și relații cu terțe părți pentru a identifica riscurile și oportunitățile externe. Pentru operațiunile proprii, se concentrează pe gestionarea internă a riscurilor operaționale, politicile de resurse umane, conformitatea și controalele interne. Activitățile din aval includ evaluarea rezultatelor clienților și a impactului in comunitati și de mediu rezultat din activitățile de finanțare, cum ar fi împrumuturile verzi și finanțarea imobiliară durabilă, precum și managementul ESG la nivel de portofoliu. *(ESRS 2-IRO-1.53g).*

Deoarece aceasta este prima evaluare a dublei semnificații (DMA) a băncii, nu există modificări în comparație cu o perioadă anterioară. Reevaluările viitoare și modificările potențiale vor fi documentate în rapoartele ulterioare *(ESRS 2-IRO-1.53h).*

Procesul băncii de identificare și evaluare a impactului legat de climă, în special emisiile de gaze cu efect de seră (GES), integrează analize calitative și cantitative ghidate de criterii definite de impact și semnificație financiară. Aceasta implică colaborarea între echipa ESG si, diviziile interne responsabile cu achiziții, operațiuni și finanțe, asigurându-se că considerentele climatice sunt încorporate în luarea deciziilor strategice și operationale.

- ⇒ Colectarea datelor și utilizarea proxy-urilor: Emisii Scope 1, 2 și 3: Datele interne din utilizarea energiei și activitățile operaționale (Scope 1 și 2) sunt înregistrate și evaluate pe baza datelor actualeCu toate acestea, din cauza datelor limitate privind emisiile la nivel de client legate de Scop 3 Categoria 15, banca utilizează indicatori proxy standard din industrie care combină date sectoriale și indicatori financiari (Enterprise Value Including Cash - EVIC) pentru a estima emisiile portofoliului.
- ⇒ Expertiză externă: Consultanții specializați realizează metodologiile de estimare a gazelor cu efect de seră, asigurând conformitatea cu cadrele recunoscute, cum ar fi taxonomia UE.
- ⇒ Coordonarea interdepartamentală: Colaborarea între departamente asigură rafinarea continuă a datelor și reprezentarea cat mai corectă a impactului climatic *(E1-IRO-1.20a).*

Deși banca nu a documentat istoric riscurile climatice fizice în mod cuprinzător, intenționează să valorifice rezultatele acestui DMA inițial pentru a analiza posibilitatea de a extinde procesele de monitorizare a sectoarelor cu risc ridicat pentru a identifica riscurile emergente *(E1-IRO-1.20b i).*

Pentru identificarea riscurilorrelevante, banca va evalua sensibilitatea activelor și a afacerii prin:

- ⇒ **Evaluări de vulnerabilitate**: Revizuirea portofoliilor de creditare, identificarea sectoarelor cele mai susceptibile la evenimente climatice fizice.
- ⇒ **Analiza lanțului de aprovizionare**: Identificarea dependențelor potențial afectate de perturbările climatice.
- ⇒ **Analiza de senzitivitateoperațională**: Evaluarea rezilienței sucursalelor fizice și a canalelor digitale la evenimente climatice extreme, utilizând planurile de continuitate a afacerii (BCP) și analizele de impact asupra afacerii (BIA) existente *(E1-IRO-1.20b ii).*

Procesul de identificare și evaluare a riscurilor fizice legate de climă (cerințe detaliate)

Banca nu a efectuat încă evaluări cuprinzătoare ale riscurilor fizice. În urma DMA, intenționează să identifice și să verifice în mod sistematic pericolele climatice (de exemplu, inundații, valuri de căldură) pe orizonturi definite pe

termen scurt (<1 an), mediu (1-5 ani) și lung (>5 ani), utilizând monitorizareaportofoliului oral (*E1-IRO-1.AR 11a).*

În prezent, nu există definiții formale care să se alinieze cu durata de viață a activelor sau cu planificarea capitalului. Evaluările viitoare vor alinia în mod explicit orizonturile de timp cu ESRS 1 și perioadele de planificare strategică:

- ⇒ **Pe termen scurt (<1 an):** riscuri climatice operaționale și de reglementare imediate.
- ⇒ **Pe termen mediu (1-5 ani):** ajustări ale comportamentului clienților și evoluția peisajelor de risc climatic.
- ⇒ **Pe termen lung (>5 ani):** tranziții strategice către modele de afaceri cu emisii scăzute de dioxid de carbon și reziliente la schimbările climatice *(E1-IRO-1.AR 11b).*

Nu a fost încă finalizată nicio evaluare cuprinzătoare. Evaluările viitoare vor include analize ale vulnerabilităților portofoliilor de credite, analize ale lanțului de aprovizionare și evaluări ale rezilienței activității comerciale, luând în considerare probabilitatea de pericol, amploarea, durata și specificul geografic (de exemplu, nomenclator NUTS) *(E1-IRO-1.AR 11c).*

În prezent, nu au fost efectuate analize de scenarii folosind proiecții explicite de emisii ridicate (de exemplu, IPCC SSP5-8.5, NGFS "Hot house world"). Evaluările viitoare pot include aceste scenarii, condiționate de disponibilitatea datelor climatice regionale, pentru a informa identificarea pericolelor și evaluările de sensibilitate *(E1-IRO-1.AR 11d).*

Identificarea și evaluarea riscurilor și oportunităților legate de climă

După cum s-a menționat mai sus, banca intenționează să încorporeze evaluări legate de climă în analiza sa de materialitate pentru a identifica, evalua și prioritiza riscurile fizice și de tranziție (de exemplu, vreme extremă, schimbări de reglementare, tranziții de piață) și oportunitățile (de exemplu, împrumuturi durabile, incluziune digitală) pe termen scurt (<1 an), pe termen mediu (1-5 ani) și pe termen lung (>5 ani). Metodologia se bazează în principal pe informații calitative, completate de praguri de impact și semnificație financiară stabilite.

Evaluarea actuală integrează diverse elemente pentru a oferi o viziune cuprinzătoare. Include date interne, cum ar fi indicatori operaționali, tablouri de bord de risc și analize ale expunerii portofoliului. În plus, încorporează informații externe, inclusiv feedback-ul părților interesate, liniile directoare ale industriei și previziunile pieței. Această abordare holistică asigură o analiză amănunțită și completă. Din cauza disponibilității limitate a datelor climatice specifice clienților, banca utilizează indicatori indirecti, în special pentru estimarea emisiilor de gaze cu efect de seră. În consecință, abordarea actuală de evaluare rămâne predominant calitativă, recunoscând evoluțiile în curs de desfășurare pentru a îmbunătăți capacitățile cantitative.

Informațiile rezultate din evaluare sunt integrate sistematic în cadrul general de evaluare a materialitatii. Această integrare permite băncii să identifice activele și activitățile comerciale care sunt potențial expuse la pericole fizice legate de climă sau riscuri de tranziție. În plus, evidențiază oportunități semnificative legate de climă, cum ar fi inițiativele de finanțare durabilă și transformarea bancară digitală. Analiza evaluează în mod explicit impactul pe trei orizonturi de timp definite:

- ⇒ **Pe termen scurt (<1 an):** riscuri climatice operaționale imediate și legate de conformitate.
- ⇒ **Pe termen mediu (1-5 ani):** Evoluția riscurilor/oportunităților care influențează preferințele clienților, performanța produselor și peisajul de reglementare.
- ⇒ **Pe termen lung (>5 ani):** riscuri/oportunități strategice legate de tranziții, cum ar fi investițiile în energie regenerabilă, finanțarea imobiliară durabilă și adaptarea la schimbările politicii climatice.

Prin combinarea evaluărilor calitative cu praguri clare de semnificație, banca surprinde spectrul riscurilor și oportunităților legate de climă. Deși evaluarea cantitativă rămâne limitată din cauza disponibilității datelor la nivel de client, metodologia existentă oferă o bază solidă pentru integrarea considerentelor climatice în luarea deciziilor strategice și în managementul riscurilor *(E1-IRO-1.21).*

Identificarea și evaluarea riscurilor și oportunităților de tranziție legate de schimbările climatice în operațiuni și

lanțul valoric

Banca consideră ipoteze calitative (privind impacturi materiale si financiare) pornind de la cerinta de limitare a încălzirii globale la 1,5°C, fără depășire sau depășire limitată, pentru a identifica evenimentele de tranziție legate de climă în operațiunile și lanțul său valoric.

Acest proces implică analizarea evenimentelor de tranziție, cum ar fi evoluțiile de reglementare, care includ prețuri sporite ale carbonului și standarde mai stricte de emisii, schimbări determinate de piață către produse și servicii cu emisii scăzute de carbon, progrese tehnologice care influențează consumul de energie și intensitatea carbonului.

Identificarea se bazează în mare măsură pe diverse metode, inclusiv interviuri interdepartamentale care captează informații interne, judecăți de panel pentru evaluări tehnice specializate, consultări cu părțile interesate care oferă așteptări valoroase ale pieței și perspective de reglementare.

⇒ Aceste informații ajută banca să identifice evenimentele de tranziție care sunt cele mai susceptibile de a avea un impact semnificativ asupra activelor, operațiunilor și practicilor sale de gestionare a portofoliului. Principalele domenii de interes includ transformarea digitală în finanțarea retail, finanțarea imobiliară durabilă și dezvoltarea de produse de împrumut verzi – sectoare identificate ca fiind deosebit de sensibile la schimbările de reglementare și de piață legate de climă *(E1-IRO-1.20c i).*

În urma identificării evenimentelor de tranziție, banca evaluează sistematic expunerea activelor și activităților sale de afaceri la aceste evenimente, cuantificând riscurile și oportunitățile de tranziție. Banca evaluează vulnerabilitatea portofoliilor de creditare și investiții la evenimentele de tranziție identificate prin:

⇒ Revizuirea performanței financiare istorice și a riscurilor de credit în sectoarele sensibile (energie, imobiliare, finanțare de consum).

⇒ Aplicarea scalelor de semnificație financiară pentru a evalua impactul potențial asupra veniturilor, structurilor de costuri și bonității.

Evaluarea se extinde pe întregul lanț valoric al băncii:

⇒ **În amonte:** Analiza practicilor și riscurilor de mediu ale furnizorilor care pot amplifica riscurile de tranziție ale băncii.

⇒ **Downstream:** Evaluarea schimbărilor de comportament ale clienților, a preferințelor emergente pentru produsele financiare verzi și a profilurilor de risc de credit de consum în evoluție, evidențiind oportunitățile strategice pentru o creștere durabilă *(E1-IRO-1.20c ii).*

Banca își verifică în mod sistematic activele și activitățile comerciale în raport cu evenimentele de tranziție menționate mai sus prin monitorizarea internă a portofoliului și consultarea experților externi, ca parte a exercițiului său DMA *(E1-IRO-1.AR 12a).*

Banca evaluează măsura în care activele și activitățile sale comerciale sunt expuse și sensibile la evenimentele de tranziție identificate legate de schimbările climatice. Acest proces de evaluare structurat implică:

⇒ **Evaluarea magnitudinii și probabilității**: Folosind scale de impact și de semnificație financiară definite, banca cuantifică potențialele implicații financiare, cum ar fi amenzi de reglementare, costuri operaționale crescute sau oportunități de venituri (de exemplu, extinderea pieței în produse financiare verzi).

⇒ **Evaluări ale vulnerabilității**: Efectuarea de analize detaliate specifice sectorului pentru sectoarele prioritare ridicate - energie, imobiliare și retail digital - pentru a identifica cu precizie amploarea, probabilitatea și durata impactului financiar potențial asociat cu evenimentele de tranziție.

Această abordare cuprinzătoare oferă informatii cu privire la riscurile și oportunitățile de tranziție, permițând luarea de decizii strategice și operaționale bazate pe evaluări ale efectelor potențiale *(E1-IRO-1.AR 12b).*

Expunerile existente în anumite sectoare economice pot necesita ca clienții să fie supuși unor ajustări operaționale, susținute de soluții de finanțare specifice furnizate de bancă, dar nicio expunere nu este clasificată ca fiind fundamental incompatibilă *(E1-IRO-1.AR 12d).*

Nu există ipoteze critice legate de schimbările climatice în situațiile financiare, ca atare, alinierea la scenariile climatice utilizate de bancă în cadrul proceselor sale de analiză a materialității și a scenariilor nu este aplicabilă *(E1-IRO-1.AR 15).*

Libra Bank utilizează un proces cuprinzător de evaluare a materialității, aliniat la principiul dublei semnificații, așa cum este prezentat în ESRS 1, Secțiunea 3.2. Această abordare asigură o evaluare echilibrată a impactului, riscurilor și oportunităților de sustenabilitate atât în ceea ce privește efectele lor asupra oamenilor și mediului, cât și implicațiile financiare ale acestora pentru performanța și operațiunile băncii.

Banca utilizează praguri cantitative și calitative clar definite pentru a determina informațiile semnificative, evaluând amploarea, domeniul de aplicare și probabilitatea fiecărui impact, risc și oportunitate identificate printr-un model structurat de evaluare a riscurilor interne. Acest model integrează indicatori cantitativi, cum ar fi impactul potențial asupra veniturilor, implicațiile costurilor, sancțiunile de reglementare și modificările riscului de credit, alături de informații calitative, inclusiv preocupările părților interesate, considerațiile reputaționale, îndrumările de reglementare și judecata experților.

În conformitate cu ESRS 1 (Secțiunea 3.2 și Anexa E), Banca se asigură că punctele de informare individuale considerate nesemnificative sunt excluse în mod corespunzător de la publicare. Această abordare asigură că informațiile rămân relevante, clare și concentrate.

Prin aplicarea sistematică a acestor criterii și praguri, Libra Bank se asigură că raportările sale de sustenabilitate îndeplinesc criteriile de relevanță, acuratețe și cuprinzător cerute de ESRS 2-IRO-2.59. Sunt raportate numai subiectele care depășesc pragurile de semnificație definite, în conformitate cu orientările ESRS 1, permițând astfel părților interesate să identifice și să se concentreze impacturilor, riscurilor și oportunităților de sustenabilitate relevante pentru dezvoltarea continuă, performanța și poziția strategică a băncii *(ESRS 2-IRO-2.59).*

(ESRS 2-IRO-2.56)

1.4.2. Cerințe de raportare ESRS acoperite de declarația de durabilitate a companiei

1.4.2.1. Conținutul cerințelor de raportare ESRS

Lista cerințelor de raportare		Pagină
ESRS 2 Prezentări cu informații generale		
BP-1	Baza generală pentru pregătirea declarațiilor de sustenabilitate	4
BP-2	Informații în legătură cu circumstanțe specifice	5
GOV-1	Rolul organelor administrative, de conducere și de supraveghere	8-12
GOV-2	Informații furnizate organelor administrative, de conducere și de supraveghere ale companiei și aspectele de sustenabilitate abordate de acestea	8-12
GOV-3	Integrarea performanței legate de durabilitate în sistemele de stimulente	11
GOV-4	Declarație privind procesul de due diligence	11
SBM-1	Strategie, model de afaceri și lanț valoric	15-21
SBM-2	Interesele și opiniile părților interesate	21-24

Lista cerințelor de raportare		Pagină
SBM-3	Impacturi, riscuri și oportunități semnificative și interacțiunea lor cu strategia și modelul de afaceri	24-38
IRO-1	Descrierea proceselor de identificare și evaluare a impactului, riscurilor și oportunităților semnificative	36-43
IRO-2	Cerințe de raportare ESRS acoperite de declarația de durabilitate a companiei	43-49
ESRS E1 Schimbările climatice		
ESRS 2 GOV-3	Integrarea performanței legate de durabilitate în sistemele de stimulente	11
E1-1	Planul de tranziție pentru atenuarea schimbărilor climatice	51
ESRS 2 SBM-3	Impacturi, riscuri și oportunități semnificative și interacțiunea lor cu strategia și modelul de afaceri	51-52
E1-2	Politici legate de atenuarea schimbărilor climatice și adaptarea la acestea	53-54
E1-3	Acțiuni și resurse legate de politicile privind schimbările climatice	54-56
E1-4	Obiective legate de atenuarea schimbărilor climatice și adaptarea la acestea	57
E1-5	Consumul de energie și mixul energetic	57-58
E1-6	Emisiile brute de GES din categoriile 1, 2, 3 și emisiile totale de GES	59-63
ESRS S1 Forță de muncă proprie		
ESRS 2 SBM-3	Impacturi, riscuri și oportunități semnificative și interacțiunea lor cu strategia și modelul de afaceri	72-74
S1-1	Politici proprii privind forța de muncă	75-82
S1-2	Procese de lucru cu proprii lucrători și reprezentanți ai lucrătorilor în ceea ce privește impactul	82-83
S1-3	Procese de abordare a impactului negativ și canale prin care propriii lucrători își pot exprima preocupările	83-84
S1-4	Adoptarea de măsuri privind impactul semnificativ asupra propriei forțe de muncă și abordări pentru atenuarea riscurilor semnificative și pentru urmărirea oportunităților semnificative legate de propria forță de muncă, precum și eficacitatea acestor acțiuni	85-88
S1-5	Obiective legate de gestionarea efectelor negative semnificative, promovarea impactului pozitiv și gestionarea riscurilor și oportunităților semnificative	88-90
S1-6	Caracteristicile angajaților companiei	90-91
S1-7	Caracteristicile lucrătorilor care nu sunt angajați ai forței de muncă a companiei	91
S1-9	Indicatori de diversitate	92
S1-10	Salarii adecvate	
S1-13	Indicatori de formare și dezvoltare a competențelor	92-93
S1-16	Indicatori de remunerare (diferența de remunerare și remunerația totală)	93
ESRS S4 Consumatori și utilizatori finali		
ESRS 2 SBM-3	Interesele și opiniile părților interesate	95-97
S4-1	Politici privind consumatorii și utilizatorii finali	98-105
S4-2	Procese de colaborare cu consumatorii și utilizatorii finali asupra impactului	105-107

Lista cerințelor de raportare		Pagină
S4-3	Procese de abordare a impactului negativ și canale prin care consumatorii și utilizatorii finali își pot exprima preocupările	108
S4-4	Luarea de măsuri cu privire la impactul semnificativ asupra consumatorilor și utilizatorilor finali și abordări pentru gestionarea riscurilor semnificative și urmărirea oportunităților semnificative legate de consumatori și utilizatorii finali, precum și eficacitatea acestor măsuri	109-114
S4-5	Obiective legate de gestionarea efectelor negative semnificative, promovarea impactului pozitiv și gestionarea riscurilor și oportunităților semnificative	114-115
ESRS G1 Conduita în afaceri		
G1-1	Cultura corporativă și politicile privind conduita în afaceri și cultura corporativă	116-121
G1-3	Prevenirea și detectarea corupției și a mitei	122-125
G1-4	Cazuri confirmate de corupție sau mită	127

1.4.2.2. *Lista punctelor de date din standardele transversale și standardele tematice care decurg din alte acte legislative ale UE*

Cerința de raportare și punctele de date aferente	Referință de la SFDR	Pilonul 3 Referință	Referința regulamentului privind indicii de referință	Referință din Legea UE privind clima	Număr de pagină
ESRS 2 GOV-1 Diversitatea de gen în organismele de conducere punctul 21 litera (d)	x		x		8-9
ESRS 2 GOV-1 Procentul de membri ai organelor de conducere care sunt independenți alineatul (21) litera (e)			x		8-9
ESRS 2 GOV-4 Declarație privind procesul de diligență necesară Paragraful 30	x				12
ESRS 2 SBM-1 Implicarea în activități legate de combustibilii fosili punctul 40 litera (d) punctul (i)	x	x	x		Nu este material
ESRS 2 SBM-1 Implicarea în activități legate de combustibilii fosili punctul 40 litera (d) punctul (ii)	x		x		Nu este material
ESRS 2 SBM-1 Implicarea în activități legate de armele controversate punctul 40 litera (d) punctul (iii)	x		x		Nu este material
ESRS 2 SBM-1 Implicarea în activități legate de cultivarea și producția de tutun punctul 40 litera (d) iv			x		Nu este material

Cerința de raportare și punctele de date aferente	Referință de la SFDR	Pilonul 3 Referință	Referința regulamentului privind indicii de referință	Referință din Legea UE privind clima	Număr de pagină
ESRS E1-1 Planul de tranziție pentru atingerea neutralității climatice până în 2050 punctul 14				x	51
ESRS E1-1 Societăți excluse de la aplicarea indicilor de referință aliniați la Acordul de la Paris, punctul 16 litera (g)		x	x		51
ESRS E1-4 Obiective de reducere a emisiilor de gaze cu efect de seră, punctul 34	x	x	x		57
ESRS E1-5 Consumul de energie fosilă din surse dezagregate la surse (numai sectoarele cu intensitate climatică) punctul 38	x				Nu este material
ESRS E1-5 Consumul de energie și mixul energetic punctul 37	x				57-58
ESRS E1-5 Intensitatea energetică asociată activităților din sectoarele cu impact ridicat asupra climei, punctele 40-43	x				Nu este material
ESRS E1-6 Emisii brute de categoria 1,2,3 și emisii totale de gaze cu efect de seră punctul 44	x	x	x		59-63
ESRS E1-6 Intensitatea brută a gazelor cu efect de seră punctele 53-55	x	x	x		63
ESRS E1-7 Absorbții de GES și credite de carbon punctul 56				x	Nu este material
ESRS E1-9 Expunerea portofoliului de referință la riscuri fizice legate de climă, punctul 66			x		Este material (introdus progresiv)
ESRS E1-9 Dezagregarea valorilor monetare în funcție de riscul fizic acut și cronic, punctul 66 litera (a), Localizarea activelor semnificative care fac obiectul unui risc fizic semnificativ, punctul 66 litera (c)		x			Este material (introdus progresiv)
ESRS E1-9 Defalcarea valorii contabile a activelor imobiliare pe clase de eficiență energetică punctul		x			Este material (introdus progresiv)

Cerința de raportare și punctele de date aferente	Referință de la SFDR	Pilonul 3 Referință	Referința regulamentului privind indicii de referință	Referință din Legea UE privind clima	Număr de pagină
67 litera (c)					
ESRS E1-9 Expunerea portofoliului la oportunități legate de climă punctul 69			x		Este material (introdus progresiv)
ESRS E2-4 Cantitatea fiecărui poluant enumerat în anexa II la Regulamentul E-PRTR (Registrul european al poluanților emiși și transferați) emise în aer, apă și sol, punctul 28	x				Nu este material
ESRS E3-1 Punctul 9 privind resursele de apă și marine	x				Nu este material
ESRS E3-1 Politica specifică Paragraful 13	x				Nu este material
ESRS E3-1 Oceane și mări durabile punctul 14	x				Nu este material
ESRS E3-4 Total apă reciclată și reutilizată punctul 28(c)	x				Nu este material
ESRS E3-4 Consumul total de apă în m3 pe venit net din operațiuni proprii, punctul 29	x				Nu este material
ESRS 2 - SBM 3 - E4 punctul 16 litera (a) i	x				Nu este material
ESRS 2 - SBM 3 - E4 punctul 16 litera (b)	x				Nu este material
ESRS 2 - SBM 3 - E4 punctul 16 litera (c)	x				Nu este material
ESRS E4-2 Practici sau politici durabile în domeniul terenurilor/agriculturii, punctul 24 litera (b)	x				Nu este material
ESRS E4-2 Practici sau politici durabile în domeniul oceanelor/mărilor, punctul 24 litera (c)	x				Nu este material
ESRS E4-2 Politici de combatere a defrișărilor punctul 24 litera (d)	x				Nu este material
ESRS E5-5 Punctul de deșeuri nereciclate 37 litera (d)	x				Nu este material
ESRS E5-5 Deșeuri periculoase și deșeuri radioactive punctul 39	x				Nu este material
ESRS 2 - SBM3 - S1 Riscul de incidente de muncă forțată punctul 14 litera (f)	x				Nu este material
ESRS 2 - SBM3 - S1 Riscul de incidente de muncă a copiilor	x				Nu este material

Cerința de raportare și punctele de date aferente	Referință de la SFDR	Pilonul 3 Referință	Referința regulamentului privind indicii de referință	Referință din Legea UE privind clima	Număr de pagină
punctul 14 litera (g)					
ESRS S1-1 Angajamente de politică în domeniul drepturilor omului, punctul 20	x				80-81
ESRS S1-1 Politici de diligență necesară cu privire la problemele abordate de Convențiile fundamentale ale Organizației Internaționale a Muncii 1-8, paragraful 21			x		80-81
ESRS S1-1 procese și măsuri de prevenire a traficului de ființe umane punctul 22	x				Nu este material
ESRS S1-1 Politica de prevenire a accidentelor de muncă sau sistemul de gestionare a accidentelor, punctul 23	x				82
ESRS S1-3 Mecanismele de soluționare a plângerilor/reclamațiilor punctul 32 litera (c)	x				83-84
ESRS S1-14 Numărul de decese și numărul și rata accidentelor de muncă punctul 88 literele (b) și (c)	x		x		Nu este material
ESRS S1-14 Numărul de zile pierdute ca urmare a vătămării, accidentului, decesului sau bolii Articolul 88 litera (e)	x				Nu este material
ESRS S1-16 Diferența de remunerare între femei și bărbați în formă neajustată punctul 97 litera (a)	x		x		93
ESRS S1-16 Un nivel excesiv de raport între remunerația directorului general și cea a lucrătorilor punctul 97 litera (b)	x				93
ESRS S1-17 Incidente de discriminare punctul 103 litera (a)	x				Nu este material
ESRS S1-17 Nerespectarea Principiilor directoare ale ONU privind afacerile și drepturile omului și a Orientărilor OCDE, punctul	x		x		Nu este material

Cerința de raportare și punctele de date aferente	Referință de la SFDR	Pilonul 3 Referință	Referința regulamentului privind indicii de referință	Referință din Legea UE privind clima	Număr de pagină
104 litera (a)					
ESRS 2 – SBM3 – S2 Risc semnificativ de muncă a copiilor sau de muncă forțată în lanțul valoric punctul 11 litera (b)	x				Nu este material
ESRS S2-1 Angajamente de politică în domeniul drepturilor omului, punctul 17	x				Nu este material
ESRS S2-1 Politici legate de lucrătorii din lanțul valoric punctul 18	x				Nu este material
ESRS S2-1 Nerespectarea principiilor afacerilor și drepturilor omului și a liniilor directoare ale OCDE punctul 19	x		x		Nu este material
ESRS S2-1 Politici de diligență necesară cu privire la problemele abordate de Convențiile fundamentale 1-8 ale Organizației Internaționale a Muncii, paragraful 19			x		Nu este material
ESRS S2-4 Probleme și incidente legate de drepturile omului legate de lanțul său valoric din amonte și din aval, punctul 36	x				Nu este material
ESRS S3-1 Angajamente de politică în domeniul drepturilor omului, punctul 16	x				Nu este material
ESRS S3-1 Nerespectarea Principiilor directoare ale ONU privind afacerile și drepturile omului, a Principiilor OIM și/sau a Orientărilor OCDE punctul 17	x		x		Nu este material
ESRS S3-4 Probleme și incidente legate de drepturile omului, punctul 36	x				Nu este material
ESRS S4-1 Politici privind consumatorii și utilizatorii finali, punctul 16	x				98-105
ESRS S4-1 Nerespectarea Principiilor directoare privind afacerile și drepturile omului	x		x		105

Cerința de raportare și punctele de date aferente	Referință de la SFDR	Pilonul 3 Referință	Referința regulamentului privind indicii de referință	Referință din Legea UE privind clima	Număr de pagină
și a Orientărilor OCDE punctul 17					
ESRS S4-4 Probleme și incidente legate de drepturile omului, punctul 35	x				105
ESRS G1-1 Convenția Organizației Națiunilor Unite împotriva corupției, punctul 10 litera (b)	x				122-123
ESRS G1-1 Protecția avertizorilor de integritate punctul 10 litera (d)	x				123-124
ESRS G1-4 Amenzi pentru încălcarea legilor anticorupție și antimită paragraful 24 litera (a)	x		x		127
ESRS G1-4 Standarde anticorupție și antimită punctul 24 litera (b)	x				127

2. INFORMAȚII PRIVIND TEMELE MATERIALE DE MEDIU

2.1. Schimbările climatice

2.1.1. Strategie

Libra Internet Bank nu a adoptat un plan de tranziție pentru atenuarea schimbărilor climatice. În perioada de raportare curentă, Banca nu are obiective de reducere a emisiilor de gaze cu efect de seră și nici nu urmărește sau raportează progresul în direcția alinierii la obiectivul de 1,5°C al Acordului de la Paris. Ca atare, nu există o strategie actuală sau un set definit de acțiuni legate de neutralitatea climatică sau de obiectivele aliniate la Paris și nu au fost identificate pârghii de decarbonizare sau activități de reducere a gazelor cu efect de seră. *(Raportare: E1-1.14; E1-1.16a)*

Nu există pârghii de decarbonizare și nici banca nu a identificat sau raportat modificări în portofoliul său de produse și servicii, investiții tehnologice sau practici operaționale legate de reducerea emisiilor. În mod similar, nu sunt raportate acțiuni sau ajustări în lanțul valoric din amonte sau din aval în ceea ce privește atenuarea schimbărilor climatice. *(Raportare: E1-1.16b)*

În absența unui plan de tranziție, banca nu a alocat cheltuieli operaționale sau de capital (OpEx sau CapEx) acțiunilor de sprijinire a atenuării schimbărilor climatice. De asemenea, nu există nicio raportare privind cheltuielile de capital aliniate la taxonomie sau planificarea investițiilor aliniate la cerințele Regulamentului delegat (UE) 2021/2178 al Comisiei. *(Raportare: E1-1.16c)*

Banca nu a efectuat o evaluare calitativă a emisiilor blocate asociate cu oricare dintre produsele, serviciile sau activele sale operaționale. Prin urmare, nu există o evaluare a riscurilor potențiale de tranziție care decurg din activitățile cu emisii ridicate de dioxid de carbon și nici nu există planuri de gestionare sau dezafectare a activelor cu emisii mari de gaze cu efect de seră. *(Raportare: E1-1.16d)*

Având în vedere că nu a fost adoptat un plan de tranziție, nu există nicio integrare a unui astfel de plan în strategia globală de afaceri sau în cadrele de planificare financiară ale băncii. În plus, nu există dovezi de supraveghere sau aprobare a unui plan de tranziție de către organele administrative, de conducere sau de supraveghere ale băncii. *(Raportare: E1-1.16h; E1-1.16i)*

Deoarece nu există plan de tranzitie, nu există progrese de raportat cu privire la implementare și nici nu există instrumente de monitorizare sau indicatori de performanță pentru a evalua alinierea la obiectivele strategice legate de climă. Banca recunoaște că acesta este un domeniu în curs de dezvoltare și poate fi abordat în perioadele de

raportare viitoare pe baza îndrumărilor de reglementare, a capacității interne și a disponibilității datelor. *(Raportare: E1-1.16j)*

Libra Internet Bank nu menține în prezent un plan de tranziție pentru atenuarea schimbărilor climatice. Această decizie se bazează pe structura portofoliului de credite al băncii, care este concentrat în sectoare precum imobiliare, agricultură, comerț cu ridicata și servicii profesionale. Aceste sectoare au o intensitate mai mică a emisiilor de carbon și nu sunt expuse în mod semnificativ la activități legate de combustibilii fosili, cum ar fi cărbunele, petrolul sau gazul. Ca atare, banca evaluează expunerea sa la riscul ridicat de tranziție a emisiilor de dioxid de carbon ca fiind limitată. Riscurile sociale și de mediu actuale asociate operațiunilor și activităților sale de finanțare sunt gestionate prin politica și procedura de mediu și socială (E&S), care face parte din cadrul său ESG mai larg. Cu toate acestea, în urma finalizării evaluării inițiale a dublei semnificații (DMA), Banca intenționează să reevalueze dacă și în ce măsură va fi elaborat un plan de tranziție climatică. Orice acțiuni sau obiective viitoare s-ar baza pe expunerile identificate ca având un impact semnificativ asupra atingerii obiectivului de 1,5°C prezentat în Acordul de la Paris. Între timp, banca continuă să integreze considerentele sociale și de mediu în evaluările creditelor și în gestionarea riscurilor, în conformitate cu cerințele de reglementare și cele mai bune practici, acolo unde este posibil. *(Raportare: E1-1.17)*

În contextul impactului climatic și al interacțiunii riscurilor și oportunităților cu strategia și modelul său de afaceri, Banca a identificat trei domenii de risc semnificative. Finanțarea în sectoarele sensibile la emisiile de carbon prezintă un risc de tranziție; adaptarea la schimbările climatice, în special în agricultură și imobiliare, este considerată un risc fizic; și activitățile mai largi de atenuare a schimbărilor climatice sunt, de asemenea, văzute prin prisma riscului de tranziție. Aceste distincții ajută banca să-și adapteze răspunsurile strategice și operaționale la provocările legate de climă. *(Raportare: E1-SBM-3.18)*

Banca a efectuat o analiză a rezilienței strategiei și modelului său de afaceri în raport cu schimbările climatice. Această evaluare a acoperit întregul său domeniu operațional, inclusiv lanțul valoric din amonte și din aval, fără excluderi. Obiectivul a fost de a înțelege modul în care activitatea băncii poate fi afectată atât de riscurile fizice, cât și de cele de tranziție pe mai multe orizonturi de timp. *(Raportare: E1-SBM-3.19a)*

Analiza rezilienței a avut loc între octombrie 2024 și ianuarie 2025. Deși Banca nu a aplicat un model cantitativ de scenarii climatice, a utilizat considerente calitative aliniate la o traiectorie de încălzire de 1,5 °C ca parte a exercițiului DMA. Aceasta a inclus evaluarea potențialelor modificări de reglementare (de exemplu, prețuri mai stricte ale carbonului), schimbări ale cererii către sectoare cu emisii reduse de carbon și transformări tehnologice așteptate. Banca a evaluat impactul și riscurile semnificative pe termen scurt (mai puțin de un an), pe termen mediu (1-5 ani) și pe termen lung (peste 5 ani). *(Raportare: E1-SBM-3.19b)*

Rezultatele analizei privind reziliența sugerează că Banca se poate confrunta cu presiuni concurențiale sporite pe termen scurt din cauza așteptărilor părților interesate, a obligațiilor de raportare extinse și a controlului sporit al impactului social și de mediu. Aceste modificări ar putea duce la costuri mai mari de conformitate și ar necesita investiții suplimentare în condiții incerte. Pe termen mediu, Banca se așteaptă ca riscurile fizice, cum ar fi schimbările de temperatură și dezastrele naturale, să afecteze semnificativ sectoarele de creditare, cum ar fi agricultura și construcțiile. Pentru a atenua acest lucru, a început instruirea internă a personalului pe teme precum agricultura durabilă și evaluarea proiectelor de energie regenerabilă, cu scopul de a construi capacitatea internă și implicarea clienților. Pe termen lung, fenomenele climatice severe, cum ar fi inundatii, seceta și canicula pot amenința viabilitatea financiară a anumitor regiuni și sectoare. Schimbarea preferințelor consumatorilor și reglementările de mediu mai stricte ar putea provoca și mai mult segmentele de creditare existente. Cu toate acestea, Banca vede beneficii pe termen lung în sprijinul său tot mai mare pentru finanțarea sustenabilă, în special în domeniul energiei regenerabile, al agriculturii durabile și al clădirilor eficiente din punct de vedere energetic, care se așteaptă să contribuie pozitiv la reziliența sa. *(Raportare: E1-SBM-3.19c)*

2.1.2. Managementul impactului, riscurilor și oportunităților

2.1.2.1. Descrierea proceselor de identificare și evaluare a impacturilor, riscurilor și oportunităților semnificative de atenuare a schimbărilor climatice și de adaptare

Libra Internet Bank are în prezent două documente interne relevante pentru gestionarea impactului său material, riscurilor și oportunităților legate de atenuarea schimbărilor climatice și adaptarea la acestea. Acestea sunt politica și procedura de mediu și socială (E&S) și procedura de finanțare verde și produsele de creditare durabile. Deși banca nu le etichetează în mod explicit ca politici specifice climei, ambele documente contribuie la integrarea considerentelor de mediu, inclusiv a riscurilor legate de schimbările climatice, în operațiunile sale de creditare și în proiectarea produselor. Politica E&S sprijină identificarea și evaluarea riscurilor de mediu în sectoarele finanțate.

Procedura de finanțare verde definește criterii pentru produsele financiare legate de sustenabilitate care promovează decizii de investiții responsabile față de mediu.

Banca nu menține o politică de atenuare sau adaptare la schimbările climatice în acest stadiu. Cu toate acestea, documentele sale actuale oferă o bază pentru încorporarea evaluărilor riscurilor de mediu, iar Banca poate lua în considerare dezvoltarea politicilor climatice specifice pe măsură ce așteptările de reglementare și capacitățile interne evoluează. *(Raportare: E1-2.24)*

Libra Internet Bank integrează considerente legate de climă în creditarea și gestionarea riscurilor printr-un sistem de management social și de mediu (ESMS) structurat și operaționalizat. Acest sistem este prezentat în Politica E&S și implementat prin Procedura privind riscurile E&S (Raportare: *E1-2.24*). ESMS servește drept cadru fundamental pentru gestionarea riscurilor de atenuare a schimbărilor climatice și de adaptare la acestea în toate activitățile de finanțare.

ESMS aplică niveluri diferențiate de diligență necesară în materie de mediu și climă pe baza unei matrice de clasificare a riscurilor și a unui sistem de clasificare sectorială, permițând identificarea consecventă a tranzacțiilor cu potențial de impact asupra climei. Pentru fiecare client, sunt utilizate chestionare specifice de due diligence în funcție de nivelul de risc.

Pentru a sprijini atenuarea schimbărilor climatice, Banca a adoptat un cadru de finanțare sustenabilă dedicată, care definește cerințele tehnice de eligibilitate aliniate la Taxonomia verde a UE și la Principiile împrumuturilor verzi ale Asociației Pieței de Împrumut. Acestea includ categorii precum:

- Energie regenerabilă (de exemplu, energie solară fotovoltaică, eoliană)
- Clădiri Verzi
- Eficiență Energetică
- Agricultură și Silvicultură Durabilă
- Transport Curat

Acest cadru include praguri tehnice, cum ar fi contribuția minimă a energiei din surse regenerabile, criteriile de referință EPC și criteriile de îmbunătățire a eficienței specifice sectorului. (Raportare: *E1-2.25*).

2.1.2.2. Politici legate de atenuarea schimbărilor climatice și adaptarea la acestea

Politica și procedura E&S

Politica și procedura de mediu și socială (E&S) este concepută pentru a integra considerentele de mediu și sociale în operațiunile de creditare ale Libra Internet Bank. Principalele sale obiective includ identificarea și gestionarea riscurilor semnificative de mediu, cum ar fi cele care decurg din adaptarea la schimbările climatice și atenuarea acestora. Aceasta include atât riscurile fizice, cum ar fi fenomenele meteorologice extreme, inundațiile sau degradarea terenurilor cauzate de construcții sau practici agricole necorespunzătoare, cât și riscurile de tranziție care decurg din modificările cadrului de reglementare și ale politicilor publice. Politica subliniază, de asemenea, oportunitățile care sprijină tranziția către o economie cu emisii scăzute de carbon, cum ar fi finanțarea clădirilor eficiente din punct de vedere energetic, agricultura durabilă și proiectele de energie regenerabilă, inclusiv energia solară și eoliană. În acest fel, contribuie la atenuarea schimbărilor climatice prin reducerea amprentei de emisii finanțate a portofoliului de credite al băncii.

În plus, politica abordează riscurile reputaționale cu care s-ar putea confrunta banca dacă nu implică în mod activ clienții în analiza riscurilor climatice de tranziție sau dacă practicile sale de finanțare sunt percepute contrar obiectivelor climatice, cum ar fi cele din Acordul de la Paris. Prin intermediul sistemului său de management social și de mediu (ESMS), banca efectuează evaluări periodice ale performanței de mediu a clienților și integrează criteriile legate de climă în evaluările de credit. Acest proces include evaluarea atât a consumului de energie, cât și a

intensității emisiilor, dacă este cazul. Prin urmare, politica este un instrument de guvernanță de bază pentru gestionarea riscurilor de adaptare la schimbările climatice și de atenuare a riscurilor, promovarea tranziției energetice și alinierea activităților de creditare ale băncii la obiectivele de sustenabilitate a mediului. *(Comunicarea comunicării: MDR-P 65(a))*

Politica se aplică expunerilor la creditare în toate sectoarele economice, cu un accent deosebit pe industrii precum imobiliare, agricultură și energie. Banca nu aplică restricții geografice, iar politica este implementată în toate jurisdicțiile în care operează banca. Deși nu acoperă în mod explicit activitățile lanțului de aprovizionare din amonte, se concentrează pe impactul din aval rezultat din proiectele și activitățile finanțate. Nu există grupuri specifice de părți interesate excluse din domeniul de aplicare al politicii. Clienții și comunitățile afectate de performanța de mediu a activităților finanțate sunt luate în considerare în procesul de evaluare și monitorizare. *[Comunicarea comunicării: MDR-P 65(b)]*

Responsabilitatea pentru punerea în aplicare a politicii E&S revine șefului Diviziei de Administrare a Riscurilor și CRO (Director General Adjunct responsabil de aria de risc). Politica este avizată oficial de Comitetul de Directie al Băncii și aprobată de Consiliul de Administrație, reflectând responsabilitatea la nivel de guvernanță. *[Comunicarea comunicării: MDR-P 65(c)]*

Banca nu face referire și nu se angajează să respecte cadre specifice ale terților sau standarde externe de mediu în implementarea acestei politici. În schimb, se bazează pe cadrul său intern ESMS pentru a se asigura că riscurile de mediu sunt identificate, evaluate și gestionate în conformitate cu așteptările interne și obligațiile de reglementare. *[Raportare: MDR-P 65(d)]*

În formularea politicii, banca a luat în considerare interesele părților interesate, în special ale clienților și comunităților potențial afectate de consecințele asupra mediului ale activităților finanțate. Feedback-ul clienților este obținut prin procesul de due diligence, care include utilizarea unor chestionare personalizate pentru a evalua expunerea la riscul de mediu. Aceste contribuții ajută la asigurarea faptului că politica rămâne aliniată cu preocupările semnificative ale părților interesate. *[Divulgare: MDR-P 65(e))*

Deși politica E&S nu este disponibilă publicului, aplicarea sa este operaționalizată prin proceduri orientate către clienți, cum ar fi chestionarele privind riscul de mediu și raportările făcute în timpul procesului de împrumut. Acest lucru asigură că părțile interesate care ar putea fi afectate de deciziile de creditare ale băncii și cele care sprijină punerea în aplicare a acesteia sunt informate cu privire la așteptările relevante în materie de politici. *[Divulgare: MDR-P 65(f)]*

Procedura de finanțare sustenabilă și produsele de creditare durabile

Procedura de finanțare verde și produsele de creditare sustenabile au fost dezvoltate pentru a completa cadrul standard de creditare al Libra Internet Bank, permițând finanțarea direcționată care sprijină obiectivele de adaptare și atenuare a schimbărilor climatice. Politica definește criterii specifice de eligibilitate și pași operaționali pentru acordarea de credite atât prin resursele proprii ale băncii, cât și prin programele naționale sau europene de garantare. Acesta pune un accent deosebit pe oportunitățile de adaptare la schimbările climatice prin sprijinirea proiectelor în construcții și agribusiness care sporesc rezistența la schimbările climatice, inclusiv finanțarea practicilor agricole durabile, a echipamentelor agricole eficiente din punct de vedere energetic și a tehnologiilor de economisire a apei. În ceea ce privește atenuarea schimbărilor climatice, politica promovează investițiile în tehnologii curate și dezvoltarea infrastructurii cu emisii scăzute de dioxid de carbon, inclusiv clădiri eficiente din punct de vedere energetic și sisteme de energie regenerabilă, contribuind direct la tranziția energetică. De asemenea, sprijină strategia de finanțare durabilă a băncii, permițând acordarea de împrumuturi pentru activități aliniate la principiile finanțării durabile, contribuind astfel pozitiv la obiectivele climatice, oferind în același timp noi oportunități de afaceri prin dezvoltarea de produse financiare legate de durabilitate. Acest cadru asigură alinierea la oportunitățile materiale ale băncii și sprijină competitivitatea pe termen lung în peisajul financiar ESG în evoluție. *(Comunicarea comunicării: MDR-P 65(a))*

Domeniul de aplicare al politicii acoperă împrumuturile către toate categoriile de clienți, inclusiv persoane fizice,

microîntreprinderi, IMM-uri și întreprinderi mici cu capitalizare medie într-o gamă largă de sectoare, cum ar fi agricultura, comerțul cu ridicata, comerțul, profesiile liberale și industria ușoară. Acesta se concentrează în mod special pe activitățile din aval prin evaluarea practicilor de mediu și a performanței energetice a debitorilor. Politica este aplicată în toate regiunile geografice în care își desfășoară activitatea banca și pune un accent deosebit pe luarea în considerare a părților interesate, inclusiv a debitorilor și a comunităților afectate de activitățile finanțate. Cu toate acestea, împrumuturile pentru petrol și gaze și sectoare similare cu emisii ridicate de carbon sunt excluse din criteriile politicii. *[Comunicarea comunicării: MDR-P 65(b)]*

Directorul Diviziei Fonduri Europene și Directorul General al Băncii răspund în comun pentru punerea în aplicare a Procedurii de finanțare verde și a Politicii privind produsele de creditare durabile. Aceștia dezvolta criteriile de eligibilitate, asigura trainingul intern a echipelor de vânzări și, impreuna cu alte divizii interne responsabile, asigura alinierea la cadrele naționale și europene de finanțare verde. *[Comunicarea comunicării: MDR-P 65(c)]*

În prezent, politica nu se referă la standarde specifice ale terților sau la angajamente voluntare, ci se bazează pe structura și obiectivele inițiativelor de finanțare durabilă la nivelul UE. *[Raportare: MDR-P 65(d)]*

În ceea ce privește considerațiile părților interesate, politica a fost concepută pentru a fi acționată de angajații implicați în procesul de luare a deciziilor de creditare, dintre care mulți nu sunt familiarizați cu finanțarea durabilă. Prin urmare, acesta prezintă măsuri clare și criterii transparente pentru a asigura coerența și credibilitatea. În plus, comunicarea cu clienții este încorporată în politică, echipele de vânzări jucând un rol central în prezentarea clienților cu oportunități de creditare sustenabilă. Această abordare orientată către părțile interesate urmărește să promoveze conștientizarea și implicarea în ceea ce privește finanțarea durabilă și performanța de mediu. [Divulgare: MDR-P 65(e))

Politica în sine nu este publicată. Cu toate acestea, conceptele sale de bază, inclusiv condițiile de eligibilitate și accentul ecologic al produselor de credit, sunt împărtășite clienților în timpul discuțiilor despre produse și evaluărilor de credit. Aceste interacțiuni permit băncii să comunice cerințele de sustenabilitate și să creeze conștientizare în rândul debitorilor cu privire la oportunitățile de finanțare aliniate la schimbările climatice. *[Divulgare: MDR-P 65(f)]*

Politica și procedura de mediu și socială (E&S) **a băncii** abordează atenuarea schimbărilor climatice prin încorporarea considerentelor privind riscul climatic direct în procesele de due diligence și de evaluare a creditelor ale băncii. Acesta sprijină investițiile în proiecte care reduc emisiile de gaze cu efect de seră, inclusiv energia regenerabilă și clădirile verzi, și încurajează practicile durabile în rândul debitorilor pentru a reduce intensitatea emisiilor de carbon asociate operațiunilor lor. În paralel, **procedura de finanțare verde și produsele de creditare durabile** promovează atenuarea prin finanțare direcționată pentru proiecte de energie regenerabilă, clădiri certificate ecologice și eficiente din punct de vedere energetic, mobilitate cu emisii zero și cu emisii scăzute și soluții digitale pentru atenuarea schimbărilor climatice. De asemenea, sprijină întreprinderile durabile identificate prin acorduri de garantare la nivel național și la nivelul UE, ale căror operațiuni durabile contribuie la atenuarea schimbărilor climatice.

În ceea ce privește adaptarea la schimbările climatice, **Politica și procedura E&S** facilitează adaptarea prin încorporarea criteriilor în procesele de aprobare a împrumuturilor care acordă prioritate investițiilor care sporesc rezistența la evenimentele legate de climă. Acest lucru este subliniat în special în sectorul imobiliar și agricol, unde banca utilizează atât criterii calitative, cât și cantitative pentru a evalua reziliența proiectelor și reducerea vulnerabilității. **Procedura de finanțare verde** abordează, de asemenea, adaptarea în conformitate cu criteriile de eligibilitate definite în programele de garantare ale UE. Aceasta include finanțare pentru investiții care sporesc reziliența întreprinderilor sau a regiunilor la schimbările climatice, reduc vulnerabilitățile climatice în agricultură și sprijină adoptarea de soluții digitale, cum ar fi sistemele avansate de monitorizare a vremii și tehnologiile de avertizare timpurie. De asemenea, sunt sprijinite investițiile în cercetare și inovare pentru a îmbunătăți adaptarea la schimbările climatice.

În ceea ce privește eficiența energetică, **politica E&S** ia în considerare performanța energetică a proiectelor finanțate în timpul evaluărilor riscurilor de mediu, asigurându-se că o eficiență energetică mai mare se reflectă în evaluările

creditelor. Acest lucru este consolidat și mai mult de **procedura de finanțare verde**, care vizează în mod explicit proiectele care demonstrează îmbunătățiri semnificative ale eficienței energetice și reduceri ale consumului de energie.

Ambele politici sprijină, de asemenea, utilizarea energiei din surse regenerabile. **Politica E&S** promovează finanțarea proiectelor care implementează tehnologii de energie regenerabilă pentru a reduce dependența de combustibilii fosili și pentru a contribui la reducerea emisiilor. **Procedura de finanțare verde** asigură o aliniere suplimentară la acest obiectiv prin facilitarea finanțării dedicate energiei solare, eoliene și altor sisteme energetice cu emisii scăzute de carbon.

În acest moment, nu au fost identificate alte domenii în afară de atenuare, adaptare, eficiență energetică și energie regenerabilă ca necesitând o atenție specifică a politicilor. Prin urmare, nu se aplică alte raportări în conformitate cu *E1-2.25 (e).* Banca confirmă că nu are nicio politică sau acțiune lipsă în conformitate cu prevederile relevante privind ESRS. În prezent, nu există domenii pentru care Banca nu este în măsură să furnizeze informații din cauza lipsei de politici sau acțiuni adoptate. Ca atare, prevederile *din ESRS 2.62* nu sunt aplicabile în acest moment.

2.1.2.3. Acțiuni și resurse legate de politicile privind schimbările climatice

Libra Internet Bank nu a întreprins nicio acțiune de atenuare sau adaptare la schimbările climatice în cursul anului de raportare și nici nu există acțiuni planificate în prezent (Raportare: E1-3.28; MDR-A(a)). Banca recunoaște importanța abordării riscurilor și oportunităților legate de climă și intenționează să evalueze acțiunile relevante după finalizarea primei sale evaluări a dublei semnificații. Această evaluare va fi ghidată de evoluțiile viitoare în materie de reglementare și de practicile de piață emergente *(Publicare: ESRS 2.62).*

Ca atare, nu există rezultate așteptate de raportat în acest moment și nici Banca nu a implementat acțiuni care să contribuie la obiectivele sau țintele de politică legate de climă [Prezentarea: MDR-A(a)].

Abordarea actuală a băncii nu include un domeniu de acțiune definit în ceea ce privește activitățile afectate, segmentele lanțului valoric, zonele geografice sau grupurile de părți interesate (Publicarea: MDR-A(b)).

Nu au fost stabilite orizonturi de timp pentru finalizarea oricăror acțiuni viitoare [Comunicarea informațiilor privind comunicarea cu informații: MDR-A (c)] și nu au fost inițiate măsuri de remediere ca răspuns la impactul semnificativ asupra climei [Comunicarea privind informațiile privind condițiile climatice – MDR-A (d)]. Neavand plan de actiune anterior, Banca nu raportează niciun progres în ceea ce le privește *(Prezentare: MDR-A(e))).*

Nu au fost alocate resurse financiare sau de altă natură pentru punerea în aplicare a planurilor de acțiune legate de climă, nici pentru perioada curentă, nici pentru perioada viitoare [Comunicarea informațiilor: MDR-A.69 literele (a), (b) și (c)]. În prezent, Banca nu utilizează instrumente de finanțare durabilă, cum ar fi obligațiunile verzi sau împrumuturile verzi, pentru a sprijini atenuarea schimbărilor climatice sau adaptarea la acestea, iar capacitatea de a pune în aplicare astfel de acțiuni nu este condiționată în prezent de acordarea de sprijin financiar sau de evoluțiile specifice ale politicilor *(Publicarea informațiilor: E1-3.AR 21).*

În acest stadiu, Banca nu a aplicat nicio pârghie de decarbonizare, cum ar fi generarea de energie regenerabilă, măsuri operaționale de eficiență energetică sau soluții climatice bazate pe natură (Publicarea: E1-3.29(a); E1-3.AR 19d). Prin urmare, nu există reduceri ale emisiilor de gaze cu efect de seră realizate sau preconizate care să fie publicate [Comunicarea comunicării: E1-3.29 litera (b)] și nicio cheltuială relevantă (CapEx sau OpEx) nu a fost legată de punerea în aplicare a acțiunilor de atenuare a schimbărilor climatice sau de adaptare la schimbările climatice [Comunicarea comunicării: *E1-3.29 litera (c); E1-3.AR 22*]. Banca nu și-a aliniat încă cheltuielile la indicatorii de performanță legați de taxonomie în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2021/2178 al Comisiei și nici nu există diferențe între potențialele CapEx/OpEx și indicatorii-cheie de performanță aplicabili în această etapă *[Prezentarea informațiilor: E1-3.29 litera (c) punctele i-iii)]*.

Banca menționează că, deși nu au fost implementate acțiuni specifice pentru perioada actuală, va analiza fezabilitatea adoptării unor măsuri concrete de atenuare și adaptare în viitor. Acest proces va lua în considerare disponibilitatea datelor de mediu fiabile, a cerințelor de reglementare și a instrumentelor de finanțare care sprijină

obiectivele de sustenabilitate *(Raportare: ESRS 2.62).*

Libra Internet Bank a făcut pași inițiali pentru a implementa atenuarea și adaptarea la schimbările climatice prin activitățile sale de finanțare, în special prin inițierea unei extinderi a portofoliului său de credite verzi. Deși nu au fost executate acțiuni structurate sau cuantificate de atenuare sau adaptare în cursul anului de raportare, Banca a început să operaționalizeze mecanisme și linii de produse care permit finanțarea țintită a combaterii schimbărilor climatice (Prezentare: E1-3.28).

Cea mai semnificativă expunere actuală a băncii în finanțarea legată de climă se află în sectorul energiei regenerabile, unde au fost deja finanțate mai multe proiecte de energie eoliană și solară. Aceste proiecte contribuie direct la atenuarea schimbărilor climatice prin producția de energie curată. Urmărirea la nivel de proiect se realizează folosind filtre de portofoliu, cu supraveghere suplimentară prin proceduri de raportare și monitorizare periodică la nivel de client (Raportare: E1-3.28, E1-3.AR 21). Deși Libra Internet Bank nu a implementat încă pârghii formale de decarbonizare, cum ar fi îmbunătățiri ale eficienței energetice, soluții bazate pe natură sau autogenerare regenerabilă (Raportare: E1-3.29(a)), împrumuturile sale pentru energie verde sprijină reducerea emisiilor pe termen lung în conformitate cu obiectivele cadrului ESRS.

Pe lângă împrumuturile axate pe atenuare, banca a lansat produse de împrumut rezidențial și imobiliar care sprijină direct adaptarea la riscurile climatice. Acestea includ "Credit pentru proiecte rezidențiale inclusiv verzi" și "Credit pentru investiții imobiliare inclusiv verzi", care finanțează atât proiecte de modernizare, cât și proiecte de construcții noi care încorporează elemente de design rezistente la schimbările climatice, cum ar fi modernizarea izolației, infrastructura rezistentă la inundații și sistemele de acoperișuri verzi. (Raportare: E1-3.28).

Privind în perspectivă, Libra Internet Bank a dezvoltat cadre operaționale pentru lansarea finanțării climatice în cadrul programului InvestEU Sustainability Guarantee în colaborare cu Fondul European de Investiții (FEI). Deși nu au fost acordate împrumuturi în cadrul acestei scheme în cursul perioadei de raportare curente, documentația internă, cum ar fi "Fisa de produs Corporate/Large Corporate/IMM – InvestEU" reprezintă modelele operaționale care urmează să fie utilizate pentru finanțarea viitoare. Aceste produse de credite verzi vor sprijini IMM-urile și corporațiile care întreprind proiecte în domeniul eficienței energetice, al mobilității durabile și al construcțiilor cu emisii scăzute de dioxid de carbon. Modelul de finanțare include o acoperire de până la 85% din valoarea investiției, cu o protecție parțială a riscului între 50% și 70% garantată prin garanții FEI (Raportare: E1-3.28).

În acest stadiu, nu au fost angajate alocări financiare (CapEx sau OpEx) pentru măsuri de atenuare a schimbărilor climatice sau de adaptare la acestea [prezentarea informațiilor: MDR-A.69(a), (b), (c)]. Banca nu utilizează în prezent instrumente de finanțare durabilă, cum ar fi obligațiunile verzi, și nici cheltuielile de reducere a emisiilor nu au fost legate de indicatorii cheie de performanță ai taxonomiei de reglementare (Raportare: E1-3.29(c), E1-3.29(c)(i-iii), E1-3.AR 22). În plus, Libra Internet Bank nu a raportat încă niciun rezultat de reducere a emisiilor de gaze cu efect de seră care decurg din acțiunile finanțate (Raportare: E1-3.29(b)).

Deși nu au fost implementate acțiuni specifice de atenuare sau adaptare în cursul anului, Banca intenționează să exploreze fezabilitatea acțiunilor structurate după finalizarea primei sale evaluări a dublei semnificații. Planurile viitoare pot include evaluarea impactului asupra mediului al instrumentelor de creditare, extinderea instrumentelor de finanțare aliniate la taxonomie și alinierea resurselor interne la evoluția politicilor climatice ale UE și naționale. Punerea în aplicare a unor astfel de acțiuni va depinde de disponibilitatea unor date fiabile legate de climă, de accesul la instrumente de finanțare specifice și de orientări clare în materie de reglementare (Publicarea: ESRS 2.62).

2.1.3. Indicatori și ținte

2.1.3.1. Obiective legate de atenuarea schimbărilor climatice și adaptarea la acestea

Libra Internet Bank nu a stabilit obiective de reducere a emisiilor de gaze cu efect de seră (GES) sau alte obiective legate de climă în perioada de raportare. Evaluarea băncii concluzionează că propriile operațiuni nu sunt relevante

din punct de vedere material în ceea ce privește emisiile de gaze cu efect de seră din cauza dimensiunii și naturii limitate a activităților sale. În plus, portofoliul de credite al băncii nu include expunerea la industrii cu emisii ridicate, cum ar fi petrolul și gazele, industria grea sau producția la scară largă, ceea ce reduce semnificativ amprenta legată de climă a activităților sale finanțate. *(Raportare: E1-4.32)*

Prin urmare, în această etapă nu au fost definite obiective măsurabile orientate spre rezultate legate de atenuarea schimbărilor climatice sau de adaptarea la acestea. Banca confirmă că nu a stabilit niciun obiectiv pentru emisiile din domeniile 1, 2 sau 3 și nu a fost adoptat niciun obiectiv privind îmbunătățirea eficienței energetice, utilizarea energiei regenerabile sau decarbonizarea portofoliului. *(Raportare: E1-4.33)*

Deoarece nu au fost stabilite obiective de reducere a emisiilor de gaze cu efect de seră, cerințele din ESRS pentru informațiile legate de obiective, inclusiv anul de referință, metodologiile, acoperirea domeniului de aplicare, nivelurile țintă, implicarea părților interesate sau alinierea bazată pe știință, nu se aplică. *(Raportare: E1-4.34)*

Banca nu a adoptat încă un calendar pentru stabilirea obiectivelor legate de GES, dar va continua să evalueze acest lucru în conformitate cu rezultatele evaluării dublei semnificații (DMA). În cazul în care în viitor vor fi identificate expuneri semnificative, banca va depune toate eforturile pentru a defini obiective climatice adecvate, aliniate la evoluțiile de reglementare și la cadrele de finanțare durabilă. *(Raportare: MDR-T 81.a)*

Deși nu există obiective, banca recunoaște importanța urmăririi eficacității politicilor și acțiunilor sale legate de climă. Prin urmare, va depune toate eforturile să monitorizeze progresele înregistrate în raport cu riscurile și oportunitățile semnificative identificate utilizând indicatori calitativi odată ce devin disponibile suficiente date la nivel de client sau de portofoliu. *(Raportare: MDR-T 81.b)*

2.1.3.2. Consumul de energie și mixul energetic (E1-5)

Consumul de energie și mixul energetic	**Unitate de măsură**	**2024**
Consumul de combustibil din cărbune și produse pe bază de cărbune	MWh	0
Consumul de combustibil din țiței și produse petroliere	MWh	neraportat
Consumul de combustibil din gaze naturale	MWh	neraportat
Consumul de combustibil din alte surse fosile	MWh	0
Consumul de energie electrică, căldură, abur și răcire achiziționate sau obținute din surse fosile	MWh	1,006
Consumul total de energie din surse fosile	MWh	1,006
Ponderea surselor fosili în consumul total de energie	%	58.4%
Consumul din surse nucleare	MWh	Neraportat
Ponderea consumului nuclear în consumul total de energie	%	Neraportat
Consumul de combustibil din surse regenerabile, inclusiv biomasă, biogaz, biocombustibili, hidrogen	MWh	0

etc.		
Consumul de energie electrică, căldură, abur și răcire achiziționate sau obținute din surse regenerabile	MWh	714
Consumul de energie din surse regenerabile, altele decât combustibilii autoprodușI	MWh	714
Consumul de energie regenerabilă autoprodusă	MWh	0
Consumul total de energie regenerabilă	MWh	714
Ponderea surselor regenerabile de energie în consumul total de energie	%	41.6%
Consumul total de energie (suma combustibililor fosili, nucleari, regenerabili)	MWh	1,720
Energia totală calculată prin conversia datelor brute de la jouli (J) la megawați-oră (MWh). Date estimate pe baza mixului energetic național al României pentru 2024. Fără consum regenerabil pe bază de combustibil sau energie regenerabilă autoprodusă. Date care nu sunt validate extern dincolo de furnizorul de asigurare.		

2.1.3.3. Emisiile brute de GES din categoriile 1, 2, 3 și emisiile totale de GES (E1-6)

Scop	**Tipul de activitate**	**2024**	**Unitate de măsură**
Domeniul de aplicare 1	**Emisii brute de GES din domeniul de aplicare 1 (total)**	**458**	**tone CO_2e**
Domeniul de aplicare 1	Procentul emisiilor de GES provenite din sistemele reglementate de comercializare a certificatelor de emisii (%)	N/A	-
Domeniul de aplicare 2	**Emisii brute de gaze cu efect de seră din domeniul de aplicare 2 în funcție de locație**	**413**	**tone CO_2e**
Domeniul de aplicare 2	Emisii brute de GES din domeniul de aplicare 2	N/A	tone CO_2e
Domeniul de aplicare 3	Bunuri și servicii achiziționate	0	tone CO_2e
Domeniul de aplicare 3	Bunuri de capital	0	tone CO_2e
Domeniul de aplicare 3	Activități legate de combustibil și energie (care nu sunt incluse în domeniul de aplicare 1	353	tone CO_2e

	sau 2)		
Domeniul de aplicare 3	Transport și distribuție în amonte	0	tone CO_2e
Domeniul de aplicare 3	Deșeuri generate în operațiuni	0	tone CO_2e
Domeniul de aplicare 3	Călătorii de afaceri	96	tone CO_2e
Domeniul de aplicare 3	Naveta angajaților	650	tone CO_2e
Domeniul de aplicare 3	Active închiriate în amonte	0	tone CO_2e
Domeniul de aplicare 3	Transport în aval	0	tone CO_2e
Domeniul de aplicare 3	Prelucrarea produselor vândute	0	tone CO_2e
Domeniul de aplicare 3	Utilizarea produselor vândute	0	tone CO_2e
Domeniul de aplicare 3	Tratamentul la sfârșitul ciclului de viață al produselor vândute	0	tone CO_2e
Domeniul de aplicare 3	Active închiriate în aval	0	tone CO_2e
Domeniul de aplicare 3	Francize	0	tone CO_2e
Domeniul de aplicare 3	Investiţii	257.467	tone CO_2e
Domeniul de aplicare 3	**Total emisii brute indirecte de gaze cu efect de seră**	**258.565**	tone CO_2e
TOTAL	**Emisiile totale de GES (bazate pe locație)**	**`259.436**	tone CO_2e
TOTAL	Emisiile totale de GES (bazate pe piață)	N/A	tone CO_2e

Metodologia de calcul a emisiilor de GES din operațiunile proprii și din lanțul de aprovizionare

Libra Bank își calculează și raportează emisiile de gaze cu efect de seră (GES) în conformitate cu standardul de contabilitate și raportare corporativă GHG Protocol și ESRS E1-6. Informațiile acoperă domeniile de aplicare 1, 2 și anumite categorii din domeniul de aplicare 3, iar 2024 este desemnat ca an de referință (E1-6.52).

Emisii din domeniul de aplicare 1 și 2

Emisiile Scope 1 se bazează pe arderea staționară, arderea mobilă și emisiile fugitive de la agenții frigorifici aflați sub controlul operațional al Libra Bank. Emisiile Scope 2 sunt calculate folosind metoda bazată pe locație, care se bazează pe factorii medii naționali de emisie pentru producția de energie electrică și termică din România, așa cum a fost publicată de ANRE (E1-6.AR 45d).

Factorii medii de emisie ANRE au fost utilizați în calculul emisiilor de GES Scope 2 pentru 2024.

Metodologii, ipoteze și factori de emisie (E1-6.AR 39b, E1-6.AR 39d)

Emisiile de gaze cu efect de seră au fost calculate folosind metode bazate pe activitate combinate cu factori de emisie specifici sectorului. Au fost utilizate următoarele rate ale potențialului de încălzire globală (GWP), aliniate la cele mai recente valori ale IPCC (E1-6.AR 39d):

- N_2O: 265 de ori CO_2
- CH_4: de 27 de ori CO_2
- HFC: de 14.800 de ori CO_2

Libra Bank a calculat factorii de emisie pentru 20 de sucursale economice folosind date de la Agenția Europeană de Mediu (AEM). Acestea au fost aplicate datelor financiare ale clienților și valorii împrumuturilor de afaceri. În cazul în care lipseau date financiare, emisiile au fost estimate folosind modele de la clienți comparabili din același sector

economic.
Pentru finanțarea proiectelor, emisiile au fost estimate pe baza datelor disponibile publicului, folosind ipoteze privind emisiile instalațiilor de echipamente din industrii similare, ajustate pentru a reflecta valoarea investiției băncii.
Pentru creditele ipotecare și imobiliare comerciale (CRE), atunci când valorile proprietăților sau activelor nu erau disponibile, Libra Bank a aplicat un factor de atribuire global. Acest factor s-a bazat pe valoarea totală a creditelor și pe valoarea estimată a clădirilor finanțate și garantate. Suprafața clădirilor și factorii de emisie au fost obținuți din EPC sau date publice de la MDLPA.
Toate calculele au utilizat date oficiale privind activitatea economică și factori de emisie specifici sectorului (de exemplu, tCO_2e/€ din venituri sau tCO_2e/€ din active), în conformitate cu metodologiile standard ale EEIO (E1-6.AR 39b).

Măsurarea emisiilor din domeniul de aplicare 3 și utilizarea datelor primare (E1-6.AR 46g)

Emisiile de GES din domeniul de aplicare 3 au fost calculate pentru categorii selectate folosind date interne și surse statistice externe. În această etapă, nu au fost utilizate date primare de la furnizori sau de la alți parteneri din lanțul valoric (E1-6.AR 46g).

- Activități în amonte: 100% acoperite
- Activități din aval: 0% acoperite
- Utilizarea datelor primare: 0%

Inventarul categoriei Scope 3 (E1-6.AR 46i)

Libra Bank raportează următoarele categorii din Domeniul de aplicare 3, așa cum sunt incluse sau excluse, cu justificările cerute la (E1-6.AR 46i):**Categorie**	**Stare**	**Justificare**
1. Bunuri și servicii achiziționate	Excluse	Nu este relevant
2. Bunuri de capital	Excluse	Fără bunuri de capital în portofoliu
3. Activități legate de combustibili și energie	Inclus	Calculat folosind factorii de emisie DEFRA
4. Transport și distribuție în amonte	Excluse	Nu este cazul
5. Deșeuri generate în operațiuni	Excluse	Nu este relevant
6. Călătorii de afaceri	Inclus	Pe baza datelor interne de călătorie și a factorilor DEFRA
7. Naveta angajaților	Inclus	Estimare folosind datele sondajului și factorii DEFRA
8. Active închiriate în amonte	Excluse	Fără active închiriate
9. Transport și distribuție în aval	Excluse	Nu este cazul
10. Prelucrarea produselor vândute	Excluse	Nu este cazul
11. Utilizarea produselor vândute	Excluse	Nu este cazul
12. Tratamentul la sfârșitul ciclului de viață al produselor vândute	Excluse	Nu este cazul
13. Active închiriate în aval	Excluse	Nu este cazul
14. Francize	Excluse	Nu este cazul
15. Investiții	Inclus	Inclus pentru emisiile finanțate

Metodologia de calcul pentru emisiile finanțate – Domeniul de aplicare 3, categoria 15 (E1-6.AR 46h)

Libra Bank calculează emisiile finanțate folosind standardul global de contabilitate și raportare a gazelor cu efect de seră PCAF. Emisiile sunt estimate fie pe baza datelor raportate de debitor (atunci când sunt disponibile), fie a intensităților de emisii specifice sectorului, pe baza statisticilor oficiale.
Metodologiile includ:

- Când veniturile, EVIC și împrumutul restant sunt cunoscute, emisiile sunt calculate utilizând: Emisii = Factor de emisie × Venitul clientului × Factorul de atribuire

- Când se cunoaște doar suma restantă: Emisii = Factor de emisie × Valoarea activului × Factorul de atribuire

Pentru credite ipotecare și CRE, unde datele individuale despre proprietăți nu sunt disponibile, Libra Bank a folosit un factor de atribuire global calculat la nivel de portofoliu. Factorii de emisie au fost aplicați pe baza suprafeței și a reperelor EPC/MDLPA.
Limitele de calcul se aliniază cu Protocolul GES:

- Emisii din grupul consolidat (societate-mamă și filiale)
- Entități asociate și asocieri în participațiune cu control operațional
- Entități neconsolidate care fac parte din lanțul valoric din amonte sau din aval (E1-6.AR 46h)

Mai jos se află o defalcare a emisiilor finanțate ale Libra Bank pentru anul 2024, calculate conform metodologiei PCAF pentru Scope 3, Categoria 15:

Categorie PCAF	Expunere (RON)	Emisii Finanțate (tCO_2e)	Intensitate (tCO_2e/mil. RON)	Scor calitate mediu (1–5)
Împrumuturi pentru afaceri și acțiuni la companii nelistate	3,914,292,837	169,943.00	43.42	3
Proiecte finantate	177,103,537	16,768.50	94.68	2
Cladiri folosite in scop comercial	2,591,925,131	26,200.70	10.11	4
Credite ipotecare	585,337,682.00	2,030.50	3.47	4
Titluri de stat	1,768,308,148.49	42,524.00	24.05	1

Perioada de raportare și coerența limitelor (E1-6.AR 42c, E1-6.47)
Nu au existat discrepanțe în perioadele de raportare de-a lungul lanțului valoric. Libra Bank nu a utilizat date privind gazele cu efect de seră de la entități cu perioade de raportare diferite (E1-6.AR 42c). Nu au avut loc modificări ale limitei de raportare sau ale lanțului valoric care să afecteze comparabilitatea de la an la an a emisiilor raportate (E1-6.47).
Intensitatea emisiilor de gaze cu efect de seră pe baza veniturilor nete
În conformitate cu ESRS E1-6.53-54 și cerința de aplicare AR 53, Libra Bank își raportează intensitatea emisiilor de gaze cu efect de seră (GES) ca raport între emisiile totale de GES (în tone metrice de CO_2 echivalent) și venitul net (în unități monetare).
Rata intensității GES se calculează utilizând următoarea formulă [E1-6,53, AR 53(a)]:
Intensitatea GES (tCO_2e/unitate monetară) = Emisii Totale GES / Total Venituri nete

- Emisii totale de GES (numărător): 259.436 tCO_2e
- Venituri nete (numitor): **395,984,019** RON
- Intensitate GES: 0,0006552 tCO_2e per RON

Această valoare reflectă emisiile totale de GES provenind din toate categoriile relevante de emisii directe și indirecte (Scope 1, Scope 2 și Scope 3), inclusiv „investițiile” (conform categoriei 15 din GHG Protocol și metodologiei PCAF privind emisiile finanțate) – pentru anul de raportare 2024 (așa cum sunt prezentate la E1-6.44(d) și E1-6.52), împărțite la veniturile nete ale Libra Bank, care au fost calculate în conformitate cu IFRS 15 – Venituri din contracte cu clienții (E1-6.53(e), AR 53(e)).
Libra Bank exprimă această valoare a intensității GES în termeni de tCO_2e per RON, calculată pe baza emisiilor totale (Scope 1 + Scope 2 + Scope 3), incluzând emisiile indirecte aferente activității de creditare și investiții, respectiv emisiile finanțate (Scope 3 – categoria 15 din GHG Protocol), conform metodologiei PCAF, conform punctului 53. Numărătorul reprezintă emisiile brute totale (Scope 1 + Scope 2 + Scope 3), iar numitorul reprezintă venitul net raportat în situațiile financiare (E1-6.53(b)(c)(d)).

2.1.3.4. Efectele financiare anticipate ale schimbărilor climatice și ale impactului, riscurilor și oportunităților legate de adaptare

În acest stadiu, Libra Internet Bank nu a cuantificat efectele financiare anticipate ale riscurilor fizice și climatice de tranziție în termeni monetari din cauza complexității acestor probleme, a cerințelor de reglementare în evoluție și a indisponibilității actuale a datelor fiabile la nivel de client. Cu toate acestea, au fost efectuate evaluări calitative pentru a evalua impactul potențial asupra operațiunilor și portofoliului băncii, ca parte a analizei de dubla materialitate (prezentarea: E1-9.66, E1-9.67).

În ceea ce privește riscurile climatice fizice materiale, Banca a identificat mai multe clase de active – în special în portofoliile sale imobiliare și agricole – ca fiind vulnerabile la evenimente meteorologice extreme, cum ar fi inundațiile și seceta. De exemplu, activele imobiliare situate în zone predispuse la inundații sau de coastă și expunerile agricole în regiuni sensibile la secetă au fost semnalate pentru monitorizare suplimentară. În timp ce cifrele exacte vor fi raportate în ciclurile viitoare, aceste active sunt evaluate în prezent ca reprezentand o parte notabilă a expunerii totale a portofoliului băncii (Raportare: E1-9.66a, E1-9.66c).

Deși nicio parte din aceste active expuse semnificativ nu a fost încă abordată prin măsuri de adaptare specifice, Banca intenționează să revizuiască această problemă în ciclurile viitoare, după finalizarea primului său DMA (Prezentare: E1-9.66b). În mod similar, în această etapă nu este disponibilă o cartografiere geografică precisă sau o atribuire a veniturilor nete, dar indicatorii calitativi sugerează că principalele linii de venituri asociate cu imobiliarele și agricultura ar putea fi afectate în mod semnificativ (Prezentare: E1-9.66d).

Pentru a-și structura evaluarea, banca a aplicat un sistem de praguri pe niveluri care clasifică impactul riscului fizic și de tranziție ca fiind ridicat, mediu sau scăzut. Această metodologie definește riscul operațional ridicat ca implicând pierderi financiare de peste 10 milioane de lei sau crize reputaționale/de conformitate cu impact pe termen lung, în timp ce riscul ridicat la nivel de portofoliu include pierderi financiare potențiale care depășesc 25 de milioane de lei și afectează mai multe sectoare. Nivelurile medii și inferioare sunt definite în mod similar de criterii financiare sau sectoriale mai restrânse. Acest sistem a fost utilizat ca proxy pentru a estima posibilele impacturi viitoare (Publicarea: E1-9.AR 69a, E1-9.AR 72a).

Aceste praguri au fost elaborate cu avizul experților și validate de consultanți externi pentru a se asigura că știința schimbarilor climatice și tendințele de reglementare au fost reflectate în mod corespunzător în evaluarea riscurilor financiare aliniate la scenarii (prezentarea informațiilor: E1-9.AR 69b, E1-9.AR 72b).

Banca evaluează riscurile de tranziție analizând potențialele schimbări de reglementare, de piață și tehnologice care pot afecta valorile activelor și condițiile de operare. Ca parte a analizei de dubla materialitate (DMA), banca a identificat că segmente ale portofoliului său imobiliar, în special clădirile mai vechi cu ratinguri mai scăzute de eficiență energetică, sunt supuse riscurilor de tranziție. Aceste active s-ar putea confrunta cu o depreciere a valorii sau cu costuri operaționale crescute din cauza noilor reglementări privind performanța energetică sau a scăderii preferințelor pieței pentru proprietățile cu emisii ridicate de carbon (Raportare: E1-9.67a, E1-9.67c).

Deși Banca nu a luat încă măsuri de adaptare sau de atenuare pentru a aborda aceste riscuri de tranziție, intenționează să revizuiască acest lucru în ciclurile viitoare. În prezent, nu se preconizează pasive pe termen scurt, mediu sau lung din aceste expuneri și nu au fost încă pregătite reconcilieri cu situațiile financiare (Informații: E1-9.67b, E1-9.67d, E1-9.68a, E1-9.68b). În plus, în prezent nu sunt disponibile estimări cu privire la activele potențial depreciate (Prezentarea informațiilor: E1-9.AR 73a) sau la economiile de costuri rezultate din măsurile de atenuare/adaptare (Prezentarea informațiilor: E1-9.69a) și nici Banca nu a proiectat dimensiunea pieței sau potențialul de venituri din produse sau servicii aliniate la schimbările climatice în acest moment (Prezentarea informațiilor: E1-9.69b).

Niciuna dintre datele privind consumul de energie pentru portofoliul imobiliar al băncii nu se bazează pe estimări interne; toate valorile provin din certificate oficiale și evaluări externe (divulgare: E1-9.AR 73b). Banca urmărește clasa de eficiență energetică a activelor imobiliare din portofoliul său și utilizează această clasificare ca bază pentru evaluarea expunerii la riscul de tranziție. Activele cu ratinguri mai scăzute de eficiență energetică sunt semnalate ca fiind vulnerabile la devalorizarea pieței și la creșterea costurilor determinată de reglementări. Cei cu performanțe energetice ridicate sunt considerați mai rezilienți la riscurile de tranziție (Publicarea: E1-9.67c).

Ca parte a abordării sale etapizate, Libra Internet Bank intenționează să-și îmbunătățească modelarea financiară, să integreze indicatori cantitativi în următoarele trei perioade de raportare și să încorporeze analize geografice și bazate pe venituri mai granulare ale riscurilor climatice, în conformitate cu așteptările ESRS în evoluție (Raportare: ESRS 2.62).

2.2. Resurse de apă și marine

2.2.1. Strategie

Apa este o resursă fundamentală și din ce în ce mai rară care susține echilibrul mediului, reziliența economică și bunăstarea socială. Ca parte a abordarii băncii față de gestionarea mediului, acest capitol descrie modul în care activitățile sale impacteaza, depind și răspund la problemele legate de resursele de apă și marine.

În timp ce amprenta de apă operațională directă a băncii este limitată datorita naturii sale bazate pe servicii, cea mai semnificativă influență asupra ecosistemelor acvatice și marine are loc prin activitățile sale de finanțare, în special în sectoarele mari consumatoare de apă, cum ar fi agricultura, construcțiile și imobiliarele. Aceste sectoare se confruntă cu riscuri fizice substanțiale, inclusiv deficitul de apă, contaminarea și inundațiile.

Acest capitol detaliază metodologiile și procesele băncii pentru identificarea și evaluarea riscurilor și oportunităților legate de apă și marină, inclusiv bazându-se pe consultările experților și evaluările interne de sustenabilitate. Sistemul de management al riscurilor sociale și de mediu (ESMS) este utilizat ca instrument principal de due diligence, integrând evaluările riscurilor de mediu în procesul de evaluare a creditului. În timp ce datele granulare privind utilizarea apei la nivel de client rămân limitate, banca aplică ipoteze specifice industriei pentru a examina portofoliile și a identifica potențialele activități cu impact ridicat.

În prezent, banca nu a stabilit obiective cantitative specifice și nu a dezvoltat planuri de acțiune specifice legate de resursele de apă și marine. Cu toate acestea, Banca recunoaște importanța strategică a acestor aspecte și analizeaza modul in care își poate îmbunătății monitorizarea și integrarea politicilor.

Continuând să îmbunătățească calitatea datelor, practicile de screening al riscurilor și implicarea părților interesate, banca încearcă să atenueze riscurile legate de apă și să sprijine crearea de valoare pe termen lung. Aceasta include explorarea oportunităților viitoare în domeniul finanțării durabile, cum ar fi împrumuturile pentru tehnologii eficiente din punct de vedere al utilizării apei în agricultură și infrastructură.

2.2.2. Gestionarea impactului, a riscurilor și a oportunităților

2.2.2.1. Descrierea proceselor de identificare și evaluare a impactului, riscurilor și oportunităților legate de resursele materiale de apă și marine

Libra Internet Bank a stabilit un proces calitativ pentru a identifica și evalua impactul material, riscurile și oportunitățile legate de resursele de apă și marine. Procesul se concentrează atât pe operațiunile proprii ale băncii, cât și pe segmentele critice din aval ale lanțului său valoric, în special în cadrul activităților sale de finanțare. Având în vedere amprenta operațională directă limitată a Băncii, evaluarea acordă prioritate identificării riscurilor legate de apă în portofoliul de credite, în special în sectoarele cunoscute ca fiind intensive în apă, cum ar fi agricultura și constructii. Deoarece obținerea de date detaliate privind consumul de apă la nivel de client rămâne o provocare, analiza băncii se bazează în primul rând pe date calitative și pe înțelegerea expertă a dependenței de apă la nivel de industrie.

Procesul de screening se aplică operațiunilor interne ale băncii, unde utilizarea apei este minimă și monitorizată în mod obișnuit, precum și activităților de finanțare din aval. Pentru sectoarele client cu un consum potențial mai mare de apă, Banca se bazează pe o combinație de judecată a experților, analize operaționale interne și ipoteze sectoriale pentru a estima impactul potențial. Aceste ipoteze sunt extrase din informațiile publice și cele mai bune practici din industrie, susținute de evaluări calitative interne și evaluări ale expunerii la risc care stau la baza analizei de dubla materialitate.

Deși nu au avut loc consultări directe cu comunitățile afectate în perioada de raportare, Banca a încorporat expertiza internă și consultarea externă în examinarea materialității legate de apă. Consultările interne au implicat membri ai echipei de vânzări, risc și sustenabilitate, care au oferit informații calitative despre expunerea băncii la riscurile legate de apă prin relațiile cu clienții. În plus, consultanți ESG externi au fost angajați pentru a valida constatările și pentru a asigura alinierea la standardele pieței. Aceste informații au fost încorporate în cadrul de evaluare finală pentru a completa lacunele din datele cantitative ale clienților și pentru a sprijini luarea deciziilor în cunoștință de cauză.

Banca și-a examinat activele și activitățile relevante din aval pentru a identifica riscurile și oportunitățile legate de apă și resursele marine. Acest proces a inclus evaluări interne, evaluări de specialitate efectuate de personalul băncii

și bazarea pe ipoteze rezonabile informate de natura sectoarelor finanțate. Banca a luat în considerare expunerile la credite pentru activități mari consumatoare de apă - în special proiecte agricole, în special cele situate în zone geografice supuse deficitului de apă (de exemplu, S-E România), împreună cu proiecte imobiliare. *[Prezentare: ESRS IRO-1.8(a))*

În perioada de raportare, Banca nu a efectuat consultări directe cu comunitățile afectate. Cu toate acestea, echipele interne și consultanții externi au fost consultați pentru a oferi informații calitative, asigurând o evaluare rezonabilă și conștientă de context în absența unei implicări granulare a părților interesate. *[Divulgare: ESRS IRO-1.8(b)]*

2.2.2.2. Politici legate de resursele de apă și marine

Politica și procedura E&S

Libra Internet Bank a adoptat o politică și o procedură de mediu și socială (E&S) pentru a gestiona riscurile și impacturile materiale identificate în legătură cu resursele de apă și marine prin integrarea considerentelor de mediu direct în cadrul său de creditare. Obiectivele generale ale politicii sunt de a identifica, evalua și atenua riscurile sociale și de mediu legate de apă prin încorporarea proceselor de due diligence pe tot parcursul ciclului de creditare. Aceasta include atenția atât la riscurile fizice (de exemplu, deficitul de apă, inundațiile sau poluarea), cât și la riscurile de tranziție (de exemplu, modificări de reglementare sau schimbări în așteptările societății), în special în legătură cu schimbările climatice. Aceste riscuri sunt abordate prin due diligence de mediu și social, care include chestionare pentru clienți, revizuirea documentației și, dacă este necesar, evaluări la fața locului. Politica asigură că problemele legate de apă sunt identificate la începutul procesului de evaluare a creditului, ajutând Banca să-și gestioneze expunerea la întreruperi care pot afecta capacitatea de rambursare a clienților. În ceea ce privește impactul asupra mediului, politica ține cont de consecințele potențiale ale consumului excesiv de apă, solicitând debitorilor să raporteze permisele relevante și datele privind consumul atunci când sunt disponibile, încurajând astfel practici mai durabile. În plus, politica anticipează riscurile reputaționale și de reglementare legate de utilizarea apei prin menținerea unui proces de screening flexibil care ia în considerare schimbările de politică și schimbările de percepție publică. Deși în prezent nu include praguri specifice sectorului sau criterii de referință ale terților, politica permite contribuția părților interesate, în special prin mecanisme de feedback încorporate în procesul de implicare a clienților. În acest fel, politica și procedura E&S servește ca un instrument de guvernanță cuprinzător pentru a gestiona riscurile și impactul identificate legate de apă în cadrul activităților de finanțare ale băncii. *(Comunicarea comunicării: MDR-P 65(a))*

Politica este aplicată tuturor activităților de creditare ale băncii în toate sectoarele economice și nu exclude nicio zonă geografică. Se concentrează în primul rând pe impactul din aval – cele asociate cu operațiunile, proiectele sau activele finanțate ale clienților care pot interacționa cu resursele de apă. *[Comunicarea comunicării: MDR-P 65(b)]*

Pentru a implementa politica, Banca utilizează un proces de verificare bazat pe riscuri. Acesta efectuează evaluări calitative ale riscurilor pe baza expertizei interne și a datelor de mediu disponibile publicului, în special în cazul în care nu sunt disponibile date cantitative la nivel de client. Clienții care operează în sectoare cu risc mai ridicat sunt obligați să completeze chestionare de mediu care solicită informații despre autorizațiile de apă, nivelurile de consum și practicile de mediu. În cazuri selectate, vizitele la fața locului sunt efectuate pentru a valida răspunsurile clienților. *(Comunicarea comunicării: MDR-P 65(a))*

Directorul Diviziei de Administrare a Riscurilor, împreună cu Chief Risk Officer (CRO), este responsabil pentru supravegherea aplicării politicii. Politica E&S este avizată de Comitetul de Directie al Băncii și, de asemenea, aprobată de Consiliul de Administrație, asigurând că responsabilitatea se află la cel mai înalt nivel de guvernanță. *[Comunicarea comunicării: MDR-P 65(c)]*

Deși politica nu face referire sau se angajează în prezent la standardele terțe externe, cum ar fi Principiile Ecuatorului sau Standardele de performanță IFC, designul său este aliniat la practicile pieței și este actualizat în mod regulat pentru a reflecta evoluțiile de reglementare. *[Raportare: MDR-P 65(d)]*

Politica ia în considerare opiniile părților interesate, în special ale clienților și comunităților afectate indirect. În timpul procesului de due diligence, clienților li se cere să raporteze riscurile de mediu legate de apă și strategiile lor

de atenuare. Evaluările interne și contribuțiile consultanților externi de mediu completează această contribuție a părților interesate, asigurând relevanța și semnificația problemelor luate în considerare. *[Divulgare: MDR-P 65(e))*
Deși politica completă nu este disponibilă publicului, aceasta este împărtășită cu clienții relevanți prin procesul de due diligence de creditare. Clienții au acces la chestionarele de mediu necesare și sunt informați cu privire la așteptările băncii cu privire la conformitatea cu mediul, inclusiv cele legate de resursele de apă. *[Divulgare: MDR-P 65(f)]*
Pentru proiectele cu operațiuni preconizate mari consumatoare de apă, cum ar fi sistemele de irigații în agricultură sau proiectele de infrastructură cu nevoi semnificative de apă, Banca colectează date legate de apă prin intermediul chestionarelor specifice sectorului și, atunci când este necesar, al evaluărilor la fața locului. Acest lucru asigură că consumul de apă și utilizarea eficientă a resurselor sunt luate în considerare în deciziile de finanțare. *(Raportare: E3-1.12b)*
În prezent, banca nu are angajamente oficiale sau obiective definite legate de reducerea consumului de apă, nici în cadrul propriilor operațiuni, nici de-a lungul lanțului său valoric. Reducerea consumului de apă nu este un obiectiv organizațional în acest moment. *(Raportare: E3-1.12c)*

2.2.2.3. Acțiuni și resurse legate de resursele de apă și marine

Banca nu a întreprins acțiuni-cheie legate de resursele de apă și marine în cursul anului de raportare și nici nu sunt planificate în prezent. Ca atare, nu există rezultate definite și nu există eforturi de punere în aplicare pentru a sprijini obiectivele sau țintele de politică în acest domeniu. [Raportare: MDR-A 68(a)]
Având în vedere absența acțiunilor actuale sau planificate, nu există un domeniu de aplicare aplicabil în ceea ce privește activitățile, segmentele lanțului valoric, zonele geografice sau grupurile de părți interesate afectate. Nu au fost stabilite orizonturi de timp pentru finalizarea acțiunilor legate de apă. (Comunicarea comunicării: MDR-A 68 litera (b) (c))
În mod similar, nu au fost luate sau sprijinite măsuri de remediere pentru a aborda impactul material negativ legat de resursele de apă sau marine și nu există progrese de raportat în ceea ce privește planurile de acțiune raportate anterior. [Comunicarea comunicării: MDR-A 68 litera (d) litera (e))
În ceea ce privește planificarea și alocarea financiară, nu au fost alocate cheltuieli operaționale sau de capital pentru punerea în aplicare a planurilor de acțiune legate de apă. În prezent, Banca nu utilizează instrumente de finanțare durabilă, cum ar fi obligațiunile verzi sau obligațiunile sociale, pentru obiective specifice apei, iar implementarea oricăror astfel de inițiative nu este condiționată de sprijinul financiar sau de evoluțiile de reglementare în acest moment. [Prezentarea informațiilor: ESRS 2 MDR-A 69(a)(b)(c))
În prezent, Banca nu implementează acțiuni specifice și nu alocă resurse pentru a aborda problemele din zonele cu risc de apă, inclusiv regiunile clasificate ca fiind cu stres hidric ridicat. *(Raportare: E3-1.19)*
Deși banca a adoptat o politică generală de mediu și socială (E&S) care face referire la impactul legat de apă, în prezent nu menține politici sau acțiuni de sine stătătoare care vizează în mod specific extragerea, consumul sau utilizarea apei. Banca intenționează să evalueze introducerea unor acțiuni specifice și a politicilor asociate în perioadele viitoare, condiționate de disponibilitatea unor date fiabile la nivel de client și de alinierea la evoluția pieței și a așteptărilor de reglementare. *(Prezentare: ESRS 2.62)*

2.2.3. Indicatori și ținte

Libra Internet Bank nu a stabilit nicio țintă măsurabilă, orientată spre rezultate sau limitată în timp legată de resursele de apă sau marine pentru perioada de raportare curentă, ca atare, în prezent nu există nicio relație între obiectivele de politică și procesele de stabilire a țintelor și nici nu există indicatori pentru a monitoriza performanța în raport cu astfel de ținte. *(Raportare: E3-3.20)*
În consecință, Banca nu a raportat detalii privind valorile de referință, unitățile de măsură, reperele, domeniul geografic sau implicarea părților interesate în legătură cu obiectivele privind resursele de apă sau marine. *[Divulgare: MDR-T.80(a–j)]*

În prezent, nu există obiective care să se refere la gestionarea impactului material, a riscurilor sau a oportunităților privind zonele cu risc de apă sau stres hidric ridicat și nici nu au fost stabilite obiective privind reducerea consumului de apă sau îmbunătățirea calității apei. *[Raportare: E3-3.23(a), E3-3.23(c))*

Banca confirmă că legislația sau cadrul de reglementare nu impun obiective legate de apă sau de resurse marine și că nu au fost adoptate obiective voluntare în această etapă. *(Raportare: E3-3.25)*

Deși nu au fost stabilite obiective în mod oficial, Banca s-a angajat să evalueze, pe baza celor mai bune eforturi, fezabilitatea stabilirii unor obiective măsurabile în viitor. Acest proces va depinde de disponibilitatea unor date mai fiabile și mai dezagregate la nivel de client și se va alinia la standardele pieței emergente și la orientările de reglementare. *[Prezentarea informațiilor: ESRS 2.81 litera (a)]*

Prin urmare, nu sunt utilizate în prezent procese, niveluri de ambiție sau indicatori calitativi sau cantitativi pentru a urmări eficacitatea politicilor și acțiunilor legate de apă sau de mediul marin. *[Prezentare: ESRS 2.81(b)]*

2.2.3.1. Efectele financiare anticipate ale impactului, riscurilor și oportunităților legate de apa și resursele marine

În acest stadiu, Libra Internet Bank nu a cuantificat efectele financiare anticipate ale riscurilor și oportunităților legate de apă și resurse marine în termeni monetari. Acest lucru se datorează complexității subiectului, naturii în evoluție a condițiilor de reglementare și de piață și indisponibilității actuale a datelor consistente și fiabile la nivel de client legate de consumul de apă, eficiență și poluare. Cu toate acestea, au fost efectuate evaluări calitative pentru a analiza impactul potențial asupra portofoliului și operațiunilor băncii. *(Raportare: E3-5.33a)*

În ceea ce privește riscurile, banca a identificat mai multe expuneri semnificative. Riscurile fizice includ deficitul de apă și poluarea, deosebit de relevante în sectoare precum agricultura și constructiile. Aceste riscuri pot duce la întreruperi operaționale, la scăderea valorii terenurilor și a activelor și, la rândul lor, la creșterea riscului de credit pentru clienții finanțați. De exemplu, în agricultură, disponibilitatea redusă a apei poate afecta randamentul culturilor, profitabilitatea și performanța împrumuturilor. În domeniul imobiliar, evenimentele legate de apă, cum ar fi inundațiile sau seceta, ar putea afecta valorile proprietăților din zonele vulnerabile. Se așteaptă ca aceste riscuri fizice să se materializeze în primul rând pe termen mediu. *(Raportare: E3-5.33b)*

Riscurile de tranziție se referă la înăsprirea preconizată a reglementărilor de mediu privind eficiența apei și controlul poluării. Sectoare precum agricultura și construcțiile se pot confrunta cu costuri crescute de conformitate sau pot fi obligate să se adapteze la noile standarde industriale. Este probabil ca aceste riscuri să se manifeste pe termen lung, în conformitate cu evoluția politicilor UE și naționale de gestionare a apei. *(Raportare: E3-5.33b)*

Din cauza absenței datelor financiare cuantificabile, banca nu a stabilit un cadru de modelare și nu a identificat ipoteze critice care să permită o proiecție solidă a efectelor financiare. Principalele bariere includ lipsa unor date standardizate legate de apă în toate sectoarele, în special în agricultură, și absența unor criterii de referință sectoriale la nivel național sau la nivelul UE. În plus, există o incertitudine considerabilă cu privire la viitorul mediu politic, progresele tehnologice și calendarul impactului legat de climă asupra disponibilității apei. Aceste limitări au limitat capacitatea băncii de a stabili estimări anticipative fiabile. *(Raportare: E3-5.33c)*

2.3. Prezentarea informațiilor în temeiul articolului 8 din Regulamentul 2020/852 (Regulamentul privind Taxonomia UE)

2.3.1. Cadrul legislativ

Regulamentul (UE) 2020/852, adoptat de către Parlamentul și Consiliul European la data de 18 iunie 2020 (denumit în continuare Regulamentul Taxonomiei UE), stabilește un cadru amplu destinat facilitării investițiilor sustenabile. Scopul acestui regulament este de a defini criteriile necesare pentru a evalua dacă o activitate economică poate fi considerată sustenabilă din perspectiva mediului, conform principiilor Pactului Verde European. De asemenea, articolul 8 din Regulamentul Delegat (UE) 2020/852 detaliază obligațiile specifice de raportare pentru entitățile care se supun Directivei privind raportarea nefinanciară (NFRD) sau, ulterior, Directivei privind raportarea sustenabilă de tip CSRD.

Raportarea conform cerințelor Taxonomiei UE de către Libra Internet Bank este realizată în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul (UE) 2020/852 al Parlamentului European și al Consiliului, care stabilește un cadru pentru facilitarea investițiilor sustenabile (Regulamentul Taxonomiei UE), precum și cu Regulamentul Delegat asociat ((UE) 2021/2178) referitor la cerințele de raportare.

Pentru instituțiile de credit, această obligație de raportare se concretizează într-un indicator cheie de performanță, cunoscut sub denumirea de Rata Activelor Verzi (sau "Green Asset Ratio", abreviat GAR). Scopul acestui indicator de performanță este de a spori transparența și de a accelera tranziția către o economie sustenabilă.

Pentru a putea considera o activitate economică ca fiind eligibilă, aceasta trebuie să fie prezentă în cel puțin una dintre cele șase activități de mediu descrise în actele delegate ale Taxonomiei UE, indiferent dacă îndeplinește toate criteriile tehnice de examinare stabilite în respectivele acte sau dacă, în cele din urmă, se califică ca fiind sustenabilă (aliniată). Cele șase obiective de mediu sunt:

1. Atenuarea schimbărilor climatice
2. Adaptarea la schimbările climatice
3. Utilizarea și protecția sustenabilă a resurselor de apă și marine
4. Tranziția către o economie circulară
5. Prevenirea și controlul poluării
6. Protecția și restaurarea biodiversității și ecosistemelor.

În continuare, pentru ca o activitate economică eligibilă să poată fi considerată aliniată (sustenabilă), aceasta trebuie să:

- contribuie substanțial la unul sau mai multe dintre cele șase obiective de mediu (criteriile de contribuție substanțială) fără a provoca daune semnificative oricăruia dintre celelalte obiective de mediu (principiul de „a nu aduce prejudicii semnificative” (DNSH) și, în același timp,
- să respecte garanțiile minime internaționale pentru drepturile omului și drepturile muncii (garanții minime).

Criteriile specifice (Criteriile Tehnice de Examinare (TSC)) pentru cele două obiective climatice cu privire la atenuarea si adaptarea la schimbările climatice sunt stabilite în Regulamentul Delegat (UE) 2021/2139 (denumit „Actul Delegat Climatic”), iar pentru celelalte patru obiective de mediu în Regulamentul Delegat (UE) 2023/2486 (denumit „Actul Delegat de Mediu”) și în Regulamentul Delegat al Comisiei (UE) 2022/1214 (denumit „Actul Delegat Climatic Complementar”).

Mentionam ca tabelele cu informatiile cantitative privind cerintele de raportare se regasesc in cadrul anexelor de la finalul documentului.

2.3.2. Perimetrul de raportare

În conformitate cu Regulamentul Delegat 2021/2178, Anexa V, Secțiunea 1.1.1, instituțiile de credit trebuie să raporteze indicatorii cheie de performanță (KPI) ai Ratei Activelor Verzi (GAR) în baza domeniului lor de consolidare prudențială. Având în vedere contextul operațional al Băncii, KPI-urile GAR raportate reflectă informațiile legate de întregul perimetru de consolidare prudențială al bancii. Libra Internet Bank nu consolidează prudențial nicio entitate.

În ceea ce privește conformitatea cu cerințele de raportare, indicatorii de performanță GAR ilustrează rezultatele atât în raportat la Cifra de Afaceri, cât și la CapEx.

Indicatorii de performanță ai GAR sunt calculați atât în ceea ce privește stocul existent la o dată specifică de referință pentru raportare (raportarea în 2025, pentru închiderea exercițiului financiar la 31 decembrie 2024), cât și în ceea ce privește fluxul, luând în considerare valoarea brută contabilă a expunerilor nou create (adică împrumuturi și avansuri noi, titluri de datorie, instrumente de capital), care reprezintă doar expunerile nou generate în anul anterior

datei de referință pentru raportare, fără a deduce sumele rambursărilor de împrumuturi sau vânzărilor de titluri de datorie/instrumente de capital care au avut loc în anul anterior datei de referință pentru raportare (31 decembrie 2024).

2.3.3. Calculul indicatorilor cheie de performanță: Rata Activelor Verzi (GAR)

Rata Activelor Verzi (GAR) a fost calculată ca procent al activelor considerate ca fiind aliniate, conform cu Taxonomia UE, din totalul activelor acoperite de către GAR.

$$\textbf{\textit{Rata Activelor Verzi}}\ (\textbf{\textit{GAR}}) = \frac{\textbf{\textit{Active ce au fost determinate ca fiind aliniate}}}{\textbf{\textit{Total Active acoperite de GAR}}}$$

Numitorul, reprezentând Totalul Activelor acoperite de GAR, include toate împrumuturile și avansurile, titlurile de datorie, acțiunile, colateralele preluate și alte active din bilanț, excluzând expunerile către administrațiile centrale și emitenții supranaționali, băncile centrale și activele incluse în portofoliul de tranzacționare.
Numărătorul fracției cuprinde expunerile către entități financiare și non-financiare care sunt supuse obligației de raportare conform NFRD (CSRD), precum și gospodăriile, autoritățile locale și colateralele obținute prin tranzacții imobiliare, toate acestea fiind considerate aliniate.
Calculul KPI-urilor pentru expunerile extra bilanțiere include garanțiile financiare (FinGuar) acordate de Bancă.
Pentru anul fiscal ce s-a incheiat la data de **31 Decembrie 2024**, Libra Internet Bank raportează un **GAR, stoc**, atât cu privire la **Cifra de afaceri** cât și la **Cheltuielile de capital (CapEx) de 0%.**
Metodologia utilizată pentru determinarea eligibilității și alinierii expunerilor raportate în numărătorul GAR.
Metodologia implementată pentru a garanta identificarea corectă a procentelor de eligibilitate și aliniere este adaptată fiecărei linii de afaceri gestionate de Bancă și enumerate în legislația Taxonomiei UE sub categoria „GAR - Active acoperite atât în numărător, cât și în numitor".
Această categorie cuprinde: împrumuturi către corporații (întreprinderi financiare și non-financiare), împrumuturi către gospodării, împrumuturi către autorități locale și colaterale obținute prin preluarea în proprietate: proprietăți imobiliare rezidențiale și comerciale.

Împrumuturi acordate clienților de tip corporate (atât întreprinderi financiare, cât și non-financiare)
Pentru activitățile de creditare destinate clienților din segmentul corporate, evaluarea se bazează pe informațiile referitoare la eligibilitate și aliniere furnizate de client în raportarea realizată de catre acesta, conform cerințelor Taxonomiei UE. Având această abordare, luând în considerare reglementările actuale, împrumuturile acordate micilor afaceri care nu sunt obligate să raporteze conform NFRD (CSRD) vor fi incluse în activele totale acoperite de GAR doar în numitor, fără a putea fi contabilizate în numărător ca activități sustenabile. Rezultatul final va reflecta un KPI GAR mai scăzut. De asemenea, datele referitoare la alinierea entității finanțate vor fi, în mod inevitabil, întârziate cu un an, deoarece reflectă statutul de eligibilitate și aliniere al anului de raportare precedent.
Banca a utilizat legislația națională, în special OMFP 85/2024 și Ordinul BNR 1/2024, în procesul de identificare al clienților săi instituționali, care se află sub obligația de a raporta, conform cu cerințele Taxonomiei UE:

- Pentru societatile nefinanciare, conform criteriilor OMFP 85/2024:
  - entitatea este de interes public
  - entitatea are un numar mediu de angajati > 500
  - entitatea indeplineste cel putin 2 din urmatoarele 3 criterii: Cifra de afaceri neta > 50 mil RON, total active > 25 mil RON, numar mediu de angajati > 50;
- Pentru societatile financiare, conform criteriilor Ordin BNR 1/2024:

- entitatea are un numar mediu de angajati > 500
- entitatea indeplineste cel putin 2 din urmatoarele 3 criterii: Cifra de afaceri neta > 250 mil lei, total active > 125 mil, numar mediu de angajati >250;

Împrumuturi acordate clienților de tip retail (gospodăriilor)

În cazul împrumuturilor ipotecare destinate clienților din segmentul retail, toate expunerile către persoane fizice care au adus o proprietate imobiliară rezidențială ca garanție sunt considerate eligibile. Aceasta abordare se datorează faptului că specificul acestor împrumuturi este inclus în Regulamentul Delegat al Comisiei UE (UE) 2021/2139 referitor la schimbările climatice, sub activitățile 7.7 Achiziția și deținerea clădirilor și 7.1 Construirea de clădiri noi. În mod particular, Banca a evaluat că toate împrumuturile de tip retail garantate de proprietăți imobiliare rezidențiale au o eligibilitate de 100% în raport cu obiectivul de mediu de atenuare a schimbărilor climatice.

În ceea ce privește demonstrarea alinierii, banca se află în prezent în proces de dezvoltare a unei metodologii și a unui sistem pentru colectarea și raportarea datelor, care să îi permită să efectueze o evaluare a alinierii în anii următori. Aceste proceduri vor include un test pe trei niveluri, conform legislației, axat pe componentele specificate în Criteriile Tehnice de Examinare: Contribuție Substanțială, Principiul de „a nu aduce prejudicii semnificative" și Garanții Sociale Minime.

În ceea ce privește împrumuturile pentru vehicule și cele destinate renovării proprietăților, Banca nu le monitorizează în prezent în mod separat. Acestea sunt incluse în expunerea totală pentru componenta Gospodării din modelul de raportare GAR, împreună cu alte categorii de împrumuturi acordate gospodăriilor, considerate ca fiind împrumuturi de consum. A fost utilizată definiția categoriei de raportare "Gospodării", prezentă în Anexa "ANEXA XL - Instrucțiuni pentru reportarea riscurilor ESG, instrucțiuni EBA pentru completarea tabelelor aferente GAR, precum și definiția prezentă în Regulamentul de punere în aplicare al (EU) No 2021/451.

Împrumuturi acordate Autorităților Locale

Având în vedere lipsa de informații detaliate referitoare la utilizarea fondurilor în mod sustenabil, expunerile rezultate din finanțarea autorităților locale au fost excluse atât din numărător, cât și din numitorul GAR. Acestea au fost raportate sub categoria „Administrații centrale și emitenti supranaționali" ca parte a activelor totale, dar în afara activelor acoperite de GAR, conform notelor de clarificare publicate de Comisia UE referitoare la Taxonomia UE.

Garanțiile obtinute prin intrarea în posesie a bunurilor imobile rezidențiale și comerciale.

În ceea ce privește metodologia aplicată în cazul garanțiilor obținute prin intrarea în posesie a bunurilor imobile rezidențiale și comerciale, aceasta este similară cu cea utilizată pentru împrumuturile ipotecare.

Categoriile de active excluse din numarătorul GAR, considerate în numitor

Întreprinderi care nu se află sub incidența raportării de tip CSRD

Expunerile rezultate din finanțarea entităților care nu sunt obligate să raporteze conform cerințelor NFRD (CSRD) au fost excluse din evaluarea activităților economice eligibile conform Taxonomiei. Aceste expuneri nu sunt incluse în numărătorul GAR, dar sunt contabilizate în numitor. Astfel de entități se află fie în cadrul UE, dar nu sunt obligate să raporteze având în vedere domeniul de aplicare actual al Taxonomiei UE, fie se află în afara UE (neoperând într-un „stat membru")

Alte categorii de active excluse din numărătorul GAR, dar considerate în numitor:

Urmatoarele categorii au fost excluse din numărător, dar contabilizate în numitor: Instrumente Financiare Derivate, Împrumuturi Interbancare la Cerere, Numerar și Active Legate de Numerar, Alte Categorii de Active.

Categorii de active excluse din calculul GAR

Activele care nu sunt incluse în calculul GAR sunt excluse atât din numărător, cât și din numitor. În mod specific, acestea includ: expunerile către administrații centrale și emitenți supranaționali, expunerile către băncile centrale și expunerile asociate portofoliului de tranzacționare.

2.3.4. Activități de tranziție incluse în raportare, conform Taxonomiei UE – Energie nucleară și combustibili gazoși fosili

Regulamentul Delegat al Comisiei (UE) 2022/1214, adoptat pe 9 martie 2022, stabilește criteriile pentru activitățile economice asociate cu generarea de energie prin centrale electrice pe gaz natural și nucleare, recunoscându-le în cadrul taxonomiei UE ca activități de tranziție. Energia nucleară este clasificată ca având „emisiile reduse de carbon" și este supusă unor reglementări stricte în domeniul mediului și siguranței, respectând principiul de a nu provoca daune semnificative, contribuind astfel la tranziția către neutralitatea climatică. În ceea ce privește generarea de electricitate din gaz natural, aceasta este considerată mai puțin poluantă în comparație cu alte surse, cum ar fi cărbunele. Activitățile menționate în Actul Delegat referitor la energia nucleară și combustibilii gazoși fosili includ:

Energia nucleară:

- Etapele precomerciale ale tehnologiilor avansate pentru producerea de energie din procese nucleare cu un minimum de deșeuri generate de ciclul combustibilului.
- Construirea și operarea în condiții de siguranță a noilor centrale nucleare, pentru producerea de energie electrică sau termică, inclusiv pentru producția de hidrogen, utilizând cele mai bune tehnologii disponibile
- Producerea de energie electrică din energie nucleară în instalațiile existente.

Energia din combustibili gazoși fosili:

- Producerea de energie electrică din combustibili gazoși fosili
- Cogenerarea de înaltă eficiență a energiei termice pentru încălzire/răcire și a energiei electrice pe bază de combustibili fosili gazoși;
- Producerea de energie termică pentru încălzire/răcire din combustibili gazoși fosili într-un sistem eficient de termoficare și răcire centralizată.

În vederea raportării conform cerințelor stabilite în Regulamentul Delegat al Comisiei (UE) 2022/1214, au fost luați în considerare clienții din segmentul corporate care au obligația de a raporta conform NFRD (CSRD) și care sunt înregistrați cu un cod CAEN corespunzător uneia dintre activitățile menționate anterior în regulamentul delegat. De asemenea, au fost luate în considerare instituțiile financiare care au beneficiat de finanțare și au la rândul lor expunere față de clienți din segmentul corporate care au obligația de a raporta conform NFRD (CSRD) și care sunt înregistrați cu un cod CAEN corespunzător uneia dintre activitățile menționate anterior în regulamentul delegat. Pentru anul curent de raportare, nu au fost identificați clienți ce se află sub incidența raportării cu privire la energia nucleară și combustibili gazoși fosili.

2.3.5. Limitări cu privire la disponibilitatea datelor

Luând în considerare faptul că nu s-au identificat expuneri aferente unor clienți de tip corporate ce se află sub incidența raportării de tip NFRD (CSRD), nu identificăm limitări în colectarea datelor cu privire la eligibilitate și aliniere, aferente acestei categorii de clienți. Banca își propune să continue colaborarea cu clienții, pentru a spori calitatea și completitudinea datelor referitoare la Taxonomia UE, în paralel cu dezvoltarea capacităților sale de a evalua alinierea portofoliului. Extinderea, in viitor, a perimetrului de raportare CSRD pentru a include entități mici și mijlocii va contribui la creșterea GAR, având în vedere concentrarea Bancii pe finanțarea IMM-urilor pe plan local.
În ceea ce privește colectarea datelor pentru segmentul de clienți de tip retail (împrumuturi acordate gospodăriilor), precum și pentru autoritățile locale, s-au identificat următoarele limitări:

Tipul activității de creditare	**Detalii privind alinierea**	**Sursa datelor și limitările identificate**
Împrumuturi ipotecare acordate gospodăriilor	Banca nu raportează alinierea pentru categoria de clienți Retail.	Banca nu dispune în prezent de procese, proceduri și mijloace de colectare a datelor

‚garantate de proprietăți imobiliare de tip rezidențial		pentru a asigura disponibilitatea informațiilor în demonstrerea alinierii. Cu toate acestea, Libra Internet Bank lucrează la a asigura existența acestor metodologii și procese pentru anii de raportare ce urmează. Toate expunerile rezultate din împrumuturile garantate de proprietăți imobiliare rezidențiale sunt considerate eligibile, conform Regulamentului Delegat al Comisiei (UE) 2021/2139 în ceea ce privește atenuarea schimbărilor climatice, Activitățile 7.1 și 7.7.
Împrumuturi auto, acordate gospodăriilor	Banca nu raportează alinierea pentru categoria de clienți Retail.	Banca nu urmărește în prezent separat împrumuturile "auto" și împrumuturile pentru renovarea clădirilor. Acestea se încadrează toate în categoria „Împrumuturi pentru consumatori".
Finanțare către autoritățile locale	Banca nu se concentrează pe aceast segment de afaceri, în mod specific	Libra Internet Bank nu urmărește utilizarea „Sustenabilă" a fondurilor pentru niciunul dintre cele șase obiective de mediu. Prin urmare, expunerea față de autoritățile locale nu este contabilizată în Activele GAR și, conform Notificării de Clarificare a Comisiei UE (Întrebări frecvente), expunerea este raportată în afara calculului GAR (exclusă atât din numărător, cât și din numitor).

3. INFORMAȚII PRIVIND TEMELE MATERIALE SOCIALE

3.1. Forță de muncă proprie

Libra Bank S.A. operează într-un cadru intern care încurajează inovația, creșterea profesională, echitatea și transparența. Acest cadru permite tuturor angajaților oportunitatea de a juca un rol activ în succesul organizației și transformarea digitală. Devotamentul băncii față de forța de muncă se reflectă în politicile și inițiativele sale menite să asigure un mediu de lucru incluziv, motivant și flexibil ca răspuns la schimbările din sectorul financiar.

Acest capitol examinează impactul, riscurile și oportunitățile (IRO) privind forța de muncă a băncii, așa cum sunt determinate prin Analiza de Dubla Materialitate în conformitate cu cerințele ESRS. De asemenea, prezintă politicile Libra Bank, acțiunile implementate și obiectivele stabilite pentru a valorifica oportunitățile și a aborda provocările legate de resursele umane.

Strategia și modelul de afaceri al Libra Bank au o influență directă asupra structurii și dezvoltării forței sale de muncă, în special în aspecte precum transformarea digitală, extinderea rețelei de sucursale, conformitatea cu reglementările și dezvoltarea unui cadru durabil. Impactul cheie asupra forței de muncă, generat sau influențat de strategia și modelul de afaceri al băncii, includ:

- Transformare digitală și automatizare: Poziționarea puternică a băncii în ceea ce privește noile tehnologii și digitalizarea proceselor a remodelat rolurile angajaților, necesitând dezvoltarea de abilități specifice și ajustări ale structurii organizaționale.

- Reorganizarea sediului central și a rețelei de sucursale: În tranziția la canalele digitale, au fost înființate noi departamente și roluri, în timp ce extinderea sucursalelor fizice a fost implementată strategic pentru a satisface mai bine nevoile clienților. În plus, un accent mai puternic pe clienții de retail a dus la extinderea echipelor de analiză și vânzări.

- Conformitatea cu reglementările: Evoluția reglementărilor financiare europene a necesitat programe de formare continuă și inițiative de conștientizare a conformității pentru a se asigura că angajații sunt pregătiți să respecte noile standarde de reglementare.

- Implementarea cadrului de mediu și social (E&S): Adoptarea unui cadru E&S a necesitat dezvoltarea de noi competențe în rândul angajaților, crearea unei echipe interdepartamentale de Sustenabilitate și revizuirea și reclasificarea produselor verzi ale băncii în conformitate cu standardele europene.

Banca este dedicată asigurării unor condiții de muncă echitabile și durabile pentru toate persoanele implicate în activitățile sale, atât angajați direcți ai Băncii cât și cei plasați prin intermediul agențiilor de muncă temporară. Acest angajament se reflectă în informațiile furnizate, care cuprind atât angajații cu contracte individuale de muncă (pe durată determinată sau pe durată nedeterminată), cât și pe cei repartizați la bancă prin intermediul agențiilor de muncă temporară.

3.1.1. Strategie

Legătura impactului material cu strategia, modelul de afaceri și activitățile Libra Bank

Libra Bank recunoaște că strategia și modelul său de afaceri influențează în mod direct forța de muncă, în special prin concentrarea sa pe transformarea digitală, configurarea rețelei de sucursale, conformitatea cu reglementările și dezvoltarea cadrului de sustenabilitate. Forța de muncă a băncii cuprinde diferite categorii de angajați și non-angajați care pot fi supuși unui impact semnificativ din cauza operațiunilor sale. Angajații includ Executive Management (CEO, CFO etc.), profesioniști în finanțe și contabilitate, personal de resurse umane, personal de tehnologie a informației, echipe de lanț de aprovizionare și achiziții, profesioniști în vânzări și marketing (inclusiv digital), echipe juridice și de conformitate (antifraudă, managementul riscurilor), echipe de operațiuni și backoffice și cei implicați în audit și guvernanță corporativă. În plus, non-angajații afectați de activitățile băncii includ contractori, consultanți, liber profesioniști, deținători de obligațiuni, instituții financiare naționale și internaționale și părți interesate din comunitate.

În acest context, Libra Bank a identificat diferite impacturi materiale asupra forței de muncă care provin din sau sunt legate de strategia și modelul său de afaceri, inclusiv un loc de muncă sigur, programul de lucru, echilibrul dintre viața profesională și cea privată, dialogul social, negocierea colectivă, sănătatea și siguranța, egalitatea de remunerare, egalitatea de gen, formarea și confidențialitatea forței de muncă.

În conformitate cu managementul strategic al forței de muncă, Libra Bank asigură o structură de angajare echitabilă și stabilă, care generează un impact pozitiv semnificativ asupra angajaților. Marea majoritate a membrilor personalului au contracte de muncă pe durată nedeterminată (1245 angajati), doar un număr mic având contracte pe durată determinată (62 angajati), în principal pentru înlocuiri temporare, cum ar fi concediul de maternitate. Mai mult, banca se străduiește să păstreze acești angajați prin oferirea de roluri permanente după termenul inițial al contractului. Un loc de muncă sigur promovează încrederea în rândul angajaților, reducând stresul și sporind motivația, ceea ce duce în cele din urmă la creșterea performanței și a angajamentului față de obiectivele companiei.

În plus, Libra Bank menține o săptămână de lucru standard de 40 de ore, cu ore suplimentare reglementate compensate conform cerințelor legale, fie prin acordarea de timp liber suplimentar, fie prin plata suplimentară. Banca descurajează în mod activ orele de lucru excesive pentru a promova un echilibru mai sănătos între viața

profesională și cea privată. Acest lucru este susținut în continuare de inițiative precum aranjamente flexibile de lucru, opțiuni de lucru la distanță, zile de concediu suplimentare, asigurare de sănătate care include abonamente la sală, concedii sabatice și concediu de studiu - toate acestea contribuind la bunăstarea mentală și fizică a angajaților.

Libra Bank se angajează să promoveze un mediu de lucru incluziv și participativ prin susținerea drepturilor fundamentale ale muncii, cum ar fi libertatea de asociere, negocierea colectivă și dialogul social. Pentru a sprijini acest lucru, banca oferă infrastructură internă și forță de muncă pentru organizarea alegerilor reprezentanților angajaților și menține un canal de comunicare deschis prin reprezentanții de resurse umane care abordează sugestiile și nemulțumirile angajaților.

Toate prevederile legislative privind sănătatea și securitatea au fost transpuse în proceduri interne pentru a asigura protecția lucrătorilor și respectarea reglementărilor relevante. Banca acordă prioritate bunăstării angajaților prin practici transparente de angajare, fiind unul dintre primii angajatori români care a raportat public intervalele salariale în anunțurile de locuri de muncă și menținând o grilă internă de salarizare accesibilă tuturor angajaților. "Politica privind remunerarea și beneficiile angajaților" impune remunerarea egală pentru muncă egală și interzice discriminarea de gen și este întărită de "Codul de etică bancară", care interzice orice discriminare directă sau indirectă bazată pe gen și alte caracteristici protejate.

Pentru a sprijini dezvoltarea continuă a forței de muncă, Libra Bank oferă tuturor angajaților acces la programe de formare interne și externe, acoperind costurile de formare ca parte a unui cadru structurat de învățare și dezvoltare. Se așteaptă ca angajații să se angajeze în dezvoltarea profesională continuă, deoarece formarea profesională este integrată în KPI-urile lor interne.

Pentru a asigura un loc de muncă sigur și respectuos, Banca are politici stricte împotriva violenței și hărțuirii la locul de muncă, cu consecințe disciplinare clar definite, inclusiv încetarea contractului de muncă pentru infractori. Toate plângerile sunt tratate cu strictă confidențialitate de către ofițerul de etică. Canalele de raportare, directe catre Ofiterul de Etica, sunt disponibile tuturor angajatilor bancii fie prin canalul dedicat publicat pe intranetul Bancii la sectiunea Aplicatii, fie prin transmiterea reclamatiei via e-mail la adresa etica@librabank.ro.

În ceea ce privește confidențialitatea și securitatea cibernetică, Libra Bank asigură securitatea informațiilor prin politici, proceduri și măsuri tehnologice robuste care protejează datele sensibile. Angajații sunt supuși periodic unor instruiri interne cu privire la responsabilitățile de confidențialitate a datelor, consolidând conformitatea cu standardele GDPR. Banca include clauze de confidențialitate în toate contractele cu clienții și solicită acorduri explicite de confidențialitate a datelor înainte de a prelucra orice date cu caracter personal. In perioada de raportare au fost identificate 17 incidente privind conformitatea cu standardele GDPR. *(SBM-3-13, S1-SBM 3.14a, SBM-3-14-c)*

Conectarea riscurilor și oportunităților materiale cu strategia și modelul de afaceri al Libra Bank

Forța de muncă a Libra Bank este crucială în executarea strategiei sale de afaceri, asigurarea conformității cu reglementările și furnizarea de servicii pentru clienți de înaltă calitate, mai ales pe măsură ce banca își extinde segmentul bancar de retail și avansează transformarea digitală. Evoluția modelului de afaceri al băncii prezintă atât riscuri materiale, cât și oportunități legate de impactul și dependențele forței de muncă.

Un risc cheie este fluctuația mare a lucrătorilor, care poate duce la ineficiențe operaționale și efecte reputaționale din cauza unei forțe de muncă mai puțin experimentate. Fluctuatia mare de personal poate perturba calitatea serviciilor pentru clienți, poate încetini procesele operaționale și poate crește costurile de recrutare și instruire. Pentru a atenua acest lucru, banca acordă prioritate locurilor de muncă sigure, majoritatea angajaților fiind angajați pe durată nedeterminată. Chiar și pentru contractele pe durată determinată, se depun eforturi pentru tranziția angajaților în roluri permanente, asigurând dezvoltarea carierei pe termen lung și reducând efectele negative ale cifrei de afaceri. Această abordare îmbunătățește moralul angajaților și sporește reputația băncii ca angajator care prețuiește stabilitatea forței de muncă.

Un alt risc semnificativ se referă la formarea și dezvoltarea competențelor, în special în contextul transformării digitale și al evoluției cerințelor de reglementare. Învățarea continuă este esențială pentru promovarea inovației și a avantajului competitiv, dar programele de formare prost programate pot duce la întreruperi operaționale pe termen scurt. Dacă instruirea nu este aliniată cu nevoile zilnice ale afacerii, productivitatea poate scădea, ceea ce duce la lacune temporare în funcțiile operaționale cheie. Pentru a aborda acest lucru, Libra Bank a făcut din formarea forței de muncă o prioritate de bază, încorporând-o în indicatorii cheie de performanță (KPI) ai angajaților și asigurându-se că membrii personalului au căi de învățare structurate aliniate cu obiectivele de afaceri. Programele de formare includ atât cursuri interne, cât și certificări externe, în special în finanțe digitale, conformitate cu reglementările și strategii de implicare a clienților, echipand angajații pentru a sprijini expansiunea și progresele tehnologice ale băncii.

Un risc suplimentar provine din presiunile de reglementare și de conformitate, în special pe măsură ce reglementările financiare europene devin mai stricte în domenii precum AML/KYC, raportările ESG și legile privind protecția consumatorilor. Aceste cerințe de conformitate în expansiune pot pune o presiune semnificativă asupra angajaților, ducând la potențiale epuizări și erori în raportarea reglementărilor. Pentru a atenua acest lucru, banca investește continuu în automatizarea proceselor de conformitate, angajarea specializată în roluri de reglementare și instruirea continuă în conformitate pentru a pregăti angajații pentru noile provocări de reglementare. Implementarea instrumentelor de reglementare bazate pe inteligență artificială ajută, de asemenea, la eficientizarea fluxurilor de lucru de conformitate, reducând volumul de muncă manual și sporind eficiența.

Banca se confruntă, de asemenea, cu provocări legate de bunăstarea angajaților și de implicarea într-un model de lucru hibrid. În timp ce aranjamentele de lucru hibride oferă flexibilitate, ele prezintă și riscuri legate de coeziunea, implicarea și productivitatea echipei. Angajații care lucrează de la distanță pot avea dificultăți în colaborare, iar unele roluri pot necesita un mediu de lucru mai structurat. Pentru a rezolva acest lucru, banca a implementat politici de lucru flexibile, programe de sănătate mintală și bunăstare, instrumente de colaborare digitală și un nou sistem de monitorizare a productivității care asigură angajaților să rămână implicați și susținuți în rolurile lor. Aceste inițiative urmăresc să echilibreze autonomia angajaților cu cerințele afacerii, promovând o cultură a muncii pozitivă care îmbunătățește satisfacția și retenția la locul de muncă.

În ceea ce privește oportunitățile, concentrarea Libra Bank pe locuri de muncă sigure oferă un avantaj competitiv, deoarece stabilitatea locului de muncă este un factor cheie în atragerea și păstrarea talentelor de top. Un mediu de lucru sigur și de susținere îmbunătățește calitatea forței de muncă, reduce ratele de rotație și reduce costurile de recrutare, permițând băncii să mențină o echipă calificată și experimentată care își poate executa eficient strategia. În plus, extinderea segmentului de retail oferă oportunități de a valorifica expertiza bancară corporativă existentă pentru a îmbunătăți operațiunile bancare cu amănuntul. Angajații cu experiență în corporate banking pot contribui la vânzarea încrucișată a produselor financiare și la furnizarea de servicii de consultanță bazate pe relații, consolidând astfel implicarea clienților de retail ai băncii.

O altă oportunitate semnificativă constă în îmbunătățirea serviciilor pentru clienți prin digitalizarea forței de muncă. O forță de muncă bine pregătită și competentă digital demonstrează capacitatea băncii de a oferi soluții financiare personalizate prin utilizarea analizei datelor și a inteligenței artificiale pentru a optimiza interacțiunile cu clienții. Banca investește în instrumente de servicii pentru clienți bazate pe inteligență artificială și instruiește angajații în strategii de implicare bazate pe date, asigurându-se că personalul poate oferi servicii eficiente și de înaltă calitate atât clienților de retail, cât și celor comerciali.

Banca a adoptat mai multe inițiative cheie pentru a încorpora considerațiile privind forța de muncă în planificarea strategică:

1. Investiții în capital uman aliniate cu strategia de creștere – Planificarea forței de muncă este strâns legată de strategiile de dezvoltare retail și digitală ale băncii, asigurându-se că angajații au abilitățile necesare pentru a susține extinderea afacerii.

2. Forță de muncă bazată pe tehnologie – Banca folosește instrumentele bancare digitale pentru a eficientiza operațiunile, a reduce volumul de muncă al angajaților și a spori eficiența.

3. Sustenabilitate și incluziune a angajaților – Valorile forței de muncă, inclusiv orele de formare, implicarea angajaților și diversitatea, sunt integrate în politicile interne, asigurând transparență și responsabilitate în managementul forței de muncă.

4. Implicarea părților interesate pentru reziliența forței de muncă – Banca colaborează activ cu angajații, instituțiile de învățământ și organismele de reglementare pentru a se asigura că tranzițiile forței de muncă se aliniază atât cu obiectivele de afaceri, cât și cu bunăstarea angajaților. *(SBM-3-13-b, SBM-3-14-d)*

Angajați cu caracteristici speciale

Banca a identificat grupuri demografice specifice din cadrul forței sale de muncă care ar putea fi mai vulnerabile la riscurile la locul de muncă, inclusiv femei în roluri de conducere, angajați mai tineri și mai în vârstă, persoane cu dizabilități,etc. Aceste grupuri se pot confrunta cu provocări precum discriminarea, barierele în calea progresului în carieră, dificultățile de adaptare digitală, problemele de accesibilitate și potențiala excludere. Pentru a evalua și atenua aceste riscuri, banca folosește mai multe mecanisme, inclusiv sondaje de feedback ale angajaților, canale de raportare confidențiale și protecții ale avertizorilor, asigurându-se că angajații își pot raporta în siguranță preocupările.

Pentru a promova un mediu de lucru incluziv și echitabil, banca a implementat politici stricte anti-discriminare, formare în diversitate și programe de mentorat pentru a sprijini avansarea în carieră a grupurilor subreprezentate. Inițiativele specifice includ parcursuri de carieră structurate pentru angajații tineri, perfecționare digitală pentru lucrătorii în vârstă, adaptări la locul de muncă pentru angajații cu dizabilități. În plus, programele de dezvoltare a leadershipului și aranjamentele de lucru flexibile ajută la abordarea provocărilor legate de creșterea carierei și echilibrul dintre viața profesională și cea privată.

Banca monitorizează continuu incluziunea forței de muncă prin audituri la locul de muncă, sondaje de implicare și rapoarte anuale de diversitate, asigurând transparență și responsabilitate. *(SBM-3-15,16)*

3.1.2. Managementul impactului, riscurilor și oportunităților

3.1.2.1. Politici privind forța de muncă proprie

Libra Bank folosește un set cuprinzător de politici pentru a-și gestiona eficient forța de muncă, asigurând alinierea la cerințele de reglementare, cele mai bune practici din industrie și un angajament puternic față de sustenabilitatea corporativă. Aceste politici abordează domenii cheie precum remunerarea echitabilă, diversitatea și incluziunea, sănătatea și siguranța la locul de muncă, dezvoltarea profesională și echilibrul dintre viața profesională și cea privată. Prin promovarea unui mediu de lucru sigur și incluziv, banca nu numai că promovează un tratament echitabil, ci și îmbunătățește bunăstarea, implicarea și retenția angajaților.

Banca pune accentul pe politicile legate de conduita etică, nediscriminare și drepturile lucrătorilor, consolidându-și angajamentul față de standarde înalte de integritate și responsabilitate socială. Pentru a se adapta la nevoile în schimbare ale forței de muncă și pentru a respecta noile standarde de sustenabilitate și guvernanță, aceste cadre de reglementare sunt supuse revizuirilor și actualizărilor regulate.

Mai jos este un rezumat care prezintă politicile cheie care abordează impactul material, riscurile și oportunitățile (IRO) legate de forța de muncă *(S1-1.19).*

Codul de etică bancară

Codul de etică bancară al Libra Bank stabilește responsabilitățile băncii și ale angajaților săi unul față de celălalt, partenerii de afaceri și societate. Oferă îndrumări clare privind conduita etică, ajutând angajații să înțeleagă responsabilitățile lor comune și potențialele dileme legale și etice care pot apărea în interacțiunile profesionale.

Codul prezintă reguli, politici și standarde cheie, consolidând valorile de bază care guvernează relațiile cu clienții, concurenții, autoritățile de reglementare, instituțiile și colegii. Servind drept cadru pentru un comportament adecvat, Codul se aliniază cu misiunea băncii. Încălcările pot duce la acțiuni disciplinare, în funcție de severitate. Angajații care se confruntă cu dileme etice sunt încurajați să solicite sfaturi de la superiorii lor, de la Divizia de Resurse Umane sau de la Ofițerul de Etică pentru îndrumări privind aplicarea Codului.

Angajamentul Băncii de a menține un mediu de lucru sigur și etic este consolidat prin prevederi stricte anti-hărțuire care asigură confidențialitatea, monitorizarea conformității și acțiunile adecvate împotriva încălcărilor.

Ofițerul de etică este responsabil pentru monitorizarea și raportarea respectării politicii. Aceasta include urmărirea numărului de incidente înregistrate, implementarea măsurilor de rezolvare și formularea de recomandări pentru îmbunătățire. Investigațiile privind acuzațiile de violență sau hărțuire se desfășoară cu strictă confidențialitate pentru a proteja toate părțile implicate. Ofițerul de etică colaborează cu Divizia de Resurse Umane pentru a iniția investigații disciplinare preliminare atunci când apar acuzații.

Cel mai înalt nivel responsabil pentru implementarea Codului de etică bancară este directorul general adjunct responsabil cu riscurile și conformitatea, susținut de ofițerul de etică (șeful diviziei de conformitate). Directorul general adjunct deține responsabilitatea generală pentru asigurarea aplicării politicii, alinierea la cerințele de reglementare și integrarea în cadrul de guvernanță corporativă al băncii. Această structură de guvernanță asigură că politicile etice sunt aplicate, monitorizate și aplicate în mod consecvent în cadrul băncii. (*MDR-P 65-c)*

În cazul în care o anchetă disciplinară confirmă apariția hărțuirii, se aplică măsuri corective adecvate. Ofițerul de etică se asigură că măsurile de urmărire sunt implementate, verificând dacă recomandările au fost implementate, hărțuirea a încetat și angajatul afectat este mulțumit de rezoluție.

Angajații care sunt nemulțumiți de soluționarea unui caz de hărțuire au mai multe opțiuni de escaladare, inclusiv Consiliul Național pentru Combaterea Discriminării, Inspectoratul Teritorial de Muncă și instanțele de judecată. În plus, dacă un act pare să îndeplinească criteriile legale pentru o infracțiune, angajatul sau banca pot raporta cazul autorităților de urmărire penală. Aceste mecanisme asigură un cadru cuprinzător pentru conformitatea etică și siguranța la locul de muncă.

Codul de etică bancară abordează principalele impacturi, riscuri și oportunități (IRO) legate de comportamentul la locul de muncă și protecția angajaților. Mai exact, acoperă măsurile împotriva violenței și hărțuirii la locul de muncă (impact pozitiv) prin definirea clară a responsabilităților pentru prevenirea și abordarea unor astfel de incidente. Politica stabilește un proces de investigație confidențial, asigurându-se că ofițerul de etică și divizia de resurse umane colaborează în gestionarea acțiunilor disciplinare. Angajații care sunt hărțuiți au acces la recursuri legale, inclusiv Consiliul Național pentru Combaterea Discriminării, Inspectoratul Teritorial de Muncă și instanțele de judecată, asigurându-se că plângerile sunt soluționate prin canale adecvate. Ofițerul de etică monitorizează și raportează conformitatea, urmărește incidentele raportate, se asigură că rezoluțiile sunt implementate și urmărește pentru a confirma că hărțuirea a încetat.

În plus, politica abordează confidențialitatea (impact pozitiv) prin obligația ca toate investigațiile și plângerile privind hărțuirea să fie supravegheate cu strictă confidențialitate, protejând confidențialitatea tuturor persoanelor implicate. Ofițerul de etică și autoritățile relevante sunt responsabile pentru a se asigura că datele sensibile ale angajaților sunt gestionate în mod responsabil în timpul acestor investigații. Aceste măsuri ajută la crearea unui mediu de lucru sigur, respectuos și conform cu legea, consolidând angajamentul băncii față de practicile etice de afaceri și bunăstarea angajaților. *MDR-P 65-a*

Codul de etică bancară este conceput pentru a preveni practicile de management inadecvate, infracțiunile economice și financiare și pentru a asigura o conduită etică la toate nivelurile băncii. Acesta stabilește linii directoare clare pentru a atenua riscurile legate de fraudă, spălare de bani, practici antitrust, mită și alte încălcări ale legilor privind protecția consumatorilor. Politica subliniază, de asemenea, protecția informațiilor confidențiale și interzice utilizarea abuzivă a poziției unui angajat pentru beneficii personale sau necuvenite.

Pe lângă asigurarea conformității cu reglementările financiare și conduita etică în afaceri, politica abordează în mod specific siguranța la locul de muncă și comportamentul profesional prin prevenirea și sancționarea hărțuirii și a

actelor de violență.

Politica se aplică nu numai relațiilor interne cu angajații, ci și interacțiunilor dintre angajați și părțile interesate externe, cum ar fi furnizorii și clienții. Acest domeniu de aplicare larg asigură respectarea standardelor etice în toate operațiunile și relațiile de afaceri ale băncii, promovând încrederea, transparența și responsabilitatea în fiecare aspect al lanțului său valoric. *MDR-P 65-b*

Codul de etică bancară nu face referire explicită la standarde sau inițiative ale terților. Cu toate acestea, Banca respectă mai multe reglementări naționale și europene privind protecția datelor și confidențialitatea care influențează politicile sale etice și de securitate, inclusiv:

- Legea nr. 190/2018 privind măsurile de punere în aplicare a Regulamentului (UE) 679/2016 (GDPR) privind protecția datelor cu caracter personal.
- Hotărârea ANSPDCP nr. 174/2018 privind evaluările obligatorii ale impactului pentru protecția datelor cu caracter personal.
- Legea nr. 102/2005 privind înființarea și funcționarea Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal (ANSPDCP).
- Hotărârea ANSPDCP nr. 161/2018 privind aprobarea procedurilor de investigare.
- Decizia ANSPDCP nr. 128/2018 privind aprobarea formularului standard de notificare pentru încălcările securității datelor cu caracter personal conform GDPR.
- Orientări și avize emise de Comitetul european pentru protecția datelor (CEPD).
- Ghidul EDPB 01/2021 privind exemple de încălcări ale securității datelor.
- Orientări emise de Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor.

Prin aderarea la aceste cadre de reglementare, banca se asigură că îndeplinește standardele stricte de conformitate legate de confidențialitate, securitate și conduită etică, consolidându-și angajamentul față de practicile de afaceri responsabile. *(MDR-P 65-d)*

Codul de etică bancară și politica anti-hărțuire nu este disponibil public, dar poate fi furnizat la cerere anumitor parteneri sau furnizori de la caz la caz. Deși politica reglementează în primul rând conduita internă, ea este aplicabilă și în cazurile de plângeri externe împotriva angajaților.

Această abordare asigură că părțile interesate externe relevante, cum ar fi partenerii de afaceri sau organismele de reglementare, pot accesa politica, atunci când este necesar, menținând în același timp confidențialitatea și conformitatea cu standardele interne de guvernanță. Cadrul etic al băncii rămâne aplicabil în interacțiunile din afara forței de muncă, protejând integritatea în toate relațiile profesionale. *(MDR-P 65-f)*

Codul și procedura GDPR

Codul GDPR reglementează prelucrarea datelor cu caracter personal pentru a asigura conformitatea cu Regulamentul UE 679/2016 (GDPR) privind protecția persoanelor fizice în legătură cu prelucrarea datelor și libera circulație a datelor cu caracter personal. Se aplică tuturor activităților care implică prelucrarea datelor cu caracter personal, fie în format scris sau electronic, și acoperă angajații, colaboratorii, operatorii asociați, persoanele autorizate și terții Băncii.

Tot personalul Băncii este obligat să cunoască și să adere la prevederile prezentate în prezentul Cod GDPR, precum și la Procedura de protecție a datelor cu caracter personal. Acest cod este completat de Procedura privind prelucrarea datelor cu caracter personal, care definește pașii necesari care trebuie urmați de angajați (utilizatori de date) pentru a asigura respectarea normelor legale privind protecția și securitatea datelor.

Procedura de protecție a datelor cu caracter personal a fost dezvoltată pentru a asigura aplicarea practică a Codului GDPR și pentru a contura pașii operaționali specifici necesari pentru prelucrarea securizată a datelor.

Această politică se referă la impactul pozitiv în ceea ce privește confidențialitatea, asigurându-se că prelucrarea, stocarea și transferul datelor cu caracter personal îndeplinesc standarde stricte de securitate și confidențialitate. Acesta atenuează riscurile asociate cu utilizarea abuzivă a datelor, accesul neautorizat și sancțiunile de neconformitate cu reglementările, consolidând în același timp reputația băncii ca operator responsabil de date. Prin implementarea unor măsuri robuste de protecție a datelor, banca promovează încrederea în rândul clienților, angajaților și terților, îmbunătățind astfel relațiile cu clienții și parteneriatele de afaceri. Asigurarea conformității cu GDPR nu numai că reduce potențialele răspunderi legale și financiare, dar creează și oportunități pentru bancă de a se promova ca instituție financiară de încredere și conștientă de securitate.

În plus, politica susține impactul pozitiv legat de măsurile împotriva violenței și hărțuirii la locul de muncă prin consolidarea confidențialității în investigațiile de hărțuire la locul de muncă, asigurându-se că datele victimelor rămân protejate și că informațiile sensibile sunt gestionate în siguranță. Angajații implicați în plângeri de hărțuire sau rapoarte de avertizare sunt protejați legal împotriva utilizării abuzive a datelor, asigurând procese de soluționare corecte și sigure. Această abordare întărește angajamentul Libra Bank de a menține un loc de muncă sigur, etic și conform, în care confidențialitatea datelor și drepturile individuale sunt protejate *(MDR-P 65-a)*

Codul GDPR și Procedura de protecție a datelor cu caracter personal au ca scop asigurarea faptului că toate operațiunile de prelucrare a datelor cu caracter personal se desfășoară în deplină conformitate cu principiile stabilite în Regulamentul (UE) 679/2016 (GDPR). Politicile sunt concepute pentru a proteja drepturile persoanelor vizate și pentru a menține securitatea, integritatea și confidențialitatea datelor cu caracter personal prelucrate de bancă.

Utilizatorii datelor, inclusiv angajații și colaboratorii Băncii, sunt obligați să respecte cu strictețe prevederile prezentei politici prin limitarea colectării și prelucrării datelor cu caracter personal la ceea ce este strict necesar pentru îndeplinirea responsabilităților lor profesionale. Fiecare utilizator este responsabil individual pentru gestionarea eficientă a datelor personale stocate pe stația de lucru, tabletă sau laptop, cu excepția situațiilor care nu pot fi controlate de el.

În cazul unui incident de securitate, utilizatorii de date trebuie să notifice imediat responsabilul cu protecția datelor (DPO) și Biroul pentru securitatea informațiilor (OSI) și să coopereze cu echipa de investigații și intervenții prin furnizarea tuturor datelor, informațiilor sau documentației necesare legate de incident. Dacă este necesar, DPO sau OSI va escalada problema către Divizia Antifraudă și Control Intern pentru investigații suplimentare, în timp ce Divizia de Management al Riscului va supraveghea și monitoriza incidentul de securitate. Acest proces asigură detectarea, răspunsul și atenuarea în timp util a riscurilor de securitate a datelor cu caracter personal *(MDR-P 65-b)*

Cel mai înalt nivel responsabil pentru implementarea și aplicarea politicii anti-hărțuire și a Codului GDPR este Directorul General Adjunct(CRO) responsabil cu riscurile și conformitatea, susținut de Ofițerul de Etică (Director Divizie Conformitate). Acești lideri seniori se asigură că politicile sunt integrate în cadrul de guvernanță al băncii, monitorizate pentru conformitate și aplicate în mod consecvent în toate operațiunile.

CRO deține responsabilitatea finală pentru a se asigura că principiile de protecție a datelor și etica la locul de muncă sunt respectate, în timp ce Ofițerul de Etică supraveghează monitorizarea conformității, raportarea incidentelor și investigațiile disciplinare în colaborare cu Divizia de Resurse Umane. Această structură asigură că securitatea datelor cu caracter personal și conduita etică la locul de muncă rămân priorități cheie în cadrul organizației *(MDR-P 65-c)*

Codul GDPR se aliniază și este implementat în conformitate cu Regulamentul (UE) 679/2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date (GDPR). Acest regulament prezintă principiile fundamentale ale prelucrării legale, corecte și transparente a datelor, oferind un cadru cuprinzător pentru asigurarea protecției datelor cu caracter personal în toate operațiunile băncii *(MDR-P 65-d).*

Codul GDPR și Procedura de protecție a datelor cu caracter personal iau în considerare drepturile tuturor părților interesate afectate de prelucrarea datelor cu caracter personal. Aceste drepturi includ:

- ⇒ Dreptul de a depune o plângere la ANSPDCP (Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal).
- ⇒ Dreptul de acces și informare cu privire la prelucrarea datelor lor cu caracter personal.

- ⇒ Dreptul la rectificarea datelor inexacte sau incomplete.
- ⇒ Dreptul la ștergerea datelor ("dreptul de a fi uitat") în anumite condiții legale.
- ⇒ Dreptul de a restricționa prelucrarea datelor în situații specifice.
- ⇒ Dreptul la portabilitatea datelor, permițând persoanelor fizice să-și transfere datele între furnizorii de servicii.
- ⇒ Dreptul de a vă opune prelucrării datelor pe baza unor interese legitime.
- ⇒ Dreptul de a nu fi supus unor procese decizionale automatizate care au efecte semnificative asupra lor.

Prin susținerea acestor drepturi, politica asigură că Banca menține practici de prelucrare a datelor corecte, transparente și conforme cu legea, respectând în același timp interesele clienților, angajaților și partenerilor săi de afaceri *(MDR-P 65-d).*

Codul GDPR și Procedura de protecție a datelor cu caracter personal nu sunt disponibile publicului; cu toate acestea, banca asigură transparența în prelucrarea datelor prin furnizarea unei politici generale de prelucrare și protecție a datelor care este accesibilă publicului pe site-ul său web. Această politică prezintă abordarea băncii în ceea ce privește colectarea, stocarea, prelucrarea și securitatea datelor cu caracter personal.

Deși Codul GDPR complet nu este raportat public, acesta poate fi furnizat la cerere partenerilor relevanți sau autorităților de reglementare. Politica se aplică în cazurile de plângeri externe împotriva angajaților, asigurându-se că standardele de protecție a datelor cu caracter personal se extind dincolo de operațiunile interne *(MDR-P 65-f).*

Politica anti-hărțuire

Politica anti-hărțuire asigură că toate persoanele care interacționează cu banca - inclusiv angajații, clienții, lucrătorii temporari, contractorii și vizitatorii - sunt protejate de hărțuire. Banca ia toate măsurile necesare pentru a-i trage la răspundere pe făptași, aplicând consecințe disciplinare, contravenționale sau penale, după caz. Orice angajat care a hărțuit o altă persoană se poate confrunta cu sancțiuni disciplinare, inclusiv potențiala încetare a contractului de muncă.

Toate plângerile de hărțuire sunt tratate cu seriozitate și confidențialitate. Angajații pot raporta actele de hărțuire prin canalul de raportare Librahome, înregistrările fiind stocate în siguranță timp de cinci ani.

Cel mai înalt nivel responsabil pentru implementarea politicii anti-hărțuire este Comitetul de Directie, care asigură supravegherea generală și se asigură că politica se aliniază cu cadrele etice și de conformitate mai largi ale băncii.

Ofițerul de etică, numit de Comitetul de Directie, este responsabil pentru aplicarea operationala, monitorizarea și raportarea politicii. Aceasta include investigarea plângerilor de hărțuire, asigurarea confidențialității, punerea în aplicare a acțiunilor disciplinare și depunerea rapoartelor anuale de conformitate către Comitetul de Directie. Aceste rapoarte sunt trimise până la sfârșitul primului trimestru al fiecărui an, detaliind numărul de incidente înregistrate, rezultatele rezolvării și orice recomandări de îmbunătățire. Această supraveghere structurată asigură că toate nivelurile organizației respectă standardele etice la locul de muncă și că angajații, clienții și alte părți interesate sunt protejați de hărțuire *(MDR-P 65-c).*

Această politică abordează în mod direct impactul pozitiv legat de măsurile de combatere a violenței și hărțuirii la locul de muncă prin prevenirea și abordarea hărțuirii la locul de muncă. În plus, susține impactul pozitiv privind locurile de muncă sigure prin asigurarea unui mediu de lucru sigur și respectuos, în care angajații sunt protejați de amenințări sau hărțuire care ar putea afecta stabilitatea locului de muncă. De asemenea, contribuie la impactul pozitiv legat de dialogul social prin stabilirea unor canale formale de raportare pentru ca angajații să raporteze incidentele de hărțuire, asigurându-se că vocile lor sunt auzite. Politica consolidează și mai mult impactul pozitiv în ceea ce privește confidențialitatea, garantând că toate rapoartele și investigațiile de hărțuire rămân confidențiale și stocate în siguranță pentru o perioadă definită *(MDR-P 65-a).*

Obiectivul politicii anti-hărțuire este de a asigura șanse egale și tratament echitabil pentru toți angajații, prevenind în același timp violența și hărțuirea la locul de muncă. Politica recunoaște dreptul fiecărui angajat la un mediu de lucru sigur și urmărește să promoveze o cultură a respectului reciproc și a demnității.

Politica se aplică tuturor persoanelor care interacționează cu banca, inclusiv angajații, clienții, lucrătorii temporari, contractorii și vizitatorii. Acesta acoperă toate activitățile la locul de muncă, inclusiv munca la fața locului, interacțiunile legate de muncă și platformele de comunicare digitală utilizate în scopuri profesionale.

Politica se extinde pe întregul lanț valoric, inclusiv angajații interni, furnizorii de servicii terți și părțile interesate externe care interacționează cu banca. Deși politica nu este disponibilă publicului, ea poate fi furnizata la cerere partenerilor sau furnizorilor relevanți în cazurile în care se depune o plângere externă împotriva unui angajat al băncii.

Din punct de vedere geografic, politica se aplică tuturor locațiilor în care Banca își desfășoară activitatea și asigură respectarea legislației naționale a muncii și a reglementărilor europene privind egalitatea la locul de muncă și prevenirea hărțuirii *(MDR-P 65-b).*

Politica anti-hărțuire a băncii se aliniază cadrelor juridice naționale și europene menite să prevină și să combată hărțuirea și discriminarea la locul de muncă. Acestea includ:

- ⇒ Hotărârea nr. 970/2023 – Aprobarea Metodologiei de prevenire și combatere a hărțuirii pe bază de sex și hărțuire morală la locul de muncă.
- ⇒ Ordonanța Guvernului nr. 137/2000 – Cadrul pentru prevenirea și sancționarea tuturor formelor de discriminare, inclusiv hărțuirea.
- ⇒ Legea nr. 202/2002 – Asigură egalitatea de șanse și tratament între femei și bărbați, abordând hărțuirea la locul de muncă ca formă de discriminare pe criterii de gen *(MDR-P 65-d).*

Această politică recunoaște importanța fundamentală a unui mediu de lucru fără hărțuire și asigură că orice caz raportat este gestionat cu seriozitate, corectitudine și în deplină conformitate cu standardele legale și de reglementare.

Deși politica guvernează în primul rând comportamentul intern la locul de muncă, este aplicabilă în cazurile de plângeri externe împotriva angajaților băncii, asigurându-se că standardele etice și comportamentale se extind dincolo de operațiunile interne. Această abordare menține angajamentul băncii față de confidențialitate, permițând în același timp părților interesate externe să acceseze politica în situații specifice *(MDR-P 65-f).*

Politica de sănătate și siguranță in munca

Politica de sănătate și siguranță in munca subliniază angajamentul băncii de a asigura un mediu de lucru sigur și conform, de a reduce riscurile ocupaționale și de a îmbunătăți performanța în materie de sănătate și siguranță. Politica este implementată printr-un sistem structurat de management al sănătății și siguranței, care include evaluări continue ale riscurilor și aplicarea măsurilor de control necesare în toate procesele și serviciile Băncii.

Serviciul intern de prevenire și protecție (SIPP) cuprinde două componente cheie: securitatea și sănătatea în muncă (SSM) și situațiile de urgență (SU). Angajații în funcții de conducere sau cei desemnați ca manageri de siguranță la locul de muncă sunt responsabili pentru supravegherea și aplicarea măsurilor de sănătate și securitate, asigurând respectarea cerințelor legale și politice. Aceste responsabilități includ implementarea, controlul și supravegherea tuturor procedurilor de siguranță la locurile de muncă respective.

Managerii sunt obligați să desfășoare și să verifice instruirea periodică în materie de siguranță a angajaților, asistați de reprezentanți ai Serviciului de Prevenire și Protecție Internă (SIPP). Subiectele de instruire sunt furnizate de personalul SIPP și susținute de proceduri interne de lucru și instrucțiuni specifice de siguranță.

Această politică abordează în mod direct impactul pozitiv legat de sănătate și siguranță prin aplicarea evaluărilor continue ale riscurilor, a controalelor de siguranță la locul de muncă și a respectării reglementărilor privind siguranța muncii. De asemenea, susține impactul pozitiv al locului de muncă sigur prin asigurarea unui mediu de lucru sigur, reducând riscurile pentru sănătate care ar putea afecta securitatea locului de muncă. În plus, politica consolidează impactul pozitiv în ceea ce privește formarea și dezvoltarea competențelor prin instruirea periodică în materie de siguranță pentru angajați și manageri, asigurând învățarea continuă despre pericolele de la locul de muncă *(MDR-P 65-a).*

Politica de sănătate și siguranță in munca definește regulile, instrucțiunile și procedurile necesare pentru aplicarea

standardelor de siguranță la locul de muncă și de pregătire pentru situații de urgență în cadrul băncii. Se asigură că toți angajații primesc instruire adecvată, dezvoltare profesională și testare în siguranța la locul de muncă și răspunsul la situații de urgență.

Politica atribuie responsabilități specifice de siguranță angajaților în funcție de rolurile lor. Aceste responsabilități sunt stabilite de angajator sau de reprezentantul legal al angajatorului, care poate consulta Comitetul pentru Securitate și Sănătate în Muncă sau reprezentanți ai Serviciului de Prevenire și Protecție Internă (SIPP). În cazurile în care banca colaborează cu un furnizor extern de servicii de prevenire și protecție, responsabilitățile pot fi atribuite pe baza unor acorduri contractuale.

Politica se aplică tuturor locațiilor în care Banca își desfășoară activitatea, asigurând alinierea la reglementările naționale de sănătate și securitate în muncă. Prin menținerea unei abordări proactive de gestionare a riscurilor, banca asigură conformitatea cu cerințele legale, siguranța la locul de muncă și pregătirea pentru răspunsul la situații de urgență în toate departamentele și sucursalele *(MDR-P 65-b).*

Directorul General Adjunct și Directorul Diviziei Administrativ- Investitii sunt cele mai înalte autorități responsabile cu punerea în aplicare și asigurarea respectării politicii de sănătate și siguranță. Rolul lor include asigurarea conformității cu reglementările de siguranță, monitorizarea măsurilor de control al riscurilor și supravegherea programelor de instruire în siguranță. Prin menținerea supravegherii executive a siguranței la locul de muncă, acești lideri seniori se asigură că toți angajații operează într-un mediu sigur și conform cu legea *(MDR-P 65-c).*

Politica de sănătate și siguranță se aliniază cu următoarele reglementări naționale privind siguranța muncii și protecția împotriva incendiilor:

- ⇒ Legea nr. 319/2006 – Legea privind securitatea și sănătatea în muncă
- ⇒ Hotărârea Guvernului nr. 1425/2006 – Aprobarea normelor metodologice de implementare a Legii securității și sănătății în muncă
- ⇒ Hotararea Guvernului nr. 955/2010 – Modificari ale Normelor metodologice de aplicare a Legii securitatii si sanatatii in munca
- ⇒ Legea nr. 307/2006 – Legea privind protectia impotriva incendiilor
- ⇒ Ordinul Ministrului Administrației și Internelor nr. 163/2007 – Norme generale de protecție împotriva incendiilor

Aceste referințe juridice stau la baza Politicii de Sănătate și Securitate în Muncă a Băncii, asigurând conformitatea cu standardele naționale și industriale *(MDR-P 65-d).*

Politica de sănătate și securitate asigură participarea angajaților la discuțiile privind siguranța la locul de muncă prin intermediul Comitetului pentru securitate și sănătate la locul de muncă. Comitetul este format din patru reprezentanți ai angajaților responsabili cu monitorizarea condițiilor de siguranță, furnizarea de recomandări și implicarea în consultări privind sănătatea și siguranța la locul de muncă. Comitetul pentru securitate și sănătate la locul de muncă se reunește trimestrial, permițând angajaților să discute și să abordeze preocupările legate de siguranță. Constatările și recomandările comitetului sunt documentate în procesele-verbale ale ședinței, iar măsurile cheie de siguranță sunt comunicate tuturor angajaților. Această structură asigură că preocupările legate de siguranța la locul de muncă sunt abordate într-o manieră transparentă și participativă *(MDR-P 65-e).*

Politica de Sănătate și Siguranță in Munca nu este disponibilă publicului, dar poate fi furnizata la cerere partenerilor sau furnizorilor relevanți, de la caz la caz.

Deși politica este în primul rând un document intern, principiile sale se aplică tuturor angajaților și părților externe implicate în procedurile de siguranță la locul de muncă. Această abordare asigură că părțile interesate relevante sunt informate cu privire la standardele de siguranță și cerințele de conformitate, păstrând în același timp confidențialitatea internă *(MDR-P 65-f).*

Politica privind formarea și dezvoltarea profesională a angajaților

Politica privind formarea și dezvoltarea profesională a angajaților stabilește un cadru structurat pentru învățarea continuă și dezvoltarea carierei în cadrul băncii. Acesta definește aspecte cheie precum strategia de dezvoltare a

angajaților, bugetul anual de formare, criteriile de eligibilitate pentru programele de formare externă și alocarea responsabilităților pentru gestionarea inițiativelor de formare.

Politica include un plan anual de dezvoltare profesională, care subliniază:

⇒ Programe de formare pentru noii angajați.

⇒ Instruire prin platforme externe de cursuri online pentru a extinde oportunitățile de învățare.

⇒ Sesiuni de instruire pentru toți angajații sau funcții specifice postului pentru a asigura dezvoltarea competențelor.

⇒ Evaluarea eficacității formării de către furnizorii externi și monitorizarea dobândirii cunoștințelor angajaților.

⇒ Cursuri obligatorii și teste legate de conformitate necesare pentru respectarea reglementărilor.

⇒ Indicatori de performanță pentru a urmări impactul instruirii și pentru a asigura alinierea la obiectivele băncii.

Această politică susține în mod direct impactul pozitiv al formării și dezvoltării competențelor, asigurând o creștere profesională structurată și continuă pentru angajați. De asemenea, atenuează riscul legat de formare și dezvoltarea competențelor prin abordarea potențialelor lacune în cunoștințe, probleme de conformitate cu reglementările și deficit de competențe. În plus, valorifică oportunitatea în ceea ce privește formarea și dezvoltarea abilităților, oferind platforme de învățare externe, programe structurate de dezvoltare a carierei și îmbunătățiri de formare bazate pe performanță pentru a stimula implicarea și expertiza angajaților.

Procesul de monitorizare include evaluarea sesiunilor de instruire, urmărirea participării angajaților și evaluarea eficacității inițiativelor de învățare. Prin promovarea unei culturi de îmbunătățire continuă, politica consolidează capacitățile forței de muncă, aliniază dezvoltarea angajaților cu obiectivele de afaceri și îmbunătățește competența profesională generală a personalului băncii *(MDR-P 65-a).*

Politica de formare și dezvoltare profesională este concepută pentru a îmbunătăți cunoștințele, abilitățile și competențele angajaților, în conformitate atât cu creșterea carierei individuale, cât și cu strategia de afaceri pe termen lung a băncii.

Politica asigură angajaților oportunități de formare continuă și dezvoltare profesională pentru:

⇒ Adaptarea la evoluția rolurilor de muncă și a cerințelor de la locul de muncă.
⇒ Actualizare și perfecționarea expertizei legate de pozițiile lor.
⇒ Treceerea prin reconversie profesională din cauza schimbărilor socio-economice.
⇒ Dobândirea abilităţior avansate necesare pentru creșterea afacerii și tendințele industriei.
⇒ Dezvoltarea carierei în cadrul băncii, în coordonare cu Politica de Management al Carierei și Succesiunii.
⇒ Minimizarea riscurilor operaționale care decurg din pregătirea inadecvată a angajaților.

Sesiunile de formare și cursurile se desfășoară în conformitate cu un plan anual de dezvoltare profesională, care poate fi ajustat pe tot parcursul anului în funcție de nevoile de formare emergente, noile cerințe de reglementare sau prioritățile de afaceri în schimbare. Politica se aplică tuturor angajaților băncii, inclusiv celor cu contracte pe durată nedeterminată și pe durată determinată, precum și angajaților temporari angajați prin intermediul agențiilor de ocupare a forței de muncă.

Pentru a asigura eficiența instruirii, angajații sunt încurajați să ofere feedback după finalizarea cursurilor facilitate de formatori externi. În plus, Departamentul de Formare și Dezvoltare Profesională împărtășește în mod proactiv recomandări de învățare și actualizări pe subiecte relevante disponibile prin intermediul platformelor de învățare online pentru a încuraja educația și implicarea continuă.

Prin alinierea inițiativelor de formare a angajaților cu strategia anuală de afaceri a băncii, politica asigură că învățarea și dezvoltarea profesională rămân parte integrantă a competenței forței de muncă și a succesului organizațional

(MDR-P 65-b).

Directorul General și Directorul Diviziei de Resurse Umane sunt responsabili pentru implementarea, supravegherea și aplicarea politicii de formare și dezvoltare profesională.

Ei se asigură că programele de formare sunt aliniate strategic cu nevoile forței de muncă, obiectivele de afaceri și cerințele de reglementare. Responsabilitățile lor includ:

- ⇒ Supravegherea executării planului anual de dezvoltare profesională.
- ⇒ Aprobarea bugetelor pentru inițiative de formare și dezvoltare a competențelor.
- ⇒ Asigurarea respectării cerințelor obligatorii de instruire.
- ⇒ Evaluarea eficacității programelor de formare pe baza indicatorilor de performanță *(MDR-P 65-c).*

Politica privind formarea și dezvoltarea profesională a angajaților se aliniază la Legea nr. 53/2003 – Codul muncii, care stabilește cadrul legal pentru raporturile de muncă, drepturile angajaților și obligațiile de dezvoltare profesională din România. Prin aderarea la Legea nr. 53/2003, Banca se asigură că programele sale de formare respectă legislația națională a muncii, promovând perfecționarea forței de muncă, avansarea în carieră și stabilitatea pe termen lung a ocupării forței de muncă *(MDR-P 65-d).*

Politica de management al carierei și succesiunii

Politica de management al carierei și succesiunii stabilește un cadru structurat pentru dezvoltarea carierei angajaților, mobilitatea internă și succesiunea conducerii în cadrul băncii. Acesta definește principiile generale care guvernează promovările, transferurile, planificarea carierei și managementul succesiunii pentru roluri cheie și poziții de conducere.

Elementele cheie ale politicii includ:

- ⇒ Principii pentru procesul de promovare și transfer, asigurând transparența și egalitatea de șanse.
- ⇒ Cadrul de management al carierei, inclusiv planificarea carierei și dezvoltarea structurată a carierei.
- ⇒ Proceduri interne de promovare și transfer, detaliind modul în care angajații pot trece în noi roluri.
- ⇒ Procesul de management al succesiunii, asigurând continuitatea conducerii pentru membrii organului de conducere și funcțiile cheie.

Principiile generale care ghidează promovările și transferurile interne subliniază:

- ⇒ Șanse egale pentru toți angajații de a accesa oportunități de creștere în carieră bazate pe merit.
- ⇒ Politici de nediscriminare, asigurându-se că procesele de selecție sunt lipsite de prejudecăți legate de rasă, sex, religie, orientare sexuală sau convingeri politice.
- ⇒ Siguranța locului de muncă pentru candidații interni, ceea ce înseamnă că angajații care aplică pentru un nou rol nu își riscă poziția actuală sau perspectivele viitoare de carieră.
- ⇒ Implicarea activă a directorilor de divizie în încurajarea angajaților cu performanțe ridicate să caute avansarea în carieră.

Această politică susține în mod direct impactul pozitiv legat de siguranta locului de munca, oferind angajaților oportunități de creștere în carieră în cadrul băncii, reducând incertitudinile externe de pe piața muncii. De asemenea, abordează riscul privind siguranta locului de munca prin asigurarea unor procese de promovare echitabile și structurate, atenuând preocupările legate de instabilitatea locului de muncă sau favoritismul. În plus, oportunitatea legată de siguranta locului de munca este consolidată prin sprijinirea dezvoltării leadershipului și a mobilității interne în carieră, asigurându-se că angajații au căi de avansare în cadrul organizației.

Politica integrează, de asemenea, considerente privind echilibrul dintre viața profesională și cea privată, aliniindu-se la impactul pozitiv asupra echilibrului dintre viața profesională și cea privată, asigurându-se că progresul în carieră nu vine în detrimentul bunăstării angajaților și că sunt disponibile oportunități flexibile de creștere în carieră. În plus,

politica contribuie la impactul pozitiv al dialogului social prin stabilirea unor canale clare de comunicare pentru avansarea în carieră, mobilitatea internă și planificarea succesiunii, asigurându-se că angajații au un cuvânt de spus în dezvoltarea lor profesională.

În plus, politica se aliniază cu impactul pozitiv asupra libertății de asociere, a comitetelor de întreprindere, a drepturilor lucrătorilor și a negocierilor colective , asigurându-se că oportunitățile de dezvoltare a carierei sunt corecte, transparente și aliniate cu drepturile lucrătorilor, promovând un mediu de lucru incluziv și participativ.

Politica integrează, de asemenea, formarea și dezvoltarea profesională, aliniindu-se la impactul pozitiv privind formarea și dezvoltarea competențelor prin pregătirea angajaților pentru noi roluri prin inițiative țintite de dezvoltare a competențelor. Pentru a atenua riscul legat de formare și dezvoltarea competențelor**,** politica asigură că angajații sunt echipați cu abilitățile necesare înainte de a avansa în noi poziții, reducând riscurile de performanță. În cele din urmă, politica valorifică oportunitatea legată de formare și dezvoltarea competențelor prin promovarea învățării continue, a creșterii leadershipului și a sustenabilității forței de muncă pe termen lung.

Procesul de monitorizare include evaluarea rezultatelor promovării și succesiunii, urmărirea indicatorilor de progres în carieră și asigurarea conformității cu reglementările interne pentru a menține o abordare transparentă și bazată pe merit a dezvoltării carierei. Prin aceste măsuri, Politica de management al carierei și succesiunii contribuie la un mediu de lucru sigur, echitabil și orientat spre creștere, asigurându-se că banca rămâne competitivă, incluzivă și aliniată la cele mai bune practici de dezvoltare a forței de muncă *(MDR-P 65-a).*

Politica de management al carierei și succesiunii definește principiile și responsabilitățile pentru gestionarea progresului în carieră a angajaților și a succesiunii la conducere în cadrul băncii. Acesta stabilește un proces structurat pentru recrutarea internă, mobilitatea carierei și planificarea succesiunii, asigurându-se că angajații primesc instruire și experiență adecvate pentru a se pregăti pentru noi roluri.

Această politică se aplică tuturor angajaților băncii, acoperind programele de dezvoltare a carierei pentru angajații de la toate nivelurile, procedurile interne de promovare și transfer aplicabile întregului personal eligibil și planificarea succesiunii pentru pozițiile cheie de conducere, inclusiv membrii organului de conducere și rolurile funcționale critice.

Politica asigură securitatea locului de muncă pentru candidații interni, permițând angajaților să aplice pentru noi poziții fără a-și pune în pericol rolul actual sau perspectivele de carieră viitoare. În plus, angajații identificați ca potențiali succesori participă la planuri anuale de formare și programe de dezvoltare a leadershipului, întâlniri strategice și sesiuni de dezvoltare profesională, precum și instruire specifică succesiunii pentru candidații externi, care are loc între data numirii și aprobarea oficială de reglementare de către Banca Națională a României. (*MDR-P 65-b*)

Directorul General și Directorul Diviziei de Resurse Umane sunt responsabili pentru punerea în aplicare, supravegherea și aplicarea politicii de management al carierei și succesiunii.

Responsabilitățile lor cheie includ:

- ⇒ Supravegherea inițiativelor de dezvoltare a carierei și asigurarea alinierii la strategiile de planificare a forței de muncă.
- ⇒ Monitorizarea proceselor interne de recrutare, promovare și transfer pentru a asigura transparența și luarea deciziilor bazate pe merit.
- ⇒ Supravegherea planificării succesiunii conducerii pentru a asigura o rezervă puternică de talente pentru rolurile cheie de guvernanță.
- ⇒ Asigurarea conformității cu politicile și standardele de reglementare ale băncii legate de progresul în carieră și managementul talentelor *(MDR-P 65-c).*

Pentru a sprijini dezvoltarea carierei și succesiunea în leadership, banca permite angajaților talentați să-și exprime interesele de carieră, alegând din domenii precum operațiuni, managementul riscului, afaceri și vânzări, tehnologie și servicii bancare digitale. Atunci când identifică potențialii succesori, banca ia în considerare atât criteriile de selecție, cât și principiile diversității, asigurând un echilibru de cunoștințe, abilități și experiență între candidații la

conducere.

Candidații interni nominalizați ca potențiali succesori trebuie să participe la programe de formare și dezvoltare a leadershipului, să participe la întâlniri strategice și sesiuni de planificare a succesiunii și să se angajeze în mentorat continuu și învățare executivă. Pentru candidații externi la succesiune, instruirea are loc între data numirii și aprobarea de reglementare de la Banca Națională a României.

Prin încorporarea aspirațiilor angajaților, a factorilor de diversitate și a programelor de dezvoltare structurate, Libra Bank asigură o creștere echitabilă a carierei, stabilitatea forței de muncă și planificarea succesiunii pe termen lung

Politica de management al carierei și succesiunii nu este disponibilă publicului, dar este accesibilă intern angajaților și personalului de resurse umane responsabil cu gestionarea dezvoltării carierei și a succesiunii la conducere.

În timp ce întreaga politică rămâne confidențială, căile cheie de carieră, procesele de promovare internă și cadrele de succesiune a conducerii sunt comunicate prin canale interne, asigurând transparența, accesibilitatea și alinierea strategică a forței de muncă *(MDR-P 65-f).*

Politica privind remunerarea și beneficiile angajaților

Politica privind remunerarea și beneficiile angajaților stabilește un cadru structurat pentru compensații echitabile și transparente, stimulente bazate pe performanță și beneficii pentru angajați pentru toate categoriile de personal al băncii. Acesta definește aspecte cheie precum:

- ⇒ Structura generală a remunerației, inclusiv componentele de remunerare fixă și variabilă.
- ⇒ Criterii de remunerare fixe, bazate pe grile de salarizare, echitate internă și externă și principii de egalitate de remunerare.
- ⇒ Criterii de remunerare variabilă, legate de bonusuri bazate pe performanță, indemnizații compensatorii și alte stimulente financiare.
- ⇒ Responsabilități generale pentru procesul de remunerare, asigurând respectarea obiectivelor strategice ale băncii și stabilitatea financiară.
- ⇒ Reguli pentru personalul identificat, inclusiv structurile de remunerare pentru Comitetul de Directie, membrii Consiliului de Administrație și angajații ale căror roluri au un impact semnificativ asupra profilului de risc al băncii.
- ⇒ Beneficii pentru angajați și facilități suplimentare, asigurând un pachet de compensare competitiv.

Politica este revizuită anual sub coordonarea Diviziei de Resurse Umane, alături de Diviziile de Administrarea Riscurilor și Conformitate, și este aprobată de Consiliul de Administrație. Politica este, de asemenea, supusă evaluării anuale de către Divizia de Audit Intern pentru a asigura respectarea cadrului de remunerare adoptat de organele de guvernanță ale Băncii.

Directorul General și Directorul Diviziei de Resurse Umane sunt responsabili pentru implementarea, supravegherea și aplicarea politicii de remunerare și beneficii a angajaților.

Responsabilitățile lor includ:

- ⇒ Supravegherea execuției cadrelor de remunerare pentru a asigura alinierea la obiectivele de performanță și stabilitatea financiară.
- ⇒ Monitorizarea conformității cu politicile interne și cerințele de reglementare pentru practici de remunerare corecte și responsabile.
- ⇒ Asigurarea unor strategii de remunerare ajustate la risc, prevenind remunerarea variabilă excesivă legată de activitățile cu risc ridicat.
- ⇒ Revizuirea structurilor anuale de compensare, asigurându-se că acestea rămân competitive, echitabile și aliniate la standardele pieței *(MDR-P 65-c)*

Pentru a alinia remunerația la performanța financiară și la gestionarea riscurilor, politica urmează următoarele principii cheie:

- ⇒ Remunerația variabilă este ajustată în funcție de performanța financiară a băncii, asigurând sustenabilitatea și controlul riscurilor.
- ⇒ Ajustările bazate pe performanță sunt încorporate pentru a asigura alinierea la obiectivele pe termen lung.
- ⇒ Respectarea strictă a cadrelor de reglementare, împiedicând utilizarea vehiculelor sau a metodelor de ocolire a guvernanței remunerative.
- ⇒ Măsuri de reducere a riscurilor, asigurându-se că angajații nu se angajează în practici care ar putea duce la asumarea de riscuri excesive sau la conflicte de interese.

Politica de remunerare și beneficii pentru angajați sprijină mai multe aspecte de sustenabilitate legate de locuri de muncă sigure, salarii echitabile, formare și dezvoltare și egalitate la locul de muncă.
Politica menține, de asemenea, impactul pozitiv asupra echilibrului dintre viața profesională și cea privată prin încorporarea unor structuri flexibile de remunerare și beneficii suplimentare pentru angajați care sprijină echilibrul dintre viața profesională și cea privată, cum ar fi bonusuri, politici de concediu și alte stimulente financiare care îmbunătățesc bunăstarea generală a angajaților.
În plus, politica asigură impactul pozitiv asupra dialogului social prin promovarea discuțiilor salariale transparente, a mecanismelor de feedback al angajaților și a dialogurilor structurate privind echitatea salarială, consolidând un mediu de colaborare și corectitudine.
Politica susține impactul pozitiv al salariilor adecvate prin asigurarea unei abordări structurate a remunerării care se aliniază cu reperele pieței, capitalul intern și standardele de reglementare. Acesta garantează că toți angajații primesc o compensație echitabilă, transparentă și bazată pe performanță, prevenind disparitățile salariale și sprijinind stabilitatea financiară.
În plus, impactul pozitiv legat de egalitatea de gen și remunerarea egală pentru muncă egală este abordat prin politici de egalitate de remunerare, transparență salarială și structuri de compensare nediscriminatorii, asigurându-se că toți angajații primesc o remunerație comparabilă bazată pe rol, experiență și performanță, indiferent de sex sau alte caracteristici personale. *(MDR-P 65-a)*
Politica de remunerare și beneficii a angajaților este o componentă esențială a cadrului de guvernanță internă al băncii, concepută pentru a promova o cultură bazată pe performanță, în care obiectivele individuale se aliniază cu obiectivele strategice ale băncii. Asigurându-se că practicile de remunerare sprijină creșterea durabilă, politica leagă remunerația de performanța financiară a băncii și de apetitul pentru risc pe termen lung, consolidând un proces decizional responsabil și echilibrat.
Prin stabilirea unei abordări structurate, transparente și echitabile a remunerării, politica ajută banca să atragă și să păstreze talentele de top, să atenueze asumarea de riscuri excesive și să alinieze stimulentele angajaților cu performanța generală a afacerii. Prin aceste principii, banca promovează un mediu de lucru în care angajații sunt recompensați în mod echitabil pentru contribuțiile lor, motivați să performeze și susținuți în creșterea lor profesională *(MDR-P 65-b)*
Politica de remunerare și beneficii a angajaților se aliniază la mai multe cadre de reglementare naționale și europene, asigurând conformitatea cu standardele industriei și cele mai bune practici de guvernanță. Acestea includ:

- ⇒ Regulamentul BNR nr. 5/2013 – Stabilește cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit și implementează CRD IV (Directiva Europeană 2013/36/UE) privind politicile de remunerare.
- ⇒ Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 – Reglementează instituțiile de credit și adecvarea capitalului, asigurându-se că remunerația se aliniază la performanța bazată pe risc.
- ⇒ Regulamentul delegat al UE nr. 527/2014 – Completează Directiva 2013/36/UE de stabilire a cerințelor de guvernanță a remunerațiilor pentru instituțiile financiare.
- ⇒ Ghidul EBA (EBA/GL/2016/06) – Reglementează practicile de remunerare pentru vânzările de produse bancare și furnizarea de servicii.
- ⇒ Ghidul ABE (EBA/GL/2021/04) – Stabilește cele mai bune practici pentru politici solide de remunerare în sectorul financiar.

⇒ Codul Muncii (Legea nr. 53/2003) – reglementează drepturile angajaților, practicile de remunerare echitabile și reglementările de ocupare a forței de muncă *(MDR-P 65-d).*

Politica de remunerare și beneficii a angajaților este concepută pentru a echilibra motivația angajaților, performanța corporativă și managementul riscurilor, luând în considerare interesele mai multor părți interesate.
Divizia de Resurse Umane supraveghează procesul de implementare, ghidată de următoarele principii:

⇒ Motivarea angajaților și maximizarea performanței acestora.
⇒ Atragerea și reținerea talentelor de top în cadrul băncii.
⇒ Susținerea unei culturi organizaționale puternice bazate pe merit, transparență și valori corporative.
⇒ Alinierea remunerației la stabilitatea financiară, inclusiv profitabilitatea, riscul, adecvarea capitalului și gestionarea lichidității.
⇒ Asigurarea conformității cu legislația muncii și cadrele de reglementare.
⇒ Menținerea transparenței și echității interne, prevenirea discriminării salariale sau a diferențelor salariale.
⇒ Evitarea conflictelor de interese, asigurarea unei compensații variabile nu încurajează asumarea de riscuri excesive.

Pentru angajații responsabili cu evaluarea creditului, politica asigură ca:

⇒ Aceștia nu sunt stimulați să-și asume riscuri excesive, asigurând o abordare echilibrată și responsabilă a aprobării împrumuturilor.
⇒ Remunerația lor nu depinde doar de numărul de aprobări de credit, prevenind conflictele de interese care ar putea submina gestionarea riscurilor.

Pentru angajații implicați în vânzările de produse bancare retail, politica asigură ca:

⇒ Compensația lor nu este legată exclusiv de obiectivele de vânzări ale produselor.
⇒ Ei nu acordă prioritate promovării produselor mai profitabile în detrimentul nevoilor consumatorilor *(MDR-P 65-e).*

Politica de remunerare și beneficii a angajaților nu este disponibilă publicului, dar rămâne accesibilă intern părților interesate cheie. Angajații pot accesa politica pentru a asigura transparența structurilor de salarizare și a beneficiilor, permițându-le să înțeleagă cadrul lor de compensare. Autoritățile de reglementare pot revizui politica la cerere pentru a verifica conformitatea cu reglementările bancare și de muncă, asigurându-se că banca îndeplinește toate standardele legale și industriale. În plus, organismele de guvernanță supraveghează implementarea acesteia pentru a menține practicile de remunerare echitabile și compensarea ajustată la risc, menținând alinierea cu obiectivele corporative și așteptările de reglementare.
Prin aplicarea unei guvernanțe stricte, a conformității cu reglementările și a structurilor de salarizare echitabile, politica consolidează satisfacția angajaților, responsabilitatea corporativă și stabilitatea financiară pe termen lung, susținând în același timp un mediu de lucru transparent și bine reglementat *(MDR-P 65-f).*

Procedura privind telemunca

Procedura privind telemunca stabilește cadrul pentru organizarea muncii la distanță, asigurându-se că angajații respectă standardele operaționale, de securitate și de conformitate ale băncii în timp ce lucrează în afara biroului. Politica prezintă metode de configurare și securizare a conexiunilor SSL-VPN, asigurându-se că angajații care folosesc laptopuri de serviciu pot accesa în siguranță rețeaua IT a băncii. Angajații de la distanță trebuie să respecte reglementările interne privind programul de lucru și trebuie să rămână accesibili în timpul orelor de lucru prin intermediul instrumentelor de comunicare desemnate de bancă, inclusiv telefoane mobile, e-mail și Microsoft Teams.
Angajații care gestionează aplicațiile ReGIS, SaFIR și SENT au acces securizat dedicat prin stații de lucru preconfigurate, asigurându-se că operațiunile financiare sensibile mențin aceleași standarde de securitate ca și munca la fața locului. Politica impune, de asemenea, ca toți angajații de la distanță să rămână conștienți de

responsabilitatea lor de a raporta riscurile operaționale, incidentele sau disfuncționalitățile prin aplicația de risc operațional a băncii. Dacă un angajat nu poate accesa sistemul de raportare, trebuie să anunțe imediat supervizorul direct și Divizia de Administreare Riscului prin e-mail sau telefon.

Politica consolidează securitatea și protecția datelor prin respectarea strictă a principiilor GDPR, cerând angajaților să stocheze toate fișierele de lucru în locații desemnate și interzicând transferurile de date către dispozitive personale sau medii de stocare neautorizate. Stațiile de lucru nu trebuie lăsate niciodată nesupravegheate pentru a preveni breșele de date sau accesul neautorizat. Orice încălcare a acestor măsuri de securitate este considerată un incident de securitate a datelor și trebuie raportată imediat.

Această politică susține în primul rând impactul pozitiv asupra confidențialității prin implementarea unor măsuri stricte de securitate și protecție a datelor care protejează informațiile confidențiale, permițând în același timp angajaților să lucreze de la distanță. Asigurarea conformității cu GDPR și cu regulile interne de protecție a datelor reduce riscul de încălcare a confidențialității și de acces neautorizat la date.

În plus, politica contribuie la impactul pozitiv asupra locului de muncă sigur, oferind angajaților linii directoare structurate care permit aranjamente de lucru flexibile fără a le pune în pericol stabilitatea locului de muncă. De asemenea, atenuează riscul legat de un loc de muncă sigur, asigurându-se că munca la distanță nu duce la nesiguranța locului de muncă sau la ineficiențe operaționale. Angajații sunt protejați prin condiții de telemuncă clar definite, permițându-le să echilibreze munca la distanță și la birou fără întreruperi.

Politica se aliniază și la impactul pozitiv privind echilibrul dintre viața profesională și cea privată , permițând angajaților să lucreze de la distanță în condiții structurate, reducând timpul de navetă și oferind o mai mare flexibilitate în gestionarea angajamentelor profesionale și personale. În plus, impactul pozitiv legat de timpul de lucru este consolidat de menținerea unor orientări clare privind programul de lucru, asigurându-se că munca la distanță rămâne structurată și nu se extinde dincolo de obligațiile contractuale.

În plus, impactul pozitiv asupra sănătății și securității in munca este susținut indirect de reducerea nevoii angajaților de navetă fizică, minimizând astfel riscurile legate de locul de muncă și îmbunătățind bunăstarea generală *(MDR-P 65-a).*

Procedura privind telemunca se aplică tuturor angajaților autorizați să lucreze de la distanță, asigurându-se că telemunca nu compromite eficiența operațională sau securitatea datelor. Politica stabilește condiții de lucru adecvate pentru angajații de la distanță, protejând în același timp banca și părțile interesate, inclusiv clienții și instituțiile financiare, cum ar fi ReGIS, SaFIR și SENT, de riscurile de confidențialitate și securitate.

Procedura definește roluri și responsabilități clare pentru angajații, managerii și echipele de securitate IT de la distanță pentru a menține un mediu de lucru la distanță sigur și conform. Acest lucru asigură că aranjamentele de lucru la distanță se aliniază la cadrul de gestionare a riscurilor și la obligațiile de reglementare ale băncii *(MDR-P 65-b).*

Directorul General și Directorul Diviziei Resurse Umane sunt responsabili pentru supravegherea implementării Procedurii privind munca la distanță. Rolul lor include asigurarea conformității cu reglementările muncii, menținerea standardelor de securitate și abordarea oricăror riscuri operaționale asociate cu munca la distanță *(MDR-P 65-c).*

Procedura privind telemunca respectă Legea nr. 241/2023, care reglementează aranjamentele de lucru la distanță și asigură că organizațiile implementează controale adecvate pentru a atenua riscurile de confidențialitate și securitate. Prin aderarea la acest cadru legal, Banca susține standardele naționale de muncă și de protecție a datelor, sprijinind în același timp un mediu de lucru flexibil *(MDR-P 65-d).*

Politica este concepută pentru a echilibra flexibilitatea angajaților, eficiența operațională și securitatea datelor. Prin furnizarea de linii directoare structurate pentru telemunca, banca se asigură că angajații pot lucra de la distanță în condiții sigure, menținând în același timp operațiunile neîntrerupte ale afacerii. În plus, clienții și instituțiile financiare care se bazează pe serviciile băncii sunt protejați de riscurile de confidențialitate și securitate prin respectarea strictă a protocoalelor de protecție a datelor

Procedura privind telemunca nu este disponibilă publicului, dar este accesibilă intern părților interesate relevante, inclusiv personalului de resurse umane, echipelor de securitate IT și angajaților autorizați pentru munca la distanță.

Acest lucru asigură că toate politicile de telemuncă și protocoalele de securitate sunt aplicate și înțelese în mod consecvent în întreaga organizație *(MDR-P 65-f).*

Procedura de management al performanței

Procedura de management al performanței stabilește un cadru structurat pentru procesul anual de evaluare a performanței, asigurând transparență, consecvență și dezvoltare profesională pentru toți angajații. Politica prezintă etapele cheie ale procesului de evaluare, definește criteriile de evaluare și oferă linii directoare pentru gestionarea situațiilor non-standard. Procesul de management al performanței are loc anual, de obicei în februarie, și se întinde pe șase săptămâni, cu un calendar de evaluare comunicat de Divizia de Resurse Umane.

O componentă centrală a politicii este accentul pe feedback-ul continuu, permițând managerilor și angajaților să se angajeze în discuții continue cu privire la performanță, oportunități de dezvoltare și obiective profesionale. Prin discuții regulate despre performanță, procedura asigură că angajații primesc feedback constructiv și îndrumări pentru a-și îmbunătăți abilitățile și competențele.

Această politică este direct legată de impactul pozitiv asupra salariilor adecvate prin integrarea rezultatelor evaluării performanței cu sistemul de remunerare și beneficii, asigurându-se că remunerația reflectă contribuțiile individuale și nivelurile de performanță. De asemenea, susține puternic impactul pozitiv legat de formare și dezvoltarea competențelor prin identificarea nevoilor de dezvoltare a angajaților și recomandarea planurilor de dezvoltare profesională, inclusiv instruire, cursuri de specializare, învățare online și participare la proiecte. În plus, riscul legat de formare și dezvoltarea competențelor este abordat prin asigurarea faptului că angajații primesc oportunități specifice de îmbunătățire a abilităților pentru a elimina potențialele lacune de cunoștințe care ar putea împiedica progresul în carieră. În plus, oportunitatea legată de formare și dezvoltarea competențelor este consolidată prin încurajarea angajaților să-și evalueze traiectoriile de carieră și să se implice proactiv în inițiative de dezvoltare profesională aliniate cu aspirațiile lor pe termen lung.

Prin aceste mecanisme, **procedura de management al performanței** consolidează implicarea angajaților, dezvoltarea carierei și sustenabilitatea forței de muncă, sprijinind în același timp performanța afacerii și obiectivele strategice *(MDR-P 65-a).*

Procedura de management al performanței se aplică tuturor angajaților din cadrul băncii, creând un proces standardizat de evaluare a obiectivelor, atitudinilor și comportamentelor profesionale. Oferă o abordare structurată pentru stabilirea și evaluarea așteptărilor de performanță, permițând atât angajaților, cât și managerilor să se angajeze în discuții semnificative despre contribuțiile la locul de muncă, provocări și obiective viitoare.

Un aspect cheie al politicii este rolul acesteia în definirea obiectivelor de dezvoltare profesională. În timpul procesului de evaluare, managerii colaborează cu angajații pentru a stabili planuri de dezvoltare individualizate, inclusiv programe de formare, cursuri de specializare și oportunități de mentorat. Această abordare nu numai că sprijină angajații în rolurile lor actuale, dar îi pregătește și pentru viitoarele poziții în cadrul băncii.

În plus, politica integrează mecanisme permanente de feedback, încurajând managerii să ofere recunoaștere imediată pentru performanțe excepționale sau să abordeze domeniile care necesită îmbunătățiri în timp real. Acest lucru asigură că evaluările performanței nu se limitează la un singur eveniment anual, ci fac parte dintr-un ciclu de îmbunătățire continuă *(MDR-P 65-b).*

Procedura de management al performanței este supravegheată de Directorul General și Directorul Diviziei Resurse Umane, care sunt responsabili pentru asigurarea implementării corecte a acesteia, alinierea la obiectivele organizaționale și respectarea reglementărilor muncii. Rolul lor include revizuirea proceselor de evaluare, monitorizarea mecanismelor de feedback și asigurarea faptului că deciziile de compensare și dezvoltare profesională legate de performanță sunt executate în mod corect în întreaga organizație *(MDR-P 65-c).*

Procedura de management al performanței se aliniază cu reglementările relevante ale muncii, inclusiv cu Codul Muncii, asigurându-se că evaluările performanței angajaților respectă cadrele legale care reglementează drepturile de angajare, evaluările performanței și remunerarea *(MDR-P 65-d).*

Procedura de management al performanței este concepută pentru a sprijini atât angajații, cât și managementul prin promovarea unei culturi a dialogului continuu, a dezvoltării profesionale și a responsabilității. Creează un mediu

structurat în care angajații și managerii pot evalua împreună performanța, pot identifica oportunități de dezvoltare și pot stabili obiective de carieră care se aliniază cu obiectivele de afaceri.

Prin formalizarea mecanismelor de feedback, politica asigură că angajații primesc informații în timp util și constructive cu privire la performanța lor, permițându-le să abordeze punctele slabe, să se bazeze pe punctele forte și să-și planifice progresul în carieră în cadrul băncii. În același timp, managerii beneficiază de criterii clare de evaluare și discuții structurate, ajutându-i să-și ghideze și să-și sprijine echipele în mod eficient.

În plus, politica integrează un sistem de recompensă și recunoaștere, legând evaluările performanței de oportunitățile de dezvoltare a carierei și structurile de remunerare. Acest lucru asigură că angajații care demonstrează performanțe puternice și dezvoltarea abilităților sunt recunoscuți și stimulați, încurajând motivația și implicarea pe termen lung

Procedura de management al performanței nu este disponibilă publicului, dar este accesibilă intern tuturor angajaților prin intermediul Diviziei de Resurse Umane. Este comunicat întregului personal înainte de procesul anual de evaluare pentru a se asigura că angajații și managerii înțeleg în mod clar criteriile de evaluare, mecanismele de feedback și oportunitățile de dezvoltare profesională disponibile *(MDR-P 65-f).*

Procedura orelor suplimentare

Procedura orelor suplimentare stabilește un cadru structurat pentru reglementarea orelor suplimentare, asigurarea respectării legislației muncii și promovarea unui echilibru între eficiența operațională și bunăstarea angajaților. Politica definește procesul de aprobare a orelor suplimentare, mecanismele de compensare a orelor suplimentare lucrate și responsabilitățile personalului relevant implicat în gestionarea procesului.

Orele suplimentare nu sunt încurajate de bancă și sunt supuse unor proceduri stricte de aprobare. Angajații pot lucra dincolo de programul obișnuit numai atunci când sunt justificate de cerințele și termenele limită ale volumului de muncă. Toate lucrările suplimentare, inclusiv orele lucrate în zilele de odihnă săptămânală, sărbătorile legale sau schimburile de noapte, trebuie să primească autorizație prealabilă de la directorul general sau directorul general adjunct, la cererea superiorului direct sau indirect al angajatului.

Procedura orelor suplimentare se aliniază direct cu mai multe IRO, asigurând o abordare structurată și echitabilă a gestionării orelor de lucru suplimentare. Impactul pozitiv legat de asigurarea locului de muncă este susținut prin compensarea garantată a orelor suplimentare, consolidând stabilitatea locului de muncă și practicile echitabile de angajare. Prin reglementarea strictă a orelor suplimentare, politica abordează și riscul legat de siguranta locului de munca prin atenuarea riscurilor asociate cu suprasolicitarea și epuizarea, reducând în cele din urmă nemulțumirea la locul de muncă și fluctuația angajaților. În plus, politica contribuie la oportunitatea legată de un loc de muncă sigur, oferind angajaților stimulente financiare pentru muncă suplimentară, asigurându-se în același timp că contribuțiile lor sunt recunoscute. Acesta stabilește o structură clară de gestionare a orelor de lucru, care susține în mod direct impactul pozitiv asupra timpului de lucru prin prevenirea volumului de muncă excesiv și asigurarea conformității cu legislația națională a muncii.

Pentru a menține un echilibru sănătos între viața profesională și cea privată, impactul pozitiv asupra echilibrului dintre viața profesională și cea privată este consolidat prin aplicarea unor procese stricte de aprobare a orelor suplimentare, asigurându-se că orele de lucru excesive sunt evitate și că angajații pot menține un echilibru între viața profesională și cea personală. *(MDR-P 65-a).*

Procedura orelor suplimentare se aplică tuturor angajaților din rețeaua băncii, inclusiv sediului central și sucursalelor, asigurând uniformitatea în gestionarea orelor de lucru suplimentare. Politica definește clar condițiile în care pot fi permise orele suplimentare, limitând orele suplimentare la praguri acceptabile din punct de vedere legal, în conformitate cu legislația națională a muncii și cu Regulamentul de organizare internă al Libra Internet Bank. Prin solicitarea unei aprobări prealabile stricte pentru orele suplimentare, banca previne dependența excesivă de orele de lucru suplimentare și menține eficiența operațională fără a pune în pericol bunăstarea angajaților. Această politică este deosebit de relevantă pentru angajați, manageri și personalul de resurse umane, asigurând respectarea practicilor de muncă corecte, echilibrând în același timp cerințele forței de muncă *(MDR-P 65-b).*

Procedura orelor suplimentare este supravegheată de Directorul General și Directorul Diviziei de Resurse Umane,

care sunt responsabili pentru asigurarea respectării politicii, monitorizarea tendințelor orelor suplimentare și abordarea oricăror probleme legate de orele de lucru excesive. Rolul lor include aprobarea cererilor de ore suplimentare, asigurarea unei compensații echitabile și menținerea productivității forței de muncă, protejând în același timp bunăstarea angajaților *(MDR-P 65-c).*

Procedura orelor suplimentare respecta prevederile Legii nr. 53/2003 - Codul Muncii, care stabilește reglementările legale privind programul de lucru, limitarea orelor suplimentare și compensarea angajaților pentru munca suplimentară. Prin alinierea la aceste cadre de reglementare, Banca asigură conformitatea cu legislația muncii, susținând în același timp practicile etice de angajare *(MDR-P 65-d).*

Procedura orelor suplimentare este concepută pentru a găsi un echilibru între nevoile afacerii, sustenabilitatea forței de muncă și drepturile angajaților. Prin aplicarea unor procese stricte de aprobare și mecanisme de compensare, politica asigură că angajații nu sunt supuși unor ore de lucru excesive și sunt compensați în mod echitabil pentru munca suplimentară.

Politica protejează angajații de riscurile de epuizare și nemulțumire la locul de muncă, asigurându-se că orele suplimentare rămân o excepție, mai degrabă decât o normă. În plus, prin impunerea unor discuții transparente între angajați și managerii lor cu privire la programul de lucru și compensațiile, banca consolidează practicile de angajare echitabile, promovând un mediu de lucru deschis și constructiv. Prin aceste măsuri, politica răspunde așteptărilor părților interesate în ceea ce privește managementul responsabil al forței de muncă, practicile de muncă echitabile și politicile durabile de resurse umane

Procedura orelor suplimentare nu este disponibilă publicului, dar este accesibilă intern angajaților prin intermediul Diviziei de Resurse Umane. Angajații sunt informați cu privire la prevederile politicii prin sesiuni de integrare, programe de formare și comunicări interne pentru a asigura claritatea reglementărilor privind orele suplimentare și procesele de aprobare *(MDR-P 65-f).*

Procedura de recrutare și selecție

Banca se angajează să promoveze un mediu de lucru sigur și echitabil prin politici structurate care abordează aspecte cheie ale forței de muncă, inclusiv siguranța locului de muncă, echilibrul dintre viața profesională și cea privată, dialogul social și negocierea colectivă. Diverse măsuri și programe îmbunătățesc siguranta locului de muncă, îmbunătățesc implicarea angajaților și susțin drepturile lucrătorilor, cu politici monitorizate și revizuite continuu pentru a se alinia cu cerințele legale și cele mai bune practici din industrie.

Politicile de recrutare și angajare ale băncii se aliniază cu mai mulți factori de impact, risc și oportunitate (IRO). Politicile de angajare sigure oferă oportunități de angajare stabile (impact pozitiv), deși eșecul de a aborda preocupările forței de muncă sau fluctuatia ridicata de personal reprezintă un risc. Strategiile proactive de dezvoltare a carierei prezintă oportunități de retenție și implicare a angajaților. Politica asigură practici de angajare corecte, promovând egalitatea de gen și remunerarea egală pentru munca de valoare egală (Impact pozitiv), iar programele de dezvoltare prezintă oportunități de avansare în carieră. Banca aplică politici stricte împotriva violenței și hărțuirii la locul de muncă, promovând un mediu de lucru respectuos (Impact pozitiv), în timp ce măsurile puternice de protecție a datelor asigură confidențialitatea angajaților și respectarea cerințelor legale (Impact pozitiv). Prin evaluarea continuă a acestor IRO, banca se asigură că politicile sale de ocupare a forței de muncă rămân eficiente, atenuând riscurile și valorificând oportunitățile de îmbunătățire a forței de muncă. *(MDR-P 65a)*

Politica de recrutare și selecție a băncii acoperă toate nivelurile organizaționale (sediu și unități teritoriale), stabilind un cadru standardizat pentru decizii de angajare corecte, incluzive și bazate pe merit. Politica se aplică tuturor angajaților și potențialilor candidați aflați în raza operațională a băncii. *(MDR-P 65b)*

Directorul General și Directorul Diviziei de Resurse Umane supraveghează implementarea politicii, asigurând alinierea la obiectivele corporative, cerințele de reglementare și strategiile de dezvoltare a forței de muncă. *(MDR-P 65c)*

Banca respecta multiple reglementari legale ca parte a politicii sale de recrutare, inclusiv Regulamentul nr. 12/2020 privind autorizarea instituțiilor de credit, Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, Regulamentul nr. 2/2019 privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării

terorismului și Legea nr. 53/2003 (Codul muncii). Aceste standarde întăresc angajamentul băncii față de conformitatea legală și practicile etice de angajare. *(MDR-P 65d)*

Politica de recrutare și selecție este concepută având în vedere părțile interesate cheie, inclusiv angajații actuali și potențiali ai băncii. Politica încurajează progresul intern în carieră prin promovarea angajaților performanți și facilitarea mobilității interne. Managerii de angajare acordă prioritate candidaților interni pentru posturile vacante atunci când calificările sunt comparabile. Banca susține principiile nediscriminării, egalității de șanse și confidențialității datelor, evaluând candidații pe bază de merit, fără discriminare. *(MDR-P 65e)*

Politica nu este în prezent disponibilă public, dar este accesibilă intern pentru a asigura aderența în rândul angajaților și managerilor de angajare. Părțile interesate implicate în implementarea politicii primesc instruire și resurse adecvate pentru a susține principiile acesteia în mod eficient. *(MDR-P 65f)*

Regulamentul de organizare internă al Libra Internet Bank

Regulamentul de Organizare Interna al Libra Internet Bank acoperă toate aspectele cheie, inclusiv valorile de bază ale băncii, drepturile și obligațiile băncii și ale angajaților săi, gestionarea plângerilor și sugestiilor clienților, managementul riscurilor și cadrele de gestionare a riscurilor IT, relațiile de muncă, reglementările de sănătate și siguranță, regulile pentru situații de urgență, formarea și dezvoltarea profesională, managementul carierei și succesiunii, Managementul performanței angajaților, telemunca, timpul de lucru, timpul liber, regulile de concediu, pachetele de compensații și beneficii, confidențialitatea informațiilor și conflictul de interese. Stabilirea unor reguli clare pentru fiecare domeniu de activitate asigură un mediu de lucru sigur pentru angajați, permite băncii să ofere servicii bancare de înaltă calitate și asigură profituri bune pentru acționari.

Politica susține în mod direct impactul pozitiv legat de siguranta locului de munca prin stabilirea unor relații de muncă clare, definirea drepturilor și obligațiilor angajaților și asigurarea stabilității la locul de muncă. În plus, atenuează riscul legat de siguranta locului de munca prin stabilirea procedurilor disciplinare și a regulilor de gestionare a performanței, reducând incertitudinea cu privire la condițiile de angajare. Oportunitatea legată de un loc de muncă sigur este, de asemenea, relevantă, deoarece politica include prevederi de gestionare a carierei și a succesiunii care sprijină creșterea profesională pe termen lung și stabilitatea locului de muncă.

Siguranta locului de muncă și bunăstarea angajaților sunt abordate în continuare prin impactul pozitiv legat de timpul de lucru și de echilibrul dintre viața profesională și cea privată. Reglementările prezintă programul de lucru, politicile de concediu și opțiunile de telemuncă, asigurând că angajații au programe bine definite și oportunități de odihnă, contribuind la o viață profesională și personală echilibrată.

Impactul pozitiv în ceea ce privește dialogul social este întărit prin accentul pus pe tratamentul echitabil, soluționarea plângerilor și canalele clare de comunicare între angajați și conducere. Angajații au mecanisme pentru a raporta preocupările legate de condițiile de muncă, comportamentul inadecvat sau frauda, asigurând transparență și responsabilitate.

Politica se aliniază cu impactul pozitiv legat de sănătate și securitate prin stabilirea reglementărilor de sănătate și securitate în muncă. Angajații sunt obligați să participe la instruirea obligatorie, iar banca oferă acces la servicii de sănătate ocupațională. În plus, contribuțiile la asigurarea de accidente de muncă și boli profesionale demonstrează un angajament față de bunăstarea angajaților.

Impactul pozitiv al salariilor adecvate este acoperit prin cadrul de compensare și beneficii ale angajaților din politică. Banca asigură corectitudinea salariilor și oferă beneficii suplimentare dincolo de cerințele legale, sporind securitatea financiară a angajaților. Egalitatea și tratamentul echitabil sunt prioritare în cadrul impactului pozitiv legat de egalitatea de gen și egalitatea de remunerare. Politica interzice în mod explicit discriminarea pe bază de rasă, sex, religie, dizabilitate sau alte caracteristici protejate. Asigură acces egal la dezvoltarea carierei, promovări și distribuție echitabilă a responsabilităților, consolidând o cultură a diversității și incluziunii.

Impactul pozitiv asupra formării și dezvoltării competențelor este evident în angajamentul politicii față de educația angajaților, dezvoltarea profesională și programele de formare structurate. Cu toate acestea, riscul privind formarea și dezvoltarea competențelor este, de asemenea, relevant, deoarece eșecul de a participa la formarea continuă ar putea duce la lacune de competențe și la reducerea eficienței forței de muncă. În schimb, oportunitatea legată de

formare și dezvoltarea competențelor este susținută de inițiativele de management al carierei și de planificare a succesiunii care încurajează mobilitatea internă și creșterea pe termen lung.

Politica abordează impactul pozitiv legat de măsurile împotriva violenței și hărțuirii la locul de muncă, subliniind interdicții stricte împotriva hărțuirii, discriminării și victimizării. Angajații sunt încurajați să raporteze comportamentul inadecvat, iar banca aplică o abordare de toleranță zero față de comportamentul necorespunzător la locul de muncă.

În cele din urmă, impactul pozitiv asupra confidențialității este încorporat în regulile de confidențialitate ale politicii și în prevederile privind protecția datelor. Conformitatea cu GDPR și alte reglementări asigură că datele angajaților și clienților sunt gestionate în siguranță și responsabil *(MDR-P 65a).*

Regulamentul de Organizare Interna definește principalele drepturi și obligații ale Băncii și ale angajaților săi, precum și normele de comportament și disciplină de muncă în timpul programului de lucru. Angajații trebuie să respecte aceste reglementări, iar nerespectarea acestui lucru poate duce la răspundere disciplinară sau patrimonială. În ceea ce privește drepturile clienților, banca asigură tratarea imparțială a reclamațiilor și reclamațiilor. Orice plângere, notificare de evenimente negative sau amenințări care pot provoca daune materiale trebuie raportată imediat. Angajații, coordonatorii și managerii trebuie să raporteze comportamentul inadecvat sau suspiciunea de fraudă superiorului lor, Diviziei de Administrare a Riscurilor, Diviziei Antifraudă sau, în cazuri extreme, Comitetului de Directie. Angajații trebuie, de asemenea, să răspundă la anomaliile din sistemele informatice, iar sistemul intern de ticketing al băncii permite înregistrarea cererilor, documentarea soluțiilor și urmărirea performanței sau a riscurilor. Banca susține corectitudinea și tratamentul egal al angajaților și interzice discriminarea pe bază de rasă, cetățenie, etnie, sex, vârstă, dizabilitate, boală cronică, orientare sexuală, apartenență politică, situație familială, activitate sindicală sau alte caracteristici protejate. Angajaților li se oferă condiții de muncă sigure, protecție socială și măsuri de sănătate și securitate în muncă, cu demnitate și nediscriminare. Banca asigură oportunități egale pentru recrutare, selecție, angajare, formare și promovare, iar managerii sunt responsabili pentru distribuirea echitabilă a sarcinilor. Banca dezvoltă, de asemenea, proceduri de sănătate și siguranță și cere angajaților să participe la instruirea obligatorie. Angajații au acces gratuit la serviciile de sănătate ocupațională, iar banca acoperă contribuțiile de asigurare pentru accidente de muncă și boli profesionale *(MDR-P 65b).*

Directorul General și Directorul Diviziei de Resurse Umane sunt cele mai înalte niveluri responsabile pentru punerea în aplicare a politicii *(MDR-P 65c).*

Regulamentul de Organizare Interna respectă mai multe legi și reglementări, printre care Legea nr. 53/2003 (Codul muncii), Hotărârea nr. 1500/2024 de prelungire a Contractului colectiv de muncă în sectorul bancar, Hotărârea Guvernului nr. 1425/2006 și modificările acesteia privind securitatea și sănătatea în muncă, Ordinul nr. 187/1998 privind organizarea și funcționarea Comisiei pentru securitate și sănătate în muncă, Legea nr. 346/2002 privind asigurarea împotriva accidentelor de muncă și a bolilor profesionale și Regulamentul (UE) 2016/679 (GDPR) *(MDR-P 65d).*

Regulamentul de Organizare Interna servește drept bază pentru gestionarea resurselor băncii în operațiunile zilnice. Drepturile și obligațiile angajaților sunt clar definite, aliniate la reglementările naționale și europene. Dincolo de cerințele legale, banca oferă beneficii suplimentare pentru a sprijini echilibrul dintre viața profesională și cea privată. Politica reflectă valorile băncii și ia în considerare interesele principalelor părți interesate, inclusiv acționari și clienți *(MDR-P 65e).*

Politica nu este disponibilă public *(MDR-P 65f).*

Politicile se aplică tuturor angajaților și părților interesate implicate în operațiunile băncii.

Respectarea drepturilor omului în ceea ce privește forța de muncă proprie

Libra Bank se angajează să susțină drepturile omului și drepturile muncii în toate operațiunile forței de muncă, asigurând respectarea Legii nr. 53/2003 (Codul muncii) și a altor reglementări aplicabile în domeniul muncii. Aceste angajamente se aliniază cu strategia de dezvoltare a băncii și cu cerințele specifice ale sectorului bancar *(S1-1.20).*

Măsurile cheie includ nediscriminarea, asigurându-se că angajații sunt tratați corect, indiferent de rasă, sex, vârstă, religie, orientare sexuală, dizabilitate sau alte caracteristici protejate. Banca promovează salarii și beneficii echitabile

prin menținerea unui sistem de remunerare transparent, bazat pe performanță, care susține structurile salariale echitabile și nediscriminatorii. În plus, banca sprijină libertatea de asociere și negocierea colectivă, încurajând angajații să aleagă reprezentanți și angajându-se activ într-un dialog constructiv pentru a negocia condițiile de muncă și beneficiile. Pentru a proteja mediul de lucru, Banca a implementat măsuri împotriva violenței și hărțuirii, cu o politică cuprinzătoare anti-hărțuire, programe regulate de instruire și mecanisme accesibile de reclamație, inclusiv canale de avertizare. *(S1-1.20a)*

Implicarea forței de muncă

Banca acordă prioritate comunicării deschise și transparente cu angajații, promovând o cultură a respectului reciproc și a colaborării. Angajații au mai multe canale de implicare, inclusiv comunicare regulată prin întâlniri, sondaje și platforme de feedback care facilitează discuțiile despre preocupările legate de muncă. Printre canalele de feedback accesibile angajatilor mentionam:

- ⇒ Canalul de sesizari pentru Ofiterul de Etica / Raportarea cazurilor de hartuire disponibil in sectiunea aplicatii pe intranetul Bancii.
- ⇒ Aplicatia interna de socializare Libra People.
- ⇒ Canal prin e-mail catre Diviza Resurse Umane, prin adrese dedicate in functie de topic (training, recrutare, payroll)
- ⇒ Interventia directa la sefii ierarhici superiori (incurajata de Banca prin cadrul intern de reglementare)
- ⇒ Comunicarea directa cu reprezentantii angajatiilor (mentionam ca pentru perioada de raportare alegerea reprezentantilor nu a fost finalizata in urma lipsei de cvorum)

Deși banca nu are sindicate, reprezentarea angajaților este asigurată prin reprezentanți aleși care se angajează în dialog regulat cu conducerea superioară. Acești reprezentanți joacă un rol cheie în negocierea și semnarea contractelor colective de muncă. În 2024, din cauza alegerilor în curs pentru reprezentanții angajaților, Banca s-a bazat temporar pe Contractul colectiv de muncă încheiat la nivelul sectorului de negociere colectivă 40 - Activități bancare. Pentru a promova reprezentarea democratică, Banca oferă sprijin logistic pentru alegerile interne și permite reprezentanților să efectueze sondaje, întâlniri și consultări cu angajații pentru a colecta feedback. Propunerile generate în urma acestor discuții sunt trimise Comitetului de Directie pentru revizuire, promovand că cele mai fezabile sugestii care pot fi implementate. *(S1-1.20b)*

Măsuri de remediere a impactului asupra drepturilor omului

Banca se angajează să identifice și să abordeze orice impact negativ asupra drepturilor omului care decurge din operațiunile sale. A implementat mecanisme robuste de reclamații care permit angajaților să raporteze preocupările în mod anonim și în siguranță. Toate plângerile sunt abordate prompt și corect, asigurând respectarea politicilor interne și a legislației muncii.

Procesul de investigare și remediere este gestionat de Ofițerul de Etică în colaborare cu Divizia de Resurse Umane și alte divizii relevante. Constatările și acțiunile recomandate sunt revizuite și aprobate de Comitetul de Directie pentru a asigura imparțialitatea și respectarea unui proces echitabil. Deși nu au fost înregistrate plângeri legate de încălcări ale drepturilor omului, banca își monitorizează continuu forța de muncă, partenerii, clienții și furnizorii pentru a preveni în mod proactiv încălcările drepturilor omului. *(S1-1.20c)*

Politicile interne ale Libra Bank care guvernează forța de muncă sunt aliniate atât cu cerințele legislației românești, cât și cu cele europene, in domeniul muncii, asigurând un cadru robust pentru drepturile, sănătatea, siguranța și egalitatea angajaților. Aceste politici reflectă un angajament puternic de a menține un loc de muncă conform și etic, deși nu fac referire în mod explicit la cadrele internaționale sau la instrumentele recunoscute la nivel internațional, cum ar fi Principiile directoare ale ONU privind afacerile și drepturile omului. Banca își revizuiește și actualizează continuu politicile pentru a respecta reglementările interne stricte și, deși menține o abordare proactivă în monitorizarea celor mai bune practici globale, orice aliniere formală cu instrumentele internaționale rămâne un potențial aspect pentru strategia viitoare. *(S1-1.21)*

Politicile Băncii care guvernează propria forță de muncă nu abordează în mod explicit traficul de persoane, munca

forțată sau obligatorie sau munca copiilor; cu toate acestea, ele sunt concepute pentru a respecta toate legile naționale și europene ale muncii care interzic astfel de practici, asigurând astfel un mediu de lucru sigur, echitabil și gestionat etic. *(S1-1.22)*

Politica de prevenire a accidentelor la locul de muncă

Banca menține o politică structurată de prevenire a accidentelor la locul de muncă, care este prezentată în Politica de securitate și sănătate la locul de muncă și situații de urgență. Această politică se bazează pe mai multe componente cheie pentru a asigura un mediu de lucru sigur. Banca efectuează în mod regulat evaluări ale riscurilor pentru a evalua pericolele la locul de muncă, actualizând constatările după cum este necesar pentru a atenua riscurile potențiale. Angajații urmează cursuri structurate de securitate și sănătate, care includ instruire introductivă pentru noii angajați condusă de manageri de sănătate și securitate ocupațională, instruire bianuală privind siguranța la locul de muncă și răspuns la situații de urgență și instruire lunară privind siguranța la incendiu pentru echipele de prim răspuns.

Pentru a consolida procedurile și controalele de siguranță, banca efectuează inspecții interne semestriale în toate locațiile pentru a verifica respectarea măsurilor de siguranță la locul de muncă și de prevenire a incendiilor. În plus, banca monitorizează și revizuiește performanța în materie de siguranță prin rapoarte anuale cuprinzătoare. Raportul anual privind siguranța la locul de muncă acoperă conformitatea documentației, statisticile accidentelor și inspecțiile muncii, în timp ce raportul anual de protecție împotriva incendiilor evaluează instruirea personalului, planificarea situațiilor de urgență, rutele de evacuare și pregătirea pentru primul ajutor. Aceste inițiative asigură respectarea continuă de către bancă a reglementărilor legale și de siguranță, promovând un mediu de lucru sigur și bine pregătit pentru toți angajații *(S1-1.23).*

Angajamente de politică privind nediscriminarea și incluziunea

Banca se angajează să mențină un loc de muncă fără discriminare și hărțuire, asigurându-se că toți angajații sunt tratați corect, echitabil și în conformitate cu legile locale și standardele internaționale. Interzice în mod explicit toate formele de discriminare, hărțuire și comportament prejudiciabil, fie verbal, fizic sau vizual. Aceasta include orice comportament care creează un mediu intimidant, ostil, degradant sau ofensator pentru angajați, clienți, lucrători ocazionali, contractori sau vizitatori.

Discriminarea pe bază de rasă, etnie, naționalitate, limbă, religie, categorie socială, convingeri, sex, orientare sexuală, statut dezavantajat, vârstă, dizabilitate, statut de refugiat sau solicitant de azil sau orice altă caracteristică protejată din punct de vedere legal este strict interzisă. Banca aplică o politică de toleranță zero față de hărțuire și discriminare, tratând toate incidentele cu seriozitate și urgență. Acuzațiile sunt investigate cu promptitudine, iar persoanele responsabile pentru astfel de comportamente se confruntă cu consecințe disciplinare, contravenționale sau penale.

Pentru a asigura o protecție cuprinzătoare, banca acordă prioritate domeniilor cheie ale egalității la locul de muncă. Angajații sunt protejați împotriva prejudecății și discriminării bazate pe rasă și etnie, promovând un mediu incluziv. Egalitatea de gen este impusă în recrutare, progresul în carieră și structurile salariale pentru a promova corectitudinea. Discriminarea pe criterii de vârstă este strict interzisă, garantând șanse egale de creștere și dezvoltare pentru angajații de toate grupele de vârstă. Banca respectă diversitatea religioasă și are politici în vigoare pentru a se adapta practicilor religioase acolo unde este necesar. În plus, toți angajații, indiferent de orientarea sexuală, sunt tratați în mod egal pentru a menține un loc de muncă fără discriminare. *(S1-1.24b)*

Angajamente privind incluziunea și acțiunile pozitive

Banca se angajează să promoveze diversitatea și incluziunea prin promovarea activă a oportunităților echitabile pentru angajații din grupurile cu risc deosebit de vulnerabilitate în forța de muncă. Deși în prezent nu există politici specifice de incluziune, banca susține principiile fundamentale ale egalității de gen și sprijină angajații din grupurile subreprezentate.

De exemplu, Banca promovează egalitatea de șanse pentru femei prin asigurarea unor practici echitabile de angajare și promovare, acordarea de concediu de maternitate și sprijinirea politicilor de echilibru între viața profesională și cea privată care îmbunătățesc dezvoltarea carierei. Cu toate acestea, angajamentele structurate care depășesc

respectarea cerintelor legale nu au fost stabilite. *(S1-1.24c)*

Implementarea politicilor de nediscriminare și incluziune

Banca adoptă o abordare proactivă pentru a asigura nediscriminarea și a promova diversitatea la locul de muncă. Deși angajamentele formale privind diversitatea și incluziunea nu sunt încă pe deplin integrate în politicile corporative, există mai multe mecanisme pentru a preveni, atenua și răspunde discriminării. Poziția băncii privind nediscriminarea și egalitatea este încorporată în politicile interne și cadrele de conformitate, asigurându-se că toți angajații își înțeleg drepturile și responsabilitățile.

Pentru a consolida o cultură a muncii incluzivă, angajații urmează sesiuni regulate de instruire privind etica la locul de muncă, politicile anti-hărțuire și conștientizarea diversității. În plus, banca monitorizează în mod activ incidentele la locul de muncă, analizează datele de resurse umane pe măsurătorile de diversitate și evaluează potențialele lacune în eforturile de incluziune. Mecanismele interne de reclamații oferă angajaților o cale confidențială de a raporta îngrijorările în mod anonim, asigurând investigarea și remedierea în timp util.

Deși aceste măsuri contribuie la un mediu de lucru sigur și incluziv, formalizarea politicilor de diversitate și incluziune rămâne un domeniu de dezvoltare viitoare. *(S1-1.24d)*

3.1.2.2. Procese de colaborare cu propria forță de muncă și cu reprezentanții lucrătorilor cu privire la impactul

Banca se implică activ cu forța de muncă atât prin implicare directă, cât și prin reprezentanți ai lucrătorilor pentru a se asigura că perspectivele angajaților sunt luate în considerare în procesele de luare a deciziilor. Reprezentanții angajaților adună feedback cu privire la diverse probleme de la locul de muncă, cum ar fi beneficiile viitoare, condițiile de angajare și drepturile angajaților, care sunt apoi prezentate Comitetului de Directie pentru revizuire. În plus, implicarea directă are loc prin sondaje, întâlniri digitale și canale de reclamații, permițând angajaților să-și exprime îngrijorările și să ofere informații, în special cu privire la schimbările semnificative la locul de muncă, cum ar fi schimbarea furnizorilor de servicii medicale. *(S1-2.27a)*

Deși nu există o frecvență stabilită pentru activitățile de implicare, banca asigură implicarea regulată și specifică a forței de muncă prin sondaje și sesiuni de feedback. Implicarea angajaților este concepută pentru a fi flexibilă și receptivă la preocupările emergente de la locul de muncă. Feedback-ul este colectat în mod sistematic cu privire la inițiative specifice, toate sesiunile de formare finalizate necesitând sondaje standard de feedback post-instruire. Această abordare structurată, dar adaptabilă, asigură recunoașterea constantă a vocilor angajaților. *(S1-2.27b)*

Procesul de implicare este supravegheat de Directorul de Resurse Umane, raportând direct Directorului General, care se asigură că feedback-ul angajaților este colectat și utilizat pentru a informa deciziile strategice. În plus, reprezentanții lucrătorilor, care sunt aleși în mod liber de angajați, joacă un rol cheie în colectarea contribuțiilor forței de muncă și în susținerea preocupărilor angajaților din cadrul organizației. Responsabilitatea lor include prezentarea inițiativelor angajaților și a feedback-ului către conducere, asigurându-se că perspectivele forței de muncă modelează politicile și condițiile de la locul de muncă. *(S1-2.27c)*

În prezent, Banca nu are niciun acord-cadru global sau alte acorduri oficiale cu reprezentanții lucrătorilor cu privire la drepturile omului sau drepturile lucrătorilor. Cu toate acestea, Banca își menține angajamentul de a promova un mediu de lucru echitabil și incluziv prin procesele sale de implicare existente și respectarea legislației naționale a muncii. *(S1-2.27d)*

Pentru a măsura eficacitatea implicării forței de muncă, banca folosește mai multe mecanisme de evaluare pentru a asigura o abordare receptivă și în evoluție a relațiilor cu angajații. Feedback-ul angajaților este revizuit sistematic prin sondaje, interviuri de ieșire și de ședere, platforme de integrare și comitete de forță de muncă pentru a evalua impactul eforturilor de implicare. Informațiile colectate din acest feedback sunt utilizate pentru a dezvolta și implementa planuri de acțiune specifice care abordează preocupările cheie ridicate de angajați.

În plus, banca își perfecționează continuu procesele de implicare pe baza răspunsurilor forței de muncă și a evoluțiilor la locul de muncă, asigurându-se că strategiile rămân adaptabile și eficiente. Acest angajament pentru îmbunătățirea continuă încurajează o forță de muncă mai implicată și mai mulțumită. *(S1-2.27e)*

Implicarea grupurilor de forță de muncă vulnerabile și marginalizate

În prezent, Banca nu folosește inițiative specifice sau canale dedicate pentru a colecta informații de la grupurile de forță de muncă vulnerabile sau marginalizate, cum ar fi femeile, migranții sau angajații cu dizabilități. Cu toate acestea, banca menține un sistem de feedback deschis și incluziv accesibil tuturor angajaților, asigurându-se că toți membrii forței de muncă își pot exprima preocupările fără bariere. *(S1-2.28)*

3.1.2.3. Procese de remediere a impacturilor negative și canale pentru forța de muncă proprie de creștere a numărului de angajați

Având în vedere că Libra Bank nu a identificat niciun impact negativ real semnificativ legat de propria forță de muncă pe baza evaluării dublei materialitati, banca nu raportează abordarea generală și procesele de remediere, deoarece nu este aplicabilă. Cu toate acestea, Banca raportează mai jos despre procesele sale generale de abordare a preocupărilor legate de forța de muncă. *(S1-3.32a)*

Banca oferă angajaților mai multe canale pentru a ridica îngrijorări cu privire la problemele de la locul de muncă, potențiale încălcări sau plângeri. Angajații pot comunica direct cu supervizorii lor, șefii de departament sau reprezentanții de resurse umane desemnați pentru a discuta preocupările. În plus, banca operează un mecanism de raportare anonimă, permițând angajaților să raporteze încălcări potențiale sau reale ale cerințelor de reglementare sau interne printr-un canal independent și autonom de avertizare. Acest mecanism este special conceput pentru a proteja confidențialitatea angajaților și pentru a preveni represalile. Angajații au, de asemenea, posibilitatea de a raporta încălcări ale legii, abateri sau preocupări etice printr-un canal dedicat accesibil prin intermediul platformei interne. În plus, în conformitate cu Politica ușilor deschise, angajații pot aborda direct membrii Comitetului de Directie prin e-mail, Microsoft Teams sau personal pentru a discuta probleme sau preocupări. *(S1-3.32b)*

Libra Bank are un mecanism structurat de gestionare a plângerilor care asigură o revizuire corectă și imparțială a plângerilor angajaților. Personalul de resurse umane instruit, împreună cu ofițerul de etică, supraveghează procesul de reclamații pentru a menține consecvența și transparența. Angajații pot depune plângeri prin canalul de avertizare, gestionat exclusiv de Ofițerul de Etică. Plângerile legate de încălcări ale Codului de etică, politicilor interne sau prevederilor legale sunt examinate cu promptitudine, avertizorii primind feedback cu privire la constatările și măsurile corective luate. Toate plângerile și rezoluțiile sunt documentate și urmărite, asigurând urmărirea și monitorizarea adecvată a rezultatelor. *(S1-3.32c)*

Banca promovează în mod activ conștientizarea canalelor de raportare prin inițiative de formare și comunicare a angajaților. Angajații sunt educați cu privire la modul de accesare a canalelor de raportare, importanța exprimării preocupărilor și drepturile lor în ceea ce privește plângerile și denunțarea de integritate. Canalele de raportare sunt concepute pentru a fi ușor accesibile prin intermediul platformei interne, unde angajații pot trimite rapoarte legate de încălcări interne, abateri la locul de muncă sau infracțiuni legale. Aceste mecanisme structurate de reclamații îmbunătățesc accesibilitatea și încurajează angajații să raporteze preocupările fără teama de represalii. *(S1-3.32d)*

Pentru a asigura transparența și responsabilitatea, banca folosește mecanisme de urmărire pentru a monitoriza plângerile raportate. Canalul de avertizare păstrează înregistrări auditabile ale tuturor plângerilor, inclusiv marcaje temporale, actualizări de stare și detalii de rezoluție. Alertele sunt declanșate automat pentru cazurile în așteptare, asigurând urmărirea în timp util. Angajații care depun rapoarte prin sistemul de avertizare primesc notificări cu privire la starea plângerii lor și la soluționarea finală. Banca se angajează, de asemenea, în îmbunătățirea continuă a proceselor, cu revizuiri anuale ale Codului de etică și ale politicii anti-hărțuire pentru a evalua eficacitatea mecanismelor de reclamații existente și conformitatea cu cerințele legale în evoluție. *(S1-3.32e)*

Banca se asigură în mod activ că angajații sunt conștienți și au încredere în structurile de raportare în vigoare. Sesiunile anuale de instruire întăresc angajamentul băncii față de conduita etică și transparență. În plus, ofițerul de etică trimite comunicări periodice la fiecare șase luni pentru a le reaminti angajaților principiile etice, procedurile de reclamație și drepturile lor. Încrederea angajaților în aceste procese este consolidată de angajamentul băncii de a soluționa eficient reclamațiile și de a oferi feedback continuu avertizorilor cu privire la acțiunile corective întreprinse. Eficacitatea acestor structuri de raportare este, de asemenea, evaluată prin sondaje ale angajaților, interviuri de

ieșire și mecanisme de feedback.

Banca susține politici stricte de nerepresalii ca parte a Codului de Etică bancară. Angajații care raportează îngrijorări cu bună credință sunt protejați de orice formă de represalii, inclusiv suspendarea contractului, rezilierea, retrogradările, reducerile salariale, schimbarea locului de muncă sau discriminarea la locul de muncă. Banca asigură respectarea politicilor anti-represalii prin audituri periodice, instruire de conștientizare a politicilor și supraveghere externă. Dacă sunt identificate încălcări, angajații au dreptul la acțiuni de remediere, cum ar fi reintegrarea sau despăgubirea. În cazurile în care sunt raportate încălcări ale legii, constatările sunt transmise către Banca Națională a României sau către autoritățile judiciare relevante, oferind un nivel suplimentar de protecție pentru avertizori. *(S1-3.33)*

3.1.2.4. Luarea de măsuri cu privire la impactul semnificativ asupra forței de muncă proprii, abordările privind gestionarea riscurilor semnificative și urmărirea oportunităților semnificative legate de forța de muncă proprie și eficacitatea acestor acțiuni

Locuri de muncă sigure

Monitorizarea continuă a fluctuației angajaților la nivel organizațional, cu obiectivul în 2024 de a reduce fluctuatia de personal totala de la 18% la 16% și de a reduce fluctuatia de personal în primul an de angajare de la 7,96% la 5%.

Pentru a atinge acest obiectiv, banca a implementat un tablou de bord Power BI pentru a urmări fluctuatia de personal zilnică la toate nivelurile organizaționale, responsabilizând managerii pentru ratele de rotație din departamentele lor. A fost introdus un nou sistem de urmărire a candidaților (ATS) pentru a eficientiza procesul de recrutare, crescând eficiența și permițând echipelor de resurse umane să se concentreze pe calitatea candidaților. Grila de salarizare a fost revizuită în urma unui studiu extern de evaluare comparativă pentru a asigura salarii competitive.

Banca a lansat, de asemenea, academii bancare pentru a instrui potențialii angajați în avans, reducând efectiv lacunele de personal. Investiția în formarea continuă rămâne o prioritate, cu accent atât pe integrare, cât și pe dezvoltarea continuă a angajaților. În plus, a fost introdusă o platformă de implicare și comunicare pentru a îmbunătăți colaborarea, alături de un program de mentorat structurat certificat de EMCC Global, care vizează dezvoltarea leadership-ului.

Aceste inițiative se aplică tuturor angajaților din toate locațiile băncii, având un impact asupra strategiilor de recrutare, formare și dezvoltare a carierei. Monitorizarea zilnică continuă a cifrei de afaceri și evaluările anuale ale performanței manageriale asigură un progres susținut. În timp ce aceste acțiuni se concentrează în primul rând pe strategii proactive, ele servesc și ca remedii indirecte prin abordarea nemulțumirii și dezangajării angajaților. Instrumentul de monitorizare Power BI a oferit informații valoroase în timp real, iar noul ATS a îmbunătățit eficiența recrutării. Grila salarială revizuită a dus la o mai bună retenție a talentelor, în timp ce programul de mentorat certificat EMCC Global a poziționat banca ca lider în industrie în dezvoltarea angajaților. *(MDR-A-a, MDR-A-b, MDR-A-c, MDR-A-d, MDR-A-e)*

Timp de lucru

Monitorizarea continuă a cerințelor legale, a contractelor colective la nivel de industrie și a nevoilor interne pentru a oferi angajaților cea mai bună experiență posibilă la locul de muncă.

Banca se angajează să asigure respectarea contractelor legale și colective de muncă, oferind în același timp angajaților flexibilitate în aranjamentele de lucru. Reglementările stabilite guvernează programul de lucru la sediu, sucursale și alte departamente. O politică flexibilă de lucru de acasă permite anumitor angajați să lucreze de la distanță până la 100% din timp, în timp ce cei de la biroul central pot face acest lucru până la cinci zile pe lună. Angajații au, de asemenea, dreptul la invoire pentru rezolvarea problemelor peroanele de până la opt ore pe lună și ore flexibile de început și de sfârșit în zilele de luni și vineri.

Toate condițiile de muncă sunt clar prezentate în contractele de muncă și accesibile prin intermediul intranetului băncii. Aceste politici se aplică tuturor angajaților, cu opțiuni de lucru la distanță adaptate departamentelor în care eficiența operațională o permite. Politica de lucru de acasă este evaluată în mod regulat, în timp ce concediul pentru probleme personale și orele de lucru ajustate sunt revizuite anual. Structura flexibilă de lucru atenuează potențiala

nemulțumire a angajaților cauzată de programele rigide, îmbunătățind echilibrul dintre viața profesională și cea privată. Sondajele angajaților indică o satisfacție ridicată față de politicile flexibile ale băncii, demonstrând eficiența acestora în îmbunătățirea moralului și a productivității. *(MDR-A-a, MDR-A-b, MDR-A-c, MDR-A-d, MDR-A-e)*

Echilibrul dintre viața profesională și cea privată

Implementarea de măsuri și programe pentru susținerea și menținerea unui echilibru pozitiv între viața profesională și cea privată a angajaților.

Banca a implementat o strategie cuprinzătoare de echilibru între viața profesională și cea privată, care include concediu anual diferențiat, concediu pentru probleme personale și de îngrijitor și contracte colective de muncă specifice industriei. Angajații pot accesa concediu de îngrijire timp de până la cinci zile pe an pentru a sprijini membrii familiei cu probleme medicale grave. În plus, concediul plătit este disponibil si pentru educație, căsătorie, naștere și doliu. Aceste politici se aplică în toate locațiile băncii, afectând angajații de toate nivelurile. Politicile de concediu sunt în curs de desfășurare și ajustate periodic pe baza actualizărilor de reglementare. Politicile de concediu sunt revizuite și ajustate continuu ca răspuns la actualizările de reglementare, în timp ce inițiativele de bunăstare, inclusiv Libra Harmony, sunt planificate anual, cu evenimente specifice programate pe tot parcursul anului.

Prin oferirea de opțiuni de concediu pentru probleme personale, banca se asigură că angajații pot gestiona evenimente semnificative din viață fără stres legat de muncă. Sondajele și ratele de participare informează îmbunătățirile continue ale inițiativelor de bunăstare. *(MDR-A-a, MDR-A-b, MDR-A-c, MDR-A-d, MDR-A-e)*

În plus, banca a dezvoltat programul Libra Harmony pentru a promova bunăstarea angajaților ca un aspect cheie al culturii corporative. Această inițiativă de un an cuprinde atât componente virtuale, cât și la fața locului, acoperind sănătatea mintală, fizică și socială. Angajații au acces la o serie de activități, inclusiv sesiuni de masaj, masterclass-uri de wellness și ateliere axate pe subiecte precum gestionarea stresului și abilitățile de relație. Punând accentul pe bunăstare ca prioritate instituțională, programul reduce stresul la locul de muncă, promovează echilibrul dintre viața profesională și cea privată și încurajează dezvoltarea personală. Inițiativa se aplică tuturor angajaților și este integrată în planificarea mai largă a resurselor umane. Deși nu este un răspuns direct la niciun impact negativ specific, funcționează preventiv și este monitorizat prin feedback și rate de implicare, care arată un nivel tot mai mare de participare și satisfacție. *(MDR-A-a, MDR-A-b, MDR-A-c, MDR-A-d, MDR-A-e)*

În completarea strategiei de wellness, programul Libra Energize este o inițiativă de lungă durată care încurajează sănătatea fizică și camaraderia prin sport. Este structurată ca o competiție în mai multe faze, cu evenimente precum alergare, înot, ciclism montan și orientare. Participarea este voluntară și atrage angajați din diferite departamente și locații. Programul nu numai că promovează condiția fizică, dar facilitează și munca în echipă și crearea de rețele informale între unități. Acesta se aliniază cu obiectivele culturii corporative ale băncii în cadrul pilonului "Fizic" și servește ca o inițiativă proactivă de sănătate și moral. Deși nu este legat de remedii sau incidente specifice, face parte dintr-un efort mai larg de a spori reziliența angajaților și implicarea organizațională. Recurența sa regulată și creșterea constantă a participării servesc drept indicatori de succes. *(MDR-A-a, MDR-A-b, MDR-A-c, MDR-A-d, MDR-A-e)*

În cele din urmă, Liga Campionilor Libra oferă o platformă sportivă incluzivă în care angajații se angajează în competiții amicale în discipline precum fotbal, baschet și tenis de masă. Evenimentul încurajează participarea voluntară și este structurat pentru a încuraja atât dezvoltarea echipei, cât și a celei individuale. Promovează bunăstarea fizică, colaborarea interpersonală și reducerea stresului. Ca o inițiativă anuală accesibilă tuturor diviziilor interne, consolidează concentrarea băncii pe bunăstarea angajaților și cultura corporativă vibrantă. Deși nu este conceput în scopuri de remediere, programul sprijină prevenirea stresului și a dezangajării, contribuind la un loc de muncă mai sănătos și mai conectat. Succesul este evaluat pe baza indicatorilor de participare și a feedback-ului intern, care ghidează planificarea evenimentelor viitoare și alocarea resurselor. *(MDR-A-a, MDR-A-b, MDR-A-c, MDR-A-d, MDR-A-e)*

Dialogul social

Promovarea unei culturi a comunicării deschise și a transparenței prin mai multe canale de implicare a angajațilorBanca promovează o cultură a comunicării deschise și a transparenței prin mai multe canale de implicare

a angajaților. Întâlnirile regulate manager-angajat facilitează discuțiile directe despre problemele de la locul de muncă. O platformă de comunicare internă permite angajaților să adreseze preocupări și să pună întrebări conducerii. Procesul anual de negociere a contractului colectiv de muncă promovează în continuare dialogul structurat, asigurând un proces decizional transparent și participarea angajaților la discuțiile organizaționale.

Inițiativele se aplică tuturor angajaților din toate locațiile băncii, oferind acces la instrumente de comunicare indiferent de poziție sau locație. Aceste strategii de implicare sunt continue, în timp ce negocierile privind contractele colective de muncă au loc anual. Prin aceste canale de comunicare deschise, banca rezolvă în mod eficient problemele de la locul de muncă și promovează încrederea între angajați și conducere. Participarea ridicată a angajaților la platformele de dialog demonstrează eficiența lor în îmbunătățirea implicării. Abordarea structurată a comunicării a dus la îmbunătățiri ale politicilor de la locul de muncă bazate pe feedback-ul angajaților. *(MDR-A-a, MDR-A-b, MDR-A-c, MDR-A-d, MDR-A-e)*

Libertatea de asociere și reprezentarea angajaților

Revizuirea anuală a politicilor de resurse umane și a reglementărilor interne, asigurându-se că dispozițiile privind libertatea de asociere, consultarea și drepturile de participare a angajaților sunt clar definite.

Banca asigură drepturile angajaților la libertatea de asociere și de participare la deciziile legate de muncă. Deși nu există un consiliu de întreprindere oficial, banca aderă la contractele colective de muncă la nivel de industrie și la politicile interne care stipulează drepturile angajaților.

În 2024, contractul colectiv de muncă a expirat odată cu mandatul reprezentanților anteriori ai angajaților. Pe parcursul anului, au fost organizate două alegeri pentru selectarea noilor reprezentanți ai angajaților; cu toate acestea, niciunul nu a dus la un vot majoritar.

Sondajele angajaților sunt efectuate anual pentru a colecta feedback pentru îmbunătățirea politicilor. Aceste politici au impact asupra tuturor angajaților, oferind o abordare structurată a reprezentării lucrătorilor și a drepturilor lucrătorilor. Eforturile de a alege reprezentanți și de a integra feedback-ul angajaților în politici sunt în curs de desfășurare. Deși nu au fost raportate abuzuri, banca își menține angajamentul de a asigura respectarea legislației muncii și a acordurilor din industrie. Feedback-ul angajaților cu privire la abordarea băncii rămâne pozitiv, sondajele arătând un sprijin puternic pentru inițiativele privind drepturile lucrătorilor. Aderarea la acordurile sectoriale asigură relații de muncă corecte și transparente, în ciuda absenței unui contract colectiv intern de muncă. *(MDR-A-a, MDR-A-b, MDR-A-c, MDR-A-d, MDR-A-e)*

Negocieri colective, inclusiv rata lucrătorilor care intră sub incidența contractelor colective

Inițierea negocierilor pentru reînnoirea Contractului colectiv de muncă (CBA)

În 2024, Banca a avut negocieri pentru reînnoirea Contractului colectiv de muncă (CBA), care expirase în mai 2024. Angajații au fost invitați să aleagă reprezentanți care să participe la aceste negocieri. Cu toate acestea, în ciuda a două runde de alegeri, majoritatea necesară pentru finalizarea selecției reprezentanților angajaților nu a fost atinsă, împiedicând finalizarea unui nou contract colectiv. În ciuda acestui fapt, banca continuă să adere pe deplin la contractul colectiv de muncă la nivel de industrie, asigurându-se că toți angajații beneficiază de aceleași protecții și drepturi în muncă. Sesiunile continue de comunicare și instruire informează angajații cu privire la drepturile lor în temeiul acordului și promovează înțelegerea procesului de negociere colectivă. Aceste acțiuni au ca scop menținerea conformității cu legislația muncii, asigurarea unui tratament echitabil în toate categoriile de angajați și promovarea unui mediu de lucru stabil și transparent. *(MDR-A-a)*

Aceste acțiuni se aplică tuturor angajaților din toate sucursalele și diviziile băncii, indiferent de vechimea sau rolurile lor specifice. Prin integrarea contractului colectiv de muncă la nivel sectorial în politicile și procedurile interne ale băncii, instituția asigură protecții standardizate ale muncii pentru fiecare angajat. Politicile de negociere colectivă sunt comunicate și implementate în mod consecvent în toate departamentele, menținând forța de muncă informată și implicată în probleme legate de muncă, consolidând astfel relațiile generale de muncă în cadrul băncii și asigurând conformitatea cu reglementările naționale de muncă. *(MDR-A-b)*

Punerea în aplicare a acestor acțiuni este un proces continuu, cu evaluări anuale structurate pentru a evalua eficacitatea politicilor și a identifica domeniile de îmbunătățire. Banca monitorizează continuu modificările reglementărilor muncii și își actualizează procedurile interne în consecință. Eforturile anuale de instruire și comunicare privind contractele colective de muncă asigură că angajații sunt conștienți de drepturile și obligațiile lor, iar viitoarele alegeri pentru reprezentanții angajaților vor fi organizate în conformitate cu legislația muncii. *(MDR-A-c)*

Pentru a aborda orice potențiale nemulțumiri legate de condițiile de angajare și drepturile lucrătorilor, Banca a stabilit mecanisme formale de soluționare a litigiilor. Angajații pot depune plângeri sau pot ridica îngrijorări prin canale structurate, asigurându-se că toate disputele sunt tratate corect și eficient. Aceste mecanisme sunt concepute pentru a preveni conflictele de muncă și pentru a rezolva orice litigii legate de contractele colective într-o manieră transparentă și echitabilă. Deși nu au fost necesare acțiuni specifice de remediere în 2024 din cauza absenței unui contract colectiv finalizat, aderarea băncii la acordul de muncă la nivel de industrie asigură că angajații continuă să primească toate beneficiile și protecțiile aplicabile. *(MDR-A-d)*

Integrarea contractului colectiv de muncă la nivel sectorial în politicile interne ale băncii a fost menținută cu succes, cu un nivel ridicat de conformitate raportat în toate unitățile de afaceri. Feedback-ul angajaților colectat prin sondaje anuale și mecanisme de feedback indică o conștientizare și o apreciere puternică a drepturilor colective ale muncii. Banca continuă să-și perfecționeze eforturile de comunicare și instruire pe baza contribuțiilor angajaților, asigurându-se că toți membrii personalului își înțeleg pe deplin drepturile în temeiul acordului. Abordarea proactivă demonstrează angajamentul băncii față de practici de muncă corecte și relații transparente cu angajații, în ciuda absenței unui contract colectiv specific companiei. *(MDR-A-e)*

Sănătate și siguranță in munca

Punerea în aplicare a unor măsuri cuprinzătoare de sănătate și siguranță la locul de munca

Măsurile de sănătate și siguranță la locul munca se aplică tuturor angajaților din toate locațiile, indiferent de departamentul sau rolul lor. Acțiunile întreprinse includ instruire cuprinzătoare în materie de siguranță pentru noii angajați și angajații actuali, audituri regulate de siguranță la toate sucursalele și sediul central și aplicarea riguroasă a politicilor interne de sănătate și siguranță. Angajații primesc actualizări continue cu privire la protocoalele de siguranță, asigurând conformitatea cu reglementările naționale și standardele interne de sănătate ocupațională, având un impact direct asupra siguranței și bunăstării generale a tuturor angajaților. *(MDR-A-a, b)*

Banca se angajează să asigure sănătatea și siguranța la locul de muncă, cu măsuri specifice, cum ar fi sesiuni de instruire, audituri de siguranță și actualizări de politici programate anual. În plus, banca efectuează o revizuire completă a procedurilor sale de sănătate și siguranță, după cum este necesar, pentru a asigura conformitatea continuă cu reglementările de siguranță în evoluție. Aceste măsuri proactive asigură că toți angajații rămân informați, instruiți și pregătiți pentru potențialele riscuri la locul de muncă. *(MDR-A-c)*

Deși nu au fost raportate accidente la locul de muncă, banca are proceduri solide pentru a aborda potențialele incidente de sănătate și siguranță. Aceste proceduri includ asistență medicală imediată, investigații amănunțite ale oricăror probleme de siguranță raportate și măsuri corective pentru a preveni evenimente viitoare. Angajații sunt, de asemenea, încurajați să raporteze condițiile nesigure fără teama de represalii, asigurându-se că riscurile sunt identificate și atenuate înainte ca acestea să ducă la incidente. Acest sistem proactiv de răspuns la incidente asigură că orice probleme de siguranță emergente sunt abordate cu promptitudine. *(MDR-A-d)*

Recordul continuu de zero accidente servește ca dovadă cantitativă a succesului programelor de sănătate și siguranță ale băncii. În plus, feedback-ul angajaților colectat prin sondaje și audituri de siguranță evidențiază un nivel ridicat de conștientizare, conformitate și satisfacție față de măsurile de siguranță la locul de muncă. Acest feedback a fost esențial în perfecționarea programelor de instruire, actualizarea reglementărilor interne și adaptarea inițiativelor de siguranță pentru a satisface nevoile angajaților. Îmbunătățirile continue ale siguranței și îmbunătățirile politicilor asigură că banca rămâne lider în sănătatea și securitatea ocupațională, menținând un loc de muncă care acordă prioritate bunăstării angajaților și prevenirii riscurilor. *(MDR-A-e)*

Salarii adecvate

Implementarea unei politici de remunerare structurate și transparente

Banca a implementat o politică de remunerare structurată și transparentă, care asigură salarii corecte și competitive la toate nivelurile angajaților. Această politică include un salariu minim stipulat, o grilă salarială transparentă și un sistem de bonusuri bazat pe performanță pentru a recompensa realizările excepționale ale angajaților. În special, banca este singura bancă comercială din România care publică în mod constant nivelurile salariale în anunțurile de angajare. Revizuirea anuală a structurilor de salarizare este un aspect fundamental al politicii de remunerare a băncii, asigurându-se că salariile rămân competitive în sectorul bancar românesc. Acțiunile planificate includ evaluarea continuă și revizuirea politicii de remunerare pentru a se alinia la fluctuațiile economice, reperele pieței și condițiile de muncă în evoluție. Rezultatele așteptate sunt creșterea satisfacției angajaților, atragerea și păstrarea talentelor de top și menținerea practicilor de compensare echitabile care se aliniază atât cu performanța, cât și cu sustenabilitatea financiară. *(MDR-A-a)*

Aceste politici de remunerare se aplică tuturor angajaților, de la poziții entry-level până la conducerea superioară, asigurând o structură de compensare corectă și echitabilă în întreaga organizație. Grila salarială transparentă și nivelurile salariale raportate public în procesele de recrutare încurajează încrederea, responsabilitatea și deschiderea în determinarea salariilor, consolidând salariile egale și stimulentele bazate pe performanță și progresul salarial pe baza unor criterii clare. Prin menținerea unui sistem de salarizare structurat și transparent, banca promovează stabilitatea financiară și creșterea carierei pe termen lung pentru angajați. *(MDR-A-b)*

Politica de remunerare a băncii este supusă unei revizuiri anuale, asigurându-se că grilele salariale, bonusurile și stimulentele rămân aliniate la standardele pieței și la performanța financiară a băncii. Acest proces implică evaluări regulate ale reperelor din industrie, feedback din sondajele de satisfacție a angajaților și ajustări bazate pe indicatori economici. Practica transparentă de informare a salariilor în recrutare este o inițiativă continuă, consolidând angajamentul băncii față de salarii echitabile și procese de angajare echitabile. *(MDR-A-c)*

Pentru a aborda potențialele nemulțumiri sau discrepanțe legate de salarii, banca a stabilit proceduri formale care permit angajaților să își exprime preocupările și să caute rezolvarea într-o manieră structurată și confidențială. Angajații au acces direct la asistență de resurse umane și la un mecanism formal de reclamații pentru a se asigura că toate preocupările legate de compensare sunt revizuite prompt, corect și transparent. Acest proces protejează încrederea angajaților în politicile salariale ale băncii, asigurându-se că remunerația rămâne lipsită de discriminare, părtinire sau nealiniere la standardele industriei. *(MDR-A-d)*

Revizuirea anuală a politicii de remunerare a condus la ajustări salariale competitive care se aliniază la piața bancară mai largă, asigurând o compensație echitabilă și relevantă pe piață. Publicarea nivelurilor salariale în anunțurile de locuri de muncă a consolidat reputația Băncii pentru transparență, atrăgând talente de mare calibru și consolidând încrederea internă în practicile de compensare. Feedback-ul angajaților indică o aprobare puternică a structurii salariale, cu o rată ridicată de retenție legată de remunerarea echitabilă și stimulente financiare. În plus, sistemul de bonusuri bazat pe performanță a motivat eficient angajații, ceea ce a dus la creșterea productivității și a angajamentului. Aceste practici salariale structurate demonstrează angajamentul continuu al băncii față de o remunerație echitabilă, transparentă și competitivă, promovând o forță de muncă satisfăcută și motivată. *(MDR-A-e)*

Egalitatea de gen și remunerarea egală pentru o muncă de valoare egală

Punerea în aplicare a politicilor de asigurare a egalității de gen și a egalității de remunerare pentru o muncă de valoare egală

Banca a implementat politici solide pentru a asigura egalitatea de gen și remunerarea egală pentru munca de aceeași valoare, consolidându-și angajamentul față de echitate și incluziune. Diferențierea salarială se bazează pe criterii obiective, inclusiv semnificația fiecărui rol, pregătirea educațională relevantă, expertiza și competențele personale, mai degrabă decât genul sau orice alt factor care nu are legătură cu performanța. Banca aderă cu strictețe la principiul egalității de tratament, asigurându-se că angajații de sex masculin și de sex feminin primesc o remunerație echivalentă pentru aceeași muncă sau pentru o muncă cu valoare egală, fără discriminare pe criterii de sex, naționalitate sau vârstă. Acțiunile planificate includ aderarea continuă la politicile de egalitate de gen, îmbunătățirea

în continuare a strategiilor de compensare și efectuarea de sondaje salariale și evaluări ale structurii de salarizare legate de performanță pentru a menține alinierea la standardele pieței, cu scopul de a reduce diferențele de remunerare între femei și bărbați și de a-și îmbunătăți brandul de angajator prin poziționarea ca un loc de muncă echitabil și progresiv. *(MDR-A-a)*

Aceste politici privind egalitatea de gen și egalitatea de remunerare se aplică tuturor angajaților de la toate nivelurile, departamentele și locațiile băncii. Politicile asigură că toți angajații beneficiază de practici de compensare transparente și corecte. Impactul se extinde dincolo de echitatea internă, influențând recrutarea, retenția și satisfacția generală a angajaților, asigurând în același timp conformitatea cu standardele de reglementare și etice legate de egalitatea salarială de gen. *(MDR-A-b)*

Politicile băncii privind egalitatea de gen și echitatea salarială sunt inițiative în curs de desfășurare, cu monitorizare și ajustări anuale pentru a reflecta tendințele pieței, modificările de reglementare și evaluările interne. Revizuirea periodică a structurilor de compensare prin studii salariale și feedback de recrutare este efectuată anual, asigurându-se că banca rămâne competitivă și receptivă la așteptările în evoluție ale forței de muncă și la standardele industriei. Aceste evaluări consecvente ajută la menținerea unei structuri de salarizare bine echilibrate și echitabile pe termen lung. *(MDR-A-c)*

În cazurile în care sunt identificate discrepanțe salariale sau inegalități bazate pe gen, Banca a stabilit mecanisme interne pentru a aborda și rezolva aceste probleme în mod eficient. Angajații pot raporta preocupările prin proceduri formale de reclamații sau pot solicita sprijin din partea resurselor umane pentru mediere și rezolvare. Aceste măsuri asigură remedierea promptă a oricăror dezechilibre salariale legate de gen, consolidând angajamentul băncii față de un loc de muncă incluziv și fără discriminare. Această abordare proactivă atenuează, de asemenea, riscurile legale și susține cele mai bune practici în echitatea la locul de muncă. *(MDR-A-d)*

Politicile băncii privind egalitatea de gen și egalitatea de remunerare au demonstrat o eficacitate puternică, auditurile interne confirmând distribuțiile salariale consecvente aliniate la reperele pieței și la practicile de remunerare nediscriminatorii. Sondajele de satisfacție a angajaților au indicat niveluri ridicate de aprobare și apreciere pentru politicile de compensare transparente și corecte ale băncii. Aceste informații, combinate cu datele din studiile salariale externe, au ghidat perfecționarea structurii de remunerare a băncii, asigurând corectitudinea și competitivitatea continuă.

Prin aceste inițiative structurate, banca stabilește un punct de referință pentru egalitatea de gen în sectorul financiar, promovând în mod activ salarizarea echitabilă și egalitatea de șanse pentru toți angajații. Prin menținerea unui sistem de compensare transparent și imparțial, banca continuă să promoveze un loc de muncă divers, incluziv și progresiv, asigurându-se că toți angajații se simt apreciați, respectați și recompensați în mod echitabil pentru contribuțiile lor. *(MDR-A-e)*

Formare și dezvoltarea competențelor

Stabilirea unui plan anual de dezvoltare cuprinzător

Banca a stabilit un plan anual cuprinzător de dezvoltare pentru a îmbunătăți abilitățile și cunoștințele angajaților, asigurând creșterea profesională continuă și alinierea la obiectivele strategice de afaceri. Acest plan cuprinde o gamă largă de sesiuni de formare și dezvoltare, inclusiv programe de inducție și integrare pentru noii angajați, cursuri de dezvoltare profesională oferite de furnizori externi atât în format online, cât și în format de clasă și instruire internă care acoperă operațiuni bancare specializate, analiză financiară, probleme juridice și dezvoltarea abilităților soft. Pentru a oferi oportunități de învățare flexibile, banca folosește platforme de e-learning precum LinkedIn Learning, Coursera, Udemy, eDx, Pluralsight și Alisson. În plus, sesiuni de instruire specifice rolului sunt organizate în mod regulat atât pentru angajații sucursalei, cât și pentru sediul central, completate de activități de team-building concepute pentru a promova un mediu de lucru coerent și colaborativ. Rezultatele așteptate ale acestor inițiative includ creșterea competențelor angajaților, îmbunătățirea performanței la locul de muncă, implicarea sporită și stabilirea unei culturi de învățare continuă în cadrul organizației. *(MDR-A-a)*

Aceste inițiative de formare și dezvoltare a competențelor se aplică tuturor angajaților din bancă, acoperind toate departamentele, nivelurile ierarhice și locațiile, de la angajații începători până la conducerea superioară. Domeniul

de aplicare include atât formarea obligatorie, cât și cea opțională, asigurându-se că toți angajații au acces egal la resurse care le permit să se dezvolte profesional și să se adapteze la progresele industriei. Inițiativele au un impact direct asupra diferitelor părți interesate, inclusiv angajați, echipe de resurse umane și lideri de afaceri, oferind forței de muncă abilitățile necesare pentru a sprijini obiectivele de afaceri, conformitatea cu reglementările și inovația. *(MDR-A-b)*

Activitățile de formare și dezvoltare sunt structurate anual, cu sesiuni specifice programate pe tot parcursul anului pentru a asigura învățarea continuă și alinierea la cele mai recente tendințe din industrie, progrese tehnologice și obiective strategice interne. Revizuirea anuală a politicilor de formare permite actualizări și ajustări periodice ale conținutului și metodologiilor de formare, asigurându-se că acestea rămân relevante și eficace. Banca își menține angajamentul de a îmbunătăți experiența de învățare, îmbunătățind continuu strategiile de formare pentru a sprijini atât creșterea individuală în carieră, cât și succesul afacerii. *(MDR-A-c)*

În cazurile în care sunt identificate lacune sau deficiențe în formarea angajaților, banca oferă sprijin și resurse suplimentare pentru a aborda aceste probleme. Măsurile includ sesiuni de formare suplimentare, coaching unu-la-unu, acces la resurse suplimentare de e-learning și parcursuri de învățare personalizate bazate pe evaluări ale performanței. Aceste eforturi asigură că angajații ating nivelurile de competență necesare și sunt pe deplin echipați pentru a contribui la obiectivele băncii, sporind astfel eficiența operațională și calitatea serviciilor. *(MDR-A-d)*

Feedback-ul angajaților și evaluările de performanță post-formare indică niveluri ridicate de satisfacție și retenție a cunoștințelor, cu îmbunătățiri cuantificabile ale eficienței operaționale și ale serviciilor pentru clienți legate de inițiativele de formare. Datele cantitative din sistemele de management al învățării (LMS) oferă informații despre ratele de participare, ratele de absolvire și eficacitatea diferitelor module de formare, care ghidează îmbunătățirile continue ale programelor de formare. Investiția băncii în formare și dezvoltare a contribuit la o forță de muncă înalt calificată, care este aliniată cu obiectivele organizaționale, cerințele de reglementare și cele mai bune practici din industrie. Prin aceste programe de formare structurate, banca se asigură că angajații rămân competitivi, informați și capabili să stimuleze creșterea și inovația afacerii pe termen lung. *(MDR-A-e)*

Măsuri împotriva violenței și hărțuirii la locul de muncă

Stabilirea și implementarea unei politici specifice împotriva hărțuirii

Banca a stabilit și implementat o Politică dedicată împotriva hărțuirii, aliniată pe deplin la Hotărârea Guvernului nr. 970/2023, care prezintă Metodologia de prevenire și combatere a hărțuirii pe bază de sex și hărțuire morală la locul de muncă. Această politică este concepută pentru a se asigura că toți angajații, indiferent de sex, mediu sau poziție, au dreptul la un mediu de lucru sigur și respectuos, fără violență, discriminare și hărțuire. Obiectivul principal al acestei politici este de a promova egalitatea de șanse și tratamentul echitabil între bărbați și femei la locul de muncă, asigurându-se că nicio persoană nu este supusă intimidării, hărțuirii sexuale sau oricărei forme de violență la locul de muncă. Prin aplicarea acestei politici, banca promovează în mod activ o cultură a respectului, incluziunii și demnității, subliniind că toți angajații au dreptul de a lucra într-un mediu de susținere, transparent și lipsit de ostilitate. *(MDR-A-a)*

Domeniul de aplicare al politicii acoperă toți angajații băncii, indiferent de locație, nivel ierarhic sau departament. Se aplică universal angajaților de la sediul central și sucursale, precum și contractanților externi și partenerilor terți care interacționează cu forța de muncă a băncii. Politica asigură că toți angajații sunt conștienți de drepturile și responsabilitățile lor în prevenirea și abordarea hărțuirii la locul de muncă. În plus, se extinde la reprezentanții de resurse umane, ofițerii de conformitate și ofițerul de etică, care joacă un rol crucial în monitorizarea, implementarea și aplicarea politicii în toate domeniile operaționale. *(MDR-A-b)*

Punerea în aplicare a acestei politici este o inițiativă continuă, cu mecanisme continue de monitorizare și punere în aplicare. Angajații urmează sesiuni de instruire obligatorii privind hărțuirea la locul de muncă și prevenirea violenței, asigurându-se că înțeleg pe deplin comportamentele acceptabile la locul de muncă, mecanismele de raportare și drepturile lor în conformitate cu politica. Ofițerul de Etică întărește aceste principii de două ori pe an, trimițând memento-uri tuturor angajaților despre importanța comportamentului etic la locul de muncă și canalele de raportare disponibile. Sistemul de înregistrare a reclamațiilor a fost integrat permanent în intranetul băncii, oferind

angajaților o platformă confidențială, sigură și ușor accesibilă pentru a raporta preocupări sau incidente. *(MDR-A-c)*
În cazurile în care apar acuzații de hărțuire sau violență la locul de muncă, banca are un proces clar de reclamații și remediere. Angajații pot depune plângeri confidențiale prin intermediul platformei intranet, care sunt examinate imediat de personalul desemnat din cadrul HR și al Biroului de Etică. Investigațiile sunt efectuate în mod amănunțit și imparțial, asigurându-se că fiecare caz raportat este tratat cu discreție, corectitudine și proces echitabil. Deși până în prezent nu au fost luate sancțiuni în cazurile raportate, acest lucru nu indică o lipsă de acțiune; mai degrabă, sugerează că măsurile preventive și campaniile de conștientizare ale băncii au fost eficiente în minimizarea cazurilor de hărțuire și violență la locul de muncă. *(MDR-A-d)*
Eficacitatea politicii este evaluată prin feedback-ul angajaților, rapoarte de incidente la locul de muncă și audituri interne periodice. Prin monitorizarea constantă a ratelor de participare la instruire, a frecvenței cazurilor raportate și a nivelului de conștientizare a angajaților, banca se asigură că măsurile sale anti-hărțuire rămân solide și de impact. Datele colectate au demonstrat că angajații sunt bine informați cu privire la politică, au încredere în mecanismele de raportare și se simt încrezători în capacitatea băncii de a gestiona reclamațiile în mod corespunzător. Această abordare structurată subliniază angajamentul băncii față de un loc de muncă sigur și incluziv, consolidându-și poziția de lider în practici etice de angajare și integritate la locul de muncă. *(MDR-A-e)*

Confidentialitatea datelor

Adoptarea unui cadru cuprinzător de protecție a datelor

Pentru a asigura conformitatea cu Regulamentul UE nr. 679/2016 (GDPR) privind protecția datelor cu caracter personal ale persoanelor fizice și libera circulație a acestor date, Libra Internet Bank a adoptat un cadru cuprinzător de protecție a datelor. Aceasta include Codul de prelucrare a datelor cu caracter personal, procedura de prelucrare a datelor cu caracter personal și Politica privind prelucrarea datelor cu caracter personal, toate acestea aplicându-se angajaților, partenerilor, operatorilor asociați și persoanelor autorizate. Aceste politici prezintă temeiul juridic pentru prelucrarea datelor, drepturile persoanelor vizate, măsurile de securitate și procedurile de prelucrare a datelor cu caracter personal. Politica privind prelucrarea datelor cu caracter personal este disponibilă public pe site-ul oficial al băncii, asigurând transparența în modul în care datele sunt colectate, stocate și prelucrate. Obiectivul principal al acestor politici este de a stabili controale interne și de a promova cele mai bune practici privind conformitatea cu GDPR pentru a proteja informațiile sensibile și a respecta cerințele de reglementare. *(MDR-A-a)*
Domeniul de aplicare al acestor inițiative de protecție a datelor se extinde la întreaga bancă, acoperind toți angajații, departamentele și unitățile de afaceri, precum și părțile interesate externe, inclusiv clienții și furnizorii de servicii terți. Fiecare aspect al colectării, procesării și stocării datelor trebuie să respecte cerințele GDPR, asigurându-se că datele cu caracter personal sunt tratate în mod etic, sigur și transparent. Prin menținerea unor standarde ridicate de confidențialitate, banca își consolidează reputația, construiește încrederea clienților și sporește încrederea angajaților în angajamentul organizației față de securitatea datelor. În plus, această abordare proactivă a protecției datelor minimizează riscurile legale și financiare, în special având în vedere amenzile semnificative și daunele reputaționale asociate cu încălcările GDPR. *(MDR-A-b)*
Implementarea măsurilor cheie de protecție a datelor este un efort continuu, cu o monitorizare strictă a conformității și actualizări periodice ale politicilor și practicilor interne. Responsabilul cu protecția datelor (DPO) este responsabil pentru revizuirea tuturor solicitărilor de confidențialitate a datelor, inclusiv a contractelor semnate cu parteneri și furnizori. Fiecare proiect sau acord contractual trebuie să fie consiliat și aprobat de DPO printr-un canal de conformitate dedicat. Banca a implementat, de asemenea, clauze obligatorii de confidențialitate în toate contractele cu clienții și se asigură că clienții primesc acordurile necesare de protecție a datelor înainte de începerea oricărei prelucrări a datelor. În plus, DPO participă activ la proiecte interne și oferă consultanță cu privire la politicile și procedurile bancare care au impact asupra confidențialității datelor, asigurându-se că toate operațiunile interne rămân conforme cu GDPR. *(MDR-A-c)*
Pentru a spori și mai mult securitatea datelor și conformitatea cu confidențialitatea, banca a stabilit un program robust de instruire pentru angajați. Sesiunile de instruire GDPR sunt obligatorii în timpul integrării noilor angajați și se repetă anual, cu testarea continuă a cunoștințelor pentru a se asigura că angajații își înțeleg responsabilitățile în

ceea ce privește protecția datelor. Materialele de instruire sunt disponibile prin intermediul unei platforme de învățare online, făcându-le ușor accesibile tuturor angajaților. Pentru a consolida conștientizarea conformității, DPO oferă îndrumări și actualizări continue cu privire la reglementările GDPR, sfătuind angajații cu privire la cele mai bune practici și măsuri de securitate atunci când manipulează date sensibile. Testele interne sunt efectuate periodic pentru a evalua înțelegerea de către angajați a principiilor de confidențialitate a datelor și pentru a asigura respectarea politicilor legislative și interne de protecție a datelor. *(MDR-A-d)*

Banca efectuează inspecții anuale de securitate la sediul său și la sucursale pentru a monitoriza, investiga și lua măsuri corective ca răspuns la potențiale incidente de securitate. Aceste inspecții fac parte dintr-un plan de audit de securitate preaprobat, care încorporează constatările din anul precedent pentru a asigura îmbunătățirea continuă a proceselor și eliminarea riscurilor de securitate a datelor. Eficacitatea acestor măsuri de conformitate GDPR este evaluată prin audituri de conformitate, rapoarte de incidente de securitate și feedback continuu de la părțile interesate interne și externe. Prin implementarea acestor controale structurate de confidențialitate, Libra Internet Bank se asigură că datele cu caracter personal sunt gestionate în mod legal, sigur și în conformitate cu standardele europene de protecție a datelor, protejând angajații, clienții și partenerii de afaceri de breșele de date și amenințările la adresa securității cibernetice. *(MDR-A-e)*

ESRS 2 MDR-A.69: Resurse financiare alocate planurilor de acțiune

Banca încorporează toate resursele financiare pentru diferite planuri de acțiune în procesul de bugetare generală al responsabililor respectivi, eliminând necesitatea unor linii bugetare separate pentru fiecare inițiativă. Această abordare asigură că cheltuielile operaționale (OpEx) și de capital (CapEx) pentru fiecare inițiativă sunt aliniate la planificarea financiară generală și la obiectivele strategice ale băncii. Având în vedere această structură, nu au fost alocate exclusiv instrumente specifice de finanțare durabilă, cum ar fi obligațiunile verzi, obligațiunile sociale sau împrumuturile verzi. În plus, executarea acestor planuri nu este condiționată de condiții prealabile externe, cum ar fi sprijinul financiar guvernamental, schimbările de politică publică sau evoluțiile semnificative ale pieței. Toate acțiunile sunt autofinanțate și integrate în cadrul operațional al băncii. *[MDR-A.69(a)]*

Deoarece aceste planuri de acțiune sunt integrate în strategia financiară mai amplă a băncii, nu există un număr separat de resurse financiare alocate exclusiv pentru punerea lor în aplicare. Cele mai relevante alocări financiare sunt reflectate în situațiile financiare generale ale băncii, unde cheltuielile legate de implicarea angajaților, instruirea, dezvoltarea operațională și inițiativele de conformitate sunt incluse în bugetele de resurse umane, IT și administrative. Orice cheltuieli necesare pentru planurile de acțiune sunt contabilizate ca parte a desfășurării normale a operațiunilor comerciale, mai degrabă decât ca alocări financiare independente. *[MDR-A.69(b)]*

Nu există resurse financiare viitoare alocate separat pentru aceste planuri de acțiune, deoarece acestea continuă să fie finanțate prin planificarea bugetară standard a băncii. Dacă este necesar, banca poate ajusta alocările financiare în cadrul evaluărilor sale bugetare anuale pentru a se asigura că obiectivele operaționale și strategice sunt îndeplinite în mod eficient. Având în vedere această abordare integrată a gestiunii financiare, banca nu menține alocări dedicate cheltuielilor de capital (CapEx) sau cheltuielilor operaționale (OpEx) pentru planurile de acțiune individuale. *[MDR-A.69(c)]*

Resurse alocate managementului impactului material

Banca alocă resurse semnificative pentru formarea și educația angajaților, asigurându-se că tot personalul este bine echipat pentru a înțelege și gestiona impactul material în domeniile lor de responsabilitate. Aceste resurse sunt alocate anual prin procesul de bugetare al băncii, cu alocări specifice atribuite Conformității, Resurselor Umane, Diviziilor Administrative și Responsabilului cu Protecția Datelor (DPO). Această abordare structurată garantează că toate departamentele responsabile cu gestionarea impactului material primesc resursele financiare și umane necesare pentru a implementa politici și proceduri eficiente. *(S1-4-43)*

Forța de muncă necesară pentru gestionarea impactului material este determinată de dimensiunea băncii și de amploarea impactului pentru fiecare subiect, asigurându-se că există suficient personal și expertiză pentru a monitoriza, preveni și atenua orice efecte negative. Inițiativele de formare, monitorizarea conformității și strategiile de gestionare a riscurilor sunt revizuite și actualizate în mod regulat pentru a menține eficacitatea. În plus, fiecare

divizie joacă un rol crucial în asigurarea faptului că impactul material legat de condițiile de angajare, practicile bancare etice, conformitatea cu reglementările și bunăstarea forței de muncă sunt abordate și integrate în mod sistematic în operațiunile zilnice. Această alocare structurată a resurselor reflectă angajamentul băncii față de managementul proactiv al impactului și îmbunătățirea continuă la toate nivelurile operaționale. *(S1-4-43)*

În cazurile în care banca nu a adoptat încă acțiuni specifice cu privire la anumite impacturi semnificative, evidențiază orice lacune potențiale în implementarea politicilor, alocarea forței de muncă sau alocarea resurselor financiare în conformitate cu S1-3.34. Cu toate acestea, banca evaluează în mod continuu necesitatea unor acțiuni suplimentare și își menține angajamentul de a-și îmbunătăți cadrul de management al impactului material prin revizuiri continue ale politicilor, implicarea părților interesate și planificarea strategică a resurselor. *(ESRS 2.62, S1-3.34)*

3.1.3. Valori și obiective

3.1.3.1. Obiective legate de gestionarea impacturilor negative semnificative, promovarea impacturilor pozitive și gestionarea riscurilor și oportunităților semnificative

Obiective pentru gestionarea impactului, riscurilor și oportunităților semnificative

Banca urmează o abordare structurată în stabilirea unor obiective măsurabile, orientate spre rezultate și cu termene limitate pentru a evalua progresul în gestionarea impactului material, a riscurilor și a oportunităților legate de propria forță de muncă. Pe baza evaluărilor și monitorizării interne, toate impacturile evaluate asupra angajaților noștri ca parte a evaluării dublei semnificații au dus până în prezent la rezultate pozitive generale. Mai mult decat atat, Banca își menține angajamentul de a monitoriza bunăstarea, implicarea, dezvoltarea și siguranța la locul de muncă a angajaților prin procese și sisteme stabilite; cu toate acestea, nu au fost stabilite obiective formale pentru a gestiona impactul, riscurile și oportunitățile legate de forța de muncă. Banca își revizuiește în permanență abordarea și va reevalua această chestiune în urma viitoarelor exerciții DMA pentru a determina dacă sunt necesare noi ținte cuantificate pentru impactul material legat de forța de muncă. Procesul include monitorizare continuă, evaluări interne și consultări cu părțile interesate pentru a se asigura că Banca rămâne proactivă în angajamentele sale de sustenabilitate. Banca își menține angajamentul de a evalua riscurile și oportunitățile legate de forța de muncă și va analiza stabilirea unor obiective măsurabile în cazul în care viitoarele evaluări ale semnificației indică necesitatea unei intervenții. Actualizările periodice ale politicilor, implicarea părților interesate și cadrele de raportare privind sustenabilitatea asigură că orice ținte viitoare vor fi bine integrate în obiectivele operaționale și strategice ale băncii. *(S1-5-46)*

Având în vedere faptul că nu au fost stabilite obiective formale pentru gestionarea IRO-urilor legate de forța de muncă, nu a avut loc nicio implicare a părților interesate în acest sens. Acest lucru va fi luat în considerare de Libra Bank atunci când va reevalua dacă sunt necesare noi ținte cuantificate pentru impactul material legat de forța de muncă pentru perioadele de raportare viitoare. *(S1-5-47)*Cerințele minime de prezentare a informațiilor privind țintele nu sunt aplicabile băncii, având în vedere că obiectivele nu au fost stabilite.

Urmărirea eficacității obiectivelor legate de forța de muncă

Deși banca nu a stabilit obiective măsurabile, orientate spre rezultate, legate în mod specific de forța sa de muncă, ea urmărește în mod activ eficacitatea politicilor și acțiunilor sale pentru a gestiona impactul, riscurile și oportunitățile semnificative legate de sustenabilitate. Procesul de monitorizare include indicatori cantitativi și calitativi care evaluează stabilitatea forței de muncă, dezvoltarea profesională și respectarea cerințelor interne de formare. Aceste eforturi se aliniază cu angajamentul băncii pentru îmbunătățirea continuă și atenuarea riscurilor.

Unul dintre indicatorii cheie ai forței de muncă monitorizați de bancă este fluctuația angajaților, care este analizată atât la nivel organizațional, cât și la nivel de echipă. Această valoare este urmărită prin rapoarte Power BI, permițând monitorizarea în timp real a dinamicii forței de muncă. Pentru a consolida conștientizarea și responsabilitatea, cifra de afaceri a fost integrată ca indicator cheie de performanță (KPI) în următoarele procese de evaluare:

⇒ Evaluările performanței manageriale iau în considerare fluctuația angajaților la nivelul structurii coordonate respective. Pragurile de performanță sunt structurate după cum urmează: fluctuatia de 40% are ca rezultat

atingerea a 50% din obiectiv, fluctuatia de 30-40% corespunde atingerii obiectivului de 75%, fluctuatia de 20-29,9% corespunde realizării de 85%, în timp ce fluctuatia de <20% are ca rezultat atingerea obiectivului integral (100%). Această abordare asigură că managerii se angajează activ în reducerea fluctuației și în promovarea unei forțe de muncă stabile. În mod similar, în evaluările echipei de resurse umane și ale directorilor de resurse umane, același KPI de rotație este aplicat la nivelul întregii bănci, responsabilizând liderii de resurse umane pentru gestionarea retenției forței de muncă și a implicării angajaților.

Pe lângă cifra de afaceri, banca urmărește sistematic dezvoltarea profesională printr-un indicator anual de formare profesională, asigurându-se că fiecare angajat finalizează un minim de 8 ore de formare pe an. Această cerință este încorporată în evaluările performanței, consolidând angajamentul față de învățarea continuă și asigurând alinierea la angajamentele de sustenabilitate organizațională. Managerii monitorizează respectarea acestui indicator în timpul evaluărilor anuale ale performanței, asigurându-se că toți angajații își îndeplinesc obiectivele de dezvoltare profesională.

Banca desfășoară, de asemenea, sesiuni anuale de instruire și testare într-o perioadă de evaluare predefinită, conform procedurilor interne. Aceste sesiuni acoperă subiecte esențiale precum conformitatea, riscul operațional și securitatea cibernetică, cu conținut adaptat diferitelor roluri ale angajaților. Rezultatele acestor sesiuni de instruire au un impact direct atât asupra evaluărilor performanței, cât și asupra sistemului de bonusuri ale angajaților, consolidând importanța acestora în managementul riscurilor și excelența operațională.

Prin aceste mecanisme structurate de monitorizare, banca se asigură că politicile sale privind forța de muncă rămân eficiente, aliniindu-se la angajamentele legate de sustenabilitate și urmărind progresul în timp folosind criterii de referință clare și măsurabile. Această abordare de inițiativă permite băncii să atenueze riscurile legate de forța de muncă, să îmbunătățească implicarea angajaților și să-și adapteze continuu politicile și procesele la peisajul în evoluție al forței de muncă. *(ESRS 2.81b)*

3.1.3.2. Caracteristicile angajaților Libra Bank

În conformitate cu cerințele ESRS, sunt raportate următoarele informații cu privire la componența și caracteristicile forței de muncă a Libra Bank.

Numărul total de angajați și defalcarea pe gen și țară

Numărul total de angajați la bancă este de 1.307, cu 431 de angajați bărbați și 876 de femei. Nu au existat angajați care s-au identificat ca alții sau nu au fost raportați în perioada de raportare. *(S1-6.50a)*

Tabel: Angajați defalcați pe sexe

Gen	Număr de angajați (număr de angajați)
Barbati	431
Femei	876
Alt	N/A
Neraportat	N/A
Total angajați	**1,307**

Numărul total de angajați cu ore permanente, temporare și negarantate *(S1-6.50b)*

Următorul tabel detaliază numărul total de angajați în funcție de tipul de angajare și sex, în decembrie 2024.

Tabel: Angajați defalcați în funcție de gen și tip de angajare *(decembrie 2024)*

Categorie	Femei	Barbati	Alt*	Neraportat	Total
Număr de angajați (număr de angajați)	876	431	N/A	N/A	1,307

Categorie	Femei	Barbati	Alt*	Neraportat	Total
Numărul de angajați permanenți (număr de angajați)	829	416	N/A	N/A	1,245
Numărul de angajați temporari (numărul de angajați)	47	15	N/A	N/A	62
Numărul de ore negarantate angajați (număr de angajați)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Numărul de angajați cu normă întreagă (numărul de angajați)	870	426	N/A	N/A	1,296
Numărul de angajați cu fracțiune de normă (număr de angajați)	6	5	N/A	N/A	11

(*) Sexul specificat de angajații înșiși.

Fluctuația totală a angajaților și numărul de angajați care au părăsit organizația *(S1-6.50C)*

În perioada de raportare, 168 de angajați au părăsit organizația, rezultând o rată de rotație a angajaților de 14,04% *(S1-6,50c).*

Toate numerele de angajați au fost raportate ca număr de angajați la sfârșitul perioadei de raportare.

Nu au fost înregistrate fluctuații semnificative ale numărului de angajați care să necesite informații contextuale suplimentare. *(S1-6.50e)*

Numărul total de angajați în funcție de gen și țară raportat mai sus este identic cu situațiile financiare anuale, așa cum se reflectă la pagina 65 din raportul financiar. *(S1-6.50f)*

Metodologia de calcul al cifrei de afaceri a angajaților *(ESRS 2 MDR-M.77)*

Rata de rotație se calculează folosind următoarea formulă:

$$\text{TURNOVER RATE} = \left(\frac{\text{Number of employees who left during the reference period}}{\text{Average number of active employees during the reference period}} \right) * 100$$

Unde:

$$\text{Average number of employees in the reference period} = \frac{\text{Number of employees at the start of the reference period} + \text{Number of employees at the end of the reference period}}{2}$$

Această formulă ține cont de procentul de angajați care au părăsit organizația, luând în considerare numărul mediu de angajați activi în perioada de raportare. Angajații care au părăsit banca în perioada de probă sunt excluși din calcul. *(ESRS 2 MDR-M.77a)*

Măsurarea acestui indicator nu a fost validată de un alt organism extern decât furnizorul de asigurare. *(ESRS 2 MDR-M.77b)*

Nu se aplică etichetare suplimentară sau definiții alternative la această măsurătoare. *(ESRS 2 MDR-M.77c)*

Non-angajați din propria forță de muncă a întreprinderii

Banca include si personal neangajat în propria forță de muncă, care include lucrători independenți și persoane furnizate de agenții de ocupare a forței de muncă. Numărul total de non-angajați implicați în operațiunile băncii este prezentat în tabelul de mai jos. *(S1-7.55a)*

Tabelul 55: Date privind forța de muncă neangajată

Categorie	
Numărul total de lucrători neangajați în forța de muncă proprie	11
Numărul total de lucrători independenți	6
Numărul total de lucrători furnizați de întreprinderi care desfășoară în principal activități de ocupare a forței de muncă	5

Aceste cifre exclud persoanele care fac parte din forța de muncă directă a băncii, dar contribuie la operațiunile sale în baza acordurilor contractuale.

Banca raportează datele privind forța de muncă neangajată ca număr de angajați la sfârșitul perioadei de raportare

(31.12.2024). Această abordare asigură consecvența în raportarea forței de muncă și se aliniază cu sistemele interne de urmărire a forței de muncă. Datele nu includ conversiile echivalentului normă întreagă (ENI), deoarece non-angajații își desfășoară activitatea în structuri contractuale variate care nu reflectă întotdeauna orele standard de lucru. *(S1-7.55b)*

Nu au existat fluctuații semnificative ale numărului de non-angajați în forța de muncă între perioadele de raportare curente și cele anterioare. Astfel, nu sunt necesare date contextuale suplimentare pentru înțelegerea tendințelor forței de muncă. *(S1-7.55c)*

Toate cifrele raportate se bazează pe date reale, fără estimări utilizate în compilarea cifrelor forței de muncă neangajate. *(S1-7.57)*

Banca calculează forța de muncă neangajată pe baza numărului total de angajați la sfârșitul perioadei de raportare (31.12.2024). Această abordare asigură acuratețea și alinierea cu înregistrările interne de resurse umane. *(ESRS 2 MDR-M.77a)*

Măsurarea de către bancă a datelor privind forța de muncă non-angajată nu a fost validată de un organism extern, altul decât furnizorul de asigurări. *(ESRS 2 MDR-M.77b)*

Indicatorul forței de muncă non-angajați a fost etichetat și definit folosind descrieri clare și precise, în conformitate cu standardele de raportare a resurselor umane. Cu toate acestea, nu au fost atribuite etichete sau definiții alternative acestei valori. *(ESRS 2 MDR-M.77c)*

Indicatori de diversitate *(S1-9.66a)*

Mai jos este defalcată distribuția de gen în cadrul pozițiilor de conducere de top ale băncii. Aceste date asigură transparența în reprezentarea conducerii și sprijină monitorizarea diversității.

Tabelul 57: Date privind angajații la nivel de conducere (S1-9.66a)

Gen	Numărul de angajați	% din nivelul de top management	sub 30 de ani	30-50 de ani	peste 50 de ani
Feminin	2	25%	0	0	2
Masculin	6	75%	0	0	6
Alt gen	N/A	-			
Fără date	N/A	-			
Total	8	100%	0	0	8

În scopul raportării, conducerea de vârf este definită ca fiind membrii consiliului de administrație, inclusiv membrii funcției de conducere și membrii funcției de supraveghere. Această definiție asigură coerența raportării conducerii *(S1-9.AR 71).*

Banca raportează distribuția angajaților pe categorii de vârstă, prezentând compoziția forței de muncă în diferite etape ale carierei *(S1-9.66b).*

Tabelul 58: Date privind angajații pe grupe de vârstă

Grupa de vârstă	Numărul de angajați	% din totalul angajaților
Sub 30 de ani	468	35.8%
Între 30 și 50 de ani	795	60.81%
Peste 50 de ani	44	3.37%

Aceste date despre distribuția în funcție de vârstă oferă informații despre datele demografice ale forței de muncă, sustenabilitatea fluxului de talente și potențialele nevoi de planificare a succesiunii.

Salarii adecvate

Banca se asigură că toți angajații săi primesc salarii care respectă reglementările legale locale privind salariul minim. Salariile sunt structurate astfel încât să se alinieze la legile naționale privind salariile, consolidând angajamentul instituției față de practicile de compensare echitabile *(S1-10.69).*

Banca confirmă că niciun angajat nu câștigă sub salariul de referință aplicabil (salariul minim legal) în România, singura țară în care își desfășoară activitatea. Acest lucru asigură că toți angajații primesc o remunerație echitabilă, menținând respectarea standardelor de adecvare a salariilor *(S1-10.70).*

Protecție socială

Banca se asigură că toți angajații sunt acoperiți de protecție socială în conformitate cu legislația muncii:

- ⇒ Codul Muncii (Legea nr. 53/2003),
- ⇒ Decizia nr. 1500/2024 privind contractul colectiv de muncă în sectorul bancar,
- ⇒ Reglementări privind sănătatea și securitatea în muncă (de exemplu, Hotărârea Guvernului nr. 1425/2006 și nr. 955/2010),
- ⇒ Legea nr. 346/2002 privind asigurarea pentru accidente de muncă și boli profesionale,
- ⇒ Regulamentul (UE) 2016/679 (GDPR).

Angajații sunt protejați împotriva pierderii veniturilor din cauza bolii, șomajului, accidentelor de muncă, invalidității dobândite, concediului parental și pensionării prin programe publice sau beneficii oferite de bancă *(S1-11-74).*

Toți angajații sunt acoperiți de programele de protecție socială în conformitate cu reglementările naționale și politicile interne *(S1-11-75).*

Persoane cu dizabilități

Procentul angajaților cu dizabilități în cadrul forței de muncă a băncii este de 0,30%, în conformitate cu restricțiile legale privind colectarea datelor *(S1-12,79).*

Indicatori de formare și dezvoltare a competențelor *(S1-13.83a, S1-13.83b)*

Următorul tabel oferă o prezentare generală a participării angajaților la dezvoltarea carierei și evaluările performanței, precum și numărul mediu de ore de formare per angajat, defalcat în funcție de sex.

Tabelul 59: Dezvoltarea carierei, evaluările performanței și orele de formare

	Femei	Barbati	Alt	Neraportat	Total
	2024	2024	2024	2024	2024
Procentul de angajați și (sau) non-angajați care au participat la evaluări periodice ale performanței și dezvoltării carierei	565 (64,79%)	307 (35,20%)	-	-	872 (100%)
Numărul mediu de ore de formare per angajat și (sau) neangajat	8	8	-	-	-

Metodologii și ipoteze *(ESRS 2 MDR-M.77)*

Pentru definirea procentelor de gen ale angajaților implicați în procesul de evaluare 2024, au fost aplicate următoarele considerații:

1. Numărul de candidați incluși în procesul de evaluare (565 + 307) este format din angajați cu contract activ la momentul evaluării, care au lucrat cel puțin patru luni în anul precedent în rolul pentru care sunt evaluați (adică trebuie să fie în rol cel puțin de la data de 1 septembrie a anului precedent).

2. Au fost luate în considerare toate evaluările finalizate, asigurându-se că, la momentul finalizării raportului, contractele celor incluși în evaluarea finală au rămas active.

Pentru calcularea numărului mediu de ore de instruire per angajat au fost luate în considerare următoarele aspecte:

1. Conform regulamentului intern, indicatorul cheie de performanță (KPI) al fiecărui angajat include un obiectiv de dezvoltare profesională care necesită un minim de 8 ore de formare pe an pentru a fi atins pe deplin (100%).

2. Banca oferă multiple oportunități pentru toți angajații de a-și atinge KPI-ul de dezvoltare profesională prin:

   ⇒ Sesiuni de instruire în persoană

   ⇒ Cursuri de formare online

   ⇒ Sistemul de management al învățării (LMS) al băncii

3. Toate activitățile de formare sunt incluse în planul anual de instruire, indicatorul de măsurare fiind reprezentat de "ore-om".

Anul trecut, banca a înregistrat peste 23.000 de ore de muncă în activități de instruire. În plus, angajații sunt incluși în programul anual de instruire și testare care acoperă subiecte critice relevante pentru operațiuni, folosind platforma LMS. Pentru fiecare curs, se estimează o perioadă de studiu desemnată conform procedurilor interne. Astfel, cursurile obligatorii completează planul de formare, asigurând o medie de 8 ore de pregătire pe an.

Validarea de către un organism extern *(ESRS 2 MDR-M.77b)*

Nu a existat nicio validare a acestor indicatori de către un alt organism extern decât furnizorul de asigurare.

Etichetarea și definirea metrică *(ESRS 2 MDR-M.77c)*

Orele-om sunt calculate folosind următoarea formulă:

Ore de muncă = Numărul de participanți × Numărul de sesiuni × Durata sesiunii

Pentru a urmări orele de muncă, toate activitățile de instruire sunt înregistrate săptămânal pe baza listelor de prezență.

3.1.3.3. DR S1-14 – Indicatori de sănătate și siguranță

	Angajați		Non-angajați	
	2023	**2024**	**2023**	**2024**
Procentul de lucrători proprii care sunt acoperiți de sistemul de management al sănătății și securității pe baza cerințelor legale și (sau) a standardelor sau orientărilor recunoscute	100%	100%	100%	100%
Numărul de decese în forța de muncă ca urmare a accidentelor de muncă și a bolilor de sănătate profesionale	0	0	0	0
Numărul de decese în forța de muncă ca urmare a accidentelor de muncă	0	0	0	0
Numărul de decese în forța de muncă ca urmare a sănătății profesionale	0	0	0	0
Numărul de decese ca urmare a accidentelor de muncă și a precarelor probleme de sănătate ale altor lucrători care lucrează pe șantierele întreprinderii	0	0	0	0
Numărul de decese ca urmare a vătămărilor profesionale ale altor lucrători care lucrează pe șantierele întreprinderii	0	0	0	0
Numărul de decese ca urmare a stării de sănătate profesionale a altor lucrători care lucrează pe șantierele întreprinderii	0	0	0	0
Numărul de accidente de muncă înregistrate pentru forța de muncă proprie	1	0	0	0
Rata accidentelor de muncă înregistrate pentru forța de muncă proprie				

Numărul de cazuri de probleme de sănătate profesionale înregistrate ale forței de muncă proprii	0	0	0	0
Numărul de zile pierdute din cauza accidentelor de muncă și a deceselor cauzate de accidente de muncă, probleme de sănătate profesionale și decese cauzate de probleme de sănătate	10 zile	0	0	0

În 2024, a fost declarat și înregistrat un eveniment de lucru. În urma investigării evenimentului, comisia de anchetă a stabilit că evenimentul a fost un accident în afara muncii. Inspectoratul Teritorial al Muncii a aprobat dosarul de anchetă. *(S1-14.90)*

Toate evenimentele de muncă sunt raportate direcției responsabile, iar cei responsabili trebuie să ia toate măsurile legale pentru a raporta evenimentul intern și la Inspectoratul Teritorial de Muncă. Pentru cei care nu sunt angajați, legislația se aplică diferit, deoarece aceștia nu au un contract individual de muncă. Cu toate acestea, aceștia sunt instruiți, participă la exerciții de evacuare în caz de incendiu și trebuie să respecte regulile companiei. *(ESRS 2 MDR-M.77a, b)*

3.1.3.4. DR S1-15 – Indicatori de echilibru între viața profesională și cea privată

La Libra Internet Bank, 100% dintre angajați au dreptul să își ia concediu din motive familiale. În 2023 și 2024, 7% dintre angajații de sex feminin și 5% dintre angajații de sex masculin au luat concediu din motive familiale, totalizând 12% din totalul angajaților. Nu există date disponibile pentru alte categorii de gen *(S1-15.93 a, b).*

Procentul de angajați îndreptățiți care și-au luat concediu din motive familiale	**2023**	**2024**
Femei	7%	7%
Bărbați	5%	5%
Alt gen	-	-
Fără date	-	-
Total	12%	12%

Toți angajații Libra Internet Bank au acces la concediu din motive familiale în conformitate cu politicile interne și/sau legislația muncii. Deoarece toți angajații au dreptul la concediu din motive familiale prin intermediul politicii sociale și/sau al contractelor colective de muncă, această raportare îndeplinește cerința de la punctul 93a *(S1-15.94).*

Angajații pot accesa aceste zile libere ori de câte ori are loc un eveniment familial, în conformitate cu legislația muncii. Metodologia și ipotezele semnificative din spatele acestui indicator includ aplicarea legislației naționale a muncii și a politicilor interne, care acordă angajaților concediu pentru evenimente speciale, cum ar fi căsătorie, urgențe familiale, concediu de paternitate și înmormântări. Nu există organisme externe care să valideze această măsură în afară de furnizorul de asigurare *(ESRS 2 MDR-M.77a, b).* Indicatorul este etichetat și definit clar ca zile de concediu pentru evenimente speciale, care acoperă căsătoria, urgențele familiale, concediul parental și concediul de înmormântare *(ESRS 2 MDR-M.77c).*

3.1.3.5. DR S1-16 – Indicatori de remunerare (diferența de remunerare și remunerația totală)

Libra Bank raportează diferența de remunerare între femei și bărbați, după cum este necesar, calculată folosind nivelul salarial brut pe oră al tuturor angajaților. Diferența de remunerare între femei și bărbați pentru 2024 în România pentru toți angajații Libra Internet Bank este de 30% *(S1-16.97a).*

			Diferența de remunerare între bărbați și femei
Țară	**Segmentul de operare**	**Categoria de angajați**	**2024**
România	Libra Internet Bank	Toți angajații	30%

Banca raportează, de asemenea, rata anuală de remunerare totală a celei mai bine plătite persoane față de mediana tuturor celorlalți angajați, care este de 5,88 *(S1-16,97b).* Acest calcul include toți angajații și ia în considerare salariul de bază, beneficiile în numerar, beneficiile în natură și remunerația directă, conform politicilor de remunerare ale întreprinderii. *(S1-16.AR 101 și ESRS 2 MDR-M.77).*
Metodologia utilizată se aliniază cerințelor de reglementare și include salariul orar brut al tuturor angajaților, calculat pe baza formulei prescrise *(S1-16.AR 98).*
Măsurarea acestui indicator nu este validată de un alt organism extern decât furnizorul de asigurare *(ESRS 2 MDR-M.77a, b).* Nu sunt necesare etichete sau definiții suplimentare pentru această valoare *(ESRS 2 MDR-M.77c).*

3.2. Consumatori și utilizatori finali

Introducere
La Libra Internet Bank, relația cu consumatorii și utilizatorii finali este ghidată de un angajament față de transparență, conduită etică, protecția datelor și accesibilitate. Banca integrează aceste principii în procesele sale strategice, operaționale și digitale pentru a se asigura că furnizarea de produse și servicii financiare este atât responsabilă, cât și incluzivă. Într-un mediu financiar și de reglementare în evoluție rapidă, Libra Internet Bank menține o poziție proactivă în înțelegerea și abordarea impactului material, riscurilor și oportunităților (IRO) legate de consumatori, așa cum au fost identificate prin evaluarea dublei semnificații.
Abordarea Libra Internet Bank față de responsabilitatea consumatorilor și a utilizatorului final este înrădăcinată într-un cadru de politici cuprinzător care guvernează confidențialitatea, marketingul, comunicarea și securitatea cibernetică. Aceste politici sunt concepute nu numai pentru a respecta reglementările naționale și europene – cum ar fi Regulamentul general privind protecția datelor (GDPR) – ci și pentru a reflecta valorile băncii de corectitudine, integritate și inovație centrată pe client.
Principalele efecte pozitive identificate includ protecția vieții private prin infrastructură digitală securizată, promovarea libertății de exprimare în mediile digitale, accesul la informații financiare clare și exacte și practici de marketing responsabile care sporesc încrederea clienților. Aceste domenii sunt gestionate activ prin strategii și controale interne specifice, inclusiv Strategia de securitate și reziliență cibernetică 2024-2026, Procedura de protecție a datelor cu caracter personal și Cadrul de marketing, care împreună stabilesc principiile, mecanismele și liniile de responsabilitate necesare pentru o protecție eficientă a părților interesate.
Libra Internet Bank se asigură că politicile orientate către consumatori se aplică uniform în întregul său lanț valoric și în baza de clienți, recunoscând în același timp că anumite grupuri – cum ar fi minorii sau persoanele cu educație financiară limitată – pot necesita garanții suplimentare. Modelul operațional al băncii include educație digitală, transparență în comunicare și marketing bazat pe consimțământ, care ajută la atenuarea riscurilor și la îmbunătățirea incluziunii financiare.
Deși nu au fost identificate efecte negative semnificative în timpul analizei dublei materialitati, Banca rămâne vigilentă, implementând măsuri de detectare timpurie și îmbunătățire continuă pentru a preveni potențiale probleme viitoare. Structurile de guvernanță dedicate, inclusiv responsabilul cu protecția datelor și șefii diviziilor de risc și marketing, supraveghează implementarea și monitorizarea eficacității, susținute de instruirea periodică a personalului și de mecanisme de feedback ale clienților, cum ar fi sondajele Net Promoter Score (NPS) și forumurile de implicare a clienților.

Acest capitol oferă o prezentare detaliată a modului în care Libra Internet Bank își gestionează impactul material, riscurile și oportunitățile legate de consumatori și utilizatorii finali. Acesta prezintă cerințele relevante de raportare în cadrul ESRS S4, descrie politicile în vigoare și evidențiază acțiunile și resursele dedicate obținerii de rezultate semnificative pentru clienți în întreaga amprentă operațională a băncii.

3.2.1. Strategie

Libra Internet Bank demonstrează o conexiune clară și integrată între strategiile sale digitale, cibernetice și de protecție a datelor cu caracter personal și modelul său de afaceri mai larg, reflectând o aliniere puternică la așteptările ESRS. Strategia IT a băncii subliniază angajamentul său față de protecția datelor, cu scopul de a promova încrederea în serviciile digitale, de a reduce utilizarea abuzivă și de a spori transparența și responsabilitatea. Acest lucru este direct legat de impactul potențial și real asupra consumatorilor și utilizatorilor finali, în special în ceea ce privește încrederea digitală și securitatea cibernetică.

Pentru a atenua în mod proactiv riscurile digitale și operaționale, Libra Internet Bank a adoptat mecanisme avansate bazate pe Machine Learning și Inteligență Artificială pentru a-și îmbunătăți capacitatea de a detecta și răspunde la amenințările interne și externe. Acest lucru se aliniază cu obiectivul principal al strategiei de a reduce timpul dintre identificarea unei vulnerabilități și implementarea controalelor de atenuare a riscurilor – o adaptare cheie a modelului de afaceri ca răspuns la riscurile digitale.

În plus, Strategia de securitate și reziliență cibernetică 2024-2026 extinde domeniul de aplicare și profunzimea inițiativelor cibernetice. Aceasta include:

- ⇒ Testare sistematică de penetrare și planuri de remediere.
- ⇒ Optimizarea sistemelor de securitate internet și mobile banking.
- ⇒ Programe de conștientizare și formare în securitate cibernetică la nivel de companie.
- ⇒ Alinierea reglementărilor pentru protecția datelor cu caracter personal prin cadre interne care guvernează modul în care consimțământul este colectat, gestionat și păstrat.

Aceste acțiuni nu numai că se conectează la operațiunile de bază ale băncii, dar influențează și modelează alegerile strategice, demonstrând o buclă puternică de feedback între evaluările riscurilor/impactului și adaptarea strategică – satisfacând ambele părți ale acestei cerințe de publicare.

În plus, practicile de marketing responsabile reflectă valorile centrate pe consumator, asigurându-se că comunicarea se bazează pe consimțământul explicit și evitând publicitatea înșelătoare, care se aliniază cu standardele de transparență și etică așteptate de ESRS. Astfel de practici atenuează riscurile reputaționale și de reglementare și fac parte din strategia mai largă de încredere a consumatorilor. *(Referință de raportare: S4-SBM-3.9a)*

Relația cu clienții este gestionată într-un mod care acordă prioritate serviciilor cu valoare adăugată, încrederii și satisfacției pe termen lung, toate acestea reprezentând oportunități de creștere, atenuând în același timp riscurile legate de retragere. Prin abordarea atât a riscurilor (de exemplu, breșele de date, pierderea încrederii), cât și a oportunităților (de exemplu, personalizarea serviciilor, eficiența digitală), banca arată că strategia și modelul său de afaceri evoluează ca răspuns la dependențele identificate și la impactul consumatorilor și utilizatorilor finali. *(Referință de raportare: S4-SBM-3.9b)*

Banca oferă o segmentare clară a bazei sale de consumatori și utilizatori finali:

- ⇒ Consumatori generali și utilizatori finali: persoane fizice, microîntreprinderi, IMM-uri și întreprinderi mari din toate sectoarele.

Consumatorii canalului digital: Utilizatorii serviciilor bancare digitale operațiuni end-to-end în care se aplică prevederile Normei de identificare la distanță. Libra Internet Bank proiectează și furnizează servicii financiare pentru o gamă largă de consumatori și utilizatori finali. Acestea includ clienți individuali cu amănuntul, microîntreprinderi, întreprinderi mici și mijlocii (IMM-uri) și întreprinderi mari dintr-o varietate de sectoare economice. Banca recunoaște că, deși toți clienții sunt părți interesate importante, anumite categorii de utilizatori pot fi mai expuse la

impactul semnificativ care decurge din operațiunile și serviciile digitale ale băncii.

În special, consumatorii și utilizatorii finali care se bazează pe serviciile bancare digitale sunt identificați ca având nevoi sensibile la confidențialitate. Acești consumatori sunt preocupați în special de modul în care datele lor sunt gestionate și protejate. În consecință, Banca acordă prioritate prelucrării responsabile a datelor, nediscriminării și protejării libertății de exprimare ca piloni etici și operaționali cheie în cadrul ofertelor sale de servicii digitale. *(Raportare: S4-SBM-3.10a)*

Consumatorii și utilizatorii finali care sunt expuși unui risc crescut de impact material sunt:

i. Consumatorii de produse dăunătoare în mod inerent

Această categorie nu se aplică serviciilor financiare ale Libra Internet Bank, care nu includ produse care sunt în mod inerent dăunătoare sau contribuie la boli cronice. *(Raportare: S4-SBM-3.10a.i)*

ii. Consumatorii ale căror drepturi la viață privată și nediscriminare pot fi afectate

Libra Internet Bank recunoaște că protecția drepturilor consumatorilor – în special a vieții private, a libertății de exprimare și a tratamentului egal – este esențială pentru menținerea încrederii. Ca răspuns, banca a implementat cadre avansate de protecție a datelor și mecanisme de securitate cibernetică aliniate la cerințele GDPR. Datele cu caracter personal sunt protejate în toate etapele ciclului de viață al serviciului, de la integrare până la gestionarea relațiilor. Aceste protocoale includ stocare securizată, acces restricționat, criptare și audituri de securitate de rutină. Acest angajament minimizează riscul de încălcare a confidențialității sau practici discriminatorii. *(Raportare: S4-SBM-3.10a.ii)*

iii. Consumatorii care depind de informații exacte și accesibile legate de produse

Luarea deciziilor în cunoștință de cauză este esențială în sectorul financiar. Libra Internet Bank se asigură că toate produsele financiare sunt însoțite de informații clare, exacte și transparente, inclusiv termeni și condiții, structuri de taxe și riscuri asociate. Banca oferă atât materiale digitale (www.librabank.ro), cât și tipărite și oferă asistență consultativă față în față și online. Aceste măsuri sunt revizuite continuu pentru a se alinia la așteptările de reglementare și la cele mai bune practici, reducând riscul de neînțelegere sau utilizare abuzivă a serviciilor financiare de către consumatori. *(Raportare: S4-SBM-3.10a.iii)*

iv. Consumatori deosebit de vulnerabili (de exemplu, copii, persoane vulnerabile din punct de vedere financiar)

Banca recunoaște că anumite grupuri de utilizatori, cum ar fi minorii și persoanele cu educație financiară limitată, pot necesita protecții sporite. Serviciile pentru minori sunt strict reglementate (https://www.librabank.ro/card-junior-copii), permițând doar tutorilor legali să deschidă și să gestioneze conturi aferente. Banca se asigură că produsele destinate populațiilor vulnerabile sunt clar explicate și susținute prin educația clienților și marketing etic. *(Raportare: S4-SBM-3.10a.iv)*

Pe baza constatărilor analiei de dubla materialitate (DMA), până în prezent nu au fost identificate efecte negative generalizate, sistemice sau individuale asupra consumatorilor sau utilizatorilor finali. Cadrul standard al băncii pentru mecanismele de monitorizare a riscurilor rămâne în vigoare pentru a se asigura că orice riscuri emergente sunt identificate și abordate cu promptitudine. *(Raportare: S4-SBM-3.10b)*

În ceea ce privește impactul pozitiv asupra consumatorilor și utilizatorilor finali, serviciile băncii – în special cele din cadrul IBK (Internet Banking), MBK (Mobile Banking) și suitele mai largi de produse digitale – au crescut în mod demonstrabil accesibilitatea financiară pentru consumatori. Aceste servicii permit o participare mai ușoară la programe de finanțare naționale și europene, susținute de instrumente digitale ușor de utilizat și conținut educațional. Ca urmare, consumatorii sunt împuterniciți să-și atingă obiectivele financiare cu mai multă eficiență și încredere. *(Raportare: S4-SBM-3.10c)*

Banca se concentrează pe cultivarea unei baze de clienți bine informați și protejați, ceea ce contribuie direct la o reputație de încredere pe piață și la o performanță financiară îmbunătățită. În același timp, banca rămâne vigilentă cu privire la riscuri, cum ar fi potențialele încălcări ale datelor, comunicarea greșită a termenilor produselor sau pași greșiți de marketing. Acestea sunt atenuate în mod activ prin guvernanță robustă, instruire a angajaților și inițiative de implicare a consumatorilor. *(Raportare: S4-SBM-3.10d)*

În urma procesului său de evaluare a semnificației, Libra Internet Bank a dezvoltat o înțelegere detaliată a modului

în care anumite segmente de consumatori – în special utilizatorii de servicii digitale – se pot confrunta cu o expunere sporită la impacturi negative, cum ar fi breșele de date sau frauda financiară. Această perspectivă informează abordarea de gestionare a riscurilor a băncii, care include controale IT îmbunătățite, strategii de comunicare țintite și canale de asistență pentru consumatori pentru a aborda în mod proactiv riscurile emergente. *(Raportare: S4-SBM-3.11)*

Deși ofertele băncii sunt direcționate pe scară largă, aceasta recunoaște că anumite grupuri de populație – inclusiv consumatorii tineri și cei cu educație financiară limitată – pot necesita o atenție specifică. Prin implicarea studenților/tinerilor absolvenți în programe de educație financiară și digitală, împreună cu cadre IT de protecție, banca se asigură că aceste grupuri nu sunt afectate în mod disproporționat. În același timp, Banca subliniază că potențialele riscuri și oportunități sunt gestionate în mod consecvent în întreaga sa bază de consumatori. *(Raportare: S4-SBM-3.12)*

3.2.2. Gestionarea impactului, riscurilor și oportunităților

Introducere

La Libra Internet Bank, relația cu consumatorii și utilizatorii finali este ghidată de un angajament față de transparență, conduită etică, protecția datelor și accesibilitate. Banca integrează aceste principii în procesele sale strategice, operaționale și digitale pentru a se asigura că furnizarea de produse și servicii financiare este atât responsabilă, cât și incluzivă. Într-un mediu financiar și de reglementare în evoluție rapidă, Libra Internet Bank menține o poziție proactivă în înțelegerea și abordarea impactului material, riscurilor și oportunităților (IRO) legate de consumatori, așa cum au fost identificate prin analiza de dubla materialitate.

Abordarea Libra Internet Bank față de responsabilitatea consumatorilor și a utilizatorului final este înrădăcinată într-un cadru de politici cuprinzător care guvernează confidențialitatea, marketingul, comunicarea și securitatea cibernetică. Aceste politici sunt concepute nu numai pentru a respecta reglementările naționale și europene – cum ar fi Regulamentul general privind protecția datelor (GDPR) – ci și pentru a reflecta valorile băncii de corectitudine, integritate și inovație centrată pe client.

Principalele efecte pozitive identificate includ protecția vieții private prin infrastructură digitală securizată, promovarea libertății de exprimare în mediile digitale, accesul la informații financiare clare și exacte și practici de marketing responsabile care sporesc încrederea clienților. Aceste domenii sunt gestionate activ prin strategii și controale interne specifice, inclusiv Strategia de securitate și reziliență cibernetică 2024-2026, Procedura de protecție a datelor cu caracter personal și Cadrul de marketing, care împreună stabilesc principiile, mecanismele și liniile de responsabilitate necesare pentru o protecție eficientă a părților interesate.

Libra Internet Bank se asigură că activitățile orientate către consumatori sunt aplicate uniform în întreaga sa bază de clienți, recunoscând în același timp că anumite grupuri – cum ar fi minorii sau persoanele cu educație financiară limitată – pot necesita garanții suplimentare. Modelul operațional al băncii include educație digitală, transparență în comunicare și marketing bazat pe consimțământ, care ajută la atenuarea riscurilor și la îmbunătățirea incluziunii financiare.

Deși nu au fost identificate efecte negative semnificative în timpul evaluării dublei semnificații, Banca rămâne vigilentă, implementând măsuri de detectare timpurie și îmbunătățire continuă pentru a preveni potențiale probleme viitoare. Structurile de guvernanță dedicate, inclusiv responsabilul cu protecția datelor și șefii diviziilor de risc și marketing, supraveghează implementarea și monitorizarea eficacității, susținute de instruirea periodică a personalului și de mecanisme de feedback ale clienților, cum ar fi sondajele Net Promoter Score (NPS) și forumurile de implicare a clienților (Libra Friends and Trends, prezentari studenti, sucursalele Bancii, adresele de e-mail disponibile pe website-ul bancii: reclamatii@librabank.ro, info@librabank.ro).

Acest capitol oferă o prezentare detaliată a modului în care Libra Internet Bank își gestionează impactul material, riscurile și oportunitățile legate de consumatori și utilizatorii finali. Acesta prezintă cerințele relevante de raportare în cadrul ESRS S4, descrie politicile în vigoare și evidențiază acțiunile și resursele dedicate obținerii de rezultate semnificative pentru clienți în întreaga amprentă operațională a băncii. *(Raportare: S4-1.13)*

3.2.2.1. Politici privind consumatorii și utilizatorii finali

Strategia de securitate cibernetică și reziliență (2024-2026)

Strategia de securitate cibernetică și reziliență 2024-2026 a Libra Internet Bank a fost dezvoltată ca răspuns direct la relevanța tot mai mare a confidențialității digitale, a protecției datelor și a continuității operaționale în sectorul financiar. Politica reflectă angajamentul băncii de a-și consolida tehnologia informației și infrastructura de securitate cibernetică, cu scopul general de a proteja confidențialitatea consumatorilor și a utilizatorilor finali și de a asigura furnizarea neîntreruptă a serviciilor.

Strategia include:

- ⇒ Evaluarea continuă a riscurilor IT&C prin evaluări interne ale riscurilor și testarea vulnerabilității;
- ⇒ Implementarea sistemelor de învățare automată (ML) și de detectare bazate pe inteligență artificială pentru a atenua încercările de intruziune cibernetică;
- ⇒ Extinderea cadrelor de răspuns la incidente și recuperare pentru a asigura continuitatea afacerii în fața breșelor de sistem;
- ⇒ Efectuarea testelor de penetrare externe urmate de remediere;

Oferirea de programe anuale de instruire și conștientizare tuturor angajaților pentru a promova o cultură a igienei cibernetice și a conștientizării confidențialității.

Această politică abordează în mod direct protecția confidențialității și accesul la informații de calitate, așa cum sunt identificate în Evaluarea dublei semnificații a băncii. Acesta îmbunătățește infrastructura digitală securizată și asigură comunicarea precisă și în timp util a actualizărilor legate de sistem, consolidând astfel încrederea consumatorilor în serviciile digitale. *(Raportare: MDR-P 65(a), S4-1.13)*

Strategia se aplică:

- ⇒ Tuturor operațiunilor interne care implică sisteme digitale, infrastructură de date și servicii online;
- ⇒ Tuturor locațiilor geografice în care își desfășoară activitatea banca;
- ⇒ Tuturor platformelor orientate către consumatori, inclusiv aplicațiilor de Internet Banking și Mobile Banking;
- ⇒ Tuturor angajaților, administratorilor tehnici și colaboratorilor implicați în operațiunile sistemului, securitate sau conformitate.

În timp ce politica se concentrează în prezent pe infrastructura internă, impactul său se extinde în aval prin protejarea datelor clienților și în amonte prin asigurarea faptului că sistemele terțe integrate în operațiunile băncii îndeplinesc standarde de securitate echivalente. *[Comunicarea comunicării: MDR-P 65(b)]*

Departamentul de Securitate, care este direct subordonat Diviziei de Administrarea Riscurilor, deține responsabilitatea finală pentru implementarea și revizuirea continuă a acestei politici. Aceasta include monitorizarea incidentelor, raportarea către conducerea executivă și coordonarea răspunsurilor interdepartamentale la amenințările cibernetice. *[Comunicarea comunicării: MDR-P 65(c)]*

Strategia este aliniată la cadrele de securitate cibernetică și de reziliență operațională de vârf, inclusiv:

- ⇒ ISO 27001:2022 (Sisteme de management al securității informațiilor);
- ⇒ Actul UE privind reziliența operațională digitală (DORA);
- ⇒ Cele mai bune practici naționale pentru instituțiile financiare în ceea ce privește gestionarea riscurilor informatice.

Respectând aceste standarde, Libra Internet Bank se asigură că îndeplinește așteptările de reglementare internaționale și europene în ceea ce privește securitatea IT, reziliența și protecția consumatorilor. *[Raportare: MDR-P 65(d)]*

Strategia a fost elaborată luând în considerare direct interesele cheie ale părților interesate, inclusiv:

- ⇒ Consumatorii, a căror confidențialitate a datelor trebuie protejată;

- ⇒ Angajații, care se bazează pe securitatea sistemului pentru activitățile de zi cu zi;
- ⇒ Parteneri de afaceri, care interacționează cu sistemele și platformele Băncii;
- ⇒ Autorităților de reglementare, cărora banca trebuie să le demonstreze conformitatea.

Prin integrarea feedback-ului de la aceste grupuri (în special prin raportarea incidentelor și auditurile anuale ale sistemului), strategia asigură relevanța și capacitatea de reacție operațională. *[Divulgare: MDR-P 65(e))*
Strategia de securitate cibernetică și reziliență 2024-2026 este un document intern și nu este disponibil publicului. Cu toate acestea, principalele angajamente și controale legate de confidențialitate sunt comunicate consumatorilor prin intermediul platformelor digitale ale băncii, iar rezumatele la nivel înalt sunt partajate în raportările anuale și în comunicările cu clienții. *[Divulgare: MDR-P 65(f)]*
Această politică se aplică în mod uniform tuturor consumatorilor și utilizatorilor finali, fără discriminare, asigurându-se că toată lumea beneficiază în mod egal de protecțiile și procedurile stabilite în cadrul de securitate cibernetică. *(Raportare: S4-1.15)*

Procedura de protecție a datelor cu caracter personal

Procedura de protecție a datelor cu caracter personal stabilește cadrul legal, organizațional și operațional pentru prelucrarea securizată a datelor cu caracter personal în conformitate cu Regulamentul (UE) 2016/679 (GDPR) și Legea națională 190/2018. Se aplică tuturor activităților de prelucrare a datelor cu caracter personal desfășurate de personalul Libra Internet Bank, colaboratori, procesatori autorizați și terți.
Componentele cheie includ:

- ⇒ Definirea principiilor de prelucrare a datelor, a bazelor legale (de exemplu, consimțământ, necesitate contractuală) și a drepturilor persoanelor vizate;
- ⇒ Reglementarea fluxurilor de lucru interne pentru gestionarea retragerii consimțământului, a cererilor de acces, a rectificării și ștergerii;
- ⇒ Instruirea personalului și a utilizatorilor de date cu privire la obligații;
- ⇒ Asigurarea unei escaladări clare în cazul unei încălcări a datelor (prin intermediul DPO și al echipei de răspuns la incidente);
- ⇒ Limitarea domeniului de utilizare a datelor cu caracter personal la ceea ce este strict necesar și menținerea unei evidențe interne a activităților de prelucrare.

Această politică sprijină în mod direct angajamentele semnificative ale băncii față de confidențialitate, acces la informații de calitate și practici de marketing responsabile, așa cum sunt identificate în Evaluarea dublei semnificații. Acesta servește drept piatră de temelie operațională a prelucrării legale, transparente și sigure a datelor cu caracter personal în toate procesele interne și orientate către clienți. *(Raportare: MDR-P 65(a), S4-1.13)*
Această politică se aplică pentru:

- ⇒ Toți angajații și colaboratorii care gestionează date cu caracter personal;
- ⇒ Toate sistemele și procesele interne (onboarding, gestionarea conturilor, marketing, reclamații etc.);
- ⇒ Procesatori terți și entități autorizate care operează sub controlul Libra Internet Bank;
- ⇒ Toți consumatorii și utilizatorii finali, inclusiv clienții, foștii clienți și părțile interesate.

Nu se extinde la utilizarea personală a datelor angajaților în afara funcțiilor autorizate. Cu toate acestea, întregul lanț valoric al prelucrării datelor clienților este abordat, inclusiv colectarea internă și partajarea externă (dacă există), asigurând alinierea GDPR. *(Raportare: MDR-P 65(b), S4-1.15)*
Responsabilul cu protecția datelor (DPO), care face parte din Divizia de Conformitate, este direct responsabil pentru punerea în aplicare și monitorizarea acestei politici. DPO raportează Directorului General și are autoritatea independentă de a oferi consultanță cu privire la acțiunile legale, de conformitate și de securitate privind confidențialitatea datelor. *[Comunicarea comunicării: MDR-P 65(c)]*
Politica este pe deplin aliniată cu:

- ⇒ Regulamentul (UE) 2016/679 – GDPR;

- ⇒ Legea nr. 190/2018;
- ⇒ Ghiduri de la ANSPDCP (Autoritatea Națională de Supraveghere a Datelor cu Caracter Personal);
- ⇒ Standardele Comitetului european pentru protecția datelor (CEPD). *[Divulgare: MDR-P 65(e))*

Deși politica internă completă nu este disponibilă publicului, o politică de confidențialitate rezumată este publicată online în conformitate cu cerințele GDPR Articolul 13. *[Divulgare: MDR-P 65(f)]*
Se aplică tuturor consumatorilor și utilizatorilor finali, fără segmentare, cu mecanisme clare de gestionare a persoanelor vizate vulnerabile (de exemplu, minori, vârstnici, utilizatori fără experiență digitală). *(Raportare: S4-1.15)*

Cadrul de marketing (include politica de social media, procedura de campanii promoționale, procedura de administrare a site-ului web și gestionarea relațiilor cu clienții)
Cadrul de marketing al Libra Internet Bank constă în reguli interne structurate concepute pentru a asigura transparența, corectitudinea și conformitatea în toate activitățile de comunicare și promovare orientate către consumatori.
Acesta reglementează:

- ⇒ Marketing bazat pe consimțământ (de exemplu, vizarea numai a clienților care au optat pentru înscriere);
- ⇒ Publicitate etică cu raportare completă a riscurilor și termenilor produsului;
- ⇒ Guvernanța conținutului pentru canalele digitale și comunicațiile publice;
- ⇒ Linii directoare de interacțiune cu rețelele sociale și protocoale de actualizare a site-ului web;
- ⇒ Gestionarea reclamațiilor legate de publicitate sau informații înșelătoare.

Aceste principii generale sunt operaționalizate prin patru proceduri interne de bază:

- ⇒ Politica privind comunicarea pe rețelele sociale definește standarde pentru interacțiunea cu publicul pe platformele digitale (de exemplu, Facebook, Instagram, LinkedIn), asigurându-se că tot conținutul este etic, profesional, aliniat la marcă și conform cu standardele legale și de risc reputațional.
- ⇒ Procedura de administrare a site-ului web reglementează modul în care conținutul de pe site-urile oficiale ale băncii este creat, revizuit, actualizat și securizat. Se asigură că toate materialele online destinate publicului sunt corecte, ușor de utilizat, sigure și aliniate la cele mai bune practici de accesibilitate digitală și conformitate.
- ⇒ Procedura de lucru pentru campaniile promoționale prezintă modul în care campaniile de marketing sunt planificate, validate și executate. Include procese de revizuire a mesajelor, protocoale de aprobare, conformitate legală și consecvență între canalele media (digital, print, TV, radio etc.).
- ⇒ Procedura de gestionare a relațiilor cu clienții și non-clienții stabilește metode structurate de gestionare a cererilor, clarificărilor, plângerilor sau preocupărilor primite. Consolidează o abordare centrată pe client, punând accent pe confidențialitate, consimțământ informat și securitatea datelor în fiecare interacțiune cu clientul.

Cadrul este esențial pentru protejarea împotriva dezinformării consumatorilor și promovarea educației financiare, aliniindu-se la angajamentele materiale ale băncii față de confidențialitate, libertatea de exprimare, accesul la informații de calitate și practicile de marketing responsabile. În plus, Libra Internet Bank a implementat o serie de acțiuni pentru a susține practici de marketing responsabile și pentru a asigura o comunicare transparentă cu toți clienții și utilizatorii finali, în conformitate cu zona de impact material S4-Practici de marketing responsabil. Aceste acțiuni contribuie la protejarea consumatorilor împotriva promoțiilor înșelătoare, susțin standardele etice în comunicarea financiară și promovează luarea deciziilor în cunoștință de cauză. *(Raportare: MDR-P 65(a), S4-1.13)*
Acest cadru se aplică prin:

- ⇒ Canale digitale (social media, website, email, interfețe de aplicații);
- ⇒ Reclame tipărite și media;

⇒ Părțile interesate interne și externe, inclusiv agențiile de marketing;
⇒ Toate segmentele de consumatori și liniile de produse.

Excluderile includ utilizarea personală a rețelelor sociale de către angajați, care rămâne reglementată numai atunci când este afiliat bancii. *(Raportare: MDR-P 65(b), S4-1.15)*
Direcorul Diviziei de Marketing, raportând direct Directorului General, este responsabil pentru implementarea cadrului și revizuirea conformității și eficacității campaniei. *[Comunicarea comunicării: MDR-P 65(c)]*
Această politică este aliniată cu:

⇒ GDPR, pentru confidențialitate în marketing;
⇒ ghiduri ANPC (Autoritatea pentru Protecția Consumatorilor);
⇒ directivele UE privind transparența consumatorilor. *[Raportare: MDR-P 65(d)]*

Politica asigură protecția intereselor consumatorilor prin:

⇒ Conținut clar și standarde de accesibilitate;
⇒ Procese de aprobare a campaniilor care implică departamentele interne relevante;
⇒ Mecanisme de feedback și corectare în caz de reclamații publicitare. *[Divulgare: MDR-P 65(e))*

Politica privind comunicarea pe rețelele de socializare, procedura de administrare a site-ului, procedura de lucru pentru campaniile promoționale și procedura de gestionare a relațiilor cu clienții și non-clienții sunt documente operaționale interne și nu sunt făcute publice. Aceste politici sunt destinate guvernanței interne și se aplică angajaților, colaboratorilor și părților interesate relevante implicate în activitățile de comunicare și marketing cu clienții. Deși politicile în sine nu sunt publicate, principiile lor sunt încorporate în platformele orientate către clienți, materialele de marketing și documentele de integrare. *[Divulgare: MDR-P 65(f)]*
Se aplică uniform tuturor segmentelor de consumatori și utilizatori finali, inclusiv celor mai vulnerabili la manipularea marketingului (de exemplu, minori, fără experiență financiară). *(Raportare: S4-1.15)*
Angajamentul politicii privind drepturile omului
Deși Libra Internet Bank nu a adoptat un angajament formal de politică independentă privind drepturile omului, aceasta respectă și integrează pe deplin principiile drepturilor omului în procedurile sale interne și în practicile sale operaționale. Banca asigură respectarea tuturor cerințelor legale aplicabile privind drepturile consumatorilor și/sau utilizatorilor finali, în special în ceea ce privește confidențialitatea datelor, libertatea de exprimare și nediscriminarea.
Politicile și procedurile băncii respecte cerintele legale nationale si Europene si acestea sunt încorporate prin proiectarea procedurilor operaționale și a mecanismelor de supraveghere care guvernează dezvoltarea produselor, marketingul, comunicarea digitală și interacțiunile cu clienții. *(Raportare: S4-1.16)*
Cadrul procedural intern al Libra Internet Bank este conceput în mod explicit pentru a proteja drepturile la viață privată și libertatea de exprimare a consumatorilor și utilizatorilor finali. Toate produsele și serviciile financiare sunt supuse unui proces de validare multidepartamentală, care implică Divizia de Conformitate, Securitate IT, Juridic și alte funcții relevante, pentru a asigura conformitatea deplină cu legislația națională și europeană – inclusiv Regulamentul General privind Protecția Datelor (GDPR).
Prin încorporarea conformității legale în proiectarea și distribuția produselor sale, Banca se asigură că activitățile orientate către consumatori respectă demnitatea, autonomia și autodeterminarea informațională a tuturor clienților. *(Raportare: S4-1.16a)*
Libra Internet Bank menține canale de implicare deschise și accesibile pentru a se asigura că consumatorii și utilizatorii finali pot participa activ la modelarea experienței lor bancare și își pot exprima preocupările sau preferințele. Acestea includ:

⇒ platforme mobile și internet IBK/MBK;
⇒ Site-ul oficial al Băncii (www.librabank.ro);
⇒ Canale de socializare;

- ⇒ O adresă de e-mail dedicată pentru preocupări legate de date (protectiadatelor@librabank.ro);
- ⇒ Sucursale fizice și un call center multilingv, inclusiv asistență de urgență;
- ⇒ Canale de comunicare specializate pentru probleme specifice (ex., popriri, insolvențe);
- ⇒ Un mecanism intern de reclamații pentru preocupări mai grave sau nerezolvate.

În special, persoanele fizice au dreptul de a-și retrage consimțământul pentru comunicările de marketing în orice moment, folosind canalele digitale menționate mai sus. La retragere, un proces automat asigură că nu se mai trimite nicio comunicare, în conformitate cu GDPR și practicile etice de marketing. *(Raportare: S4-1.16b)*
Libra Internet Bank a stabilit proceduri interne pentru analiza și remedierea promptă a oricărui impact potențial sau real asupra drepturilor omului, indiferent dacă este identificat prin evaluări interne ale riscurilor, plângeri ale consumatorilor sau audituri externe. Aceste proceduri sunt guvernate de o echipă multidisciplinară care include Divizia de Conformitate, Juridic, Securitate IT și Managementul Riscurilor.
Când este ridicată o problemă, aceasta este evaluată în mod oficial, documentată și urmată de măsuri de remediere, care pot include:

- ⇒ Consolidarea garanțiilor tehnice;
- ⇒ Actualizarea protocoalelor interne;
- ⇒ Oferirea de despăgubiri sau sprijin direct persoanelor afectate;
- ⇒ Integrarea problemei în programele de formare a personalului și de îmbunătățire continuă.

Până în prezent, nu a fost identificat niciun impact negativ semnificativ asupra drepturilor omului în ceea ce privește consumatorii sau utilizatorii finali în timpul exercițiului de analiza a dublei materialitati (DMA). *(Raportare: S4-1.16c)*
Până în perioada de raportare, Banca nu a identificat niciun caz de nerespectare a acestor instrumente în cadrul lanțului său valoric din aval care să implice consumatori sau utilizatori finali. Un sistem structurat de monitorizare a riscurilor este în vigoare pentru a detecta, raporta și atenua orice astfel de probleme în cazul în care acestea apar în viitor. *(Raportare: S4-1.17)*

3.2.2.2. Procese de interacțiune cu consumatorii și utilizatorii finali cu privire la impactul

Libra Internet Bank se asigură că perspectivele consumatorilor și ale utilizatorilor finali informează în mod semnificativ procesele de luare a deciziilor menite să identifice și să abordeze atât impactul real, cât și cel potențial. Feedback-ul este colectat în mod activ prin mai multe canale de implicare continuă, inclusiv:

- ⇒ Sondaje de satisfacție a clienților și chestionare post-interacțiune;
- ⇒ Interacțiuni directe cu clienții la sucursale și prin call center;
- ⇒ Formulare digitale de feedback disponibile pe site-ul băncii;
- ⇒ Implicarea în rețelele sociale și recenziile online;
- ⇒ Informații colectate prin interacțiunile cu serviciul clienți.

Un instrument central în această strategie de implicare este Net Promoter Score (NPS), pe care banca îl folosește în mod regulat pentru a măsura loialitatea și satisfacția bazei sale de clienți. Prin analizarea tendințelor NPS și a feedback-ului aferent, banca identifică punctele dureroase ale clienților, așteptările emergente și potențialele riscuri reputaționale.
Aceste date sunt examinate de unitățile de afaceri relevante și informează decizii concrete cu privire la:

- ⇒ Îmbunătățirea caracteristicilor produselor și serviciilor;
- ⇒ Optimizarea proceselor interne (de exemplu, soluționarea reclamațiilor, integrarea digitală);
- ⇒ Proiectarea strategiilor de comunicare cu clientii;
- ⇒ Ajustarea practicilor de marketing și de gestionare a consimțământului.

În plus, clienții noi sunt încurajați în mod explicit să trimită feedback în stadiu incipient prin intermediul formularului

de contact dedicat site-ului web, care asigură că primele impresii, experiențele de integrare și preocupările legate de utilizare sunt capturate și integrate în ajustările de furnizare a serviciilor.

Prin prioritizarea constantă a informațiilor despre clienți, Libra Internet Bank se asigură că strategia sa este aliniată cu nevoile utilizatorilor finali, ajutând la atenuarea potențialelor efecte negative și la creșterea încrederii, satisfacției și loialității consumatorilor pe termen lung. *(Raportare: S4-2.20)*

Libra Internet Bank interacționează direct atât cu consumatorii afectați și/sau cu utilizatorii finali, cât și cu reprezentanții lor legitimi – cum ar fi tutorii legali pentru minori sau contactele proxy pentru clienții corporativi. Aceste angajamente se desfășoară prin interacțiuni structurate cu serviciul clienți, comunicări cu sucursalele și platforme digitale.

Banca se asigură că sunt întotdeauna disponibile canale de comunicare deschise, inclusiv:

- ⇒ E-mail și corespondență scrisă;
- ⇒ Conversații telefonice și urmăriri ale centrelor de apeluri;
- ⇒ Instrumente de chat sau feedback bazate pe aplicații;
- ⇒ Discuții în persoană la sucursale.

În cazul în care implicarea directă nu este fezabilă, Banca recunoaște, de asemenea, informațiile primite prin intermediul reprezentanților credibili, cum ar fi organismele de reglementare (de exemplu, ANPC) sau clienții B2B care acționează în numele rețelelor lor de consumatori. Aceste informații sunt înregistrate, evaluate și, atunci când este cazul, escaladate prin mecanisme interne pentru a informa ajustările produselor și serviciilor.

Acest model hibrid de implicare permite băncii să asigure o participare incluzivă, în special pentru utilizatorii care sunt excluși digital, reprezentați legal sau aflați în poziții vulnerabile. *(Raportare: S4-2.20ª)*

Interacțiunea cu clienții este încorporată în toate fazele ciclului de viață al clientului – din momentul în care un client deschide un cont, prin utilizarea serviciilor bancare și până la încheierea relației cu banca. Tipurile de implicare includ:

- ⇒ Faza de integrare: Sondaje privind experiența clienților și formulare de preferință de înscriere.
- ⇒ Faza de relație activă: feedback continuu prin intermediul serviciului pentru clienți, scorul NPS și solicitările în aplicație.
- ⇒ Evenimente critice: Rezolvarea problemelor (de exemplu, gestionarea reclamațiilor), reînnoirea produselor, modificări ale serviciilor.
- ⇒ Faza de offboarding/ieșire: Sondaje de ieșire sau de retenție pentru a înțelege motivele plecării.

Frecvența implicării este continuă, cu momente structurate de interacțiune (de exemplu, sondaje trimestriale, bucle de feedback ale campaniei) și canale de răspuns în timp real (de exemplu, call center 24/7, feedback din aplicația mobilă). Acest lucru asigură că perspectivele consumatorilor sunt integrate continuu în procesele decizionale operaționale și strategice. *(Raportare: S4-2.20b)*

La Libra Internet Bank, Directorul Diviziei de Marketing deține cea mai înaltă responsabilitate operațională pentru a se asigura că procesele de implicare a clienților sunt desfășurate eficient și sistematic pe toate canalele. Acest rol supraveghează colectarea, analiza și integrarea feedback-ului consumatorilor în procesele de luare a deciziilor de afaceri și asigură că informațiile cheie informează dezvoltarea produselor, îmbunătățirile de furnizare a serviciilor și strategiile de comunicare. *(Raportare: S4-2.20c)*

Libra Internet Bank evaluează sistematic eficacitatea practicilor sale de implicare a consumatorilor printr-o varietate de indicatori cantitativi și calitativi, inclusiv:

- ⇒ Net Promoter Score (NPS): utilizat pentru a evalua loialitatea clienților și probabilitatea de a recomanda banca.
- ⇒ Sondaje de satisfacție a clienților (CSAT): implementate periodic sau după interacțiuni cheie.
- ⇒ Monitorizarea rețelelor sociale: inclusiv analiza sentimentelor.
- ⇒ Analiza centrului de apeluri și tendințele datelor privind reclamațiile.
- ⇒ Formulare de feedback pentru site-uri web și aplicații și analiză de date.

Banca efectuează revizuiri periodice ale acestor date pentru a identifica zonele de îmbunătățire și pentru a aborda preocupările recurente. Rezultatele obținute sunt incorporate astfel:

⇒ Îmbunătățiri ale experiențelor de integrare a clienților.
⇒ Ajustări ale termenilor de servicii sau livrare în funcție de punctele dureroase.
⇒ Actualizări ale strategiilor de comunicare cu consumatorii.
⇒ Soluții personalizate pentru segmente de clienți (de exemplu, tineri profesioniști, IMM-uri).

Procesul asigură o buclă de feedback în care contribuția consumatorilor duce direct la îmbunătățiri acționabile ale produselor, serviciilor sau comunicării. *(Raportare: S4-2.20d)*
Libra Internet Bank adoptă o abordare proactivă și incluzivă pentru a înțelege perspectivele consumatorilor potențial vulnerabili sau marginalizați, inclusiv:

- Minori: Accesul la produse financiare este limitat și mediat prin tutori legali, asigurând siguranța și supravegherea.
- Persoane cu dizabilități: Standardele de accesibilitate web sunt integrate treptat în infrastructura digitală a băncii (de exemplu, aplicații bancare mobile, design de site-uri web), în conformitate cu principiile Directivei UE privind accesibilitatea web.
- Persoane vulnerabile din punct de vedere financiar: documentația produsului este simplificată, iar asistența este oferită prin personal dedicat și instrumente digitale.

Canalele de feedback (cum ar fi portalurile de reclamații (reclamatii@librabank.ro), centrele de apeluri și interacțiunile cu sucursalele) sunt deschise tuturor segmentelor de consumatori și adaptate după cum este necesar pentru a reduce barierele de comunicare. *(Raportare: S4-2.21)*

3.2.2.3. Procese de remediere a impactului negativ și canale pentru consumatori și utilizatorii finali pentru a exprima preocupări

Libra Internet Bank a stabilit un cadru pentru abordarea și remedierea oricăror impacturi negative semnificative asupra consumatorilor și utilizatorilor finali, indiferent dacă aceste impacturi provin direct din propriile operațiuni sau indirect prin lanțul său valoric.
Atunci când este identificat un impact negativ potențial sau real – prin sisteme de monitorizare internă, raportare de reglementare sau reclamații ale clienților – banca își activează protocoalele de revizuire a incidentelor. Acestea implică:

⇒ Clasificarea tipului și severității impactului;
⇒ Atribuirea dreptului de proprietate al cazului către un departament desemnat (de exemplu, Serviciul Clienți, Conformitate, Managementul Riscurilor);
⇒ Înregistrarea formală a incidentului în sistemul intern de urmărire;
⇒ Dezvoltarea unui plan de acțiuni corective personalizat.

În cazul în care sursa impactului este legată de un partener de afaceri sau de un furnizor terț de servicii, banca se coordonează cu aceste entități pentru:

⇒ Investigația cauzei principale;
⇒ Definirea pașilor de remediere a comunelor;
⇒ Monitorizarea execuției și aplicarea clauzelor de responsabilitate din contractele de servicii (de exemplu, SLA-uri sau termeni de conformitate).

Fiecare incident raportat este înregistrat, iar acțiunile ulterioare sunt documentate în sistemul intern de gestionare a cazurilor. În plus, echipele de servicii pentru clienți și de conformitate urmăresc starea rezoluției și se asigură că comunicarea este menținută cu consumatorul.
Auditurile interne și analiza cauzelor principale sunt efectuate periodic pentru a identifica problemele sistemice și

pentru a preveni reapariția.
Eficacitatea remediilor este evaluată pe baza următoarelor:

- Timp de rezoluție;
- Feedback de satisfacție a clienților post-remediere;
- Ratele de recurență a plângerilor similare.

Sistemul de răspuns structurat al băncii ajută la asigurarea încrederii, transparenței și respectării obligațiilor legale și etice ale consumatorilor. *(Raportare: S4-3.25a)*
Libra Internet Bank oferă o gamă cuprinzătoare de canale formale care permit consumatorilor și utilizatorilor finali să își exprime preocupările, să depună plângeri sau să solicite clarificări cu privire la produsele, serviciile și comunicațiile băncii. Aceste canale sunt dezvoltate și operate chiar de bancă, cu suport pentru căi de atac de către terți, acolo unde este cazul.
1. Canale interne de reclamații și feedback (stabilite de bancă):

⇒ Call Center: Linii dedicate pentru întrebări generale și asistență de urgență (de exemplu, blocarea cardurilor).
⇒ Aplicații de internet și mobile banking: Instrumente integrate de ticketing pentru raportarea problemelor tehnice sau tranzacționale.
⇒ Birouri în sucursală: Birouri de asistență fizică disponibile la toate sucursalele băncii pentru asistență personalizată.
⇒ Contacte de e-mail dedicate: adrese de e-mail specifice subiectului pentru preocupări precum popriri, insolvențe, confidențialitatea datelor (de exemplu, protectiadatelor@librabank.ro) și întrebări generale.

2. Mecanisme externe/terțe părți (sprijinite de bancă):

⇒ Banca informează clienții despre dreptul lor de a escalada plângerile nerezolvate către Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor (ANPC) sau Banca Națională a României (BNR).
⇒ Aceste canale de reglementare oferă revizuire și reparații independente, în special în cazurile de probleme nerezolvate sau sistemice.

Acest sistem asigură accesibilitatea și transparența în abordarea preocupărilor și menținerea unui standard ridicat de îngrijire a consumatorilor. *(Raportare: S4-3.25b)*
În general, Libra Internet Bank nu impune implementarea unor mecanisme dedicate de reclamații de către partenerii săi de afaceri. Cu toate acestea, în anumite cazuri – în special atunci când partenerul oferă direct produse sau servicii financiare consumatorilor (cum ar fi colaboratori fintech sau instituții de credit partenere) – Banca poate asigura:

⇒ Coordonarea mecanismelor de soluționare a reclamațiilor prin integrarea sistemelor sale de soluționare a reclamațiilor cu cele ale partenerului (termenul maxim de solutionare reclamatii este 30 zile);
⇒ Stabilirea protocoalelor de comunicare pentru schimbul de date relevante privind feedback-ul consumatorilor;
⇒ Monitorizarea tendințelor incidentelor pentru a se asigura că partenerul îndeplinește standardele de servicii și conduită convenite.

Aceste practici asigură că consumatorii care utilizează platforme partenere sau servicii cu etichetă albă au acces egal la aceleași standarde de protecție și căi de atac. *(Raportare: S4-3.25c)*
Evaluările interne periodice sunt efectuate pentru a evalua atât capacitatea de reacție, cât și calitatea procesului de rezoluție. Aceste revizuiri implică structurile relevante, cum ar fi conformitatea, serviciul suport clienți și managementul riscurilor. Pe baza constatărilor, procedurile sunt actualizate, se oferă instruire și sistemele sunt optimizate pentru a consolida eficacitatea. Părțile interesate, inclusiv angajații care gestionează interacțiunile din prima linie și clienții care depun plângeri, contribuie indirect prin bucle de feedback structurate și sondaje de satisfacție. *(Cerință de raportare: S4-3.25d)*

Încrederea consumatorilor în procesul de reclamații este evaluată în continuare prin ratele de succes ale solicitarilor și formularele de feedback post-soluționare. Informațiile din aceste evaluări sunt utilizate pentru a rafina mesajele, a actualiza interfețele canalelor și a îmbunătăți protocoalele de răspuns.

Libra Internet Bank are reguli interne pentru a proteja clienții și angajații care folosesc mecanisme de reclamații de represalii. Aceste garanții includ opțiuni de anonimat în depunerea plângerilor, protocoale de escaladare și supravegherea de către diviziile de conformitate și risc. Aceste măsuri se aliniază cu așteptările ESRS G1-1 în ceea ce privește combaterea represaliilor. *(Cerință de raportare: S4-3.26)*

3.2.2.4. Luarea de măsuri cu privire la impactul semnificativ asupra consumatorilor și utilizatorilor finali, abordările privind gestionarea riscurilor semnificative și urmărirea oportunităților semnificative legate de consumatori și utilizatorii finali, precum și eficacitatea acestor acțiuni

Acțiuni implementate pentru a asigura confidențialitatea și prelucrarea legală a datelor clienților

În conformitate cu Regulamentul General privind Protecția Datelor (GDPR, Regulamentul nr. 679/2016), Libra Internet Bank a implementat o serie de acțiuni cheie pentru a menține standarde înalte de protecție a datelor cu caracter personal, abordând direct zona de impact material a S4-Confidentialitatea datelor. Aceste acțiuni contribuie în mod colectiv la protejarea drepturilor consumatorilor, la asigurarea conformității cu reglementările și la consolidarea încrederii părților interesate în procesele de prelucrare a datelor.

Una dintre acțiunile principale întreprinse a fost adoptarea unei proceduri formale de prelucrare a datelor cu caracter personal, aplicabilă tuturor angajaților, contractorilor, operatorilor asociați și persoanelor autorizate din ecosistemul operațional al băncii. Această politică asigură că datele sunt prelucrate în mod legal, transparent și sigur, în conformitate cu standardele europene. Rezultatul așteptat al acestei inițiative este alinierea completă a practicilor de prelucrare a datelor cu obligațiile GDPR, minimizând riscul de încălcare a confidențialității, consolidând în același timp încrederea clienților. Această acțiune se aplică tuturor locațiilor geografice în care operează Libra Internet Bank și are impact atât asupra activităților din amonte (gestionarea datelor de către angajați), cât și din aval (clienți și parteneri). Toate elementele acestei politici au fost implementate integral în perioada de raportare curentă.

O a doua acțiune-cheie include implicarea responsabilului cu protecția datelor (DPO) în revizuirea tuturor contractelor și proiectelor care implică date cu caracter personal. A fost creat un canal intern dedicat pentru ca personalul să solicite revizuirea și recomandările DPO. Acest lucru asigură că riscurile de confidențialitate sunt atenuate încă din etapa de inițiere a proiectului. Domeniul de aplicare al acestei acțiuni include relațiile cu furnizorii, elaborarea politicilor interne și acordurile cu clienții. Prin această supraveghere proactivă, banca încurajează inovația și dezvoltarea produselor, rămânând în același timp în conformitate cu standardele GDPR. Toate măsurile conexe au fost executate în cursul anului de raportare.

În cele din urmă, banca a efectuat inspecții anuale în unitățile sale teritoriale și sediul central pentru a monitoriza conformitatea și a identifica potențialele riscuri de securitate. Aceste inspecții fac parte din planul anual aprobat și încorporează lecțiile învățate din anul precedent. Constatările informează măsurile corective, revizuirile politicilor și recalificarea personalului. Domeniul de aplicare al acestei acțiuni include locațiile fizice, sistemele IT și respectarea procedurilor. Toate inspecțiile au fost efectuate conform planului, iar constatările au fost abordate cu promptitudine.

În cadrul acestor patru acțiuni, Banca nu a identificat niciun impact negativ semnificativ care să necesite remediere în anul de raportare (MDR-A-d). Mai mult, aceste acțiuni fac parte dintr-o strategie mai largă de confidențialitate care elimină riscul de daune reputaționale sau sancțiuni financiare. Implementarea structurilor conforme cu GDPR nu numai că a îndeplinit obligațiile de reglementare, dar a avansat și obiectivele băncii legate de încrederea consumatorilor, reziliența digitală și excelența serviciilor. (Divulgare: MDR-A-a, MDR-A-b, MDR-A-c, MDR-A-d, MDR-A-e)

Acțiuni puse în aplicare pentru promovarea și susținerea libertății de exprimare în rândul consumatorilor

Libra Internet Bank a implementat un set de acțiuni specifice pentru a consolida libertatea de exprimare a

consumatorilor și utilizatorilor finali, în special în mediul bancar digital. Aceste acțiuni se concentrează pe facilitarea unui dialog deschis, respectuos și incluziv în mai multe puncte de contact. În perioada de raportare, banca și-a îmbunătățit mecanismele de feedback al clienților, și-a extins prezența și capacitatea de reacție pe platformele de socializare și și-a consolidat angajamentul față de transparență în toate comunicările cu clienții.
Activitățile cheie includ menținerea instrumentelor de feedback structurate, cum ar fi sondajele Net Promoter Score (NPS), încurajarea clienților să-și împărtășească experiențele și opiniile atât în public, cât și în privat. Canalele de social media ale băncii au fost folosite nu numai pentru conținut promoțional, ci și pentru interacțiunea cu consumatorii, asigurându-se că clienții se simt auziți și recunoscuți. În plus, plângerile și întrebările clienților ridicate prin diverse canale, inclusiv aplicații digitale, centre de apeluri și sucursale, sunt revizuite, urmărite și rezolvate sistematic în timp util și transparent.

Domeniul de aplicare al acestor acțiuni acoperă toate punctele de contact cu clienții, inclusiv platformele de internet și mobile banking, rețelele sociale și birourile de servicii în persoană. Toate segmentele de clienți, cum ar fi retail, corporativ și IMM-uri, sunt incluse în toate zonele geografice operaționale ale băncii. În timp ce acțiunile actuale au fost implementate pe termen scurt, planurile de viitor includ integrarea instrumentelor avansate de analiză a sentimentelor și îmbunătățirea continuă a protocoalelor de comunicare.
Deși nu au fost identificate efecte negative semnificative legate de libertatea de exprimare în cursul anului de raportare, mecanismele de reclamație ale băncii rămân disponibile pentru consumatori. Aceste canale asigură că orice preocupări ridicate sunt abordate prompt și corect, consolidând și mai mult angajamentul băncii de a proteja vocile și drepturile clienților săi (Raportare: MDR-A-a, MDR-A-b, MDR-A-c, MDR-A-d, MDR-A-e).
Acțiuni puse în aplicare pentru a îmbunătăți accesul la informații financiare de calitate și pentru a promova un proces decizional în cunoștință de cauză
Libra Internet Bank a implementat mai multe inițiative menite să îmbunătățească accesul la informații financiare și economice de înaltă calitate, cu o contribuție directă la avansarea educației financiare a consumatorilor și a utilizatorilor finali și la luarea deciziilor în cunoștință de cauză.
Una dintre inițiativele emblematice din perioada de raportare a fost organizarea "Libra Friends & Trends", un eveniment recurent desfășurat în marile orașe românești precum Timișoara, Iași, Constanța și Brașov. Aceste evenimente au adus clienții în contact direct cu managementul de top, care a prezentat informații despre tendințele macroeconomice, prognoza financiară, finanțarea durabilă și conștientizarea confidențialității datelor. Acest model de implicare directă promovează o bază de clienți informată, consolidează relațiile cu clienții și se aliniază cu strategia băncii de a oferi îndrumări financiare bazate pe experți. Domeniul de aplicare include clienți de afaceri și de retail din toate zonele geografice operaționale. Evenimentul se desfășoară periodic și poate fi extins în continuare în funcție de feedback-ul publicului și de nevoile pieței. Feedback-ul colectat până în prezent a confirmat o prezență în creștere a clientilor și ratele ridicate de implicare a acestora, susținând rafinarea și relevanța continuă a formatului.
În paralel, Banca a găzduit evenimente educaționale pentru studenții din Iași, Craiova și Ploiești, unde un director general adjunct a susținut prelegeri interactive despre economia aplicată și interpretarea evenimentelor globale. Această inițiativă se adresează viitorilor profesioniști, echipându-i cu context economic real și abilități de gândire critică. Banca intenționează să extindă aceste evenimente în mai multe locații și să extindă acoperirea tematică. Acest efort pe termen lung completează educația formală prin îmbunătățirea educației financiare în primele etape ale angajamentului economic al unui participant. Feedback-ul părților interesate a fost pozitiv, iar ratele de participare au crescut cu fiecare ediție.
Pentru a îmbunătăți și mai mult accesibilitatea informațiilor economice pentru un public mai larg, Libra Internet Bank a lansat "Minutul de Economie", o serie de videoclipuri de scurtă durată publicate pe platformele sale de socializare. Găzduite de economistul șef al băncii, videoclipurile distilează concepte economice complexe în segmente scurte și accesibile. Această inițiativă oferă clienților, profesioniștilor de afaceri și publicului larg informații utile care le sprijină procesele de luare a deciziilor financiare. Seria este în curs de desfășurare, cu planuri de diversificare a subiectelor, de creștere a frecvenței de publicare și de îmbunătățire a implicării spectatorilor prin formate interactive. Analiza

audienței și feedback-ul utilizatorilor indică un interes în creștere și o relevanță susținută.

În plus, banca a continuat să publice "Buletinul de informare economică și financiară", un buletin informativ bilunar produs de Departamentul de Cercetare de Piață și Macroeconomic. Acoperind subiecte precum inflația, PIB-ul, dinamica industriei și tendințele ratelor dobânzilor, buletinul ajunge la o bază de abonați dedicată care include clienți de afaceri, jurnaliști și profesioniști financiari. Informațiile sale contribuie direct la înțelegerea de către utilizatori a evoluțiilor financiare naționale și internaționale, oferind îndrumări strategice pentru a naviga în incertitudinea economică. Această inițiativă este permanentă și revizuită în mod regulat pentru extinderea subiectului și profunzimea analitică. Încă de la înființare, buletinul a menținut un public loial și a demonstrat o valoare continuă, așa cum a fost confirmat prin feedback-ul părților interesate.

Împreună, aceste patru acțiuni acoperă atât componentele din amonte (producția internă de conținut și contribuțiile experților), cât și cele din aval (informarea publicului și educarea clienților) ale lanțului valoric. Deși nu au fost identificate efecte negative semnificative în timpul anului de raportare, mecanismele Băncii pentru feedback-ul și implicarea publicului asigură că informațiile partajate rămân corecte, în timp util și receptive la nevoile în evoluție ale utilizatorilor. Aceste eforturi consolidează, de asemenea, obligațiile de conformitate cu reglementările ale băncii și demonstrează progrese în ceea ce privește obiectivele cheie de sustenabilitate legate de transparența informațiilor și abilitarea financiară (Raportare: MDR-A-a, MDR-A-b, MDR-A-c, MDR-A-d, MDR-A-e).

Acțiuni implementate pentru promovarea practicilor de marketing responsabile și a comunicării transparente

Libra Internet Bank a implementat o serie de acțiuni pentru a menține practici de marketing responsabile și pentru a asigura o comunicare transparentă cu toți clienții și utilizatorii finali. Aceste acțiuni contribuie la protejarea consumatorilor împotriva promoțiilor înșelătoare, susțin standardele etice în comunicarea financiară și promovează luarea deciziilor în cunoștință de cauză.

Una dintre inițiativele de bază este angajamentul băncii față de comunicarea promoțională bazată pe consimțământ. Libra Internet Bank trimite e-mailuri de marketing numai clienților care s-au înscris în mod explicit, respectându-le astfel preferințele de comunicare și respectând standardele etice și de confidențialitate. Această acțiune se aplică în toate zonele geografice operaționale și este încorporată în strategia de comunicare continuă a băncii. Rezultatul așteptat este îmbunătățirea încrederii clienților și reducerea riscului reputațional, precum și conformitatea cu reglementările. Orice reclamații privind comunicarea nesolicitată sunt rezolvate cu promptitudine, iar clienților li se oferă mecanisme clare de renunțare. Revizuirile periodice asigură îmbunătățirea continuă a acestui proces.

În paralel, banca asigură transparență deplină în comunicările sale privind produsele financiare prin prezentarea clară a tuturor comisioanelor, termenilor și condițiilor aplicabile. Toate materialele promoționale sunt revizuite în conformitate cu politicile interne, cum ar fi Politica privind comunicarea pe rețelele sociale, Procedura de administrare a site-ului web și Procedura de lucru pentru campaniile promoționale. Aceste reguli guvernează atât activitățile din amonte (dezvoltarea și conformitatea conținutului), cât și din aval (livrarea orientată către client), asigurând integritatea marketingului. Aceste acțiuni sunt monitorizate și actualizate continuu, iar banca nu a raportat plângeri semnificative legate de marketing înșelător în perioada de raportare.

. Evenimentele și angajamentele menționate mai sus susțin simultan obiectivele de marketing și educarea consumatorilor, cu planuri de acoperire extinsă și subiecte în evoluție pe baza feedback-ului participanților. (Divulgare: MDR-A-a, MDR-A-b, MDR-A-c, MDR-A-d, MDR-A-e)

Libra Internet Bank nu a stabilit linii bugetare dedicate exclusiv planurilor sale de acțiune de marketing responsabil și transparență. În schimb, toate resursele financiare necesare pentru implementarea acestor activități sunt integrate în procesele generale de bugetare ale departamentelor respective responsabile de execuție, cum ar fi marketing, conformitate și juridic. Nu au fost emise obligațiuni verzi, obligațiuni sociale sau instrumente similare de finanțare durabilă pentru a sprijini aceste acțiuni specifice, iar punerea lor în aplicare nu se bazează pe ajutor financiar public sau pe condiții prealabile bazate pe politici. [Divulgare: ESRS 2 MDR-A.69(a)]

Resursele financiare actuale alocate practicilor de marketing responsabile sunt încorporate în cheltuielile operaționale (OpEx) din bugetele de marketing și comunicare. Deși aceste alocări nu sunt detaliate în liniile de situații financiare independente, ele sunt reflectate în categoriile mai largi de marketing, comunicare cu clienții și costuri de

conformitate. [Comunicarea constatărilor: ESRS 2 MDR-A.69(b)]

Privind în perspectivă, viitoarele resurse financiare pentru marketingul responsabil vor continua să fie extrase din același cadru bugetar integrat. Nu sunt planificate cheltuieli extraordinare de capital (CapEx) pentru aceste activități. În schimb, îmbunătățirile, cum ar fi actualizările instrumentelor de guvernanță a campaniei sau sistemele de feedback ale clienților, vor fi gestionate prin alocări OpEx incrementale pe termen scurt, mediu și lung, ca parte a ciclurilor de planificare strategică departamentală. [Comunicarea constatărilor: ESRS 2 MDR-A.69(c))

În conformitate cu paragraful 31 (a), banca a stabilit un sistem centralizat de soluționare a reclamațiilor, conceput pentru a identifica, aborda și monitoriza în mod eficient plângerile clienților. Acest sistem este completat de mecanisme proactive de comunicare a serviciilor. De exemplu, în cazul întreținerii sistemului de bază, actualizări IT sau potențiale întreruperi ale serviciului din cauza procedurilor de recuperare în caz de dezastru (BCP_DR), clienții primesc notificări în timp util prin mai multe canale (de exemplu, Internet Banking/Mobile Banking, e-mail, bannere de site-uri web). Aceste acțiuni au ca scop prevenirea sau atenuarea oricăror inconveniente sau potențiale experiențe negative pentru clienți înainte ca acestea să se transforme într-un impact material. *(Raportare: S4-4 31a)*

În ceea ce privește paragraful 31 (b), atunci când apar efecte negative semnificative, Libra Internet Bank acordă prioritate remedierii centrate pe client. Plângerile care raportează defecțiuni semnificative ale serviciilor sau deficiențe operaționale sunt transmise departamentelor relevante, cu acțiuni corective implementate cu promptitudine. Banca se asigură că clienții afectați sunt informați cu privire la starea rezoluției și primesc compensații sau rezultate de remediere, atunci când este cazul. Această abordare asigură responsabilitatea și remedierea rapidă, în special în evenimente precum întreruperea sistemului, întârzierile tranzacțiilor sau încălcările confidențialității datelor. *(Raportare: S4-4 31b)*

Pe lângă măsurile reactive și preventive, banca întreprinde și inițiative menite să contribuie pozitiv la rezultatele sociale. Exemplele includ diseminarea conținutului de educație financiară, inclusiv actualizări regulate privind securitatea sistemului, conștientizarea confidențialității și practicile bancare responsabile, așa cum este descris mai sus.*(Raportare: S4-4 31c)*

Pentru a evalua eficacitatea acestor acțiuni, așa cum se prevede în paragraful 31 litera (d), Libra Internet Bank efectuează evaluări regulate ale performanței strategiei sale de comunicare și a proceselor de gestionare a reclamațiilor. Aceasta include urmărirea timpilor de soluționare a reclamațiilor, analiza tendințelor de feedback și efectuarea de sondaje periodice de satisfacție. Rezultatele acestor revizuiri contribuie la îmbunătățirea proceselor, inclusiv ajustări ale modului în care sunt comunicate alertele de serviciu și modul în care reclamațiile sunt escaladate intern. Obiectivul este de a se asigura că acțiunile orientate către clienți oferă rezultatele dorite în ceea ce privește satisfacția, transparența și întreruperea redusă a serviciilor. *(Raportare: S4-4 31d)*

Banca identifică impactul negativ real sau potențial în primul rând prin sistemul său centralizat de reclamații și practicile de comunicare proactive. Plângerile consumatorilor depuse prin intermediul sucursalelor, centrului de apeluri, platformelor bancare mobile și internet sau rețelelor sociale sunt înregistrate și evaluate de departamentele desemnate. Tendințele sunt analizate în mod regulat pentru a detecta probleme recurente care pot reprezenta riscuri mai largi. În plus, datele privind implicarea clienților, cum ar fi Net Promoter Score (NPS) și rezultatele sondajelor de satisfacție, servesc ca indicatori timpurii ai potențialelor nemulțumiri sau probleme sistemice. Când este identificat un risc – cum ar fi un serviciu întârziat, informații neclare despre produse sau întreruperi digitale – banca inițiază un plan de răspuns adaptat gravității și naturii problemei. *(Raportare: S4-4 32a)*

Abordarea băncii pentru gestionarea impactului negativ semnificativ specific implică atât mecanisme reactive, cât și proactive. De exemplu, dacă se constată că o nouă caracteristică a produsului este confuză sau neconformă, echipele de dezvoltare a produselor și de marketing lucrează în coordonare cu unitățile de conformitate și juridice pentru a revizui caracteristica sau prezentarea acesteia. Conținutul de marketing este revizuit înainte de lansare pentru a asigura conformitatea cu principiile de protecție a consumatorilor și există proceduri de escaladare dedicate pentru cazurile cu risc ridicat care implică pierderi financiare sau dezinformare. În cazurile în care problemele operaționale necesită colaborare interfuncțională – cum ar fi întreruperile serviciilor IT – banca mobilizează atât echipe interne, cât și parteneri externi (de exemplu, furnizori IT, autorități de reglementare) pentru a restabili rapid operațiunile

normale. Aceste abordări sunt întărite de un angajament față de designul etic al produselor și comunicarea responsabilă. Deși colaborarea la nivel de industrie nu este întotdeauna necesară, banca rămâne deschisă atunci când apar probleme sistemice la nivel de sector, cum ar fi riscurile de securitate cibernetică sau modificările de reglementare. *(Raportare: S4-4 32b)*

Libra Internet Bank se asigură că procesele de remediere sunt atât disponibile, cât și eficiente printr-un ciclu de îmbunătățire continuă. Toate plângerile și rapoartele legate de servicii sunt înregistrate, monitorizate și urmărite până la închidere. Banca a adoptat indicatori cheie de risc (KRI) și acorduri de nivel de servicii (SLA) pentru termenele de soluționare a reclamațiilor, calitatea comunicării și satisfacția clienților după remediere. Auditurile interne și verificările de conformitate ajută, de asemenea, la asigurarea faptului că procesul este implementat eficient. Remediile pot include restabilirea serviciului, rambursarea taxelor, urmărirea directă a clienților și îmbunătățiri ale controalelor interne. Atunci când este necesar, banca se coordonează cu organismele de protecție a consumatorilor (de exemplu, ANPC) pentru a garanta supravegherea independentă și pentru a consolida încrederea publică. Eficacitatea acestor remedii este revizuită în mod regulat prin mecanisme de feedback ale clienților și analize de performanță. *(Raportare: S4-4 32c)*Aceste măsuri sunt concepute pentru a asigura reziliența operațională, satisfacția clienților și conformitatea cu practicile comerciale responsabile.

Banca implementează acțiuni menite să atenueze riscurile materiale asociate cu întreruperile operaționale și dependențele de sistem. Un domeniu major de interes este îmbunătățirea protocoalelor de continuitate a serviciilor, în special în ceea ce privește actualizările programate ale sistemului de bază și cadrul de recuperare în caz de dezastru al băncii (Business Continuity Plan_Data Resilience). Aceste acțiuni sunt esențiale în gestionarea continuității afacerii și în menținerea serviciilor neîntrerupte pentru clienți. Eficacitatea acestor măsuri este urmărită folosind KRI-uri și SLA interne definite, inclusiv timpul de funcționare al sistemului, timpii de răspuns și feedback-ul clienților colectat prin intermediul platformelor digitale ale băncii și al canalelor de asistență pentru clienți. De exemplu, indicatorii de funcționare a infrastructurii IT sunt monitorizați continuu pentru a detecta vulnerabilitățile și a le aborda înainte ca acestea să escaladeze în probleme cu clienții. *(Raportare: S4-4 33a)*

În termenii paragrafului 33 (b), Libra Internet Bank își folosește, de asemenea, înțelegerea nevoilor consumatorilor pentru a identifica și urmări oportunități materiale. Banca urmărește să îmbunătățească experiența clienților prin eficientizarea fluxurilor de comunicare, minimizarea fricțiunilor în interacțiunile cu serviciile și actualizarea și optimizarea continuă a infrastructurii sale digitale. Aceste inițiative permit băncii să ofere servicii mai receptive, agile și orientate către client, creând oportunități de a crește loialitatea clienților, de a reduce pierderea și de a se diferenția pe o piață competitivă. De exemplu, actualizările de sistem sunt acum cuplate cu notificări directe și mecanisme de rezervă pentru a menține disponibilitatea, îmbunătățind încrederea și satisfacția clienților. În plus, actualizările continue ale platformelor bancare mobile și internet sunt concepute pentru a satisface așteptările în continuă evoluție ale clienților și pentru a extinde oportunitățile de implicare. *(Raportare: S4-4 33b)*

În plus, Libra Internet Bank menține un cadru de guvernanță internă puternic pentru a evita să provoace sau să contribuie la impacturi negative semnificative prin propriile sale practici – în special în ceea ce privește marketingul, vânzările și utilizarea datelor. Toate comunicările promoționale se bazează pe consimțământul explicit, iar banca evită tacticile agresive de vânzare concentrându-se pe luarea deciziilor în cunoștință de cauză și educarea clienților. Transparența este prioritară în toate documentele orientate către clienți, asigurându-se că termenii, condițiile și taxele sunt comunicate în mod clar. În plus, principiile de protecție a datelor – aliniate la GDPR – guvernează toate aspectele prelucrării datelor clienților. În cazul în care apar tensiuni potențiale între obiectivele comerciale și obligațiile etice (de exemplu, profitabilitatea produsului vs. transparența), banca acordă prioritate protecției consumatorilor. Aceste decizii sunt ghidate de politici interne și revizuite de departamente precum Juridic, Conformitate și Securitate IT. *(Raportare: S4-4 34)*

Libra Internet Bank a implementat proceduri pentru a monitoriza și gestiona orice potențiale preocupări legate de drepturile omului legate de practicile sale de consumatori și utilizatori finali. Ca parte a angajamentului său de a respecta standardele etice, banca revizuiește în mod regulat procesele orientate către clienți pentru a se asigura că operațiunile respectă principiile drepturilor omului, inclusiv confidențialitatea, nediscriminarea, libertatea de

exprimare și accesul la servicii financiare. Deși nu au fost raportate incidente grave privind drepturile omului în perioada de raportare, banca menține sisteme de identificare timpurie și soluționare a potențialelor probleme, asigurând respectarea drepturilor omului. Această abordare preventivă este integrată în operațiunile zilnice, consolidând încrederea și asigurând respectarea protecției drepturilor fundamentale. *(Raportare: S4-4 – Punctul 35)*
Pentru a-și gestiona impactul material asupra consumatorilor, Libra Internet Bank alocă resurse interne specifice în departamentele relevante. Aceasta include echipe dedicate în conformitate, suport pentru clienți, securitate IT și marketing, toate acestea contribuind la identificarea, atenuarea și rezolvarea problemelor care pot afecta negativ consumatorii. Resursele financiare sunt încorporate în bugetele departamentelor și sunt utilizate pentru a sprijini sistemele de gestionare a plângerilor, instrumentele de comunicare digitală și instruirea personalului. Alocarea resurselor nu este raportată ca o linie bugetară separată, deoarece aceste costuri sunt considerate parte integrantă a operațiunilor zilnice și a gestionării relațiilor cu clienții. În practică, aceste resurse permit băncii să mențină servicii de înaltă calitate, transparență în comunicare și mecanisme de răspuns rapid. *(Raportare: S4-4 – Paragraful 37)*
În ceea ce privește raportarea motivelor pentru care nu a luat măsuri specifice de sustenabilitate, Libra Internet Bank confirmă că a luat măsurile necesare pentru a aborda preocupările cheie legate de consumatori, inclusiv transparența în comunicațiile privind întreruperea serviciului, infrastructura digitală îmbunătățită și un cadru eficient de soluționare a reclamațiilor. Banca nu a întâmpinat bariere structurale, financiare sau de reglementare semnificative care ar fi împiedicat adoptarea unor acțiuni relevante. Cu toate acestea, continuă să-și revizuiască și să își adapteze abordarea operațională pentru a asigura îmbunătățirea continuă a performanței în materie de sustenabilitate, a satisfacției consumatorilor și a reacției la provocările emergente. *(Divulgare: S4 MDR-A 13 – Paragraful 62)*

3.2.3. Indicatori și ținte

Libra Internet Bank nu a stabilit în prezent obiective specifice legate de sustenabilitate în legătură cu gestionarea impactului negativ semnificativ, promovarea impactului pozitiv sau atenuarea riscurilor și oportunităților materiale. Cu toate acestea, banca își menține angajamentul față de conformitatea cu reglementările și bunele practici, aplicând îmbunătățirea continuă și monitorizarea continuă a sistemelor, operațiunilor și politicilor sale interne. *(Raportare: MDR-T-81.a)*
În lumina acestei abordări, banca nu intenționează să introducă obiective formale de sustenabilitate pentru IRO-urile menționate, alegând în schimb să mențină conformitatea cu toate cadrele legale aplicabile în fiecare domeniu de impact. Aceasta reflectă o strategie axată pe prevenirea riscurilor, respectarea legii și eficacitatea operațională, mai degrabă decât pe evaluarea comparativă a performanței prin stabilirea obiectivelor. *(Raportare: MDR-T-81.a)*
Cu toate acestea, Libra Internet Bank continuă să monitorizeze și să evalueze eficacitatea politicilor și acțiunilor sale operaționale în diverse domenii materiale, în special în cadrul strategiei sale de securitate cibernetică și reziliență și al procedurii sale de protecție a datelor cu caracter personal. În domeniul securității cibernetice, banca efectuează teste periodice – cel puțin anual – pentru a-și evalua rezistența la atacurile cibernetice. Acest proces include evaluarea mecanismelor de prevenire, detectare și remediere și actualizarea controalelor interne pentru a răspunde la noi vulnerabilități sau scenarii de amenințare. Aceste acțiuni sprijină în mod direct cadrul mai larg de risc IT&C al băncii, care se bazează pe evaluarea continuă a alinierii reglementărilor, fezabilitatea implementării, eficiența controlului și postura generală de securitate. *(Raportare: MDR-T-81.b)*
Pentru prelucrarea datelor cu caracter personal, banca a definit procese structurate supravegheate de responsabilul cu protecția datelor (DPO). Acestea includ menținerea unui registru centralizat al evidențelor de prelucrare, intervenție imediată și remediere în caz de incidente de securitate și notificări către Autoritatea Română pentru Protecția Datelor (ANSPDCP) atunci când este necesar. În plus, consumatorii sunt informați atunci când incidentele prezintă riscuri semnificative pentru drepturile și libertățile lor fundamentale, în conformitate cu cerințele GDPR. Sunt păstrate înregistrări ale tuturor acestor incidente, împreună cu documentația care detaliază pașii și rezultatele remedierilor. *(Raportare: MDR-T-81.b)*

Conștientizarea angajaților și respectarea politicilor sunt consolidate prin sesiuni de instruire obligatorii, care se desfășoară cel puțin anual. Aceste cursuri se concentrează pe protecția datelor cu caracter personal și pe obligațiile angajaților în temeiul GDPR și al legislației naționale. Prezența este urmărită în colaborare cu Divizia de Resurse Umane, iar înțelegerea este evaluată prin teste ulterioare. DPO este responsabil pentru raportarea rezultatelor instruirii și a eficacității politicilor către conducerea superioară a băncii, care utilizează aceste informații pentru a se asigura că deciziile sunt aliniate la obligațiile legale și la cele mai bune practici. *(Raportare: MDR-T-81.b)*

4. INFORMAȚII PRIVIND TEMELE MATERIALE DE GUVERNANȚĂ

4.1. Conduita în afaceri

Această secțiune prezintă cadrul de guvernanță al Libra Internet Bank legat de conduita în afaceri, concentrându-se pe standardele etice, conformitatea cu reglementările și consolidarea integrității în operațiunile sale. Abordarea băncii este înrădăcinată într-un set structurat de politici și proceduri interne care ghidează conduita, sprijină responsabilitatea internă și asigură alinierea la obligațiile legale și standardele internaționale.

Informațiile prezentate aici se bazează pe impacturile semnificative, riscurile și oportunitățile identificate prin analiza dublei materialitati. Acestea includ rolul culturii corporative în îmbunătățirea îngrijirii clienților, asigurarea corectitudinii în furnizarea serviciilor și îmbunătățirea bunăstării angajaților; protecția avertizorilor ca mijloc de promovare a comportamentului etic, a responsabilității și a transparenței; și prevenirea și detectarea practicilor lipsite de etică, inclusiv corupția și mita, atât în cadrul operațiunilor interne, cât și în relațiile cu clienții. Aceste domenii reflectă eforturile băncii de a consolida guvernanța, de a promova o cultură internă rezilientă și de a contribui la o stabilitate mai largă a pieței.

Politicile de conduită în afaceri sunt formalizate prin documente interne cheie, inclusiv Strategia generală de afaceri, Codul de etică bancară, Regulamentul de organizare internă și Norma KYC/AML/CFT. Împreună, aceste instrumente stabilesc așteptări clare pentru comportament, luare a deciziilor și conformitate în întreaga organizație și lanțul său valoric. Acestea definesc principiile care stau la baza mediului profesional al Libra Internet Bank, ghidează angajamentul etic al angajaților și partenerilor și creează mecanisme de raportare și abordare a abuzurilor.

Acest capitol oferă informații detaliate în conformitate cu ESRS G1, care acoperă domeniul de aplicare, structura de guvernanță, implementarea, alinierea părților interesate și monitorizarea fiecărei politici relevante. De asemenea, descrie modul în care instruirea internă, protecția avertizorilor și sistemele de răspuns la incidente sunt utilizate pentru a sprijini prevenirea și atenuarea potențialelor efecte negative legate de conduita în afaceri.

4.2. Gestionarea impactului, riscurilor și oportunităților

4.2.1. Politici de conduită în afaceri și cultură corporativă

Strategia generală de afaceri

Strategia generală de afaceri definește valorile fundamentale care modelează cultura corporativă și procesele decizionale ale băncii. Aceste valori includ orientarea către client, sustenabilitatea, cooperarea etică, inovația, echilibrul dintre viața profesională și cea privată și responsabilitatea personală. Politica consolidează o cultură de înaltă performanță și conduită etică în toate operațiunile băncii. Acesta abordează impactul material al culturii corporative prin promovarea transparenței, a serviciilor imparțiale și a coeziunii interne în toate departamentele. Aceste principii ale culturii organizationale contribuie direct la îmbunătățirea tratamentului clienților, la relații mai puternice cu clienții și la creșterea moralului angajaților, așa cum este identificat în evaluarea dublei materialități. *(Comunicarea comunicării: MDR-P 65(a))*

Domeniul de aplicare al strategiei acoperă toate nivelurile operaționale și zonele geografice în care Banca își desfășoară activitatea. Se aplică unităților de afaceri interne, precum și partenerilor din amonte și relațiilor cu clienții din aval. Politica nu are excluderi și acționează ca un cadru general prin care sunt modelate alte proceduri interne și eforturi de conformitate cu reglementările. Valorile pe care le stabilește se reflectă în mod consecvent în toate celelalte cadre de guvernanță internă și influențează atât activitățile strategice, cât și cele operaționale de-a lungul lanțului valoric. *[Comunicarea comunicării: MDR-P 65(b)]*

Responsabilitatea pentru implementarea Strategiei Generale de Afaceri revine Comitetului de Directie, care funcționează sub supravegherea Consiliului de Administrație. Această structură asigură că conducerea băncii este direct responsabilă pentru încorporarea valorilor și obiectivelor prezentate în strategie în toate domeniile de activitate a afacerii. *[Comunicarea comunicării: MDR-P 65(c)]*

Strategia nu face referire la cadre sau standarde internaționale specifice ale terților. Cu toate acestea, stabilește principii care sunt aliniate cu structurile interne etice și de conformitate ale băncii și sprijină implementarea standardelor specifice prin politici mai specifice (de exemplu, cele care abordează conformitatea, anti-mită și dreptul muncii). *[Raportare: MDR-P 65(d)]*

Strategia încorporează interesele părților interesate prin recunoașterea explicită a importanței angajaților, clienților și partenerilor în atingerea obiectivelor pe termen lung ale băncii. Acesta pune accentul pe tratamentul corect și transparent al clienților, colaborarea cu partenerii externi (inclusiv în domenii precum inovația și sustenabilitatea) și importanța unei forțe de muncă implicate. Acest lucru reflectă un efort deliberat de a răspunde nevoilor părților interesate în formularea direcției strategice. *[Divulgare: MDR-P 65(e))*

Politica nu este disponibila public. Cu toate acestea, principiile și valorile sale de bază sunt prezentate în Raportul anual de transparență al băncii și menționate în comunicările publice. Pe plan intern, politica este împărtășită cu toți angajații și consolidată prin programe anuale de instruire, comunicări cu personalul și monitorizarea internă a conformității, asigurându-se că tot personalul înțelege și este aliniat la viziunea strategică a băncii. *[Divulgare: MDR-P 65(f)]*

Codul de etică bancară

Codul de etică bancară stabilește principiile și așteptările comportamentale care guvernează comportamentul tuturor angajaților la Libra Internet Bank, cuprinzând interacțiunile cu clienții, colegii, autoritățile și părțile interesate externe. Acesta servește ca instrument central pentru promovarea unei culturi interne înrădăcinate în corectitudine, profesionalism și conformitate cu reglementările. Codul clarifică responsabilitățile etice comune ale organizației și ale angajaților săi, consolidând responsabilitatea și stabilind consecințe clare pentru conduita necorespunzătoare.

Politica creează, de asemenea, un mediu sigur și structurat pentru raportarea internă prin stabilirea de canale dedicate avertizorilor, inclusiv opțiuni anonime, care permit angajaților să își exprime îngrijorările fără teama de represalii. Acest mecanism consolidează guvernanța etică și întărește moralul angajaților, demonstrând angajamentul instituțional al băncii de a-i proteja pe cei care vorbesc. În plus, Codul joacă o funcție critică de prevenire prin obligativitatea instruirii privind conduita etică și responsabilitățile legale. Toți membrii personalului trebuie să înțeleagă și să adere la standardele prezentate în Cod, cu supravegherea asigurată de ofițerul de etică. Aceste mecanisme de instruire și aplicare contribuie la o cultură a integrității și ajută la atenuarea riscurilor legate de corupție, comportament lipsit de etică sau neconformitate. Prin aceste funcții combinate, Codul sprijină în mod direct dezvoltarea unei culturi corporative etice, protecția avertizorilor interni și prevenirea și detectarea abaterilor prin sisteme de formare continuă și responsabilitate. (Comunicarea comunicării: MDR-P 65(a))

Codul se aplică tuturor angajaților Libra Internet Bank, din toate departamentele și funcțiile, și este obligatoriu în toate interacțiunile profesionale - atât interne, cât și externe. Acesta guvernează comportamentul cu colegii, clienții, furnizorii, concurenții și instituțiile publice. Codul se aplică strict în cadrul operațiunilor proprii ale băncii, dar influențează indirect interacțiunile cu terții prin stabilirea așteptărilor de conduită pentru colaborarea externă. Nu există excluderi declarate. *(Raportare: MDR-P 65(b)*

Responsabilitatea pentru punerea în aplicare și supravegherea Codului revine Directorului General adjunct (CRO) și Directorului Diviziei Conformitate. Ofițerul de etică desemnat supraveghează aplicarea legii și servește ca punct de contact pentru preocupările etice și rapoartele avertizorilor. *[Comunicarea comunicării: MDR-P 65(c)]*

Codul de etică bancară se aliniază cadrelor de reglementare și supraveghere aplicabile, în special Regulamentul 5/2013 al Băncii Naționale a României (BNR) și Ghidul EBA privind guvernanța internă. Aceste standarde externe stau la baza așteptărilor etice și a structurilor de guvernanță internă încorporate în Cod, asigurându-se că abordarea băncii privind conduita în afaceri rămâne în concordanță cu cerințele naționale de reglementare și cu cele mai bune practici europene. *[Raportare: MDR-P 65(d)]*

Codul de etică bancară a fost elaborat luând în considerare în mod clar interesele angajaților, recunoscând personalul ca părți interesate cheie în respectarea standardelor etice ale băncii și în atingerea obiectivelor sale strategice. Angajații sunt încurajați să participe activ la îmbunătățirea operațiunilor propunând idei care sporesc productivitatea și raportând comportamente sau practici care ar putea prezenta riscuri pentru organizație. Banca promovează o cultură a responsabilității, subliniind că tot personalul are o responsabilitate comună pentru menținerea conformității cu reglementările și a disciplinei profesionale. Pentru a facilita comunicarea transparentă și pentru a proteja contribuția angajaților, banca a stabilit canale interne structurate de raportare. Acestea includ un canal dedicat ofițerului de etică disponibil pe platforma internă Librahome pentru raportarea încălcărilor non-penale ale regulilor interne - cum ar fi erori procedurale, încălcări ale codului vestimentar sau încălcări ale colegialității - și un canal separat pentru raportarea încălcărilor legale suspectate, cum ar fi abuzul în serviciu, mita, hărțuirea sau alte comportamente criminale. Aceste mecanisme asigură că preocupările angajaților sunt abordate în mod responsabil, contribuind la o cultură a încrederii, integrității și transparenței operaționale. *[Divulgare: MDR-P 65(e))*

Codul complet este pus la dispoziția tuturor angajaților prin intermediul intranetului băncii. Orice revizuire este comunicată intern și abordată în timpul ciclului anual de formare profesională. Deși politica completă nu este publicată extern, o versiune sumară este disponibilă pe site-ul public al băncii. *[Divulgare: MDR-P 65(f)]*

Regulamentul de organizare internă al Libra Internet Bank (ROI)

Cadrul de guvernanță internă al Internet Bank stabilește un set cuprinzător de reguli operaționale care definesc drepturile și obligațiile atât ale băncii, cât și ale angajaților săi, asigurând o aplicare consecventă a valorilor băncii și promovând o cultură corporativă puternică. Politica include prevederi privind relațiile de muncă, disciplina muncii, managementul riscurilor și IT, sănătatea și siguranța, gestionarea reclamațiilor clienților, responsabilitățile antifraudă, formarea și dezvoltarea carierei, evaluarea angajaților, telemunca, drepturile la concediu și conduita internă. De asemenea, acoperă domenii de conformitate transversale, cum ar fi confidențialitatea, protecția datelor și conflictul de interese.

Prin asigurarea clarității, structurii și consecvenței în guvernanța operațiunilor de zi cu zi, ROI sprijină impactul material asociat cu o cultură corporativă sănătoasă, în special în promovarea bunăstării angajaților, promovarea furnizării corecte a serviciilor și alinierea comportamentului intern la așteptările clienților. Aceste impacturi au fost identificate în analiza dublei materialitati a băncii. Monitorizarea punerii în aplicare este integrată în practicile operaționale prin aplicarea măsurilor disciplinare, supravegherea supravegherii și mecanismele de audit intern. *(Comunicarea comunicării: MDR-P 65(a))*

ROI se aplică tuturor funcțiilor operaționale ale băncii și este obligatoriu pentru toți angajații, managerii și colaboratorii interni. Acesta guvernează conduita personalului atât în sediul central, cât și în sucursale. Deși se concentrează în principal pe operațiunile interne, politica modelează indirect interacțiunile cu părțile interesate externe - cum ar fi clienții, furnizorii și partenerii - prin prevederi privind comportamentul profesional, controlul riscurilor și etica serviciului pentru clienți. ROI nu acoperă în mod explicit terții din amonte sau din aval, dar regulile sale privind conduita, gestionarea plângerilor și antidiscriminarea au efecte în cascadă asupra relațiilor externe. Nu există excluderi în ceea ce privește geografia sau linia de afaceri. *[Comunicarea comunicării: MDR-P 65(b)]*

Responsabilitatea pentru punerea în aplicare și supravegherea ROI revine Directorului General și Directorului Diviziei de Resurse Umane. Aceasta include asigurarea conformității cu politica în toate departamentele, gestionarea actualizărilor în conformitate cu modificările legale și coordonarea cu alte divizii - cum ar fi Juridic, Conformitate și Administrarea Riscurilor - cu privire la prevederile interfuncționale. *[Comunicarea comunicării: MDR-P 65(c)]*

Regulamentul privind organizarea internă încorporează și se aliniază la mai multe cadre juridice și de reglementare naționale și la nivelul UE, inclusiv:

- ⇒ Codul Muncii (Legea nr. 53/2003),
- ⇒ Decizia nr. 1500/2024 privind contractul colectiv de muncă în sectorul bancar,
- ⇒ Reglementări privind sănătatea și securitatea în muncă (de exemplu, Hotărârea Guvernului nr. 1425/2006 și nr. 955/2010),
- ⇒ Legea nr. 346/2002 privind asigurarea pentru accidente de muncă și boli profesionale,

⇒ Regulamentul (UE) 2016/679 (GDPR).

Aceste standarde externe informează și modelează prevederile operaționale ale ROI, în special în domeniile relațiilor de muncă, drepturilor angajaților, sănătății și securității și confidențialității datelor. *[Raportare: MDR-P 65(d)]*
ROI este structurat pentru a reflecta și echilibra interesele principalelor părți interesate interne și externe. Pentru angajați, oferă claritate cu privire la roluri, așteptări și mecanisme de protecție - cum ar fi regulile anti-discriminare și accesul la dezvoltare profesională. Pentru clienți, politica asigură că preocupările clienților sunt abordate în mod oficial, cu reclamații structurate și canale de escaladare. Prin consolidarea operațiunilor ordonate și a tratamentului echitabil, politica protejează, de asemenea, acționarii și investitorii, reducând riscurile reputaționale și operaționale și promovând un mediu de lucru stabil. *[Divulgare: MDR-P 65(e))*
Regulamentul de organizare internă este un document intern și nu este pus la dispoziția publicului. Cu toate acestea, este pe deplin accesibil tuturor angajaților prin intermediul platformei interne de intranet a băncii. La angajare, toți angajații sunt informați cu privire la conținutul acestuia și li se cere să respecte prevederile sale ca o condiție de angajare. Actualizările sau modificările periodice sunt comunicate prin canale interne. *[Divulgare: MDR-P 65(f)]*

NORMA KYC/AML/CFT

Norma KYC/AML/CFT definește cadrul instituțional și procesele obligatorii adoptate de Libra Internet Bank pentru a preveni spălarea banilor și finanțarea terorismului. Politica este ancorată legal în Legea nr. 129/2019, Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 202/2008 și directivele UE relevante (Directiva 2015/849 și Directiva 2018/843). Acesta prezintă cerințele de precauție privind clientela (CDD), monitorizarea continuă, metodologiile de clasificare a riscurilor, obligațiile de raportare și măsurile de control intern. O secțiune dedicată detaliază modul în care angajații trebuie să escaladeze activitatea suspectă către Banca Națională a României (BNR) sau alte autorități competente, fie prin roluri de conformitate desemnate, fie prin canale de raportare digitală directă.
Politica sprijină în mod direct problema durabilității semnificative a prevenirii și detectării în sectorul financiar prin reducerea expunerii băncii la fluxuri financiare ilicite și îmbunătățirea integrității portofoliului său de clienți. Astfel cum s-a evaluat în evaluarea dublei semnificații, aceasta se referă la impactul semnificativ al influențării comportamentului comercial al clienților și al promovării rezilienței mai largi a pieței. Prin solicitarea respectării în amonte a principiilor AML/CFT, Banca încurajează contrapărțile să adopte cadre de guvernanță mai solide, contribuind la reducerea riscului sistemic. Monitorizarea este efectuată de Money Laundering Reporting Officer (MLRO), Divizia de Conformitate și echipele de audit intern prin revizuiri de control bazate pe riscuri, instrumente automate de monitorizare a tranzacțiilor și audituri de reglementare recurente. *(Comunicarea comunicării: MDR-P 65(a))*
Politica se aplică în întreaga gamă de produse, servicii și zone geografice ale băncii, cuprinzând toate segmentele de clienți, inclusiv persoane fizice, profesioniști, IMM-uri, corporații și clienți ocazionali. Acesta stabilește responsabilitățile AML/CFT ale personalului de front office, ale ofițerilor de conformitate și ale altor membri ai personalului care interacționează cu clienții sau procesează tranzacțiile. Domeniul de aplicare se extinde în amonte pentru a include furnizorii de tehnologie de integrare a clienților și servicii de screening KYC și în aval către beneficiarii și părțile interesate afectate indirect de riscurile de infracțiuni financiare legate de clienți. În plus, politica conține obligații specifice pentru bancă de a coopera cu autoritățile publice, cum ar fi unitățile de informații financiare, autoritățile de reglementare financiară și autoritățile de aplicare a legii. Nu există excluderi declarate. *[Comunicarea comunicării: MDR-P 65(b)]*
Responsabilitatea pentru implementare și supraveghere revine Directorului General Adjunct(CRO), Ofițerului de raportare a spălării banilor (MLRO) și Directorul Diviziei de Conformitate. Aceste persoane asigură alinierea la cerințele legale și gestionează escaladarea activităților suspecte, evaluările riscurilor clienților și instruirea personalului. *[Comunicarea comunicării: MDR-P 65(c)]*
Politica este direct aliniată cu:

⇒ Legea nr. 129/2019 privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
⇒ Regulamentul BNR 2/2019;

- ⇒ Ordonanța de urgență a Guvernului (OUG) nr. 202/2008;
- ⇒ Directiva (UE) 2015/849 și Directiva (UE) 2018/843 (DCSB4 și DCSB5).

Aceste instrumente juridice definesc conținutul necesar și aplicarea operațională a politicii. *[Raportare: MDR-P 65(d)]*
Politica ține cont de interesele clienților, angajaților și autorităților naționale. Clienții sunt protejați de furtul de identitate și fraudă prin proceduri stricte KYC. Angajații sunt instruiți să recunoască comportamentul suspect și să îndeplinească obligațiile legale, fiind în același timp sprijiniți cu instrumente clare de raportare internă. Autoritățile primesc rapoarte complete și în timp util prin canalele stabilite. Banca echilibrează aceste nevoi ale părților interesate prin asigurarea conformității cu reglementările, protejând în același timp sistemul financiar. *[Divulgare: MDR-P 65(e))*
Politica nu este disponibilă public din cauza sensibilității sale operaționale, dar principiile sale sunt încorporate contractual în documente orientate către clienți, cum ar fi Contractul-cadru general privind servciile bancare. Pentru angajați, documentul complet este disponibil pe intranetul intern și face parte din programa obligatorie de formare în materie de conformitate. Principiile și obligațiile cheie sunt consolidate în mod regulat prin comunicări interne și informări privind riscurile. *[Divulgare: MDR-P 65(f)]*

Cultura corporativă a Libra Internet Bank este definită în Strategia Generală de Afaceri și operaționalizată prin documente de guvernanță internă, inclusiv, dar fără a se limita la Codul de Etică Bancară și Politica Anti-Hărțuire. Aceste politici stabilesc comportamentele așteptate, valorile de bază și standardele etice și servesc drept instrumente fundamentale prin care cultura corporativă este atât formalizată, cât și consolidată.
Banca își dezvoltă și promovează cultura corporativă prin programe anuale de formare obligatorii pentru întreaga forță de muncă. Aceste programe abordează aplicarea practică a politicilor interne la responsabilitățile zilnice ale angajaților. Conținutul de instruire include exemple din viața reală, studii de caz și scenarii de conformitate concepute pentru a îmbunătăți înțelegerea politicilor și conștientizarea etică. Finalizarea instruirii se verifică prin evaluări obligatorii.
Evaluarea culturii corporative se bazează pe trei indicatori principali de performanță internă:

- ⇒ Rezultatele instruirii și testelor – Măsurate prin performanța angajaților în evaluările obligatorii ale politicilor, care reflectă înțelegerea și internalizarea cadrului etic al băncii.
- ⇒ Retenția și rotația forței de muncă – Folosit ca proxy pentru satisfacția angajaților și alinierea organizațională la valorile declarate.
- ⇒ Înregistrări de plângeri etice – Evaluate atât ca volum, cât și ca severitate pentru a monitoriza eficacitatea și omniprezența valorilor culturale ale băncii în ghidarea comportamentului și a luării deciziilor.

Această abordare integrată permite băncii să-și cultive și să evalueze sistematic cultura corporativă, asigurând alinierea la obiectivele sale strategice, bunăstarea angajaților și așteptările părților interesate. (Raportare: G1-1.9)

Libra Internet Bank a implementat mecanisme cuprinzătoare pentru identificarea, raportarea și investigarea preocupărilor legate de comportamentul ilegal sau încălcarea regulilor interne de conduită. Aceste mecanisme sunt concepute pentru a asigura confidențialitatea, responsabilitatea și capacitatea de reacție, acceptând în același timp rapoartele părților interesate interne și externe. [Comunicarea constatărilor: G1-1.10(a)]
Angajații pot raporta încălcări prin intermediul canalelor interne dedicate publicate pe intranetul băncii (Librahome). Acestea includ:

- ⇒ O linie directă cu ofițerul de etică pentru raportarea încălcărilor non-penale ale regulilor interne, cum ar fi încălcări ale procedurii, codului vestimentar sau conduită colegială.
- ⇒ Un canal separat pentru încălcări ale legii, cum ar fi mita, abuzul în serviciu, hărțuirea sau corupția.
- ⇒ O platformă externă de avertizare furnizată de Agenția Națională de Integritate (ANI), accesibilă publicului prin intermediul site-ului său oficial.

În cazurile în care ofițerul de etică este implicat, angajații își pot transmite preocupările direct directorului general, ANI sau prin raportare publică. Rapoartele trebuie să includă o descriere clară a încălcării, dovezi (dacă este cazul) și

informații contextuale relevante. Anonimatul este permis, iar rapoartele anonime sunt evaluate pe baza substanței lor probatorii.

După depunerea reclamatiei, ofițerul de etică confirmă primirea în termen de 7 zile calendaristice. Apoi se desfășoară o investigație completă, care poate include interviuri, revizuirea documentației și evaluarea riscurilor. Avertizorul primește o actualizare a stării în termen de 3 luni. Toate rapoartele și rezultatele sunt înregistrate într-un registru electronic confidențial și păstrate pentru o perioadă de cinci ani.

Rezultatele rezoluției includ fie inchiderea (atunci când raportul este incomplet sau neverificabil), fie escaladarea către Comitetul de Directie al Băncii, care determină acțiunile adecvate de urmat, păstrând confidențialitatea. Clienții și furnizorii pot raporta, de asemenea, încălcări suspectate prin adresa de e-mail publică a ofițerului de etică furnizată pe site-ul băncii. *[Comunicarea constatărilor: G1-1.10(a)]*

Libra Internet Bank menține politici anticorupție și anti-mită aliniate la toate reglementările și îndrumările europene aplicabile, inclusiv cadrele internaționale. Aceste politici sunt în concordanță cu reglementarile Europene si nationale împotriva corupției și nu au fost identificate lacune care să necesite dezvoltarea ulterioară a politicilor sau un calendar specific de implementare. *[Comunicarea comunicării: G1-1.10(b)]*

Libra Internet Bank a formalizat mecanismele interne de protecție a avertizorilor de integritate pentru a se alinia la Directiva (UE) 2019/1937, asigurându-se că angajații pot raporta preocupările în siguranță și fără teama de represalii.

i. Stabilirea și comunicarea canalelor

Canalele de raportare a avertizorilor sunt clar prezentate în Codul de etică bancară și sunt accesibile prin intermediul platformei interne Librahome. Aceste canale includ:

- ⇒ Un punct de contact intern cu ofițerul de etică pentru încălcări ale politicilor interne sau ale regulilor de conduită.
- ⇒ Un instrument intern separat de raportare pentru suspiciunile de încălcare a legii.
- ⇒ O opțiune externă prin intermediul Agenției Naționale de Integritate (ANI), accesibilă prin intermediul platformei sale publice.

Toți angajații sunt instruiți anual cu privire la politicile de conduită în afaceri ale băncii, inclusiv aceste mecanisme de raportare. Instruirea include exemple de încălcări, studii de caz și evaluări pentru a confirma înțelegerea. Angajații primesc, de asemenea, îndrumări despre cum să utilizeze canalele în siguranță și anonim. Ofițerul de etică, desemnat să primească astfel de rapoarte, este instruit să le trateze în mod profesionist, confidențial și în conformitate cu cerințele de protecție a datelor.

ii. Protecție împotriva represaliilor

Codul de etică bancară interzice în mod explicit represaliile împotriva avertizorilor care acționează cu bună credință. Acțiunile de represalii interzise includ:

- ⇒ Suspendare sau concediere;
- ⇒ retrogradare, reducere a salariului sau redistribuire;
- ⇒ Refuzul promovării sau evaluări negative ale performanței;
- ⇒ Hărțuirea, intimidarea sau includerea pe listele negre.

Represaliile sunt clasificate ca o infracțiune disciplinară gravă, declanșând măsuri disciplinare suplimentare în temeiul Regulamentului de organizare internă. Identitatea avertizorilor este păstrată confidențială, iar toate informațiile sunt gestionate în conformitate cu cerințele GDPR și cu Politica de protecție a datelor a băncii. În cazurile care implică rapoarte împotriva ofițerului de etică, căile de escaladare includ raportarea către directorul general, către ANI sau raportarea publică. Clienții și furnizorii pot trimite, de asemenea, preocupări la contactul public de etică publicat pe site-ul băncii.

Norma KYC/AML/CFT completează acest cadru prin protejarea ofițerilor de conformitate care raportează tranzacții suspecte. Acesta permite raportarea directă către Banca Națională a României printr-un portal securizat, asigurând păstrarea confidențialității fără implicare internă. *[Comunicarea constatărilor: G1-1.10 litera (c))*

Banca confirmă că a implementat politici de protecție a avertizorilor și că respectă pe deplin legile relevante. Nu sunt necesare planuri de viitor pentru implementare. *[Comunicarea comunicării: G1-1.10(d)]*

Pe lângă protocoalele avertizorilor, Banca a stabilit proceduri pentru investigarea promptă, independentă și obiectivă a oricăror incidente de corupție sau mită. Aceste proceduri sunt încorporate în Codul de etică bancară și le oglindesc pe cele utilizate pentru raportarea generală a abuzurilor. Ei se asigură că încălcările etice sunt evaluate și rezolvate în mod sistematic de către ofițerul de etică sau transmise conducerii. *(Comunicarea comunicării: G1-*

1.10(e))
Instruirea privind conduita în afaceri - inclusiv anti-mită, anti-corupție, standarde etice și protecția avertizorilor - este obligatorie pentru toți angajații și este oferită anual. Instruirea acoperă scenarii din viața reală, responsabilitățile angajaților și așteptările pentru comportamentul etic în toate funcțiile de afaceri. *[Comunicarea comunicării: G1-1.10 litera (g)]*
Banca identifică angajații din front-office ca fiind cei mai expuși riscurilor legate de corupție și mită. Aceste roluri implică interacțiuni directe cu clienții, reprezentanții terților și părțile interesate externe, făcându-le ținte critice pentru controlul integrității și supravegherea comportamentală. *[Comunicarea comunicării: G1-1.10(h)]*

4.2.2. Prevenirea și detectarea corupției și a mitei

Libra Internet Bank are proceduri cuprinzătoare pentru a preveni, detecta și aborda corupția și mita, ca parte a cadrului său general de guvernanță a conduitei în afaceri. Aceste măsuri sunt aplicate prin Codul de etică bancară al băncii, programele interne de instruire și protocoalele de investigație. *(Raportare: G1-3.18)*
Mecanismele de prevenire și detectare includ instruire anuală obligatorie pentru toți angajații pe teme generale de conformitate, inclusiv corupție și mită. Instruirea clarifică definițiile legale, practicile interzise (de exemplu, acceptarea de cadouri sau favoruri) și responsabilitățile angajaților în recunoașterea și raportarea comportamentului suspect. Instruirea este completată de comunicări periodice din partea ofițerului de etică, care emite memento-uri de orientare pentru a consolida responsabilitatea și conștientizarea standardelor interne. *[Comunicarea constatărilor: G1-3.18(a)]*
Investigațiile privind acuzațiile de corupție sau mită sunt efectuate de Ofițerul de Etică al Băncii, care nu face parte din ierarhia de conducere implicată în cazul investigat. Acest lucru asigură obiectivitatea și atenuează riscurile de conflict de interese. Ofițerul de etică funcționează independent și are o linie de raportare directă către conducerea superioară, păstrând imparțialitatea în procesul de investigație. *[Comunicarea constatărilor: G1-3.18(b)]*
La finalizarea unei investigații, ofițerul de etică prezintă un raport confidențial conducerii superioare a băncii. Raportul include constatările și, dacă este necesar, recomandările pentru acțiuni corective. Comitetul de gestionare decide apoi cu privire la măsurile de asigurare a respectării legislației adecvate, în funcție de gravitatea și natura cazului. *(Comunicarea constatărilor: G1-3.18(c))*
Banca confirmă că astfel de proceduri sunt pe deplin în vigoare și, prin urmare, nu sunt necesare planuri suplimentare de implementare. *(Divulgare: G1-3.19)*
Comunicarea politicilor anticorupție și antimită este asigurată prin mai multe canale:

- ⇒ Instruire anuală obligatorie care acoperă obligațiile etice, mecanismele de raportare și conformitatea legală.
- ⇒ Actualizări periodice și memento-uri emise de ofițerul de etică pentru a consolida principiile politice și responsabilitatea angajaților.
- ⇒ Diseminarea internă a actualizărilor politicii, în care revizuirile Codului de etică sunt comunicate prompt întregului personal. Aceste măsuri asigură accesibilitatea și înțelegerea politicilor în întreaga forță de muncă. *(Raportare: G1-3.20)*

Instruirea anti-mită și anticorupție este integrată în programa generală de instruire în conformitate a băncii, care este livrată anual și este obligatorie pentru toți angajații. Instruirea include definiții legale, scenarii tipice de caz, îndrumări privind comportamentele interzise și instrucțiuni pentru recunoașterea și raportarea încălcărilor. Accentul este pus pe toleranța zero pentru mită sau acceptarea cadourilor. După finalizarea instruirii, angajații trebuie să treacă un test. Nepromovarea poate influența evaluările anuale ale performanței. *[Comunicarea constatărilor: G1-3.21 litera (a)]*
Banca raportează că toți angajații sunt acoperiți de programul de instruire, reprezentând o acoperire de 100% a funcțiilor cu risc de expunere la corupție și mită. Această aplicație universală reflectă o abordare proactivă și preventivă. *[Comunicarea constatărilor: G1-3.21(b)]*
Pe lângă instruirea generală a angajaților, Banca organizează cursuri specializate anticorupție și anti-mită pentru conducerea superioară. Această instruire este coordonată anual de acționarul principal al băncii (New Century Holdings) și include participarea CEO-ului, directorilor generali adjuncți, directorilor diviziilor de conformitate, risc, juridic, operațiuni, IT și credit, printre altele. Acest lucru asigură că persoanele cu roluri strategice sunt echipate pentru a detecta și atenua riscurile de corupție în domeniile lor de responsabilitate. *[Raportare: G1-3.21(c)]*
Din cauza limitărilor sistemelor interne de raportare a datelor, categoria "Alți lucrători proprii" include membri ai

personalului care fac parte și din grupurile "Funcții de risc", "Manageri" și "Organe administrative, de conducere și de supraveghere (AMSB)". Această structură de raportare este necesară deoarece subiectele corupției și mitei se încadrează în domeniul de aplicare al programului anual obligatoriu de formare și testare al băncii, care se aplică întregii forțe de muncă.

Toți angajații care dețin un statut activ de la sfârșitul lunii august trebuie să finalizeze o sesiune formală de testare ca parte a instruirii anuale de conformitate. Pentru angajații angajați după această dată și înainte de următorul ciclu obligatoriu, programul de formare include module specifice care acoperă domenii cheie de risc, cum ar fi antifraudă, KYC/AML/CFT și conformitate generală, asigurând astfel acoperirea completă a forței de muncă.

Managerii, în special conducerea la nivel de sucursala, participă, de asemenea, la întâlniri trimestriale de conformitate cu reprezentanții Diviziei de conformitate. Aceste sesiuni se desfășoară virtual și consolidează conștientizarea standardelor de reglementare și etice pe tot parcursul anului. Aceste activități sunt urmărite și raportate în categoria "Manageri".

Membrii consiliului de administrație și un grup selectat de manageri seniori, inclusiv directori de divizie și manageri de sucursale, participă la programe anuale de instruire externă coordonate de acționarul principal al băncii, NCH Group. În 2024, tema de formare s-a concentrat pe anti-mită și corupție, iar participarea este documentată la categoria "ASMB".

Angajații front-office, identificați ca ocupând rolurile cele mai expuse riscurilor de mită și corupție, pot primi instruire suplimentară ad-hoc pe tot parcursul anului, pe baza constatărilor auditului intern, a misiunilor de control al conformității sau a incidentelor de risc specifice. Aceste intervenții sunt aplicate ca măsuri țintite dincolo de programul anual standard de conformitate și sunt esențiale pentru consolidarea conștientizării la nivel individual și de echipă în medii operaționale cu risc mai mare. Mentionam ca in perioada de raportare nu au fost inregistrate sesizari care sa aiba ca obiect acte sau fapte de mita si coruptie.

Metodele de livrare a instruirii includ atât sesiuni în clasă, cât și module pe calculator. De exemplu, instruirea de integrare pentru noii angajați durează în medie 90 de minute, în timp ce modulele recurente legate de conformitate variază de la 25 la 55 de minute, în funcție de subiect. Întâlnirile trimestriale pentru manageri durează aproximativ 45 de minute pe sesiune, iar instruirea externă anti-mită oferită participanților la AMSB a durat 60 de minute.

Toate instruirile sunt obligatorii, iar eșecul de a trece evaluările post-formare afectează procesul anual de evaluare a angajaților. Acest lucru asigură responsabilitatea și întărește poziția de toleranță zero a băncii față de mită și corupție.

Prin această structură, banca se asigură că instruirea anti-mită și anticorupție este aplicată sistematic, adaptată în funcție de expunerea la risc și rol și consolidată continuu la toate nivelurile organizației. Această abordare îndeplinește așteptările G1-3.AR 8 prin abordarea naturii, domeniului de aplicare, audienței și frecvenței instruirii și corelarea acoperirii cu categorii de risc specifice. *(Raportare: Raportare – G1-3.AR 8)*

De asemenea, **angajații din front-office, care fac parte din categoria "Funcții de risc", pot participa pe tot parcursul anului la diverse sesiuni de instruire și testare** pe baza deciziilor luate în urma misiunilor de control, a misiunilor de audit sau a incidentelor de risc specifice raportate.	**Funcții cu risc**	**Manageri**	**AMSB**	**Alți lucrători proprii**
Acoperirea instruirii				
Total	0	3	1	3
Total instruire primită	0	3	1	3
Metoda de livrare și durata				
Instruire în clasă (ore)	0	3/participant	1/participant	2/participant (obligatoriu)

				1.5/participant (inducție)
Instruire pe calculator (ore)	Formare obligatorie *deja inclusă în coloana "Alți lucrători proprii"	Întâlnire trimestrială între managerii de sucursale și departamentul de conformitate 45 min/întâlnire (4 întâlniri/an) Întâlnirea are loc în MS Teams. *Formare obligatorie *deja inclusă în coloana "Alți lucrători proprii"	Combaterea mitei și corupției (în 2024) 60 minute/participant în medie, 20 de participanți Formare obligatorie *deja inclusă în coloana "Alți lucrători proprii"	**Instruire de conformitate:** 40 min/sesiune (medie), 1102 angajați **Instruire KYC/AML/CFT:** 55 min/sesiune (medie), 596 de angajați **Instruire antifraudă:** 25 min/sesiune (medie), 1052 angajați **Inducţie:** 90 de minute în medie, 395 de angajați **1.** Conformitate 2. KYC/AML/CFT 3. Antifraudă
Instruire voluntară pe calculator (ore)	N/a	N/a	N/a	N/a
Frecvență				
Cât de des este necesară instruirea	Anual	Anual;	Anual	Anual
Subiecte abordate				
Definiția corupției	DA	DA	DA	DA
Politică	DA	DA	DA	DA
Proceduri privind suspiciunea/detectarea	DA	DA	N/A	DA

4.2.3. Acțiuni privind conduita profesională

Acțiuni privind cultura corporativă

Banca a organizat un eveniment de management strategic la care au participat peste 100 de lideri interni, inclusiv directori de divizie, manageri de sucursale și manageri executivi. Acest eveniment cu recurenta anuala are o structură cu mai multe fațete. Acesta a inclus prezentări despre performanța organizațională și direcția strategică, urmate de un atelier interactiv de o jumătate de zi. Atelierul s-a concentrat pe abilități de comunicare, gândire strategică, planificare și luare a deciziilor etice, livrate printr-un exercițiu practic de simulare. Obiectivul cheie a fost de a consolida conducerea etică, de a îmbunătăți alinierea managerială în întreaga instituție și de a consolida coeziunea între sediul central și sucursale. Această inițiativă contribuie la politica de cultură corporativă prin promovarea unei înțelegeri comune a leadershipului etic și a valorilor de afaceri în rândul personalului managerial. Evenimentul a acoperit întreaga structură organizațională internă cu un scop geografic național. Se așteaptă ca aceasta să continue anual ca parte a inițiativelor de dezvoltare a leadership-ului băncii. *[Divulgare: MDR-A (a) (b) (c) (e))*

O altă inițiativă internă cheie axată pe îmbunătățirea transparenței și a dialogului este programul "Întreabă CEO-ul". Acest efort de comunicare internă promovează o cultură a deschiderii și încrederii, permițând angajaților să interacționeze direct cu CEO-ul într-un format live online. Personalul este invitat să pună întrebări și să ridice subiecte de interes, creând un mediu de comunicare transparent și participativ. Acest lucru contribuie la consolidarea

coeziunii organizaționale, crește accesibilitatea conducerii de vârf și consolidează valorile interne de integritate și incluziune. Inițiativa se întinde pe întreaga organizație și se aplică în toate departamentele, fără restricții geografice. Deși nu este legat de acțiuni formale de remediere, acesta sprijină identificarea și rezolvarea timpurie a problemelor. Programul a fost bine primit, iar implementarea continuă este planificată pe baza unei participări ridicate și a rezultatelor pozitive. *[Divulgare: MDR-A (a) (b) (c) (e))*

Acțiuni privind protecția avertizorilor

Pentru a sprijini angajamentul intern al băncii față de guvernanța etică și conformitatea legală, au fost întreprinse o serie de acțiuni pentru a consolida protecția avertizorilor. O măsură esențială este asigurarea confidențialității tuturor datelor legate de rapoartele avertizorilor. Aceasta implică gestionarea securizată a informațiilor personale sensibile și a documentației interne, precum și controale stricte ale accesului. Toate rapoartele trimise, anonime sau identificate, sunt înregistrate și stocate într-un registru electronic protejat gestionat de ofițerul de etică. Aceste protocoale de confidențialitate se aplică în toate unitățile de afaceri și locațiile și sunt fundamentale pentru crearea unui mediu de raportare sigur. Acestea se aliniază la dispozițiile Codului de etică bancară și sprijină respectarea legislației naționale aplicabile și a Directivei (UE) 2019/1937. *[Comunicarea comunicării: MDR-A (a) (b))*

Pe lângă confidențialitatea datelor, Banca a instituționalizat posibilitatea de a depune rapoarte anonime. Angajații nu sunt obligați să-și raportează identitatea atunci când raportează încălcări ale regulilor interne sau obligațiilor legale. Rapoartele fac în continuare obiectul unei investigații complete, cu condiția să conțină informații suficiente. Această opțiune încurajează persoanele să se prezinte fără teama de represalii, crescând astfel ratele de raportare și consolidând integritatea mediului de control intern. Raportarea anonimă este disponibilă prin canale digitale accesibile prin intermediul intranetului băncii și este completată de opțiuni de raportare externă securizate. Aceste măsuri sunt aplicabile în întreaga structură operațională a băncii și contribuie la o cultură rezilientă a responsabilității. *[Comunicarea comunicării: MDR-A (a) (b))*

Resurse financiare alocate planului de acțiune

Implementarea planurilor de acțiune ale băncii referitoare la cultura corporativă, conduita etică și protecția avertizorilor nu necesită stabilirea unor linii de capital sau de cheltuieli operaționale separate sau semnificative. Toate costurile asociate sunt integrate în bugetarea generală a departamentelor respective responsabile de implementarea fiecărei acțiuni (de exemplu, Resurse Umane, Conformitate, Marketing). Ca atare, nu există alocări financiare distincte înregistrate în cadrul liniilor bugetare CapEx sau OpEx separate pentru aceste acțiuni. *[Divulgare: ESRS 2 MDR-A.69(a)]*

Resursele financiare alocate acestor inițiative sunt incluse în categoriile mai largi de dezvoltare a personalului, implicarea personalului și cheltuielile de conformitate din situațiile financiare anuale ale băncii. Datorită naturii integrate a acestor acțiuni în cadrul proceselor operaționale, în prezent nu sunt prezentate separat sume financiare dezagregate în scopul publicării. *[Comunicarea constatărilor: ESRS 2 MDR-A.69(b)]*

În acest moment, Banca nu a alocat resurse financiare independente viitoare pentru aceste planuri de acțiune. Continuarea și extinderea programelor vor rămâne integrate în bugetele operaționale obișnuite ale departamentelor relevante și vor fi ajustate pe baza rezultatelor planificării strategice și a cererii interne. *[Comunicarea constatărilor: ESRS 2 MDR-A.69(c))*

4.3. Indicatori și ținte

Începând cu perioada de raportare curentă, Banca nu a stabilit obiective cantitative sau calitative specifice în cadrul informațiilor G1 privind conduita în afaceri. Banca continuă să implementeze politici și proceduri menite să promoveze comportamentul etic și să prevină corupția sau mita, dar nu a formalizat aceste obiective în ținte definite și măsurabile.

În perioada de raportare, Banca a înregistrat zero (0) condamnări legate de infracțiuni de corupție sau mită. Nu au fost emise amenzi sau sancțiuni pentru încălcarea legilor anticorupție sau antimită. *[Divulgare: G1-4.24(a)]*

Nu au existat încălcări ale procedurilor interne anti-mită și anticorupție care au necesitat acțiuni corective sau remedieri în cursul anului de raportare. Ca atare, nu au fost declanșate acțiuni specifice în cadrul anchetei interne sau al protocoalelor disciplinare. *[Comunicarea comunicării: G1-4.24(b)]*

5. ANEXE

5.1. Cerințe de raportare conform Anexei VI - șabloane pentru indicatorii cheie de performanță ai instituțiilor de credit

5.1.1. Tabel 0 - Sinteză privind ICP cu privire la care instituțiile de credit trebuie să furnizeze informații în temeiul articolului 8 din Regulamentul privind taxonomia

		Total active durabile din punctul de vedere al mediului	ICP Cifra de Afaceri	ICP CapEx	% acoperire (în activele totale)	% din activele excluse de la numărătorul GAR [articolul 7 alineatul (2) și alineatul (3) și secțiunea 1.1.2 din anexa V]	% din activele excluse de la numitorul GAR [articolul 7 alineatul (1) și secțiunea 1.2.4 din anexa V]
ICP principal	**Stocul ratei activelor verzi (GAR)**	**0,00**	**0,00%**	**0,00%**	62,79%	**92,45%**	**37,21%**

		Total active durabile din punctul de vedere al mediului	ICP Cifra de Afaceri	ICP CapEx
ICP suplimentari	**GAR (privind fluxul)**	0	0%	0%
	Portofoliul de tranzacționare	0	0%	0%
	Garanții financiare	0	0%	0%
	Active administrate	0	0%	0%
	Venituri din onorarii și comisioane	0	0%	0%

5.1.2. Tabel 1 – Active incluse pentru calcularea GAR, informație reprezentată pe Cifra de Afaceri, stoc

LEI		Data de referință pentru furnizarea informațiilor, Decembrie 2024												
			Atenuarea schimbărilor climatice (Climate Change Mitigation - CCM)					Adaptarea la schimbările climatice (Cli-mate Change Adaptation - CCA)				Resursele de apă și cele marine (Water and marine resources - WTR)			
			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)		
		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
-	**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**	**979.647.454,00**	566.212.999,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	**Întreprinderi financiare**	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	**Instituții de credit**	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Credite si creanțe	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Instrumente de capital	-	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00
7	**Alte societăți financiare**	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

	LEI	Valoarea contabilă [brută] totală	Data de referință pentru furnizarea informațiilor, Decembrie 2024												
			Atenuarea schimbărilor climatice (Climate Change Mitigation - CCM)					Adaptarea la schimbările climatice (Cli-mate Change Adaptation - CCA)				Resursele de apă și cele marine (Water and marine resources - WTR)			
			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 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
8	din care firme de investiții	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Credite si creanțe	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Instrumente de capital	-	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00
12	din care societăți de administrare	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	Credite si creanțe	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	Instrumente de capital	-	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00
16	din care întreprinderi de asigurare	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17	Credite si creanțe	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

	LEI	Valoarea contabilă [brută] totală	Data de referință pentru furnizarea informațiilor, Decembrie 2024											
			Atenuarea schimbărilor climatice (Climate Change Mitigation - CCM)					Adaptarea la schimbările climatice (Cli-mate Change Adaptation - CCA)				Resursele de apă și cele marine (Water and marine resources - WTR)			
			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 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
	utilizarea veniturilor (UoP)														
19	Instrumente de capital	-	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00
20	**Întreprinderi nefinanciare**	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21	Credite si creanțe	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
23	Instrumente de capital	-	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00
24	**Gospodării**	**979.647.454,00**	566.212.999,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	566.212.999,71	566.212.999,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
27	din care credite auto	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00								
28	**Finanțare pentru administrațiile locale**	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
29	Finanțare pentru	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

	LEI	Valoarea contabilă [brută] totală	Data de referință pentru furnizarea informațiilor, Decembrie 2024												
			Atenuarea schimbărilor climatice (Climate Change Mitigation - CCM)					Adaptarea la schimbările climatice (Cli-mate Change Adaptation - CCA)				Resursele de apă și cele marine (Water and marine resources - WTR)			
			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 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
	locuințe														
30	Alte forme de finantare pentru administratiile locale	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31	**Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale**	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
32	**Active excluse de la numarator pentru calcularea GAR (incluse la numitor)**	**7.164.505.702,09**													
33	**Întreprinderi finaniare si nefinanciare**	**5.977.994.823,16**													
34	**IMM-uri si SNF (altele decat IMM-urile) care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare**	**5.965.062.723,45**													

	LEI	Valoarea contabilă [brută] totală	Data de referință pentru furnizarea informațiilor, Decembrie 2024											
			Atenuarea schimbărilor climatice (Climate Change Mitigation - CCM)				Adaptarea la schimbările climatice (Cli-mate Change Adaptation - CCA)				Resursele de apă și cele marine (Water and marine resources - WTR)			
			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 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
	de informații în temeiul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare,													
35	Credite si creanțe	5.947.741.615,78												
36	din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale	4.248.599.257,95												
37	din care credite pentru renovarea clădirilor	-												
38	Titluri de natura datoriei	-												
39	Instrumente de capital	17.321.107,67												
40	**Contrapărți din țări din afara UE care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare de informații în temeiul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare**	**12.932.099,71**												
41	Credite si creanțe	-												
42	Titluri de natura datoriei	-												

	LEI	Valoarea contabilă [brută] totală	Data de referință pentru furnizarea informațiilor, Decembrie 2024											
			Atenuarea schimbărilor climatice (Climate Change Mitigation - CCM)					Adaptarea la schimbările climatice (Cli-mate Change Adaptation - CCA)				Resursele de apă și cele marine (Water and marine resources - WTR)			
			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 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
43	Instrumente de capital	12.932.099,71													
44	**Instrumente financiare derivate**	-													
45	**Împrumuturi interbancare la cerere**	**1.010.217.649,81**													
46	**Numerar și active legate de numerar**	**89.282.553,82**													
47	**Alte categorii de active (de exemplu, fonduri comerciale, marfuri etc.)**	**87.010.675,30**													
48	**Total active GAR**	**8.144.153.156,09**	566.212.999,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
49	**Active neincluse in calculul GAR**	**4.826.422.799,58**													
50	**Administrații centrale și emitenti supranationali**	2.543.671.326,76													
51	**Expuneri față de băncile centrale**	2.282.751.472,82													
52	**Portofoliul de tranzacționare**	-													
53	**Total active**		566.212.999,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

LEI		Valoarea contabilă [brută] totală	Data de referință pentru furnizarea informațiilor, Decembrie 2024												
			Atenuarea schimbărilor climatice (Climate Change Mitigation - CCM)					Adaptarea la schimbările climatice (Cli-mate Change Adaptation - CCA)				Resursele de apă și cele marine (Water and marine resources - WTR)			
			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 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
		12.970.575.955,67													
	Expuneri extrabilanțiere	**334.380.576,46**	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
54	**Garanții financiare**	334.380.576,46	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
55	**Active administrate**	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
56	Din care titluri de natura datoriei	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
57	Din care instrumente de capital	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

**Categoria Gospodăriilor include toată activitatea de creditare a consumatorilor, dincolo de ceea ce este reflectat prin cele trei categorii de raportare "din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale", "din care credite pentru renovarea clădirilor", "din care credite auto".*

5.1.2 Tabel 1 – Active incluse pentru calcularea GAR, informație reprezentată pe Cifra de Afaceri, stoc (continuare)

	LEI	Valoarea contabilă [brută] totală	Data de referință pentru furnizarea informațiilor, Decembrie 2024											
			Economia circulară (Circular economy - CE)				Poluare (Pollution - PPC)				Biodiversitatea și ecosistemele (Biodiversity and Ecosystems - 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 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 facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	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**	**979.647.454,00**	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	**Întreprinderi financiare**	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	**Instituții de credit**	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Credite si creanțe	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Instrumente de capital	-	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00
7	**Alte societăți financiare**	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	din care firme de investiții	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Credite si creanțe	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Instrumente de capital	-	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00

	LEI	Valoarea contabilă [brută] totală	Data de referință pentru furnizarea informațiilor, Decembrie 2024											
			Economia circulară (Circular economy - CE)				Poluare (Pollution - PPC)				Biodiversitatea și ecosistemele (Biodiversity and Ecosystems - 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 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 facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare
12	din care societăți de administrare	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	Credite si creanțe	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	Instrumente de capital	-	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00
16	din care întreprinderi de asigurare	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17	Credite si creanțe	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19	Instrumente de capital	-	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00
20	**Întreprinderi nefinanciare**	**-**	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21	Credite si creanțe	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
23	Instrumente de capital	-	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00
24	**Gospodării**	**979.647.454,00**	0,00	0,00	0,00	0,00								
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	566.212.999,71	0,00	0,00	0,00	0,00								
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	-	0,00	0,00	0,00	0,00								
27	din care credite auto	-												

	LEI	Valoarea contabilă [brută] totală	Data de referință pentru furnizarea informațiilor, Decembrie 2024											
			Economia circulară (Circular economy - CE)				Poluare (Pollution - PPC)				Biodiversitatea și ecosistemele (Biodiversity and Ecosystems - 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 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 facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare
28	**Finanțare pentru administrațiile locale**	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
29	Finanțare pentru locuințe	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30	Alte forme de finantare pentru administratiile locale	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31	**Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale**	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
32	**Active excluse de la numarator pentru calcularea GAR (incluse la numitor)**	**7.164.505.702,09**												
33	**Întreprinderi finaniare si nefinanciare**	**5.977.994.823,16**												

	LEI	Valoarea contabilă [brută] totală	Data de referință pentru furnizarea informațiilor, Decembrie 2024											
			Economia circulară (Circular economy - CE)				Poluare (Pollution - PPC)				Biodiversitatea și ecosistemele (Biodiversity and Ecosystems - 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 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 facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare
34	**IMM-uri si SNF (altele decat IMM-urile) care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare de informații în temeiul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare,**	**5.965.062.723,45**												
35	Credite si creanțe	5.947.741.615,78												
36	din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale	4.248.599.257,95												
37	din care credite pentru renovarea clădirilor	-												
38	Titluri de natura datoriei	-												
39	Instrumente de capital	17.321.107,67												
40	**Contrapărți din țări din afara UE care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare de informații în temeiul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare**	**12.932.099,71**												
41	Credite si creanțe	-												
42	Titluri de natura datoriei	-												
43	Instrumente de capital	12.932.099,71												
44	**Instrumente financiare derivate**	**-**												
45	**Împrumuturi interbancare la cerere**	**1.010.217.649,81**												

			Data de referință pentru furnizarea informațiilor, Decembrie 2024											
			Economia circulară (Circular economy - CE)				Poluare (Pollution - PPC)				Biodiversitatea și ecosistemele (Biodiversity and Ecosystems - 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 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)		
LEI		Valoarea contabilă [brută] totală			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare
46	**Numerar și active legate de numerar**	**89.282.553,82**												
47	**Alte categorii de active (de exemplu, fonduri comerciale, marfuri etc.)**	**87.010.675,30**												
48	**Total active GAR**	**8.144.153.156,09**	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
49	**Active neincluse in calculul GAR**	**4.826.422.799,58**												
50	**Administrații centrale și emitenti supranationali**	2.543.671.326,76												
51	**Expuneri față de băncile centrale**	2.282.751.472,82												
52	**Portofoliul de tranzacționare**	-												
53	**Total active**	**12.970.575.955,67**	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Expuneri extrabilanțiere	**334.380.576,46**	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
54	**Garanții financiare**	334.380.576,46	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
55	**Active administrate**	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
56	Din care titluri de natura datoriei	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
57	Din care instrumente de capital	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Categoria Gospodăriilor include toată activitatea de creditare a consumatorilor, dincolo de ceea ce este reflectat prin cele trei categorii de raportare "din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale", "din care credite pentru renovarea clădirilor", "din care credite auto".

5.1.2. Tabel 1 – Active incluse pentru calcularea GAR, informație reprezentată pe Cifra de Afaceri, stoc (continuare)

h		Data de referință pentru furnizarea informațiilor, Decembrie 2024				
			TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		Valoarea contabilă [brută] totală	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 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**	**979.647.454,00**	566.212.999,71	0,00	0,00	0,00	0,00
2	**Întreprinderi financiare**	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	**Instituții de credit**	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Credite si creanțe	-		0,00	0,00	0,00	0,00
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-		0,00	0,00	0,00	0,00
6	Instrumente de capital	-	0,00	0,00		0,00	0,00
7	**Alte societăți financiare**	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	din care firme de investiții	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Credite si creanțe	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Instrumente de capital	-	0,00	0,00		0,00	0,00
12	din care societăți de administrare	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	Credite si creanțe	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	Instrumente de capital	-	0,00	0,00		0,00	0,00
16	din care întreprinderi de asigurare	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17	Credite si creanțe	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19	Instrumente de capital	-	0,00	0,00		0,00	0,00
20	**Întreprinderi nefinanciare**	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21	Credite si creanțe	-		0,00	0,00	0,00	0,00

	h	Data de referință pentru furnizarea informațiilor, Decembrie 2024					
		Valoarea contabilă [brută] totală	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 durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)			
					Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranziție	Din care de facilitare
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
23	Instrumente de capital	-	0,00	0,00		0,00	0,00
24	**Gospodării**	**979.647.454,00**	566.212.999,71	0,00	0,00	0,00	0,00
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	566.212.999,71	566.212.999,71	0,00	0,00	0,00	0,00
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
27	din care credite auto	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
28	**Finanțare pentru administrațiile locale**	**-**	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
29	Finanțare pentru locuințe	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30	Alte forme de finantare pentru administratiile locale	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31	**Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale**	**-**	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

h	Data de referință pentru furnizarea informațiilor, Decembrie 2024					
	Valoarea contabilă [brută] totală	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 durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)			
			Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranziție	Din care de facilitare	
32	**Active excluse de la numarator pentru calcularea GAR (incluse la numitor)**	**7.164.505.702,09**				
33	**Întreprinderi finaniare si nefinanciare**	**5.977.994.823,16**				
34	**IMM-uri si SNF (altele decat IMM-urile) care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare de informații în temeiul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare,**	**5.965.062.723,45**				
35	Credite si creanțe	5.947.741.615,78				
36	din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale	4.248.599.257,95				
37	din care credite pentru renovarea clădirilor	-				
38	Titluri de natura datoriei	-				
39	Instrumente de capital	17.321.107,67				
40	**Contrapărți din țări din afara UE care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare de informații în temeiul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare**	**12.932.099,71**				
41	Credite si creanțe	-				
42	Titluri de natura datoriei	-				
43	Instrumente de capital	12.932.099,71				
44	**Instrumente financiare derivate**	**-**				
45	**Împrumuturi interbancare la cerere**	**1.010.217.649,81**				
46	**Numerar și active legate de numerar**	**89.282.553,82**				
47	**Alte categorii de active (de exemplu, fonduri comerciale, marfuri etc.)**	**87.010.675,30**				

	h	Data de referință pentru furnizarea informațiilor, Decembrie 2024				
		Valoarea contabilă [brută] totală	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 durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)		
				Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranziție	Din care de facilitare
48	**Total active GAR**	**8.144.153.156,09**	566.212.999,71	0,00	0,00	0,00	0,00
49	**Active neincluse in calculul GAR**	**4.826.422.799,58**					
50	**Administrații centrale și emitenti supranationali**	2.543.671.326,76					
51	**Expuneri față de băncile centrale**	2.282.751.472,82					
52	**Portofoliul de tranzacționare**	-					
53	**Total active**	**12.970.575.955,67**	566.212.999,71	0,00	0,00	0,00	0,00
	Expuneri extrabilanțiere	**334.380.576,46**	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
54	**Garanții financiare**	334.380.576,46	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
55	**Active administrate**	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
56	Din care titluri de natura datoriei	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
57	Din care instrumente de capital	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Categoria Gospodăriilor include toată activitatea de creditare a consumatorilor, dincolo de ceea ce este reflectat prin cele trei categorii de raportare "din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale", "din care credite pentru renovarea clădirilor", "din care credite auto".

5.1.3. Tabel 2 - GAR - Informații pe sectoare, informație reprezentată pe Cifra de Afaceri

Defalcare pe sectoare - Nivel NACE 4 cifre (cod și etichetă)	Defalcare pe sectoare - Nivel NACE 4 cifre (cod și etichetă)	Atenuarea schimbărilor climatice (Climate Change Mitigation - CCM)				Adaptarea la schimbările climatice (Cli-mate Change Adaptation - CCA)				Resursele de apă și cele marine (Water and marine resources - WTR)			
		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	
		Valoarea contabilă [brută] totală		Valoarea contabilă [brută] totală		Valoarea contabilă [brută] totală		Valoarea contabilă [brută] totală		Valoarea contabilă [brută] totală		Valoarea contabilă [brută] totală	
		LEI	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM)	LEI	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM)	LEI	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCA)	LEI	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCA)	LEI	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (WTR)	LEI	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (WTR)

**Nu au fost raportate date deoarece nu există expunere aferentă unor entități care au un cod NACE eligibil conform Taxonomiei UE și care sunt, de asemenea, supuse obligațiilor de raportare în temeiul NFRD/CSRD.*

5.1.3. Tabel 2 - GAR - Informații pe sectoare, informație reprezentată pe Cifra de Afaceri (continuare)

Defalcare pe sectoare - Nivel NACE 4 cifre (cod și etichetă)	Defalcare pe sectoare - Nivel NACE 4 cifre (cod și etichetă)	Economia circulară (Circular economy - CE)				Poluare (Pollution - PPC)				Biodiversitatea și ecosistemele (Biodiversity and Ecosystems - 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	
		Valoarea contabilă [brută] totală		Valoarea contabilă [brută] totală		Valoarea contabilă [brută] totală		Valoarea contabilă [brută] totală		Valoarea contabilă [brută] totală		Valoarea contabilă [brută] totală	
		LEI	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CE)	LEI	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CE)	LEI	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (PPC)	Mn EUR	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (PPC)	LEI	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (BIO)	LEI	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (BIO)

**Nu au fost raportate date deoarece nu există expunere din partea entităților care au un cod NACE eligibil conform Taxonomiei UE și care sunt, de asemenea, supuse obligațiilor de raportare în temeiul NFRD/CSRD.*

5.1.3. Tabel 2 - GAR - Informații pe sectoare, informație reprezentată pe Cifra de Afaceri (continuare)

Defalcare pe sectoare - Nivel NACE 4 cifre (cod și etichetă)	Defalcare pe sectoare - Nivel NACE 4 cifre (cod și etichetă)	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	
		Valoarea contabilă [brută] totală		Valoarea contabilă [brută] totală	
		LEI	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	LEI	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)

Nu au fost raportate date deoarece nu există expunere din partea entităților care au un cod NACE eligibil conform Taxonomiei UE și care sunt, de asemenea, supuse obligațiilor de raportare în temeiul NFRD/CSRD.

5.1.4. Tabel 3 – ICP GAR privind stocul, informație reprezentată pe Cifra de Afaceri

% (comparativ cu totalul activelor acoperite la numitor)		Data de referință pentru furnizarea informațiilor, Decembrie 2024											
		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)			
		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 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
-	**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	57,80%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2	**Întreprinderi financiare**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
3	Instituții de credit	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
4	Credite si creanțe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

	veniturilor (UoP)													
6	Instrumente de capital	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
7	Alte societăți financiare	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
8	din care firme de investiții	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Credite si creanțe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Instrumente de capital	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
12	din care societăți de administrare	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
13	Credite si creanțe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
15	Instrumente de capital	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
16	din care întreprinderi de asigurare	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
17	Credite si creanțe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
19	Instrumente de capital	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
20	**Întreprinderi nefinanciare**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
21	Credite si creanțe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
22	Titluri de natura	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

	datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)													
23	Instrumente de capital	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
24	**Gospodării**	57,80%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%				
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%				
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%				
27	din care credite auto	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%								
28	**Finanțare pentru administrațiile locale**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
29	Finanțare pentru locuințe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
30	Alte forme de finantare pentru administratiile locale	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
31	**Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
32	**Total active GAR**	6,95%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

5.1.4. Tabel 3 – ICP GAR privind stocul, informație reprezentată pe Cifra de Afaceri (continuare)

	% (comparativ cu totalul activelor acoperite la numitor)	Data de referință pentru furnizarea informațiilor, Decembrie 2024											
		Economia circulară (Circular economy - CE)				Poluare (Pollution - PPC)				Biodiversitatea și ecosistemele (Biodiversity and Ecosystems - 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 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 facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	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	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2	**Întreprinderi financiare**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

3	Instituții de credit	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
4	Credite si creanțe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
6	Instrumente de capital	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
7	Alte societăți financiare	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
8	din care firme de investiții	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Credite si creanțe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Instrumente de capital	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
12	din care societăți de administrare	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
13	Credite si creanțe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

	utilizarea veniturilor (UoP)												
15	Instrumente de capital	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
16	din care întreprinderi de asigurare	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
17	Credite si creanțe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
19	Instrumente de capital	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
20	**Întreprinderi nefinanciare**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
21	Credite si creanțe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
23	Instrumente de capital	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
24	**Gospodării**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%								
25	din care credite garantate cu bunuri imobile	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%								

	rezidențiale												
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%								
27	din care credite auto												
28	**Finanțare pentru administrațiile locale**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
29	Finanțare pentru locuințe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
30	Alte forme de finantare pentru administratiile locale	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
31	**Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
32	**Total active GAR**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

5.1.4. Tabel 3 – ICP GAR privind stocul, informație reprezentată pe Cifra de Afaceri (continuare)

% (comparativ cu totalul activelor acoperite la numitor)		Data de referință pentru furnizarea informațiilor, Decembrie 2024					
		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)					Proportia din totalul activelor acoperite
			Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)				
				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	57,80%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	7,55%
2	**Întreprinderi financiare**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
3	Instituții de credit	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
4	Credite si creanțe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
6	Instrumente de capital	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
7	Alte societăți financiare	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
8	din care firme de investiții	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Credite si creanțe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Instrumente de capital	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
12	din care societăți de administrare	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
13	Credite si creanțe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
15	Instrumente de capital	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
16	din care întreprinderi de asigurare	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
17	Credite si creanțe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
19	Instrumente de capital	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
20	**Întreprinderi nefinanciare**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
21	Credite si creanțe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

23	Instrumente de capital	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
24	**Gospodării**	57,80%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	7,55%
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	4,37%
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
27	din care credite auto	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
28	**Finanțare pentru administrațiile locale**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
29	Finanțare pentru locuințe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
30	Alte forme de finantare pentru administratiile locale	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
31	**Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
32	**Total active GAR**	**6,95%**	**0,00%**	0,00%	0,00%	0,00%	62,79%

5.1.5. Tabel 4 – ICP GAR privind fluxul, informație reprezentată pe Cifra de Afaceri

% (comparativ cu fluxul activelor eligibile totale)		Data de referință pentru furnizarea informațiilor, Decembrie 2024											
		Atenuarea schimbărilor climatice (Climate Change Mitigation - CCM)					Adaptarea la schimbările climatice (Cli-mate Change Adaptation - CCA)				Resursele de apă și cele marine (Water and marine resources - WTR)			
		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 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
-	**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	23,56%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2	**Întreprinderi financiare**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

3	Instituții de credit	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
4	Credite si creanțe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
6	Instrumente de capital	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
7	Alte societăți financiare	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
8	din care firme de investiții	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Credite si creanțe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Instrumente de capital	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
12	din care societăți de administrare	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
13	Credite si creanțe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

	utilizarea veniturilor (UoP)													
15	Instrumente de capital	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
16	din care întreprinderi de asigurare	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
17	Credite si creanțe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
19	Instrumente de capital	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
20	**Întreprinderi nefinanciare**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
21	Credite si creanțe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
23	Instrumente de capital	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
24	**Gospodării**	23,56%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%				
25	din care credite garantate cu bunuri imobile	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%				

	rezidențiale													
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%				
27	din care credite auto	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%								
28	**Finanțare pentru administrațiile locale**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
29	Finanțare pentru locuințe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
30	Alte forme de finantare pentru administratiile locale	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
31	**Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
32	**Total active GAR**	23,56%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

5.1.5. Tabel 4 – ICP GAR privind fluxul, informație reprezentată pe Cifra de Afaceri (continuare)

% (comparativ cu fluxul activelor eligibile totale)		Data de referință pentru furnizarea informațiilor, Decembrie 2024											
		Economia circulară (Circular economy - CE)				Poluare (Pollution - PPC)				Biodiversitatea și ecosistemele (Biodiversity and Ecosystems - 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 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 facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	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	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2	**Întreprinderi financiare**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

3	Instituții de credit	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
4	Credite si creanțe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
6	Instrumente de capital	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
7	Alte societăți financiare	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
8	din care firme de investiții	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Credite si creanțe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Instrumente de capital	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
12	din care societăți de administrare	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
13	Credite si creanțe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

	utilizarea veniturilor (UoP)												
15	Instrumente de capital	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
16	din care întreprinderi de asigurare	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
17	Credite si creanțe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
19	Instrumente de capital	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
20	**Întreprinderi nefinanciare**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
21	Credite si creanțe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
23	Instrumente de capital	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
24	**Gospodării**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%								
25	din care credite garantate cu bunuri imobile	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%								

	rezidențiale												
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%								
27	din care credite auto												
28	**Finanțare pentru administrațiile locale**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
29	Finanțare pentru locuințe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
30	Alte forme de finantare pentru administratiile locale	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
31	**Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
32	**Total active GAR**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

5.1.5. Tabel 4 – ICP GAR privind fluxul, informație reprezentată pe Cifra de Afaceri (continuare)

% (comparativ cu fluxul activelor eligibile totale)		Data de referință pentru furnizarea informațiilor, Decembrie 2024					
		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)					Proportia din totalul activelor noi acoperite
			Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)				
				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	23,56%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	100,00%
2	**Întreprinderi financiare**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
3	Instituții de credit	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
4	Credite si creanțe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
6	Instrumente de capital	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
7	Alte societăți financiare	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
8	din care firme de investiții	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Credite si creanțe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Instrumente de capital	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
12	din care societăți de administrare	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
13	Credite si creanțe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
15	Instrumente de capital	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
16	din care întreprinderi de asigurare	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
17	Credite si creanțe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
19	Instrumente de capital	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
20	**Întreprinderi nefinanciare**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
21	Credite si creanțe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

23	Instrumente de capital	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
24	**Gospodării**	23,56%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	100,00%
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	23,56%
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
27	din care credite auto	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
28	**Finanțare pentru administrațiile locale**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
29	Finanțare pentru locuințe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
30	Alte forme de finantare pentru administratiile locale	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
31	**Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
32	**Total active GAR**	23,56%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	100,00%

5.1.6. Tabel 5 – ICP Expuneri extrabilanțiere, informație reprezentată pe Cifra de Afaceri, stoc

% (comparativ cu totalul activelor extrabilanțiere eligibile)		Data de referință pentru furnizarea informațiilor, Decembrie 2024												
		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)**			
		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 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
1	**Garanții financiare**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2	**Active administrate**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	Din care titluri de natura datoriei	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	Din care instrumente de capital	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

5.1.6. Tabel 5 – ICP Expuneri extrabilanțiere, informație reprezentată pe Cifra de Afaceri, stoc (continuare)

% (comparativ cu totalul activelor extrabilanțiere eligibile)		Data de referință pentru furnizarea informațiilor, Decembrie 2024											
		Economia circulară (Circular economy - CE)				**Poluare (Pollution - PPC)**				**Biodiversitatea și ecosistemele (Biodiversity and Ecosystems - 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 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 facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare
1	**Garanții financiare**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2	**Active administrate**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	Din care titluri de natura datoriei	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	Din care instrumente de capital	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

5.1.6. Tabel 5 – ICP Expuneri extrabilanțiere, informație reprezentată pe Cifra de Afaceri, stoc (continuare)

% (comparativ cu totalul activelor extrabilanțiere eligibile)		Data de referință pentru furnizarea informațiilor, Decembrie 2024				
		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 durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)			
				Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranziție	Din care de facilitare
1	**Garanții financiare**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2	**Active administrate**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	Din care titluri de natura datoriei	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	Din care instrumente de capital	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

5.1.7. Tabel 5 – ICP Expuneri extrabilanțiere, informație reprezentată pe Cifra de Afaceri, flux

	% (comparativ cu totalul activelor extrabilanțiere eligibile)	Data de referință pentru furnizarea informațiilor, Decembrie 2024												
		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)			
		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 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
1	**Garanții financiare**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2	**Active administrate**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	Din care titluri de natura datoriei	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	Din care instrumente de capital	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

5.1.7. Tabel 5 – ICP Expuneri extrabilanțiere, informație reprezentată pe Cifra de Afaceri, flux (continuare)

% (comparativ cu totalul activelor extrabilanțiere eligibile)		Data de referință pentru furnizarea informațiilor, Decembrie 2024											
		Economia circulară (Circular economy - CE)				**Poluare (Pollution - PPC)**				**Biodiversitatea și ecosistemele (Biodiversity and Ecosystems - 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 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 facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare
1	**Garanții financiare**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2	**Active administrate**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	Din care titluri de natura datoriei	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	Din care instrumente de capital	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

5.1.7. Tabel 5 – ICP Expuneri extrabilanțiere, informație reprezentată pe Cifra de Afaceri, flux (continuare)

% (comparativ cu totalul activelor extrabilanțiere eligibile)		Data de referință pentru furnizarea informațiilor, Decembrie 2024				
		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 durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)			
				Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranziție	Din care de facilitare
1	**Garanții financiare**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2	**Active administrate**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	Din care titluri de natura datoriei	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	Din care instrumente de capital	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

5.1.8. Tabel 1 – Active incluse pentru calcularea GAR, informație reprezentată pe CapEx, stoc

LEI		Data de referință pentru furnizarea informațiilor, Decembrie 2024														
		Valoarea contabilă [brută] totală	Atenuarea schimbărilor climatice (Climate Change Mitigation - CCM)					Adaptarea la schimbările climatice (Cli-mate Change Adaptation - CCA)				Resursele de apă și cele marine (Water and marine resources - WTR)				
			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 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
-	**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**	**979.647.454,00**	566.212.999,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	**Întreprinderi**	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

	LEI	Data de referință pentru furnizarea informațiilor, Decembrie 2024														
		Valoarea contabilă [brută] totală	Atenuarea schimbărilor climatice (Climate Change Mitigation - CCM)					Adaptarea la schimbările climatice (Cli-mate Change Adaptation - CCA)					Resursele de apă și cele marine (Water and marine resources - WTR)			
			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 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
	financiare															
3	**Instituții de credit**	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Credite si creanțe	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Instrumente de capital	-	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00
7	**Alte societăți financiare**	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	din care firme de investiții	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Credite si creanțe	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Titluri de	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

		Data de referință pentru furnizarea informațiilor, Decembrie 2024														
			Atenuarea schimbărilor climatice (Climate Change Mitigation - CCM)					Adaptarea la schimbările climatice (Cli-mate Change Adaptation - CCA)				Resursele de apă și cele marine (Water and marine resources - WTR)				
			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)			
	LEI	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	
	natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)															
11	Instrumente de capital	-	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	
12	din care societăți de administrare	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	Credite si creanțe	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	Instrumente de	-	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	

	LEI	Data de referință pentru furnizarea informațiilor, Decembrie 2024														
		Valoarea contabilă [brută] totală	Atenuarea schimbărilor climatice (Climate Change Mitigation - CCM)					Adaptarea la schimbările climatice (Cli-mate Change Adaptation - CCA)				Resursele de apă și cele marine (Water and marine resources - WTR)				
			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 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
	capital															
16	din care întreprinderi de asigurare	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17	Credite si creanțe	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19	Instrumente de capital	-	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00
20	**Întreprinderi nefinanciare**	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21	Credite si creanțe	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22	Titluri de natura	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

LEI		Data de referință pentru furnizarea informațiilor, Decembrie 2024														
		Valoarea contabilă [brută] totală	Atenuarea schimbărilor climatice (Climate Change Mitigation - CCM)					Adaptarea la schimbările climatice (Cli-mate Change Adaptation - CCA)				Resursele de apă și cele marine (Water and marine resources - WTR)			
			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 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
	datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)														
23	Instrumente de capital	-	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00
24	**Gospodării**	**979.647.454,00**	566.212.999,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	566.212.999,71	566.212.999,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				
27	din care credite auto	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00								
28	**Finanțare pentru**	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

LEI		Data de referință pentru furnizarea informațiilor, Decembrie 2024													
		Valoarea contabilă [brută] totală	Atenuarea schimbărilor climatice (Climate Change Mitigation - CCM)					Adaptarea la schimbările climatice (Cli-mate Change Adaptation - CCA)				Resursele de apă și cele marine (Water and marine resources - WTR)			
			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 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
	administrațiile locale														
29	Finanțare pentru locuințe	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30	Alte forme de finantare pentru administratiile locale	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31	**Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale**	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
32	**Active excluse de la numarator pentru calcularea GAR**	**7.164.505.702,09**													

	LEI	Data de referință pentru furnizarea informațiilor, Decembrie 2024												
		Valoarea contabilă [brută] totală	Atenuarea schimbărilor climatice (Climate Change Mitigation - CCM)				Adaptarea la schimbările climatice (Cli-mate Change Adaptation - CCA)				Resursele de apă și cele marine (Water and marine resources - WTR)			
			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 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	
	(incluse la numitor)													
33	**Întreprinderi finaniare si nefinanciare**	**5.977.994.823,16**												
34	**IMM-uri si SNF (altele decat IMM-urile) care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare de informații în temeiul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare,**	**5.965.062.723,45**												
35	Credite si creanțe	5.947.741.615,78												

	LEI	Data de referință pentru furnizarea informațiilor, Decembrie 2024											
		Valoarea contabilă [brută] totală	Atenuarea schimbărilor climatice (Climate Change Mitigation - CCM)				Adaptarea la schimbările climatice (Cli-mate Change Adaptation - CCA)				Resursele de apă și cele marine (Water and marine resources - WTR)			
			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 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
36	din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale	4.248.599.257,95											
37	din care credite pentru renovarea clădirilor	-											
38	Titluri de natura datoriei	-											
39	Instrumente de capital	17.321.107,67											
40	**Contrapărți din țări din afara UE care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare de informații în temeiul**	**12.932.099,71**											

LEI		Data de referință pentru furnizarea informațiilor, Decembrie 2024											
		Valoarea contabilă [brută] totală	Atenuarea schimbărilor climatice (Climate Change Mitigation - CCM)				Adaptarea la schimbările climatice (Cli-mate Change Adaptation - CCA)				Resursele de apă și cele marine (Water and marine resources - WTR)			
			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 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
	Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare													
41	Credite si creanțe	-												
42	Titluri de natura datoriei	-												
43	Instrumente de capital	12.932.099,71												
44	**Instrumente financiare derivate**	**-**												
45	**Împrumuturi interbancare la cerere**	**1.010.217.649,81**												
46	**Numerar și active legate de numerar**	**89.282.553,82**												
47	**Alte categorii**	**87.010.675,30**												

LEI		Data de referință pentru furnizarea informațiilor, Decembrie 2024												
		Valoarea contabilă [brută] totală	Atenuarea schimbărilor climatice (Climate Change Mitigation - CCM)				Adaptarea la schimbările climatice (Cli-mate Change Adaptation - CCA)				Resursele de apă și cele marine (Water and marine resources - WTR)			
			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 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	
	de active (de exemplu, fonduri comerciale, marfuri etc.)													
48	**Total active GAR**	**8.144.153.156,09**	566.212.999,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
49	**Active neincluse in calculul GAR**	**4.826.422.799,58**												
50	**Administrații centrale și emitenti supranationali**	2.543.671.326,76												
51	**Expuneri față de băncile centrale**	2.282.751.472,82												
52	**Portofoliul de tranzacționare**	-												
53	**Total active**	**12.970.575.955,67**	566.212.999,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

	LEI	Data de referință pentru furnizarea informațiilor, Decembrie 2024												
		Valoarea contabilă [brută] totală	Atenuarea schimbărilor climatice (Climate Change Mitigation - CCM)					Adaptarea la schimbările climatice (Cli-mate Change Adaptation - CCA)				Resursele de apă și cele marine (Water and marine resources - WTR)			
			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 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
	Expuneri extrabilanțiere	**334.380.576,46**	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
54	**Garanții financiare**	334.380.576,46	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
55	**Active administrate**	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
56	Din care titluri de natura datoriei	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
57	Din care instrumente de capital	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

**Categoria Gospodăriilor include toată activitatea de creditare a consumatorilor, dincolo de ceea ce este reflectat prin cele trei categorii de raportare "din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale", "din care credite pentru renovarea clădirilor", "din care credite auto".*

5.1.8. Tabel 1 – Active incluse pentru calcularea GAR, informație reprezentată pe CapEx, stoc (continuare)

LEI		Data de referință pentru furnizarea informațiilor, Decembrie 2024												
		Valoarea contabilă [brută] totală	Economia circulară (Circular economy - CE)				Poluare (Pollution - PPC)				Biodiversitatea și ecosistemele (Biodiversity and Ecosystems - 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 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 facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	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**	**979.647.454,00**	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	**Întreprinderi financiare**	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	**Instituții de credit**	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Credite si creanțe	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

	LEI	Data de referință pentru furnizarea informațiilor, Decembrie 2024												
		Valoarea contabilă [brută] totală	Economia circulară (Circular economy - CE)				Poluare (Pollution - PPC)				Biodiversitatea și ecosistemele (Biodiversity and Ecosystems - 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 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 facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare
	(UoP)													
6	Instrumente de capital	-	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00
7	**Alte societăți financiare**	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	din care firme de investiții	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Credite si creanțe	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Instrumente de capital	-	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00
12	din care societăți de administrare	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	Credite si creanțe	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	Instrumente de capital	-	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00
16	din care întreprinderi de asigurare	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

	LEI	Data de referință pentru furnizarea informațiilor, Decembrie 2024												
		Valoarea contabilă [brută] totală	Economia circulară (Circular economy - CE)				Poluare (Pollution - PPC)				Biodiversitatea și ecosistemele (Biodiversity and Ecosystems - 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 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 facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare
17	Credite si creanțe	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19	Instrumente de capital	-	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00
20	**Întreprinderi nefinanciare**	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21	Credite si creanțe	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
23	Instrumente de capital	-	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00
24	**Gospodării**	**979.647.454,00**	0,00	0,00	0,00	0,00								
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	566.212.999,71	0,00	0,00	0,00	0,00								
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	-	0,00	0,00	0,00	0,00								
27	din care credite auto	-												

LEI		Data de referință pentru furnizarea informațiilor, Decembrie 2024											
		Valoarea contabilă [brută] totală	Economia circulară (Circular economy - CE)				Poluare (Pollution - PPC)				Biodiversitatea și ecosistemele (Biodiversity and Ecosystems - 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 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 facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare
28	**Finanțare pentru administrațiile locale**	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
29	Finanțare pentru locuințe	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30	Alte forme de finantare pentru administratiile locale	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31	**Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale**	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
32	**Active excluse de la numarator pentru calcularea GAR (incluse la numitor)**	**7.164.505.702,09**												
33	**Întreprinderi finaniare si nefinanciare**	**5.977.994.823,16**												

	LEI	Data de referință pentru furnizarea informațiilor, Decembrie 2024											
		Valoarea contabilă [brută] totală	Economia circulară (Circular economy - CE)				Poluare (Pollution - PPC)				Biodiversitatea și ecosistemele (Biodiversity and Ecosystems - 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 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 facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare
34	**IMM-uri si SNF (altele decat IMM-urile) care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare de informații în temeiul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare,**	**5.965.062.723,45**												
35	Credite si creanțe	5.947.741.615,78												
36	din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale	4.248.599.257,95												
37	din care credite pentru renovarea clădirilor	-												
38	Titluri de natura datoriei	-												
39	Instrumente de capital	17.321.107,67												
40	**Contrapărți din țări din afara UE care nu**	**12.932.099,71**												

LEI		Data de referință pentru furnizarea informațiilor, Decembrie 2024											
		Valoarea contabilă [brută] totală	Economia circulară (Circular economy - CE)				Poluare (Pollution - PPC)				Biodiversitatea și ecosistemele (Biodiversity and Ecosystems - 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 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 facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare
	fac obiectul obligațiilor de furnizare de informații în temeiul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare													
41	Credite si creanțe	-												
42	Titluri de natura datoriei	-												
43	Instrumente de capital	12.932.099,71												
44	**Instrumente financiare derivate**	**-**												
45	**Împrumuturi interbancare la cerere**	**1.010.217.649,81**												
46	**Numerar și active legate de numerar**	**89.282.553,82**												
47	**Alte categorii de active (de exemplu, fonduri comerciale, marfuri etc.)**	**87.010.675,30**												

LEI		Data de referință pentru furnizarea informațiilor, Decembrie 2024											
		Valoarea contabilă [brută] totală	Economia circulară (Circular economy - CE)				Poluare (Pollution - PPC)				Biodiversitatea și ecosistemele (Biodiversity and Ecosystems - 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 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 facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare
48	**Total active GAR**	**8.144.153.156,09**	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
49	**Active neincluse in calculul GAR**	**4.826.422.799,58**												
50	**Administrații centrale și emitenti supranationali**	2.543.671.326,76												
51	**Expuneri față de băncile centrale**	2.282.751.472,82												
52	**Portofoliul de tranzacționare**	-												
53	**Total active**	**12.970.575.955,67**	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Expuneri extrabilanțiere	**334.380.576,46**	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
54	**Garanții financiare**	334.380.576,46	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
55	**Active administrate**	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
56	Din care titluri de natura datoriei	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
57	Din care instrumente de capital	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

**Categoria Gospodăriilor include toată activitatea de creditare a consumatorilor, dincolo de ceea ce este reflectat prin cele trei categorii de raportare "din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale", "din care credite pentru renovarea clădirilor", "din care credite auto".*

5.1.8. Tabel 1 – Active incluse pentru calcularea GAR, informație reprezentată pe CapEx, stoc (continuare)

LEI		Data de referință pentru furnizarea informațiilor, Decembrie 2024				
			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 durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)		
		Valoarea contabilă [brută] totală			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**	**979.647.454,00**	566.212.999,71	0,00	0,00	0,00	0,00
2	**Întreprinderi financiare**	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	**Instituții de credit**	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Credite si creanțe	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Instrumente de capital	-	0,00	0,00		0,00	0,00
7	**Alte societăți financiare**	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	din care firme de investiții	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Credite si creanțe	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Instrumente de capital	-	0,00	0,00		0,00	0,00
12	din care societăți de administrare	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	Credite si creanțe	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	Instrumente de capital	-	0,00	0,00		0,00	0,00
16	din care întreprinderi de asigurare	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17	Credite si creanțe	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

LEI		Data de referință pentru furnizarea informațiilor, Decembrie 2024					
		Valoarea contabilă [brută] totală	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 durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)			
					Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranziție	Din care de facilitare
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19	Instrumente de capital	-	0,00	0,00		0,00	0,00
20	**Întreprinderi nefinanciare**	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21	Credite si creanțe	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
23	Instrumente de capital	-	0,00	0,00		0,00	0,00
24	**Gospodării**	**979.647.454,00**	566.212.999,71	0,00	0,00	0,00	0,00
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	566.212.999,71	566.212.999,71	0,00	0,00	0,00	0,00
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
27	din care credite auto	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
28	**Finanțare pentru administrațiile locale**	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
29	Finanțare pentru locuințe	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
30	Alte forme de finantare pentru administratiile locale	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
31	**Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale**	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

LEI		Data de referință pentru furnizarea informațiilor, Decembrie 2024				
		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 durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)			
				Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranziție	Din care de facilitare
	Valoarea contabilă [brută] totală					
32	**Active excluse de la numarator pentru calcularea GAR (incluse la numitor)**	**7.164.505.702,09**				
33	**Întreprinderi finaniare si nefinanciare**	**5.977.994.823,16**				
34	**IMM-uri si SNF (altele decat IMM-urile) care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare de informații în temeiul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare,**	**5.965.062.723,45**				
35	Credite si creanțe	5.947.741.615,78				
36	din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale	4.248.599.257,95				
37	din care credite pentru renovarea clădirilor	-				
38	Titluri de natura datoriei	-				
39	Instrumente de capital	17.321.107,67				
40	**Contrapărți din țări din afara UE care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare de informații în temeiul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare**	**12.932.099,71**				
41	Credite si creanțe	-				
42	Titluri de natura datoriei	-				
43	Instrumente de capital	12.932.099,71				
44	**Instrumente financiare derivate**	**-**				
45	**Împrumuturi interbancare la cerere**	**1.010.217.649,81**				
46	**Numerar și active legate de numerar**	**89.282.553,82**				
47	**Alte categorii de active (de exemplu, fonduri comerciale, marfuri etc.)**	**87.010.675,30**				
48	**Total active GAR**	**8.144.153.156,09**	566.212.999,71	0,00	0,00	0,00
49	**Active neincluse in calculul GAR**	**4.826.422.799,58**				

LEI		Data de referință pentru furnizarea informațiilor, Decembrie 2024					
		Valoarea contabilă [brută] totală	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 durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)			
					Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranziție	Din care de facilitare
50	**Administrații centrale și emitenti supranationali**	2.543.671.326,76					
51	**Expuneri față de băncile centrale**	2.282.751.472,82					
52	**Portofoliul de tranzacționare**	-					
53	**Total active**	**12.970.575.955,67**	566.212.999,71	0,00	0,00	0,00	0,00
	Expuneri extrabilanțiere	**334.380.576,46**	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
54	**Garanții financiare**	334.380.576,46	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
55	**Active administrate**	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
56	Din care titluri de natura datoriei	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
57	Din care instrumente de capital	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

**Categoria Gospodăriilor include toată activitatea de creditare a consumatorilor, dincolo de ceea ce este reflectat prin cele trei categorii de raportare "din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale", "din care credite pentru renovarea clădirilor", "din care credite auto".*

5.1.9. Tabel 2 – GAR - Informații pe sectoare, informație reprezentată pe CapEx

Defalcare pe sectoare - Nivel NACE 4 cifre (cod și etichetă)	Defalcare pe sectoare - Nivel NACE 4 cifre (cod și etichetă)	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)			
		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	
		Valoarea contabilă [brută] totală		Valoarea contabilă [brută] totală		Valoarea contabilă [brută] totală		Valoarea contabilă [brută] totală		Valoarea contabilă [brută] totală		Valoarea contabilă [brută] totală	
		LEI	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM)	LEI	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM)	LEI	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCA)	LEI	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCA)	LEI	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (WTR)	LEI	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (WTR)

**Nu au fost raportate date deoarece nu există expunere aferentă unor entități care au un cod NACE eligibil conform Taxonomiei UE și care sunt, de asemenea, supuse obligațiilor de raportare în temeiul NFRD/CSRD.*

5.1.9. Tabel 2 – GAR - Informații pe sectoare, informație reprezentată pe CapEx (continuare)

Defalcare pe sectoare - Nivel NACE 4 cifre (cod și etichetă)	Defalcare pe sectoare - Nivel NACE 4 cifre (cod și etichetă)	Economia circulară (Circular economy - CE)				Poluare (Pollution - PPC)				Biodiversitatea și ecosistemele (Biodiversity and Ecosystems - 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	
		Valoarea contabilă [brută] totală		Valoarea contabilă [brută] totală		Valoarea contabilă [brută] totală		Valoarea contabilă [brută] totală		Valoarea contabilă [brută] totală		Valoarea contabilă [brută] totală	
		LEI	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CE)	LEI	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CE)	LEI	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (PPC)	Mn EUR	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (PPC)	LEI	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (BIO)	LEI	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (BIO)

**Nu au fost raportate date deoarece nu există expunere din partea entităților care au un cod NACE eligibil conform Taxonomiei UE și care sunt, de asemenea, supuse obligațiilor de raportare în temeiul NFRD/CSRD.*

5.1.9. Tabel 2 – GAR - Informații pe sectoare, informație reprezentată pe CapEx (continuare)

Defalcare pe sectoare - Nivel NACE 4 cifre (cod și etichetă)	Defalcare pe sectoare - Nivel NACE 4 cifre (cod și etichetă)	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	
		Valoarea contabilă [brută] totală		Valoarea contabilă [brută] totală	
		LEI	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	LEI	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)

**Nu au fost raportate date deoarece nu există expunere din partea entităților care au un cod NACE eligibil conform Taxonomiei UE și care sunt, de asemenea, supuse obligațiilor de raportare în temeiul NFRD/CSRD.*

5.1.10. Tabel 3 – ICP GAR privind stocul, informație reprezentată pe CapEx

% (comparativ cu totalul activelor acoperite la numitor)		Data de referință pentru furnizarea informațiilor, Decembrie 2024											
		Atenuarea schimbărilor climatice (Climate Change Mitigation - CCM)					Adaptarea la schimbările climatice (Cli-mate Change Adaptation - CCA)				Resursele de apă și cele marine (Water and marine resources - WTR)			
		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 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
-	**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	57,80%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2	**Întreprinderi financiare**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

3	Instituții de credit	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
4	Credite si creanțe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
6	Instrumente de capital	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
7	Alte societăți financiare	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
8	din care firme de investiții	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Credite si creanțe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Instrumente de capital	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
12	din care societăți de administrare	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
13	Credite si creanțe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

	utilizarea veniturilor (UoP)													
15	Instrumente de capital	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
16	din care întreprinderi de asigurare	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
17	Credite si creanțe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
19	Instrumente de capital	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
20	**Întreprinderi nefinanciare**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
21	Credite si creanțe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
23	Instrumente de capital	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
24	**Gospodării**	57,80%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%				
25	din care credite garantate cu bunuri imobile	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%				

	rezidențiale													
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%				
27	din care credite auto	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%								
28	**Finanțare pentru administrațiile locale**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
29	Finanțare pentru locuințe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
30	Alte forme de finantare pentru administratiile locale	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
31	**Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
32	**Total active GAR**	6,95%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

5.1.10. Tabel 3 – ICP GAR privind stocul, informație reprezentată pe CapEx (continuare)

% (comparativ cu totalul activelor acoperite la numitor)		Data de referință pentru furnizarea informațiilor, Decembrie 2024											
		Economia circulară (Circular economy - CE)				Poluare (Pollution - PPC)				Biodiversitatea și ecosistemele (Biodiversity and Ecosystems - 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 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 facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	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	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2	**Întreprinderi financiare**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
3	Instituții de credit	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
4	Credite si creanțe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
6	Instrumente de capital	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
7	Alte societăți financiare	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
8	din care firme de investiții	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Credite si creanțe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Instrumente de capital	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%

12	din care societăți de administrare	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
13	Credite si creanțe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
15	Instrumente de capital	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
16	din care întreprinderi de asigurare	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
17	Credite si creanțe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
19	Instrumente de capital	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
20	**Întreprinderi nefinanciare**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
21	Credite si creanțe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
23	Instrumente de capital	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
24	**Gospodării**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%								
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%								
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%								
27	din care credite auto												
28	**Finanțare pentru administrațiile locale**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
29	Finanțare pentru locuințe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
30	Alte forme de finantare pentru administratiile locale	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
31	**Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
32	**Total active GAR**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

5.1.10. Tabel 3 – ICP GAR privind stocul, informație reprezentată pe CapEx (continuare)

% (comparativ cu totalul activelor acoperite la numitor)		Data de referință pentru furnizarea informațiilor, Decembrie 2024					
		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)					Proportia din totalul activelor acoperite
			Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)				
				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	57,80%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	7,55%
2	**Întreprinderi financiare**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
3	Instituții de credit	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
4	Credite si creanțe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
6	Instrumente de capital	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
7	Alte societăți financiare	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
8	din care firme de investiții	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Credite si creanțe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Instrumente de capital	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
12	din care societăți de administrare	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
13	Credite si creanțe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
15	Instrumente de capital	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
16	din care întreprinderi de asigurare	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
17	Credite si creanțe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
19	Instrumente de capital	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
20	**Întreprinderi nefinanciare**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
21	Credite si creanțe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

23	Instrumente de capital	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
24	**Gospodării**	57,80%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	7,55%
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	4,37%
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
27	din care credite auto	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
28	**Finanțare pentru administrațiile locale**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
29	Finanțare pentru locuințe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
30	Alte forme de finantare pentru administratiile locale	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
31	**Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
32	**Total active GAR**	**6,95%**	**0,00%**	0,00%	0,00%	0,00%	62,79%

5.1.11. Tabel 4 – ICP GAR privind fluxul, informație reprezentată pe CapEx

	% (comparativ cu fluxul activelor eligibile totale)	Data de referință pentru furnizarea informațiilor, Decembrie 2024											
		Atenuarea schimbărilor climatice (Climate Change Mitigation - CCM)					Adaptarea la schimbările climatice (Cli-mate Change Adaptation - CCA)				Resursele de apă și cele marine (Water and marine resources - WTR)			
		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 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
-	**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	23,56%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2	**Întreprinderi financiare**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
3	Instituții de credit	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
4	Credite si creanțe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
6	Instrumente de capital	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
7	Alte societăți financiare	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
8	din care firme de investiții	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Credite si creanțe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Titluri de natura datoriei,	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

	inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)													
11	Instrumente de capital	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
12	din care societăți de administrare	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
13	Credite si creanțe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
15	Instrumente de capital	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
16	din care întreprinderi de asigurare	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
17	Credite si creanțe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
19	Instrumente de capital	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
20	**Întreprinderi nefinanciare**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
21	Credite si creanțe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
23	Instrumente de capital	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
24	**Gospodării**	23,56%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%				
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%				
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%				
27	din care credite auto	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%								
28	**Finanțare pentru administrațiile locale**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
29	Finanțare pentru locuințe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
30	Alte forme de finantare pentru administratiile	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

	locale													
31	**Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
32	**Total active GAR**	23,56%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

5.1.11. Tabel 4 – ICP GAR privind fluxul, informație reprezentată pe CapEx (continuare)

% (comparativ cu fluxul activelor eligibile totale)		Data de referință pentru furnizarea informațiilor, Decembrie 2024											
		Economia circulară (Circular economy - CE)				Poluare (Pollution - PPC)				Biodiversitatea și ecosistemele (Biodiversity and Ecosystems - 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 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 facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	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	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2	**Întreprinderi financiare**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
3	Instituții de credit	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
4	Credite si creanțe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
6	Instrumente de	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%

	capital												
7	Alte societăți financiare	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
8	din care firme de investiții	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Credite si creanțe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Instrumente de capital	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
12	din care societăți de administrare	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
13	Credite si creanțe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
15	Instrumente de capital	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
16	din care întreprinderi de asigurare	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
17	Credite si creanțe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
19	Instrumente de capital	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
20	**Întreprinderi nefinanciare**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
21	Credite si creanțe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

	veniturilor (UoP)												
23	Instrumente de capital	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
24	**Gospodării**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%								
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%								
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%								
27	din care credite auto												
28	**Finanțare pentru administrațiile locale**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
29	Finanțare pentru locuințe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
30	Alte forme de finantare pentru administratiile locale	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
31	**Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
32	**Total active GAR**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

5.1.11. Tabel 4 – ICP GAR privind fluxul, informație reprezentată pe CapEx (continuare)

	% (comparativ cu fluxul activelor eligibile totale)	Data de referință pentru furnizarea informațiilor, Decembrie 2024					
		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)					Proportia din totalul activelor noi acoperite
			Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)				
				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	23,56%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	100,00%
2	**Întreprinderi financiare**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
3	Instituții de credit	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
4	Credite si creanțe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
6	Instrumente de capital	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
7	Alte societăți financiare	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
8	din care firme de investiții	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Credite si creanțe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11	Instrumente de capital	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
12	din care societăți de administrare	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
13	Credite si creanțe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
15	Instrumente de capital	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
16	din care întreprinderi de asigurare	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
17	Credite si creanțe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
19	Instrumente de capital	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
20	**Întreprinderi nefinanciare**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
21	Credite si creanțe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
23	Instrumente de capital	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%

24	**Gospodării**	23,56%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	100,00%
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	23,56%
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
27	din care credite auto	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
28	**Finanțare pentru administrațiile locale**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
29	Finanțare pentru locuințe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
30	Alte forme de finantare pentru administratiile locale	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
31	**Garanții obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile rezidențiale și comerciale**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
32	**Total active GAR**	23,56%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	100,00%

5.1.12. Tabel 5 – ICP Expuneri extrabilanțiere, informație reprezentată pe CapEx, stoc

% (comparativ cu totalul activelor extrabilanțiere eligibile)		Data de referință pentru furnizarea informațiilor, Decembrie 2024												
		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)**			
		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 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
1	**Garanții financiare**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2	**Active administrate**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	Din care titluri de natura datoriei	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	Din care instrumente de capital	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

5.1.12. Tabel 5 – ICP Expuneri extrabilanțiere, informație reprezentată pe CapEx, stoc (continuare)

% (comparativ cu totalul activelor extrabilanțiere eligibile)		Data de referință pentru furnizarea informațiilor, Decembrie 2024											
		Economia circulară (Circular economy - CE)				**Poluare (Pollution - PPC)**				**Biodiversitatea și ecosistemele (Biodiversity and Ecosystems - 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 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 facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare
1	**Garanții financiare**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2	**Active administrate**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	Din care titluri de natura datoriei	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	Din care instrumente de capital	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

5.1.12. Tabel 5 – ICP Expuneri extrabilanțiere, informație reprezentată pe CapEx, stoc (continuare)

% (comparativ cu totalul activelor extrabilanțiere eligibile)		Data de referință pentru furnizarea informațiilor, Decembrie 2024				
		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 durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)			
				Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranziție	Din care de facilitare
1	**Garanții financiare**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2	**Active administrate**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	Din care titluri de natura datoriei	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	Din care instrumente de capital	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

5.1.13. Tabel 5 – ICP Expuneri extrabilanțiere, informație reprezentată pe CapEx, flux

	% (comparativ cu totalul activelor extrabilanțiere eligibile)	Data de referință pentru furnizarea informațiilor, Decembrie 2024												
		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)			
		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 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
1	**Garanții financiare**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2	**Active administrate**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	Din care titluri de natura datoriei	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	Din care instrumente de capital	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

5.1.13. Tabel 5 – ICP Expuneri extrabilanțiere, informație reprezentată pe CapEx, flux (continuare)

	% (comparativ cu totalul activelor extrabilanțiere eligibile)	Data de referință pentru furnizarea informațiilor, Decembrie 2024											
		Economia circulară (Circular economy - CE)				**Poluare (Pollution - PPC)**				**Biodiversitatea și ecosistemele (Biodiversity and Ecosystems - 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 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 facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare
1	**Garanții financiare**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2	**Active administrate**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	Din care titluri de natura datoriei	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	Din care instrumente de capital	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

5.1.13. Tabel 5 – ICP Expuneri extrabilanțiere, informație reprezentată pe CapEx, flux (continuare)

% (comparativ cu totalul activelor extrabilanțiere eligibile)		Data de referință pentru furnizarea informațiilor, Decembrie 2024				
		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 durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)			
				Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranziție	Din care de facilitare
1	**Garanții financiare**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2	**Active administrate**	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	Din care titluri de natura datoriei	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	Din care instrumente de capital	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

5.1.14. Model 1 – Activități nucleare și legate de gazele fosile

Banca nu are expunere față de entități aflate sub incidența raportării de tip CSRD (nu au obligația de a raporta conform cu CSRD), aliniată la cerințele Taxonomiei UE cu privire la activități nucleare și legate de gazele fosile (nu operează sub un cod NACE eligibil pentru energie nucleară și gaze fosile, nici nu finanțează astfel de activități economice). Prin urmare, șabloanele 2 până la 5 nu au fost raportate pentru niciunul dintre KPI-urile relevante, stoc sau flux.

Stoc

Expuneri Bilantiere, stoc, informatie reprezentata pe Cifra de Afaceri

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.	No
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.	No
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	No
Rând	**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.	No
5.	Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la	No

Expuneri Extra Bilantiere, stoc, informatie reprezentata pe Cifra de Afaceri

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.	No
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.	No
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	No
Rând	**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.	No
5.	Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la	No

	construcția, recondiționarea și operarea de instalații care combină producerea energiei termice pentru încălzire/ răcire și a energiei electrice folosind combustibili gazoși fosili.	
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.	No

Expuneri Bilantiere, stoc, informatie reprezentata pe CapEx

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.	No
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.	No
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	No
Rând	**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.	No
5.	Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la	No

	construcția, recondiționarea și operarea de instalații care combină producerea energiei termice pentru încălzire/ răcire și a energiei electrice folosind combustibili gazoși fosili.	
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.	No

Expuneri Extra Bilantiere, stoc, informatie reprezentata pe CapEx

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.	No
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.	No
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	No
Rând	**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.	No
5.	Întreprinderea desfășoară, finanțează sau are expuneri la	No

	construcția, recondiționarea și operarea de instalații care combină producerea energiei termice pentru încălzire/ răcire și a energiei electrice folosind combustibili gazoși fosili.	
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.	No

	construcția, recondiționarea și operarea de instalații care combină producerea energiei termice pentru încălzire/ răcire și a energiei electrice folosind combustibili gazoși fosili.	
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.	No

5.3.14 Model 1 – Activități nucleare și legate de gazele fosile (continuare)

Banca nu are expunere față de entități aflate sub incidența raportării de tip CSRD (nu au obligația de a raporta conform cu CSRD), aliniată la cerințele Taxonomiei UE cu privire la activități nucleare și legate de gazele fosile (nu operează sub un cod NACE eligibil pentru energie nucleară și gaze fosile, nici nu finanțează astfel de activități economice). Prin urmare, șabloanele 2 până la 5 nu au fost raportate pentru niciunul dintre KPI-urile relevante, stoc sau flux.

Flux

Expuneri Bilantiere, flux, informatie reprezentata pe Cifra de Afaceri

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.	No
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.	No
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	No

Expuneri Extra Bilantiere, flux, informatie reprezentata pe Cifra de Afaceri

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.	No
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.	No
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	No

	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	
Rând	**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.	No
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.	No
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.	No

Expuneri Bilantiere, flux, informatie reprezentata pe CapEx

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.	No
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.	No
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	No

	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	
Rând	**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.	No
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.	No
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.	No

Expuneri Extra Bilantiere, flux, informatie reprezentata pe CapEx

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.	No
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.	No
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	No

	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	
Rând	**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.	No
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.	No
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.	No

	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	
Rând	**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.	No
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.	No
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.	No

Președintele Consiliului de Administrație
Radu Grațian Ghețea

Vicepreședintele Consiliului de Administrație
Eugen Goga

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 2024

Către: Acționarii Libra Internet Bank S.A.

Concluzia de asigurare limitată cu rezerve

Am desfășurat o misiune de asigurare limitată asupra Declarației de Durabilitate inclusă în Capitolul 13 la Raportul Consiliului de Administrație al Libra Internet Bank S.A. („Banca"), cu sediul social în Calea Vitan, nr. 6-6A, Clădirea Phoenix Tower, Sector 3, București, identificată prin codul unic de înregistrare fiscală RO 8119644, la 31 decembrie 2024 și pentru perioada de la 1 ianuarie 2024 la 31 decembrie 2024 („Raportarea privind Durabilitatea").

Pe baza procedurilor pe care le-am efectuat și a probelor pe care le-am obținut, cu excepția posibilelor efecte ale aspectului descris în secțiunea "Baza concluziei de asigurare cu rezerve" din raportul nostru, 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, secțiunile 1.3.2 „Interesele și opiniile părților interesate" și 1.3.3 „Impactul material, riscurile și oportunitățile și interacțiunea lor cu strategia și Modelul de afaceri" și în sub-capitolul 1.4, secțiunea 1.4.1 „Prezentări privind procesul de evaluare a semnificației" („Procesul evaluării Dublei Semnificații"); și

- conformitatea prezentărilor de informații relevante privind taxonomia, detaliate în capitolul 2, sub-capitolul 2.3 al Raportării privind Durabilitatea, cu cerințele de raportare aplicabile ale Articolului 8 din Regulamentul (UE) 852/2020 („Regulamentul privind Taxonomia").

Baza concluziei de asigurare cu rezerve

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.

Cu excepția aspectului descris in paragraful de mai jos, considerăm că probele pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru concluzia noastră.

Banca a prezentat în capitolul 2, sub-capitolul 2.1.3, secțiunea 2.1.3.3 „Emisiile brute de GES din categoriile 1, 2, 3 și emisiile totale de GES (E1-6)", emisiile GES scop 3 categoria 15 („Emisiile finanțate"). Noi nu am fost in măsura să obținem probe suficiente și adecvate cu privire la estimarea Emisiilor finanțate la 31 decembrie 2024 si prin urmare nu am putut determina daca ar fi necesare posibile corecții asupra emisiilor raportate in aceasta categorie.

Alte aspecte

Informațiile comparative incluse în Raportarea privind Durabilitatea Băncii nu au fost supuse unei misiuni de asigurare privind informațiile de sustenabilitate pregătite în conformitate cu cerințele Legislației privind durabilitatea. Concluzia noastră nu este modificată cu privire la acest aspect.

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.

00CAE86AD186222896C5696B47088849

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 capitolele aferente Procesul evaluării Dublei Semnificații; și

- conformitatea prezentărilor de informații relevante privind taxonomia, detaliate în capitolul 2, sub-capitolul 2.3 al Raportării privind Durabilitatea, cu cerințele de raportare aplicabile ale Articolului 8 din Regulamentul (UE) 852/2020 („Regulamentul privind Taxonomia").

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 Băncii 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 2.3 , 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 Băncii.

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.

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

Deloitte.

- 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;

- 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.

Claudiu Ghiurluc, Partener de audit

Înregistrată în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu numărul AF 3113

Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Auditor financiar: Ghiurluc Claudiu
Registru Public Electronic: AF3113

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: 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
24 aprilie 2025

Declarație

În conformitate cu prevederile art. 30 din Legea contabilității nr. 82/1991 republicată și ale art. 65 alin. (2) lit. c) din Legea nr. 24/2017 privind emitenții și ale art. 223 lit. A alin. 1 c) din Regulamentul ASF 5/2018 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piața, imi asum responsabilitatea privind întocmirea situațiilor financiare anuale la data de 31.12.2024 și certific că, dupa cunoștintele mele:

a. Politicile contabile utilizate pentru întocmirea situațiilor financiare la data de 31.12.2024 sunt în conformitate cu reglementarile contabile aplicabile instituțiilor de credit, în baza Ordinului BNR nr. 27/2010 pentru aprobarea reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeana, cu modificarile și completarile ulterioare, în vigoare la data de raportare 31.12.2024;

b. Situațiile financiare la 31.12.2024 prezintă o imagine corectă și conformă cu realitatea activelor, obligațiilor, poziției financiare, contului de profit și pierdere si cuprinde o analiză corectă a dezvoltării și performanțelor Băncii, precum și o descriere a principalelor riscuri și incertitudini specifice activității desfășurate. Acestea sunt întocmite în conformitate cu standardele de raportare privind durabilitatea menționate la art. 29b din Directiva2013/34/UE și cu precizările adoptate în temeiul art. 8 alin. (4) din Regulamentul (UE) 2020/852;

c. Libra Internet Bank SA funcționează în termeni de continuitate;

d. Raportul Consiliului de Administrație asupra situațiilor financiare sus-menționate, prezintă în mod corect și complet informațiile la data de raportare.

Radu Grațian Ghețea
Președintele Consiliului de Administrație

LIBRA INTERNET BANK S.A

SITUAȚIILE FINANCIARE

INDIVIDUALE ȘI SEPARATE

31 DECEMBRIE 2024

PREGĂTITE ÎN CONFORMITATE CU

STANDARDELE INTERNAȚIONALE DE RAPORTARE FINANCIARĂ, AȘA CUM AU FOST ADOPTATE DE UNIUNEA EUROPEANĂ

CUPRINS

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT	1 – 6
SITUAȚIA INDIVIDUALĂ ȘI SEPARATĂ A PROFITULUI SAU PIERDERII ȘI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL	7
SITUAȚIA INDIVIDUALĂ ȘI SEPARATĂ A POZIȚIEI FINANCIARE	8
SITUAȚIA INDIVIDUALĂ ȘI SEPARATĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII	9– 10
SITUAȚIA INDIVIDUALĂ ȘI SEPARATĂ A FLUXURILOR DE NUMERAR	11 – 12
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE ȘI SEPARATE	13 – 90

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,
Libra Internet Bank S.A.

Raport cu privire la auditul situațiilor financiare

Opinie

1. Am auditat situațiile financiare individuale și separate ("situații financiare") ale Libra Internet Bank S.A. („Banca"), cu sediul social în Calea Vitan, nr. 6-6A, Sector 1, București, România, identificată prin codul unic de înregistrare fiscală RO 8119644, care cuprind situația individuală și separată a poziției financiare la data de 31 decembrie 2024, situația individuală și separată a profitului și pierderii, situația individuală și separată a rezultatului global, situația individuală și separată a modificărilor capitalurilor proprii și situația individuală și separată 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 2024 se identifică astfel:

   - Situațiile financiare individuale

     - Total capitaluri proprii: 1.432.883.383 lei
     - Profit net al exercițiului financiar: 271.918.247 lei

   - Situațiile financiare separate

     - Total capitaluri proprii: 1.430.127.616 lei
     - Profit net al exercițiului financiar: 270.221.847 lei

3. În opinia noastră:

   - Situațiile financiare anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară a Băncii la data de 31 decembrie 2024, performanța sa financiară și fluxurile sale de trezorerie aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele de Contabilitate IFRS astfel cum au fost adoptate de UE și Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară aplicabile instituțiilor de credit, cu modificările următoare („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 Bancă, 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.

Aspectele cheie de audit

5. Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță pentru auditul situațiilor financiare din perioada curentă. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului situațiilor financiare în ansamblu și în formarea opiniei noastre asupra acestora și nu oferim o opinie separată cu privire la aceste aspecte.

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.

3CC48F683FE85E9028CBC83C6182513A

Deloitte.

Natura ariei de interes	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie de audit
Deprecierea colectiva a creditelor și a avansurilor acordate clienților	
Conform IFRS 9, Banca înregistrează pierderile din credite și avansuri acordate clienților în funcție 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, și pe durata de viață a creditului, pentru expunerile care înregistrează o creștere semnificativă a riscului de credit, după cum se menționează în politica privind creșterea semnificativă a riscului și măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate de la nota 3, capitolul II, lit. (d) la situațiile financiare. La 31 decembrie 2024 Banca a înregistrat provizioane pentru depreciere în valoare de 252.714 mii lei pentru creditele și avansurile acordate clienților în valoare brută de 7.449.216 mii lei. Banca exercită un nivel semnificativ de judecată profesională, folosind modele complexe, date numeroase și ipoteze subiective privind momentul înregistrării și valoarea care trebuie înregistrată drept depreciere din credit. Întrucât creditele și avansurile acordate clienților constituie o parte semnificativă din activele Băncii, și datorită semnificației judecăților profesionale aplicate de Conducere în clasificarea creditelor și a avansurilor acordate clienților în diverse stadii stipulate de IFRS 9 și în stabilirea nivelului de depreciere corespunzător, această arie de audit constituie un aspect cheie de audit. Ariile cheie ale judecății profesionale au inclus: • utilizarea datelor istorice pentru stabilirea parametrilor de risc; • interpretarea cerințelor de stabilire a deprecierii creanțelor prin aplicarea IFRS 9, care se reflectată în modelul de calcul al pierderilor din credit preconizate; • ipotezele folosite în modelele de calcul al pierderilor preconizate din credit preconizate pentru evaluarea riscului de credit aferent expunerii și fluxurilor de numerar viitoare așteptate de la clienți; • identificarea expunerilor cu un nivel de deteriorare semnificativă a calității creditului, precum și a industriilor afectate de mediul economic actual; • eventualul impact asupra ipotezelor folosite, creșterilor riscului de credit și deprecierilor, și fluxurilor de numerar viitoare ca urmare a condițiilor socio-economice impuse de evenimentele actuale; • evaluarea informațiilor prospective.	Pe baza evaluării riscului și a cunoștințelor asupra industriei, cu sprijinul experților noștri în riscul de credit, am analizat deprecierea creanțelor din contractele de credit și am evaluat metodologia aplicată, precum și ipotezele cheie folosite de Conducere conform descrierii aspectului cheie de audit. Procedurile noastre au inclus următoarele elemente: 1) Testarea controalelor cheie interne: Am verificat adecvarea proceselor cheie și a controalelor cheie aferente pe care Conducerea le-a aplicat în vederea asigurării acurateței privind calculul deprecierii, inclusiv: • Controale cheie identificate pentru asigurarea calității aspectelor metodologice utilizate în dezvoltarea de judecăți profesionale și a modelelor de calcul a ECL; • Controale cheie pentru identificarea la timp a indiciilor de depreciere și a creșterii semnificative a riscului de credit; • Controale cheie pentru analiza performanței financiare a debitorilor și estimarea recuperărilor viitoare. Pentru controalele cheie relevante identificate în soluționarea riscurilor, am testat modul de elaborare și eficiență operațională a acestor controale. 2) Verificarea implementării metodologiei de calcul ECL în sistemele informatice de calcul, inclusiv: • Testarea controalelor informatice generale privind sursele de date și calculele ECL; • Evaluarea pe bază de eșantion a calității și a alocării pe stadii; • Testarea pe bază de eșantion a calculelor ECL. 3) Obținerea și analizarea informațiilor cheie care susțin ipotezele folosite în: • dezvoltarea modelelor de calcul al parametrilor cheie de risc (probabilitate de nerambursare pe 12 luni, probabilitate de nerambursare pe durata vieții și pierderea în caz de nerambursare), inclusiv procedurile privind calitatea datelor sursă; • dezvoltarea modelelor privind pierderile din credit preconizate; • dezvoltarea și caracterul adecvat al alocării pe stadii și al criteriilor folosite pentru stabilirea creșterii semnificative a riscului de credit; • dezvoltarea modelelor care să reflecte impactul eventual al condițiilor economice viitoare în calculul ECL; • evaluarea adecvării analizei și ajustărilor efectuate de Conducere asupra tuturor aspectelor ce țin de estimarea pierderilor preconizate din credite, inclusiv evaluarea informațiilor prospective. Am analizat dacă informațiile semnificative privind ECL prezentate în situațiile financiare sunt adecvate, în conformitate cu cerințele IFRS aplicabile.

Natura ariei de interes	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie de audit
Recunoașterea veniturilor din dobânzi	
Facem referire la notele 6 din situațiile financiare. Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2024, veniturile din dobânzi ale Băncii sunt în valoare de 914.795 mii lei, provenind din creditele și avansurile acordate clienților. Aceste venituri sunt principalii contribuitori la venitul din exploatare al Băncii, influențând profitabilitatea acestuia. Veniturile din dobânzi provenind din creditele și avansurile acordate clienților se recunosc pe durata de viață estimată a instrumentului financiar folosind rata efectivă a dobânzii. Comisioanele care pot fi atribuite direct instrumentului financiar fac parte din rata efectivă a dobânzii și se recunosc pe durata de viață estimată a instrumentului respectiv, fiind prezentate ca venituri din dobânzi. Specificul recunoașterii veniturilor, volumul mare de tranzacții individuale mici care depind de calitatea datelor aferente dobânzilor și comisioanelor și de soluțiile informatice pentru a le înregistra, fac ca acest aspect să constituie un aspect cheie de audit.	- Am testat elaborarea și eficiența operațională a controalelor interne cheie și ne-am concentrat asupra: • datelor privind dobânzile și comisioanele atribuibile direct instrumentului financiar aferente creditelor și avansurilor acordate clienților • supravegherii și controlului Conducerii asupra veniturilor din dobânzi, inclusiv asupra monitorizării bugetului; • controalelor informatice referitoare la drepturile de acces și managementul schimbărilor în controalele automatizate relevante, împreună cu specialiștii noștri în IT. - De asemenea, am efectuat următoarele proceduri cu privire la recunoașterea veniturilor din dobânzi: • Am evaluat tratamentul contabil referitor la comisioanele percepute clienților pentru a stabili dacă metodologia a respectat cerințele standardului de contabilitate aplicabil. Ne-am axat testarea pe analizarea corectitudinii clasificării comisioanelor care sunt identificate ca atribuibile direct instrumentului financiar și care fac parte din rata efectivă a dobânzii; • Pentru un eșantion de contracte de credit am evaluat dacă datele folosite pentru calculul veniturilor din dobânzi sunt complete și corecte; • Am evaluat formula matematică folosită pentru recunoașterea venitului din dobânzi aplicabilă pe durata de viață estimată a creditului; • Am evaluat veniturile din dobânzi dezvoltându-ne propria așteptare asupra veniturilor și am comparat-o cu rezultatele efective; - Am evaluat prezentarea în situațiile financiare a veniturilor din dobânzi în conformitate cu cerințele IFRS.

Alte informații – Raportul administratorilor

6. Administratorii sunt responsabili pentru întocmirea și prezentarea altor informații. Acele alte informații cuprind Raportul Consiliului de Administrație ("Raportul administratorilor"), care include și raportul privind durabilitatea, dar nu cuprind situațiile financiare și raportul auditorului cu privire la acestea.

   Opinia noastră cu privire la situațiile financiare nu acoperă și aceste alte informații și cu excepția cazului în care se menționează explicit în raportul nostru, nu exprimăm nici un fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

   În legătură cu auditul situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024, responsabilitatea noastră este să citim acele alte informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ inconsecvente cu situațiile financiare, sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.

   Alte responsabilități de raportare cu privire la alte informații – Raportul administratorilor

   În ceea ce privește Raportul administratorilor, am citit și raportăm dacă acesta a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010, articolele 12-17.

În baza exclusiv a activităților care trebuie desfășurate în cursul auditului situațiilor financiare, în opinia noastră:

a) Informațiile prezentate în Raportul administratorilor pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare;

b) Raportul administratorilor a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010, articolele 12-17, cu excepția posibilelor efecte ale aspectului inclus in concluzia cu rezerve exprimata in raportul nostru de asigurare limitata asupra Raportării privind durabilitatea pentru exercițiul financiar 2024, emis la aceeași data cu prezentul raport privind auditul situațiilor financiare, care adresează cerințele de la pct. 17 din Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010;

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Bancă și la mediul acesteia, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2024, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul administratorilor. 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 Băncii 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 Banca 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 Băncii.

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 Băncii.

- 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 Băncii 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 Banca 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.

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 2 septembrie 2021 să auditǎm situațiile financiare ale Libra Internet Bank S.A. pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este de 3 ani, acoperind exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022, exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023 și exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024.

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 Bancă;

- Nu au fost furnizate serviciile non-audit interzise, menționate la articolul 5 alineatul (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

Raport privind informațiile referitoare la impozitul pe profit

16. Pentru exercițiul financiar anterior exercițiului financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare individuale și separate, Banca nu a avut obligația, conform Ordinului Băncii Naționale a României nr. 27/2010 cu modificările ulterioare, de a întocmi si 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 Claudiu Ghiurluc.

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 și Regulamentul Delegat (UE) 2018/815 al Comisiei aplicabil situațiilor financiare incluse în raportul financiar anual al Libra Internet Bank S.A. („Banca") astfel cum sunt prezentate în fișierul digital 315700WKDD4ZSRL7HW38 („**Fișierele Digitale**").

(I) Responsabilitatea conducerii și a persoanelor însărcinate cu guvernanța pentru Fișierele Digitale întocmite în conformitate cu ESEF

Conducerea Băncii este responsabilă pentru întocmirea Fișierelor Digitale în conformitate cu ESEF. Această responsabilitate presupune:

- proiectarea, implementarea și menținerea controlului intern relevant pentru aplicarea ESEF;

- asigurarea conformității dintre Fișierele Digitale și situațiile financiare care vor fi depuse 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.

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 de pregătire a Fișierelor Digitale in conformitate cu ESEF, inclusiv a controalelor interne relevante;
- reconcilierea Fișierelor Digitale cu situațiile financiare individuale si separate auditate ale Băncii care vor fi depuse in conformitate cu IFRS adoptat de Uniunea Europeană și Ordinul 27/2010;
- evaluarea dacă toate situațiile financiare incluse în raportul anual financiar au fost întocmite într-un format XHTML valabil;

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 2024, incluse în raportul financiar anual, in 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 pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024 este inclusă în secțiunea "*Raportul cu privire la auditul situațiilor financiare*" de mai sus.

Claudiu Ghiurluc, Partener de audit

Înregistrat în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu nr. AF 3113

Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Auditor financiar: Ghiurluc Claudiu
Registru Public Electronic: AF3113

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
24 aprilie 2025

LIBRA INTERNET BANK S.A.

SITUAȚIA INDIVIDUALA ȘI SEPARATĂ A PROFITULUI SAU PIERDERII ȘI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

		Individuala		Separata	
În RON	Notă	2024	2023	2024	2023
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective	6	914.795.542	843.315.442	914.795.542	843.315.442
Cheltuieli cu dobânzile	6	-296.533.618	-269.452.225	-296.533.618	-269.452.225
Venit net din dobânzi		**618.261.924**	**573.863.217**	**618.261.924**	**573.863.217**
Venituri din speze și comisioane	7	149.679.843	103.819.890	149.679.843	103.819.890
Cheltuieli cu speze și comisioane	7	-66.021.228	-31.832.302	-66.021.228	-31.832.302
Venituri nete din speze si comisioane		**83.658.615**	**71.987.588**	**83.658.615**	**71.987.588**
Venituri nete din instrumente financiare evaluate la FVTPL		3.278.965	3.146.251	3.278.965	3.146.251
Partea de venit/(pierdere) de la asociați	16	1.696.400	983.123	-	-
Câștiguri nete din tranzacții valutare și reevaluare	8	54.065.995	47.237.676	54.065.995	47.237.676
Alte venituri din exploatare	9	7.039.121	7.484.792	7.039.121	7.484.792
Total venituri din exploatare		**768.001.020**	**704.702.647**	**766.304.620**	**703.719.524**
Cheltuieli cu personalul	10	-233.341.771	-191.077.467	-233.341.771	-191.077.467
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	10	-19.059.171	-18.008.907	-19.059.171	-18.008.907
Alte cheltuieli de exploatare	10	-117.919.660	-85.963.912	-117.919.660	-85.963.912
Total cheltuieli de exploatare	**10**	**-370.320.601**	**-295.050.286**	**-370.320.601**	**-295.050.286**
Profit înainte de pierderi din depreciere si impozite		**397.680.419**	**409.652.361**	**395.984.019**	**408.669.238**
Venituri (cheltuieli) nete din deprecierea instrumentelor financiare	11	-77.773.579	-41.457.788	-77.773.579	-41.457.788
Profit înainte de impozitare		**319.906.840**	**368.194.573**	**318.210.440**	**367.211.450**
Cheltuieli cu impozitul pe profit	12	-47.988.593	-49.919.581	-47.988.593	-49.919.581
Profitul net al exercițiului financiar		**271.918.247**	**318.274.992**	**270.221.847**	**317.291.869**
Alte elemente ale rezultatului global		-	-	-	-
Total rezultat global al exercitiului financiar		**271.918.247**	**318.274.992**	**270.221.847**	**317.291.869**

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 22 aprilie 2025:

Lucian Claudiu Anghel,

Director General Adjunct

Cepi Melinda,

Director Financiar

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale și separate.

LIBRA INTERNET BANK S.A.

SITUAȚIA INDIVIDUALĂ ȘI SEPARATĂ A POZIȚIEI FINANCIARE

		Individuala		Separata	
În RON	Notă	31 Decembrie 2024	31 Decembrie 2023	31 Decembrie 2024	31 Decembrie 2023
Active					
Numerar în casierie	13 (ii)	89.282.554	101.127.160	89.282.554	101.127.160
Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere	16	20.453.208	17.413.749	20.453.208	17.413.749
Credite și avansuri la Banca Națională a României	13 (iv)	2.282.980.518	1.970.710.014	2.282.980.518	1.970.710.014
Credite și avansuri acordate băncilor	13 (ii)	959.943.957	602.745.556	959.943.957	602.745.556
Credite și avansuri acordate clientilor	14	7.196.501.880	6.602.344.809	7.196.501.880	6.602.344.809
Titluri de investitii la cost amortizat	16	1.967.390.959	1.696.152.460	1.967.390.959	1.696.152.460
Investiție în asociați	17	12.555.767	10.859.367	9.800.000	9.800.000
Active deținute pentru vânzare	19	613.302	699.637	613.302	699.637
Imobilizări corporale	18	51.341.936	53.423.017	51.341.936	53.423.017
Imobilizări necorporale	18	2.611.783	3.285.911	2.611.783	3.285.911
Active privind impozitul amânat	12	7.995.231	6.537.079	7.995.231	6.537.079
Active privind impozitul curent		5.055.830		5.055.830	
Alte active	15	120.682.460	124.248.426	120.682.460	124.248.426
Active totale		**12.717.409.383**	**11.189.547.185**	**12.714.653.618**	**11.188.487.818**
Datorii și capitaluri proprii					
Depozite de la clienți	21	10.827.475.936	9.460.439.836	10.827.475.936	9.460.439.836
Depozite de la alte bănci	20	853.213	49.016.014	853.213	49.016.014
Împrumuturi de la instituții financiare	22	6.260.852	9.413.200	6.260.852	9.413.200
Obligațiuni emise	22	242.558.835	242.122.561	242.558.835	242.122.561
Împrumut subordonat	22	74.259.371	39.618.772	74.259.371	39.618.772
Provizioane	23	45.662.759	39.861.820	45.662.759	39.861.820
Datorii privind impozitul curent		0	6.824.786	0	6.824.786
Alte datorii	24	87.455.036	81.285.059	87.455.036	81.285.059
Total datorii		**11.284.526.002**	**9.928.582.048**	**11.284.526.002**	**9.928.582.048**
Capital social	25	556.171.200	506.165.200	556.171.200	506.165.200
Rezerve	26	319.313.597	353.409.075	319.313.597	353.409.075
Rezultatul reportat		557,398,586	401.390.862	554.642.819	400.331.495
Total capitaluri proprii		**1.432.883.383**	**1.260.965.137**	**1.430.127.616**	**1.259.905.770**
Total datorii și capitaluri proprii		**12.717.409.383**	**11.189.547.185**	**12.714.653.618**	**11.188.487.818**

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 22 aprilie 2025:

Lucian Claudiu Anghel,

Director General Adjunct

Cepi Melinda,

Director Financiar

Cepi

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale și separate.

LIBRA INTERNET BANK S.A.

SITUAȚIA INDIVIDUALĂ A MODIFICARILOR IN CAPITALURILE PROPRII

În RON	Notă	Capitalul social	Rezerva legală	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total
Sold la 1 ianuarie 2023		**506.165.200**	**47.564.555**	**263.045.469**	**225.914.920**	**1.042.690.144**
Profitul exercițiului financiar		-	-	-	318.274.992	318.274.992
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit		-	-	-	-	-
Total rezultat global	26	-	-	-	**318.274.992**	**318.274.992**
Transfer la rezerve legale	26	-	18.360.571	-	-18.360.571	-
Distributia profitului la rezerve	26		-	124.438.479	-124.438.479	-
Dividende distribuite	26	-	-	-100.000.000	-	-100.000.000
Total distribuiri și contribuții		-	**18.360.571**	**24.438.479**	**-142.799.050**	**-100.000.000**
Sold la 31 decembrie 2023		**506.165.200**	**65.925.126**	**287.483.949**	**401.390.862**	**1.260.965.137**
Sold la 1 ianuarie 2024		**506.165.200**	**65.925.126**	**287.483.949**	**401.390.862**	**1.260.965.137**
Profitul exercițiului financiar		-	-		271.918.247	271.918.247
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit		-	-	-	-	-
Total rezultat global	26	-	-	-	**271.918.247**	**271.918.247**
Transfer la rezerve legale	26		15.910.522		-15.910.522	-
Distribuția profitului la rezerve	26	-	-			
Dividende distribuite	26	-	-	-	-100.000.000	-100.000.000
Majorare capital social	26	50.006.000	-	-50.006.000	-	
Total distribuiri și contribuții		**50.006.000**	**15.910.522**	**-50.006.000**	**156.007.728**	**171.918.247**
Sold la 31 decembrie 2024		**556.171.200**	**81.835.648**	**237.477.949**	**557.398.587**	**1.432.883.383**

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 22 aprilie 2025:

Lucian Claudiu Anghel,

Director General Adjunct

Cepi Melinda,

Director Financiar

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale și separate.

LIBRA INTERNET BANK S.A.

SITUAȚIA SEPARATĂ A MODIFICARILOR IN CAPITALURILE PROPRII

În RON	Notă	Capitalul social	Rezerva legală	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total
Sold la 1 ianuarie 2023		**506.165.200**	**47.564.555**	**263.045.469**	**225.838.676**	**1.042.613.900**
Profitul exercițiului financiar		-	-	-	317.291.869	317.291.869
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit		-	-	-	-	-
Total rezultat global	26	**-**	**-**	**-**	**317.291.869**	**317.291.869**
Transfer la rezerve legale	26	-	18.360.571	-	-18.360.571	-
Distributia profitului la rezerve	26	-	-	124.438.479	-124.438.479	-
Dividende distribuite	26	-	-	-100.000.000	-	-100.000.000
Total distribuiri și contribuții		**-**	**18.360.571**	**24.438.479**	**-142.799.050**	**-100.000.000**
Sold la 31 decembrie 2023		**506.165.200**	**65.925.126**	**287.483.479**	**400.331.495**	**1.259.905.770**
Sold la 1 ianuarie 2024		**506.165.200**	**65.925.126**	**287.483.949**	**400.331.495**	**1.259.905.770**
Profitul exercițiului financiar		-	-	-	270.221.847	270.221.847
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit		-	-	-	-	-
Total rezultat global	26	**-**	**-**	**-**	**270.221.847**	**270.221.847**
Transfer la rezerve legale	26	-	15.910.522	-	-15.910.522	-
Distribuția profitului la rezerve	26	-				-
Dividende distribuite	26	-	-		-100.000.000	-100.000.000
Creștere de capital social		50.006.000		-50.006.000		-
Total distribuiri și contribuții		**50.006.000**	**15.910.522**	**-50.006.000**	**154.311.325**	**170.221.847**
Sold la 31 decembrie 2024		**556.171.200**	**81.835.648**	**237.477.949**	**554.642.820**	**1.430.127.616**

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 22 aprilie 2025:

Lucian Claudiu Anghel,

Director General Adjunct

Cepi Melinda,

Director Financiar

Cepi

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale și separate.

LIBRA INTERNET BANK S.A.

SITUAȚIA INDIVIDUALĂ ȘI SEPARATĂ A FLUXURILOR DE NUMERAR

		Individuala		Separata	
În RON	**Notă**	**2024**	**2023**	**2024**	**2023**
Fluxuri de trezorerie din activități de exploatare:					
Profit net		**271.918.247**	**318.274.992**	**270.221.847**	**317.291.869**
Ajustări pentru elemente fără numerar:					
Cheltuieli cu deprecierea și amortizarea	10	19.032.650	18.008.907	19.059.171	18.008.907
Pierderea din cedarea imobilizărilor necorporale și a activelor fixe		2.780	1.549	2.780	1.549
Pierderea neta din vanzare active reposedate	10	-467.335		-467.335	
(Venituri)/ cheltuieli nete din provizioane	10	5.889.413	9.487.030	5.889.413	9.487.030
Piererea neta din evaluarea instrumentelor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere		-3.278.965	-3.146.251	-3.278.965	-3.146.251
(Venituri)/ cheltuieli nete din deprecierea instrumentelor financiare	11	112.285.799	46.741.208	112.285.799	46.741.208
Dividende	9	-1.456.207	-1.146.063	-1.456.207	-1.146.063
Cheltuieli cu dobanzile	6	296.533.618	269.452.225	296.533.618	269.452.225
Venituri din dobanzi calculate utilizand metoda dobânzii efective	6	-914.795.542	-843.315.442	-914.795.542	-843.315.442
Partea de (castig)/ pierdere de la asociati	12	-1.696.400	-983.123	-	-
Cheltuiala cu impozitul pe profit	12	47.988.593	49.919.581	47.988.593	49.919.581
Alte ajustari		273.709	-521.133	273.709	-521.133
Total ajustari		**-439.661.366**	**-455.501.512**	**-437.964.966**	**-454.518.389**
Modificari in:					
(Cresterea)/ Descresterea altor active		-7.314.269	-27.812.029	-7.314.269	-27.812.029
Cresterea/ (Descresterea) altor datorii		9.459.562	4.895.106	9.459.562	4.895.106
Cresterea/ (Descresterea) depozitelor atrase de la clienți		1.368.306.478	1.163.616.997	1.368.306.478	1.163.616.997
Cresterea/ (Descresterea) depozitelor de la alte bănci		-48.162.801	30.345.773	-48.162.801	30.345.773
(Cresterea)/ Descresterea creditelor și avansurilor acordate clienților		- 708.822.190	-628.998.260	- 708.822.190	-628.998.260
Total modificari		**613.466.779**	**542.047.587**	**613.466.779**	**542.047.587**
Impozit platit		-61.327.362	-54.611.337	-61.327.362	-54.611.337
Cesiune contracte		5.336.294		5.336.294	
Dobanzi platite		-280.004.144	-205.549.852	-280.004.144	-205.549.852
Dobanzi incasate		790.769.274	744.408.603	790.769.274	744.408.603
Numerar net utilizat in activitatile de exploatare		**900.497.721**	**889.068.481**	**900.497.721**	**889.068.481**

LIBRA INTERNET BANK S.A.

SITUAȚIA INDIVIDUALĂ ȘI SEPARATĂ A FLUXURILOR DE NUMERAR

		Individuala		Separata	
În RON	**Notă**	**2024**	**2023**	**2024**	**2023**
Numerar net din activitatea de investitii:					
Achiziții de active necorporale	18	-1.018.874	-1.511.241	-1.018.874	-1.511.241
Achiziții de active corporale	18	-3.296.459	-2.652.855	-3.296.459	-2.652.855
Vânzări de active corporale		218.162	857.118	218.162	857.118
Achiziții de părțicipatii in asociati		-	-1.960.000	-	-1.960.000
Achiziții de titluri		-525.098.422	-1.388.691.991	-525.098.422	-1.388.691.991
Vânzări de titluri		272.857.755	766.182.435	272.857.755	766.182.435
Dividende incasate	9	1.456.207	1.146.063	1.456.207	1.146.063
Vânzări de active deținute in vederea Vânzării	10	467.335		467.335	
Dobanzi incasate titluri		101.851.729	104.918.859	101.851.729	104.918.859
Numerar net utilizat din activitatile de investitii		**-152.562.566**	**-521.711.608**	**-152.562.566**	**-521.711.608**
Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare:					
Incasari din Împrumut subordonat	13 (iii)	34.818.700		34.818.700	
Plati Împrumut subordonat	13 (iii)	-4.005.662	-3.082.019	-4.005.662	-3.082.019
Incasari din obligațiunile emise	13 (iii)	-		-	
Plati cu obligațiunile emise	13 (iii)	-11.050.515	-11.021.062	-11.050.515	-11.021.062
Rambursări din Împrumuturi de la instituții financiare	13 (iii)	-3.610.006	-3.613.244	-3.610.006	-3.613.244
Plățile de leasing	13 (iii)	-17.643.475	-16.050.072	-17.643.475	-16.050.072
Dividendele plătite	26	-100.026.200	-100.000.000	-100.026.250	-100.000.000
Numerar net din activitati de finantare		**-101.517.208**	**-133.766.397**	**-101.517.208**	**-133.766.397**
Creștere/(Scădere) netă în numerar și echivalente de numerar		**646.417.948**	**233.590.476**	**646.417.948**	**233.590.476**
Numerar și echivalente de numerar, la 1 ianuarie	13 (ii)	**2.710.837.612**	**2.477.247.136**	**2.710.837.612**	**2.477.247.136**
Efectul fluctuațiilor de curs valutar asupra numerarului și echivalentelor de numerar		-	-	-	-
Numerar și echivalente de numerar la 31 decembrie	13 (ii)	**3.357.255.561**	**2.710.837.612**	**3.357.255.561**	**2.710.837.612**

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 22 aprilie 2025:

Lucian Claudiu Anghel,

Director General Adjunct

Cepi Melinda,

Director Financiar

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare individuale și separate.

1. Entitatea raportoare

Libra Internet Bank SA („Banca") a fost înființată în România în 1996 și este autorizată de Banca Națională a României pentru a desfășura toate activitățile bancare comerciale.

Situații financiare individuale (metoda capitalurilor)

În anul 2020, Banca a părticipat la înființarea unei entități asociate și anume LIBRA DEVELOPMENT I.F.N. SA. Obiectul de activitate al asociatului este creditarea, iar Banca deține 49% din capitalul său social la 31 decembrie 2024.

Activitățile bancare corporative ale Băncii includ preluarea de depozite, carduri, gestionarea numerarului și creditarea. Banca oferă servicii bancare standard, precum și produse legate de tranzacțiile de comerț exterior, inclusiv ordine de plată, emiterea de acreditive și garanții. De asemenea, Banca pune la dispoziția persoanelor fizice o gamă completă de servicii bancare, care cuprind depozite curente și la termen, împrumuturi, transferuri și ordine de plată interne și internaționale, carduri, plăți electronice.

Având în vedere că operațiunile Băncii implică riscuri și profituri diferite și ținând cont de mediul de reglementare, natura serviciilor oferite, procesele de afaceri, tipologia clienților și metodele utilizate pentru prestarea serviciilor, Banca își desfășoară activitatea prin cinci segmente de activitate. Toate activitățile sale se desfășoară exclusiv în România. Raportarea pe segmentele sale de afaceri: Persoane fizice, Companii mici, Companii mari, Trezorerie și altele și GM (Managementul General) este prezentata în Nota 30.

Banca operează prin sediul central situat în București și prin rețeaua sa de 59 de sucursale (2023: 57 de sucursale).

Banca este condusă de un Comitet executiv, format din 4 membri și de un Consiliu de Administrație format din 8 membri, 4 neexecutivi și 4 executivi.

Sediul social al Băncii este situat pe Calea Vitan, nr. 6-6A, Phoenix Tower, București, România.

2. Baza de pregătire

(a) Declarație de conformitate

Situațiile financiare individuale ale Băncii și ale asociatului acesteia au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară („IFRS") adoptate de Uniunea Europeană (UE).

Situațiile financiare separate ale Băncii au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară („IFRS") adoptate de Uniunea Europeană (UE).

(b) Moneda funcțională și de prezentare

Conturile Băncii și ale asociatului acesteia sunt ținute în RON, care este moneda funcțională a Băncii în conformitate cu legislația contabilă românească și reglementările bancare ale Băncii Naționale a României. Situațiile financiare sunt prezentate în RON , rotunjite la cel mai apropiat „leu".

(c) Baza de măsurare

Situațiile financiare individuale și separate ale Băncii sunt întocmite pe baza costului istoric, cu excepția activelor financiare clasificate la valoarea justă prin profit sau pierdere. Alte active și datorii financiare și activele și pasivele nefinanciare sunt evaluate la costul amortizat sau, în cazul activelor deținute în vederea vânzării, la cea mai mică dintre valoarea contabilă și valoarea justă minus costurile de vânzare.

2. Baza de pregătire (continuare)

(d) Utilizarea estimărilor și a judecăților

Întocmirea situațiilor financiare individuale și separate în conformitate cu IFRS, așa cum sunt adoptate de Uniunea Europeană, impune conducerii să facă raționamente, estimări și ipoteze care afectează aplicarea politicilor și sumele raportate ale activelor și datoriilor, veniturilor și cheltuielilor. Estimările și ipotezele asociate se bazează pe experiența istorică și pe diverși alți factori care sunt considerați rezonabili în circumstanțe, ale căror rezultate formează baza pentru a face judecăți cu privire la valorile contabile ale activelor și datoriilor care nu sunt ușor vizibile din alte surse. Rezultatele reale pot diferi de aceste estimări.

Estimările și ipotezele subiacente sunt revizuite în mod continuu. Revizuirile estimărilor contabile sunt recunoscute în perioada în care estimarea este revizuită dacă revizuirea afectează numai acea perioadă sau în perioada revizuirii și perioadele viitoare dacă revizuirea afectează atât perioadele curente, cât și perioadele viitoare.

A. Raționamente

Informațiile despre raționamentele făcute în aplicarea politicilor contabile care au cele mai semnificative efecte asupra sumelor recunoscute în situațiile financiare sunt incluse în următoarele note:

— Nota 3. II. (d)(vi): stabilirea criteriilor pentru a determina dacă riscul de credit al activului financiar a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, determinarea metodologiei de încorporare a informațiilor prospective în măsurarea ECL și selectarea și aprobarea modelelor utilizate pentru măsurarea ECL și evaluarea ajustărilor post-model.

— Note 3.II (d)(ii): clasificarea activelor financiare: evaluarea modelului de afaceri în cadrul căruia sunt deținute activele și evaluarea dacă condițiile contractuale ale activului financiar sunt SPPI asupra sumei principale restante.

B. Ipoteze și incertitudini de estimare

Informațiile despre ipoteze și incertitudini de estimare care prezintă un risc semnificativ de a duce la o ajustare semnificativă în anul încheiat la 31 decembrie 2024 sunt incluse în următoarele note:

— Notele 3.II.(d)(vi), 4 (a) și 5: deprecierea instrumentelor financiare: determinarea intrărilor în modelul de măsurare ECL, inclusiv ipotezele cheie utilizate în estimarea fluxurilor de numerar recuperabile și încorporarea informațiilor prospective, toate în contextul recentelor evoluții economice nefavorabile care decurg din creșterea prețurilor la energie și din presiunile inflaționiste și perturbările din lanțul global de aprovizionare.

— Nota 5 și 28: evaluarea valorii juste a instrumentelor financiare cu date de intrare semnificative neobservabile.

3. Politici contabile semnificative

Aceste politici contabile adoptate și aplicate de către Bancă, așa cum sunt prezentate mai jos, au fost aplicate în mod consecvent tuturor perioadelor prezentate în aceste situații financiare individuale și separate, dacă nu se specifică altfel.

Banca a adoptat prezentarea politicilor contabile (Amendamente la IAS 1 și Declarația 2 privind practica IFRS) începând cu 1 Ianuarie 2024. Amendamentele prevăd prezentarea de politici contabile „semnificative” (eng. „material” mai degrabă decât „significant”).

Modificări ale politicilor contabile semnificative

Începând cu 1 ianuarie 2023, Banca a adoptat Amendamente la IAS 1 și Declarația 2 privind practica IFRS.

Deși amendamentele nu au generat modificări ale politicilor contabile, acestea au avut impact asupra informațiilor privind politicile contabile prezentate în situaţiile financiare.

Amendamentele prevăd prezentarea de politici contabile „semnificative” (eng. „material” mai degrabă decât „significant”). Mai mult decât atât, acestea oferă îndrumări privind conceptul de materilitate în prezentarea politicilor contabile și îndrumă entitățile în oferirea de informații utile, cu referire la politicile contabile specifice, de care utilizatorii au nevoie pentru a înțelege alte informații prezentate în situațiile financiare.

3. Politici contabile semnificative (continuare)

Banca a revizuit politicile contabile și a actualizat informațiile prezentate în Nota 3 Politici contabile semnificative în anumite situații în linie cu amendamentele.

I. Investiții în asociați

Situații financiare individuale (metoda capitalurilor)

În anul 2020, Banca a participat la înființarea unei entități asociate, și anume LIBRA DEVELOPMENT I.F.N. SA. Obiectul de activitate al asociatului este creditarea, iar Banca deține 49% din capitalul său social la 31 decembrie 2023. Libra Development I.F.N. și-a început activitatea în 14 iulie 2020.

Entitatea asociata, este entitatea unde Banca exercită o influență semnificativă în ceea ce privește procesul decizional financiar și operațional, dar fără a controla entitatea. Investiția băncii in entitatea asociata este contabilizata prin metoda punerii in echivalenta. Influența semnificativă este determinata de procentul de deținere de 49% cu care se exercita drepturile de vot si de impactul potențialelor drepturi care sunt, în prezent, executorii sau convertibile.

În prezent banca își exercită influența semnificativă și prin prezența unui membru in Consiliul de Administrație.

În conformitate cu metoda punerii în echivalență, situațiile financiare individuale includ cota-parte a băncii din rezultatul entității asociate, de la data la care banca a început să exercite influență semnificativă și până la data la care această influență încetează.

Banca își recunoaște cota sa din profit sau pierdere a entității asociate, inclusiv orice pierderi din depreciere recunoscute de entitatea asociata.

Astfel, Banca efectuează ajustările limitate de „consolidare" și valoarea justă cerute de IAS 28 pentru eliminarea câștigurilor nerealizate si ajustează amortizarea și pierderile din depreciere atunci când valoarea justă a entității asociate este mai mare sau mai mică decât valoarea contabilă din situațiile financiare proprii ale entității asociate.

Valoarea contabilă rezultată a investiției este apoi testată pentru depreciere în ansamblu.

Fondul comercial generat de achiziționarea asociatului este inclus în valoarea contabilă de investiții. Deoarece fondul comercial nu este raportat separat, acesta nu este testat pentru depreciere. De fapt, întreaga investiție contabilizată pe baza metodei punerii în echivalență este testată pentru depreciere la sfârșitul perioadei de raportare si ori de cate ori exista un indiciu de depreciere.

II. Politici contabile

Situații financiare separate (contabilizare la cost)

În situațiile financiare separate, Banca a ales să măsoare investiția în asociați la cost și să o testeze pentru depreciere ori de cate ori exista un indiciu de depreciere. La 31.12.2024 si la 31.12.2023 nu au existat indicii de depreciere.

a) Moneda străină

Tranzacțiile denominate în valuta sunt convertite în RON la cursul de schimb valabil la data tranzacției. Activele și pasivele monetare denominate în valută la data situației poziției financiare sunt reconvertite la moneda funcțională la cursul de schimb de închidere. Diferențele de curs valutar rezultate din decontarea tranzacțiilor denominate în valuta sunt incluse în situația veniturilor și a cheltuielilor la data decontării folosind cursul de schimb valabil la acea dată. Activele și pasivele monetare exprimate în tranzacții în valută sunt exprimate în RON la data bilanțului.

Cursurile de schimb ale principalelor valute străine au fost:

Monede	31 Decembrie 2024	31 Decembrie 2023	%
Euro (EUR)	1: RON 4.9741	1: RON 4,9746	0,557%
Dolar SUA (USD)	1: RON 4.7768	1: RON 4,4958	-2.997%

3. Politici contabile semnificative (continuare)

II. Politici contabile (continuare)

a) Moneda străină (continuare)

Câștigurile / (pierderile) nerealizate rezultate din convertirea activelor și datoriilor monetare și câștigurile / pierderile realizate din tranzacțiile în valută străină sunt raportate în contul de profit din linia „Câștiguri nete din tranzacții valutare și reevaluare".

Activele și pasivele nemonetare care sunt măsurate în termeni de cost istoric în valută străină sunt convertite în moneda funcțională utilizând cursul de schimb de la data tranzacției. Activele și pasivele nemonetare exprimate în valută străină care sunt declarate la valoarea justă sunt convertite în moneda funcțională la cursul de schimb valabil la data la care este determinată valoarea justă.

b) Venituri și cheltuieli din dobânzi

Veniturile și cheltuielile din speze și comisioane care sunt parte integrantă a ratei dobânzii efective a unui activ financiar sau unei datorii financiare sunt incluse în calculul ratei dobânzii efective.

Veniturile din speze, comisioane și alte venituri din exploatare sunt contabilizate în contul de profit și pierdere pe măsura ce Banca îndeplinește obligația de performanta încorporata în contract, conform regulilor „IFRS15 Venituri din contracte cu clienții". În special:

- dacă obligația de performanța este îndeplinită la un moment specific („moment in timp"), veniturile aferente sunt recunoscute în contul de profit și pierdere atunci când este furnizat serviciul;
- dacă obligația de performanța este îndeplinită în timp, veniturile aferente sunt recunoscute în contul de profit și pierdere pentru a reflecta progresul satisfacerii unei astfel de obligații.

Banca furnizează servicii bancare clienților retail și companiilor, inclusiv administrarea conturilor, furnizarea de facilitați de descoperit de cont, tranzacții in valuta, card de credit si servicii prestate in numele clienților contra unui comision. Comisioanele pentru administrarea contului curent sunt calculate lunar și percepute din contul clientului. Comisioanele bazate pe tranzacții pentru schimburi, tranzacții in valuta si descoperiri de cont se percep în contul clientului atunci când are loc tranzacția. Comisioanele pentru serviciile prestate în numele clienților sunt percepute lunar și se bazează pe tarife fixe revizuite anual de Banca. Veniturile din comisioanele de servicii și servicii sunt recunoscute în timp pe măsura ce sunt furnizate serviciile. Veniturile aferente tranzacțiilor sunt recunoscute in momentul în care are loc tranzacția. Segmentul bancar de investiții al Băncii oferă diverse servicii legate de finanțe, inclusiv servicii de administrare a împrumuturilor și servicii de agenție, administrarea unei sindicali de împrumuturi, executarea tranzacțiilor clienților cu schimburi și subscriere de valori mobiliare. Cu toate acestea, dacă un client încetează contractul înainte de 31 Decembrie, atunci pe la reziliere se percepe taxa pentru serviciile prestate până în prezent. Taxele bazate pe tranzacții pentru administrarea unei sindicalizări de împrumut, executarea tranzacțiilor și subscrierea de titluri sunt percepute pe durata termenului tranzacției, în conformitate cu termenii acordului de facilitate.

În cazul în care calendarul de încasare nu este aliniat la modul în care este îndeplinita obligația de executare, Banca contabilizează un activ contractual sau o datorie contractuală pentru partea din veniturile acumulate în perioada sau pentru a se amâna în perioadele următoare.

Suma veniturilor legate de veniturile din comisioane și alte venituri din exploatare se măsoară pe baza provizioanelor contractuale. Dacă suma prevăzută contractual este supusă, total sau părțial, variabilității, trebuie înregistrat un venit pe baza ceRON mai probabile sume pe care Banca se așteaptă să o primească. O astfel de sumă este determinată pe baza tuturor faptelor și circumstanțelor considerate relevante pentru evaluare, care depind de tipul de serviciu oferit și, în special, de prezumția ca nu este foarte probabil ca veniturile recunoscute să nu fie inversate semnificativ. Rețineți, totuși, că pentru serviciile furnizate de banca nu este de obicei prevăzută o astfel de variabilitate.

„Venit acumulat" include activele contractuale recunoscute in conformitate cu IFRS15. In acest context, venitul acumulat reprezintă porțiunea din obligația de performanta deja îndeplinita prin serviciile furnizate de Banca si care va fi decontata in perioadele viitoare in conformitate cu prevederile contractuale.

3. Politici contabile semnificative (continuare)

II. Politici contabile (continuare)

b) Venituri și cheltuieli din dobânzi (continuare)

„Venit amânat" include datoriile contractuale recunoscute in conformitate cu IFRS 15. Venitul amânat reprezintă partea din obligațiile de performanta care nu au fost încă îndeplinite prin intermediul serviciilor furnizate de Grup, dar care au fost deja decontate în perioada respectiva sau în perioadele anterioare. Majoritatea acestei sume se refera la obligațiile de performanta care se așteaptă a fi îndeplinite pana la data raportării la sfârșitul anului următor.

c) Venituri și cheltuieli din taxe și comisioane

Veniturile și cheltuielile cu taxe și comisioane includ alte taxe decât cele care fac parte integrantă din EIR (a se vedea mai sus). Taxele incluse în această parte a situației veniturilor și cheltuielilor Băncii includ:

- comisioane ce se refera la mijloacele de plata ale clienților (cecuri, carduri, bilete la ordin, etc), tranzacții interbancare (comisioane la tranzacții in cont);
- încasări și plăti (conturi curente, business banking, altele);
- angajamente de împrumut și scrisori de garanție emise;
- comisioane legate de activitatea de creditare care nu sunt parte integrantă EIR de genul, taxele de neutilizare a angajamentelor sau taxele de rambursare anticipata a creditelor sau comisioane care nu conduc la acordarea creditului.

Dacă obligația de performanța este îndeplinită la un anumit moment („punct in timp"), venitul aferent este recunoscut in contul de profit și pierdere atunci când serviciul este prestat.

In cazul in care obligația de performanta este îndeplinita in timp, venitul aferent este recunoscut in contul de profit și pierdere pentru a reflecta progresul îndeplinirii unei astfel de obligații.

Comisioanele pentru gestionarea conturilor sunt percepute in contul clientului lunar si se bazează pe rate fixe revizuite periodic de Banca. Comisioanele bazate pe tranzacții (de schimb, tranzacții in valuta și descoperiri de cont) sunt încasate in contul clientului in momentul in care tranzacția are loc.

d) Active și datorii financiare

i. Recunoaștere și evaluarea inițială

Activele financiare și datoriile financiare înregistrate în bilanț includ numerarul și echivalentele de numerar, titluri de creanță și titluri de capital, creditele acordate clienților, conturile comerciale și alte conturi de primit/de plătit, creditele pe termen lung, depozitele, obligațiunile emise și investițiile. Principiile contabile pentru aceste elemente sunt prezentate în politicile contabile respective.

Banca recunoaște activele și datoriile financiare în bilanțul său numai atunci când devine o parte a prevederilor contractuale ale instrumentului (ex. la data decontării si/sau la data achiziției).

Banca recunoaște inițial creditele și avansurile, depozitele, obligațiunile emise, împrumuturile primite la valoarea justă, la data la care acestea sunt inițiate. Tranzacțiile regulate cu datorii și instrumente de capitaluri proprii sunt contabilizate la data transferului (data decontării). Toate celelalte active și pasive financiare sunt recunoscute inițial la data tranzacției la care Banca devine parte la dispozițiile contractuale ale instrumentului, la valoarea justă minus costurile de tranzacție care pot fi atribuite direct achiziției sau emisiunii.

Dacă un activ financiar sau o datorie financiară este recunoscut inițial, Banca îl evaluează la valoarea sa justă plus sau minus, în cazul unui activ financiar sau al unei datorii financiare, nu la valoarea justă prin profit sau pierdere, costurile tranzacției care pot fi atribuite direct achiziționării sau emiterii unui activ financiar sau a unei datorii financiare.

3. Politici contabile semnificative *(continuare)*

II. Politici contabile (continuare)

d) Active și datorii financiare (continuare)

ii. Clasificare

La recunoașterea inițială, un activ financiar este clasificat ca fiind evaluat la costul amortizat, la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global („FVOCI") sau la valoarea justă prin profit sau pierdere („FVTPL") pe baza următoarelor două criterii:

- Modelul de afaceri al Băncii pentru gestionarea activului financiar și
- Caracteristicile acestora cu privire la fluxurile de numerar contractuale (denumit în continuare "test SPPI").

Un activ financiar măsoară la costul amortizat dacă următoarele două condiții sunt îndeplinite și nu este desemnat ca fiind la FVTPL :

(a) Activul este deținut într-un model de afaceri al cărui obiectiv este de a deține activul financiar pentru a colecta fluxuri de numerar contractuale; și (b) Condițiile contractuale ale activului financiar dau naștere, la date specificate, la fluxuri de trezorerie care reprezintă doar plată a principalului și a dobânzii la valoarea principalului rămas neplătit.

Un instrument de datorie este măsurat la FVOCI numai dacă îndeplinește ambele condiții următoare și nu este desemnat la FVTPL:

a) a) activul este deținut într-un model de afaceri al cărui obiectiv este atins atât prin colectarea fluxurilor de numerar contractuale cât și prin vânzarea activului financiar; și

b) b) condițiile contractuale ale activului financiar dau naștere, la date specificate, la fluxuri de numerar care sunt numai plăți de capital și dobânzi la valoarea principală rămasă .

La recunoașterea inițială a unei investiții în acțiuni care nu este deținută pentru tranzacționare, Banca poate alege irevocabil să prezinte modificări ale valorii juste ulterioare în OCI. Această alegere se face pentru fiecare investiție. Toate celelalte active financiare sunt clasificate ca fiind măsurate la FVTPL.

Modelul de afaceri

Modelul de afaceri reflectă modul în care Banca gestionează un grup de active pentru a genera fluxuri de numerar și stabilește dacă fluxurile de numerar vor rezulta din colectarea fluxurilor contractuale de trezorerie, vânzări sau ambele. În consecință, Banca a identificat următorul model de afaceri:

- Ținut pentru colectare ;
- Ținut pentru colectare și vânzare; și
- Alte modele de afaceri .

Pentru a clasifica un activ financiar în modelul „ținut pentru colectare", banca va trebui să evalueze dacă vânzările sunt compatibile cu această categorie:

a) nu există nicio limitare a vânzărilor din cauza creșterii riscului de credit. Vânzările aproape de scadență sunt permise dacă sunt îndeplinite anumite criterii.

b) pentru toate celelalte vânzări, banca va trebui să evalueze dacă aceste vânzări au valoare semnificativă și nivelul frecvenței .

Ca parte a acestei evaluări a vânzărilor, Banca a stabilit următoarele criterii și praguri de politică :

- Când a existat o creștere a riscului de credit ;
- Când vânzările sunt considerate aproape de scadență ;
- Când vânzările sunt considerate semnificative pentru împrumuturi și obligațiuni ;
- Când vânzările sunt considerate frecvente.

3. Politici contabile semnificative *(continuare)*

II. Politici contabile (continuare)

d) Active și datorii financiare (continuare)

Evaluarea dacă fluxurile de numerar contractuale sunt doar plăți de principal și dobândă (test SPPI)

În ceea ce privește recunoașterea inițială a unui instrument financiar, Banca evaluează dacă fluxurile de numerar reprezintă doar plată a Principalului și a Dobânzii (SPPI), care compensează valoarea in timp a banilor, a riscul de credit și alte riscuri principale de creditare (de exemplu riscul de lichiditate, costurile administrative și marja de profit rezonabilă). Caracteristici ale fluxurilor de numerar care nu sunt legate de activitatea principala de creditare nu vor trece, cel mai probabil, testul. Toate creditele și instrumentele de datorie care nu îndeplinesc criteriile SPPI sunt evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere (FVTPL).

Banca clasifică datoriile financiare, altele decât garanțiile financiare și angajamentele de credit, la costul amortizat (AC) sau la valoarea justa prin profit sau pierdere (FVTPL).

Reclasificări

Reclasificările intre categoriile de evaluare vor fi permise numai atunci când Banca își modifică modelul de afaceri pentru un grup de active. Se așteaptă ca aceste modificări să fie foarte rare.

Datorii financiare

Banca a clasificat datoriile sale financiare ca fiind evaluate la costul amortizat (adică Depozite de la bănci, Depozite de la clienți, Împrumuturi).

iii. Derecunoașterea

Banca derecunoaște un activ financiar atunci când :

- drepturile contractuale de a primi fluxuri de numerar din acel activ financiar expiră sau
- aceasta transferă activul financiar și transferul îndeplinește cumulativ următoarele 2 condiții :

1. transferă drepturile contractuale de a primi fluxuri de numerar din activul financiar sau
2. păstrează drepturile contractuale de a primi fluxuri de numerar din activul financiar, dar își asumă o obligație contractuală de a plăti fluxurile de numerar unuia sau mai multor destinatari în baza unui contract care îndeplinește următoarele condiții:
   - ✓ Banca nu are obligația de a plăti sume către beneficiarii potențiali, cu excepția cazului în care Banca colectează sume echivalente din activul transferat ;
   - ✓ Băncii îi este interzis în condițiile contractului de transfer de activ să vândă sau să gajeze activul inițial, din alte motive decât să garanteze obligația de a plăti fluxuri de numerar către potențialii beneficiari, în condițiile în care Banca colectează sume echivalente din activul transferat;
   - ✓ Banca transferă orice fluxuri de numerar pe care le colectează în numele beneficiarilor, fără întârzieri semnificative .

Banca va derecunoaște o datorie financiară atunci când va fi stinsă - de ex. când obligația specificată în contract a fost îndeplinită, aceasta este anulată sau a expirat .

Activele și pasivele financiare sunt compensate, iar suma netă este înregistrată în Situația poziției financiare numai atunci când Banca are un drept legal cu titlu executoriu de a compensa sumele recunoscute și intenționează să deconteze pe o bază netă sau să realizeze activul și să soluționeze simultan pasivul.

Veniturile și cheltuielile sunt prezentate pe bază netă numai atunci când sunt permise de standardele contabile sau în cazul câștigurilor și pierderilor rezultate dintr-un grup de tranzacții similare.

3. Politici contabile semnificative *(continuare)*

II. Politici contabile (continuare)

d) Active și datorii financiare (continuare)

iv. Compensarea

Activele și datoriile financiare sunt compensate, iar suma netă este înregistrată în Situația poziției financiare numai atunci când Banca are un drept legal executabil de a compensa sumele recunoscute și intenționează să deconteze pe o baza netă sau să realizeze activul și să deconteze simultan datoria.

Veniturile și cheltuielile sunt prezentate pe baza netă numai atunci când este permis de standardele contabile, sau pentru câștigurile și pierderile rezultate dintr-un grup de tranzacții similare.

v. Evaluarea la valoarea justă

Valoarea justa reprezintă prețul care ar fi primit pentru a vinde un activ sau pentru a transfera o datorie într- o tranzacție normală între părțicipanții la piața principală sau, în lipsa acesteia, cea mai avantajoasă piață la care Banca are acces la data evaluării.

Atunci când este disponibil, Banca evaluează valoarea justă a unui instrument utilizând prețul cotat pe o piață activă pentru acel instrument. O piață este considerată ca fiind activă daca tranzacțiile pentru activ sau pasiv au loc cu o frecvență și într-un volum suficient pentru a furniza informații de stabilire a prețurilor în mod continuu.

Dacă nu există un preț cotat pe o piață activă, atunci Banca folosește tehnici de evaluare care maximizează utilizarea intrărilor observabile relevante și minimizează utilizarea intrărilor neobservabile. Tehnica de evaluare aleasă include toți factorii pe care părțicipanții la piață le-ar lua în considerare la stabilirea prețului unei tranzacții.

Cea mai buna dovadă a valorii juste a unui instrument financiar la recunoașterea inițială este, în mod normal, prețul tranzacției, adică valoarea justa a contravalorii acordate sau primite. În cazul în care Banca stabilește că valoarea justa la recunoașterea inițială diferă de prețul tranzacției, iar valoarea justă nu este evidențiată nici de un preț cotat pe o piață activă pentru un activ sau datorie identica, nici pe baza unei tehnici de evaluare care utilizează numai date din piețele observabile, atunci instrumentul financiar este evaluat inițial la valoarea justă, ajustat pentru a amâna diferența dintre valoarea justă la recunoașterea inițială și prețul tranzacției. Ulterior, această diferență este recunoscută în profit sau pierdere pe o bază adecvată pe durata de viață a instrumentului, dar nu mai târziu de momentul în care evaluarea este in totalitate susținută de date de piață observabile sau tranzacția este închisă.

Banca deține active financiare la cost amortizat ("AC") sub forma de credite și avansuri acordate clienților, credite și avansuri acordate băncilor și instrumente de datorie. Pentru activele financiare evaluate la AC, pierderea anticipată din depreciere reduce valoarea contabila bruta și este recunoscută în profit sau pierdere.

vi. Deprecierea

Banca utilizează abordarea în trei stadii a pierderii de credit ECL care reflectă schimbările de calitate ale creditului de la recunoașterea inițială.

1. Stadiul I include instrumentele care nu s-au deteriorat semnificativ în ceea ce privește calitatea creditului de la recunoașterea inițială sau instrumentele cu risc de credit scăzut;

2. Stadiul II include instrumentele financiare care s-au deteriorat semnificativ in ceea ce privește calitatea creditului de la recunoașterea inițiala, dar pentru care nu exista dovezi obiective privind un eveniment de depreciere;

3. Stadiul III include activele financiare care au dovezi obiective de depreciere la momentul raportării.

Pierderea de credit așteptată pentru activele financiare din Stadiul 1 este măsurată la o valoare egală cu partea din pierderile așteptate de credit care rezultă din evenimentele posibile in următoarele 12 luni.

Instrumentele din stadiile 2 sau 3 au pierderi de credit preconizate pe întreaga durată de viață .

3. Politici contabile semnificative (continuare)

II. Politici contabile (continuare)

Banca recunoaște pierderi de credit așteptate la o sumă egală cu ECL-uri pe întreaga durată de viață, cu excepția cazurilor următoare, pentru care suma recunoscută va fi ECL pe 12 luni :

- Titluri de valoare de tipul instrumentelor de datorie pentru care s-a determinat ca riscul de credit este scăzut la data raportării. Banca considera ca un titlu de datorie are un risc de credit scăzut atunci când evaluarea riscului său de credit este echivalenta cu definiția înțeleasa la nivel global a "investment-grade";
- Alte instrumente financiare pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițiala.

Evaluarea deprecierii necesită judecăți, estimări și ipoteze ale conducerii, în special în următoarele domenii, care sunt discutate în detaliu mai jos:

- Estimarea fluxurilor de numerar viitoare așteptate de la împrumuturi și avansuri clasificate în Stadiul III și probabilitatea unor scenarii rezonabile;
- Evaluarea dacă riscul de credit al unui instrument a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială; și Includerea de informații de prognoză macroeconomică în măsurarea ECL-urilor.

Măsurarea pierderilor din credite așteptate

Pierderile de credit așteptate sunt diferența dintre fluxurile totale de numerar contractuale datorate băncii și fluxurile de numerar totale pe care banca se așteaptă să le primească (adică sumele totale care nu vor fi colectate), actualizate la rata dobânzii efective în momentul calculului. Pentru angajamentele de credit neutilizate (revocabile si irevocabile) si garanțiile nefinanciare, pierderea de credit este valoarea prezentă a diferenței dintre fluxurile contractuale de numerar datorate băncii (estimate utilizând un factor de conversie CCF reprezentând o ipoteza modelata, însemnând o proporție a oricărei expuneri neutilizate care se preconizează a fi utilizata înainte de apariția evenimentului de defulat) și fluxurile de numerar pe care banca se așteaptă să le primească în cazul în care creditul este tras.

Pentru a măsura pierderea de credit așteptată, Banca estimează fluxurile de numerar viitoare, luând în considerare toți termenii și condițiile instrumentului financiar (de exemplu, maturitate, scadență timpurie și opțiuni similare) pe toată durata de viață estimată, inclusiv fluxurile de numerar așteptate din garanții.

Pierderile de credit așteptate sunt o estimare a pierderilor din împrumuturi (adică valoarea actuală a deficitului total de numerar) pe durata de viață estimată a unui instrument financiar, bazată pe o valoare ponderată cu probabilități de întâmplare.

Pierderile de credit așteptate sunt determinate separat pentru expunerile analizate individual și pentru expunerile analizate colectiv .

Analiza expunerilor individuale de credit în procesul de calcul ECL se aplică următoarelor grupuri de expuneri:

Expuneri individuale semnificative

1. expuneri in stadiul 3 din următoarele categorii:

- expuneri semnificative individual – peste 1% din fondurile proprii;
- expuneri ale debitorilor aflați in insolventa, faliment sau alta stare ulterioara falimentului;
- expunerile clienților cu o vechime a restantei mai mare de 180 de zile fără garanții eligibile în calculul de provizioane colective;
- active care înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 360 de zile și pentru care nu s-au inițiat proceduri judiciare;
- expuneri identificate la nivel individual prin decizii interne sau ordine BNR;
- expunerile restructurate neperformante;
- toate expunerile expuse riscului de exercitare a opțiunii legale a debitorului de a da in plata imobilul ipotecat.

2. expuneri in stadiul 1 sau 2 identificate la nivel individual prin decizii interne sau ordine BNR:

- criteriile avute in vedere pentru stabilirea analizei individuale in cadrul procesului de monitorizare se refera la istoricul de restante, motivele încadrării in watchlist, alte elemente de risc identificate.

3. Politici contabile semnificative *(continuare)*

II. Politici contabile *(continuare)*

d) Active și datorii financiare (continuare)

vi. Deprecierea (continuare)

Analiza colectivă

În conformitate cu IFRS 9, clienții sunt repărțizați in funcție de riscul asociat, după cum urmează :

Stadiul 1 - Clienți cu serviciul datoriei mai mic de 30 de zile și fără informații privind creșterea riscului de credit;

Stadiul 2 - Clienți cu risc crescut de credit identificați prin :

- Serviciul datoriei de peste 30 de zile ;
- Debitorii restructurați în perioada de probă ;
- Clienții de pe lista de observație .

Stadiul 3 - Clienții în stare de nerambursare, identificați prin criteriile enumerate în Procedura privind expunerile neperformante ("Procedura").

Starea de nerambursare

Banca folosește următoarea definiție a stării de nerambursare, așa cum este descrisă în Procedură :

- Serviciul datoriei mai mare de 90 de zile corespunzător unor expuneri peste pragurile de materialitate de 1% din total expunere și 150 de RON pentru expuneri retail, respectiv 1.000 de RON pentru expunerile corporate;
- Indicii privind improbabilitatea de plată, identificate pe baza analizelor de monitorizare a clienților;
- Procedura judiciară a fost inițiată împotriva debitorului pentru a recupera restanța ;
- Debitorii în faliment, insolvență, conciliere preventivă și status similar ;
- Împrumutații care au beneficiat de operațiuni de restructurare cu dificultăți financiare și sunt clasificați ca restructurare neperformantă.

Banca aplică principiul contaminării: dacă un client are expuneri în stare de nerambursare, toate celelalte expuneri ale clientului vor fi considerate ca fiind în stare de nerambursare.

Expuneri POCI (depreciate la cumpărare sau originare)

Expunerile de credit clasificate ca depreciate la achiziție sau la originare (POCI) sunt acele expuneri care prezintă dovezi ale unei deprecieri, fie la momentul achiziției, fie la momentul originării, acolo unde expunerea este rezultată dintr-un proces de restructurare a unei alte expuneri care a fost depreciată.

Creșterea semnificativă a riscului de credit

Atunci când stabilește dacă riscul de credit (adică riscul de neplată) al unui instrument financiar a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, Banca consideră informații rezonabile și acceptabile, care sunt relevante și disponibile fără costuri sau eforturi nejustificate, inclusiv informații cantitative și calitative și analize bazate cu privire la experiența istorică a Băncii, evaluare expert și informații prospective.

Banca a stabilit un cadru care include atât informații cantitative cât și calitative pentru a determina dacă riscul de credit pentru un anumit instrument financiar a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială. Cadrul este aliniat procesului intern de gestionare a riscului de credit al Băncii.

Banca a stabilit un cadru care include atât informații cantitative cât și calitative pentru a determina dacă riscul de credit pentru un anumit instrument financiar a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială.

Cadrul este aliniat procesului intern de gestionare a riscului de credit al Băncii.

3. Politici contabile semnificative *(continuare)*

II. Politici contabile (continuare)

d) Active și datorii financiare (continuare)

vi. Deprecierea (continuare)

Banca monitorizează eficiența criteriilor utilizate pentru identificarea creșterilor semnificative ale riscului de credit prin analize periodice pentru a confirma acest lucru :

- Criteriile sunt capabile să identifice creșteri semnificative ale riscului de credit înainte ca expunerea să fie in stare de nerambursare ;
- Criteriile nu se suprapun cu același punct în timp în care un activ devine restant cu 30 de zile;
- Timpul mediu dintre identificarea unei creșteri semnificative a riscului de credit și neplată pare rezonabil;
- Expunerile nu sunt transferate în general direct de la măsurarea ECL de 12 luni la deficiențe de credit; și
- Nu există o volatilitate nejustificată a ajustării de depreciere la transferurile între 12 luni ECL și măsurători ECL pe viață .

Banca identifică în primul rând dacă a avut loc o creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială pe baza informațiilor deținute de către Bancă care permit o evaluare realistă a capacității de rambursare a clientului. De asemenea, sunt considerate date relevante cu privire la evoluția valorii de piață a garanțiilor care garantează obligația, modificări ale calității garanțiilor giranților, modificări ale statutului de plată al debitorilor din grup etc.

Banca poate stabili că o expunere a suferit o creștere semnificativă a riscului de credit dacă anumiți factori calitativi indică acest lucru, iar acești indicatori nu pot fi surprinși complet de analiza cantitativă la timp.

Criteriile pentru a determina dacă riscul de credit a crescut semnificativ variază în funcție de portofoliu și includ o măsură de protecție bazată pe delincvență. Ca o măsură de protecție, Banca consideră că o creștere semnificativă a riscului de credit apare atunci când un activ depășește 30 de zile de întârziere. Banca stabilește zilele scadente prin numărarea numărului de zile de la cea mai timpurie dată scadentă pentru care nu s-a primit plata integrală.

vii. Modificarea activului financiar

Dacă condițiile unui activ financiar sunt modificate, Banca evaluează dacă fluxurile de numerar ale activului modificat sunt substanțial diferite. Dacă fluxurile de numerar sunt substanțial diferite, atunci drepturile contractuale asupra activului financiar inițial sunt considerate că au expirat. În acest caz, activul financiar inițial este derecunoscut (a se vedea 3 d) *iii*) și un nou activ financiar este recunoscut la valoarea justă, plus orice costuri de tranzacție eligibile. Orice comisioane primite ca parte a modificării sunt contabilizate după cum urmează:

- Comisioane care sunt luate în considerare la determinarea valorii juste a activului nou și comisioanele care reprezintă rambursarea costurilor de tranzacție eligibile sunt incluse în evaluarea inițială a activului; și
- Alte taxe sunt incluse în profit sau pierdere ca parte a câștigului sau pierderii din derecunoaștere .

Dacă fluxurile de numerar sunt modificate ca urmare a dificultăților financiare, atunci obiectivul modificării este mai degrabă maximizarea recuperării condițiilor contractuale inițiale decât crearea unui activ cu termeni substanțial diferiți. Dacă Banca intenționează să modifice un activ într-un mod care să conducă la iertarea fluxurilor de numerar, atunci mai întâi ia în considerare dacă o parte din activ trebuie anulată înainte de a avea loc modificarea (vezi mai jos politica de anulare). În aceste cazuri, criteriile de derecunoaștere nu sunt îndeplinite, dar evaluarea este luată în considerare la evaluarea pierderilor de credit preconizate.

3. Politici contabile semnificative *(continuare)*

II. Politici contabile (continuare)

viii. Politica de scoatere în afara bilanțului (derecunoaștere)

Împrumuturile și titlurile de datorie sunt anulate (parțial sau integral) atunci când nu există așteptări rezonabile de recuperare a unui activ financiar în întregime sau o parte a acestuia. Acesta este, în general, cazul în care Banca stabilește că împrumutatul nu are active sau surse de venit care ar putea genera fluxuri de numerar suficiente pentru a rambursa sumele supuse anulării. Această evaluare se realizează la nivel de activ individual. Recuperarea sumelor scoase în afara bilanțului sunt incluse în „Pierderi din deprecierea instrumentelor financiare" în contul de profit sau pierdere. Activele financiare scoase în afara bilanțului sunt în continuare supuse activităților de executare pentru a respecta procedura Băncii pentru recuperarea sumelor datorate.

În cursul procedurilor de executare pentru expunerile aflate în stare de nerambursare, Banca poate lua în posesie garanția care stă la baza expunerii depreciate și poate deconta datoria. Garanțiile preluate sunt recunoscute la valoarea justă și apoi evaluate în conformitate cu clasificarea acesteia. Banca a clasificat garanțiile redeținute drept „active deținute pentru vânzare".

ix. Preluarea garanțiilor reale

Un activ este considerat a fi deținut în vederea vânzării dacă sunt îndeplinite următoarele condiții: valoarea activului este recuperată prin vânzare și nu prin utilizarea sa continuă, activul trebuie să fie disponibil pentru vânzare imediată, iar vânzarea activului trebuie să fie probabilă. Probabilitatea de vânzare este justificată prin intermediul unui Plan de vânzări la nivelul conducerii Băncii și prin implicarea activă a Băncii în identificarea unui cumpărător. Evaluarea activului clasificat ca disponibil pentru vânzare ia în considerare valoarea mai mică dintre valoarea contabilă și valoarea justă, minus costurile legate de vânzări.

e) Numerar și echivalente de numerar

Numerarul și echivalentele de numerar includ numerar în casierie, solduri deținute la băncile centrale și active financiare extrem de lichide, cu scadențe originale mai mici de trei luni, care sunt supuse unui risc nesemnificativ de modificări ale valorii juste și sunt utilizate de către Banca în gestionarea angajamentelor sale pe termen scurt. Numerarul și echivalentele de numerar sunt contabilizate la costul amortizat în situația poziției financiare. În scopul situației fluxurilor de trezorerie, rezerva minimă obligatorie depusă Banca Națională a României nu este inclusă ca echivalent în numerar datorită restricțiilor privind disponibilitatea acesteia.

f) Credite și avansuri

Creditele și avansurile din situația poziției financiare includ împrumuturi și avansuri măsurate la costul amortizat; inițial sunt măsurate la valoarea justă plus costurile de tranzacție directe incrementale și, ulterior, la costul amortizat, folosind metoda dobânzii efective.

g) Titluri de investiții

Linia „titluri de investiții" din Situația poziției financiare include :

- Titluri de datorie măsurate la costul amortizat; acestea sunt evaluate inițial la valoarea justă plus costurile de tranzacție directe incrementale și, ulterior, la costul amortizat, folosind metoda dobânzii efective;

Titluri de valoare evaluate la FVTPL; acestea sunt la valoarea justă, cu modificări recunoscute imediat în profit sau pierdere ;

h) Imobilizări corporale și necorporale

Activele corporale și necorporale sunt înregistrate la costul lor istoric mai puțin amortizarea și deprecierea acumulate.

Banca recunoaște în valoarea contabilă a activului tangibil costul înlocuirii unei părți a acestuia în momentul în care costul respectiv este suportat, cu condiția ca beneficiile economice viitoare să fie obținute de către Bancă și costul înlocuirii să poată fi măsurat în mod fiabil. Toate celelalte cheltuieli sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere ca fiind o cheltuială efectuată.

3. Politici contabile semnificative *(continuare)*

II. Politici contabile (continuare)

h) Imobilizări corporale și necorporale (continuare)

Cheltuielile cu deprecierea și amortizarea sunt recunoscute liniar pe durata de viață utilă estimată a fiecărui element din categoria activelor corporale și necorporale, după cum urmează:

Clădiri	2%
Echipamente, armături și accesorii	5 - 20%
Vehicule	20%
Altele	6,67%-3,34%
Software	33,33%

Metodele de amortizare și de viață utilă sunt reevaluate la fiecare dată de raportare .

Câștigurile și / sau pierderile din derecunoașterea activelor corporale și necorporale sunt determinate ca diferență între veniturile din vânzările activelor corporale și cheltuielile cu cedarea și / sau retragerea lor și sunt recunoscute în profit sau pierdere pe parcursul anului (în cadrul alte venituri din exploatare sau cheltuieli).

i) Deprecierea activelor nefinanciare

Valorile contabile ale activelor Băncii, altele decât impozitul amânat, sunt revizuite la fiecare dată de raportare pentru a determina dacă există vreun indiciu de depreciere. Dacă există o astfel de indicație, atunci valoarea recuperabilă a activului este estimată.

O pierdere prin depreciere este recunoscută dacă valoarea contabilă a unui activ sau a unității sale generatoare de numerar depășește valoarea recuperabilă. O unitate generatoare de numerar este cel mai mic grup de active identificabile care generează fluxuri de numerar care sunt în mare parte independente de alte grupuri active. Pierderile de recuperare sunt recunoscute în profit sau pierdere. Pierderile de recuperare recunoscute pentru unitățile generatoare de numerar sunt alocate mai întâi pentru a reduce valoarea contabilă a oricărui fond comercial alocat unităților și apoi pentru a reduce valoarea contabilă a celuilalt activ din unitate (grup de unități) în mod proporțional.

Valoarea recuperabilă a unui activ sau a unei unități generatoare de numerar este maximul dintre valoarea sa de utilizare și valoarea sa justă, mai puțin costurile de vânzare. În evaluarea valorii de utilizare, fluxurile de numerar viitoare estimate sunt actualizate la valoarea lor actuală folosind o rată de actualizare pre-impozitare care reflectă evaluările curente ale pieței privind valoarea în timp a banilor și riscurile specifice activului. În ceea ce privește alte active, pierderile prin depreciere recunoscute în perioadele anterioare sunt evaluate la fiecare dată de raportare pentru orice indicație că pierderea a scăzut sau nu mai există.

O pierdere prin depreciere este reluată dacă a existat o modificare a estimărilor utilizate pentru a determina valoarea recuperabilă. O pierdere prin depreciere se reia numai în măsura în care valoarea contabilă a activului nu depășește valoarea contabilă care ar fi fost determinată, fără depreciere sau amortizare, dacă nu ar fi fost recunoscută nicio pierdere prin depreciere.

j) Leasing-urile

La începutul unui contract, Banca evaluează dacă un contract este sau conține un contract de leasing. Un contract este sau conține un contract de leasing dacă contractul transmite dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat pentru o perioadă de timp în schimbul unei contraprestații. Pentru a evalua dacă un contract transmite dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat, Banca folosește definiția unui contract de leasing în IFRS 16.

Această politică se aplică contractelor încheiate (sau modificate) la sau după 1 ianuarie 2019.

Banca acționând ca locatar

La începutul sau la modificarea unui contract care conține o componentă de leasing, Banca alocă contravaloarea contractuală a fiecărei componente de închiriere pe baza prețului său individual.

Pentru închirierea spațiilor pentru sucursale și birouri, Banca a ales să separe componentele care nu au natura de plăti de leasing și să le contabilizeze în alte venituri din exploatare.

3. Politici contabile semnificative *(continuare)*

II. Politici contabile (continuare)

j) Leasing-urile (continuare)

Banca recunoaște un drept de utilizare și o datorie de leasing la data începerii contractului de închiriere.

Dreptul de utilizare a activului este inițial evaluat la cost, care cuprinde valoarea inițială a datoriei de leasing ajustate pentru orice plăți de leasing efectuate la sau înainte de data începerii, plus toate costurile directe inițiale suportate și o estimare a costurilor pentru demontare și înlăturare a oricăror îmbunătățiri aduse sucursalelor sau spațiilor de birou.

Dreptul de utilizare a activului este amortizat ulterior, folosind metoda liniară de la data începerii până la sfârșitul termenului de închiriere. În plus, dreptul de utilizare a activului este redus periodic prin pierderi din depreciere, dacă există, și ajustat pentru anumite reevaluări ale datoriei de leasing.

Datoria de leasing este măsurată inițial la valoarea actuală a plăților de leasing care nu sunt plătite la data începerii, actualizată folosind rata dobânzii implicită în contractul de închiriere sau, dacă această rată nu poate fi determinată cu ușurință, rata de împrumut incrementală a Băncii. În general, Banca folosește rata de împrumut incrementală ca rată de actualizare.

Banca își determină rata de împrumut incrementală prin analizarea împrumuturilor sale din diverse surse externe și efectuează anumite ajustări pentru a reflecta condițiile de închiriere și tipul de activ închiriat.

Plățile de leasing incluse în evaluarea datoriei de leasing cuprind următoarele :

- plăți fixe, inclusiv plăți fixe în substanță;
- plăți de leasing variabile care depind de un indice sau o rată, măsurate inițial folosind indicele sau rata la data inițierii;
- sumele preconizate să fie plătite în baza unei garanții de valoare reziduală; și
- prețul de exercițiu din cadrul unei opțiuni de cumpărare pe care Banca este în mod rezonabil sigur să o exercite, plățile de leasing într-o perioadă de reînnoire opțională, dacă Banca este în mod rezonabil sigur că va exercita o opțiune de extindere și penalități pentru rezilierea anticipată a unui contract de leasing, cu excepția cazului în care Banca este sigură că nu va rezilia contractul anticipat.

Datoria de leasing este evaluată la costul amortizat folosind metoda dobânzii efective. Aceasta este reevaluată atunci când există o modificare a plăților de leasing viitoare care rezultă dintr-o modificare a unui indice sau a unei rate, dacă există o modificare a estimării Băncii cu privire la suma preconizată a fi plătită în baza unei garanții de valoare reziduală, în cazul în care Banca își schimbă evaluarea dacă va exercita o opțiune de cumpărare, extindere sau reziliere sau dacă există o plată revizuită în leasing fix în substanță.

Atunci când datoria de leasing este reevaluată în acest mod, se efectuează o ajustare corespunzătoare la valoarea contabilă a activului dreptului de utilizare sau se înregistrează în profit sau pierdere dacă valoarea contabilă a activului dreptului de utilizare a fost redusă la zero. Banca prezintă dreptul de utilizare a activului în „Imobilizări corporale" și datoriile de leasing în „alte datorii" în situația poziției financiare.

Leasing pe termen scurt și închirieri de active cu valoare mică

Banca a ales să nu recunoască drepturile de utilizare a activelor și pasivelor de leasing pentru leasingul de valoare mică și leasing pe termen scurt, inclusiv leasing de echipamente IT. Banca recunoaște plățile de leasing asociate acestor contracte de leasing ca o cheltuială liniară pe durata contractului de leasing.

k) Depozite atrase de la clienți

Depozitele atrase de la clienți sunt măsurate inițial la valoarea justă plus costurile de tranzacție și ulterior măsurate la costul amortizat folosind metoda dobânzii efective.

l) Obligațiuni emise și Împrumuturi de la instituții financiare

Împrumuturile, cum ar fi împrumuturile de la bănci și alte instituții financiare si obligațiunile emise, sunt recunoscute inițial la valoarea justă, net de costurile de tranzacție asociate. Împrumuturile de la instituții financiare sunt prezentate ulterior la costul amortizat.

3. Politici contabile semnificative *(continuare)*

II. Politici contabile (continuare)

m) Provizioane

Un provizion este recunoscut in situația poziției financiare atunci când Banca are o obligație legala sau implicita prezenta, ca urmare a unui eveniment trecut și este probabil ca va fi necesara o ieșire de beneficii economice pentru a deconta obligația. Daca efectul este semnificativ, provizioanele sunt calculate prin actualizarea fluxurilor de numerar viitoare preconizate cu o rata înainte de impozitare care reflectă evaluările curente de piața ale valorii in timp a banilor și, daca este cazul, riscurile specifice datoriei.

n) Garanții financiare și angajamente de creditare

Garanțiile financiare sunt contracte care obligă Banca să efectueze plăți specifice pentru a rambursa titularului o pierdere pe care o suferă deoarece un debitor specific nu reușește să efectueze o plată atunci când este datorată în conformitate cu termenii unui titlu de creanță. Angajamentele de creditare sunt angajamente ferme de a furniza un credit în termeni și condiții prestabilite.

Garanțiile financiare emise sau angajamentele de acordare a unui împrumut la o rată a dobânzii inferioare pieței sunt inițial evaluate la valoarea justă, iar valoarea justă inițială este amortizată pe durata de viață a garanției sau a angajamentului. Ulterior, acestea sunt măsurate la valoarea mai mare a acestei sume amortizate și a valorii indemnizației de pierdere.

Banca nu a emis niciun angajament de împrumut care să fie evaluat la FVTPL. De asemenea, Banca nu a emis niciun angajament de împrumut pentru a oferi împrumuturi la o rată a dobânzii sub piață .

Pentru alte angajamente de împrumut, Banca recunoaște o indemnizație de depreciere în conformitate cu IFRS9, consultați politica contabilă 3.II.d) *vi*.

Obligațiile care decurg din garanțiile financiare și angajamentele de împrumut sunt incluse în Provizioane .

o) Beneficiile angajaților

Beneficiile angajaților pe termen scurt includ salarii, bonusuri și contribuții la asigurările sociale. Beneficiile pe termen scurt ale angajaților sunt recunoscute drept cheltuieli la prestarea serviciilor .

Banca, în desfășurarea normală a activității, efectuează plăți către fondurile statului român în numele angajaților săi pentru pensii, asistență medicală și prestații de șomaj. Toți angajații Băncii sunt membri.

p) Impozitul pe profit

Impozitul pe profit include impozitul curent și cel amânat. Impozitul pe profit este recunoscut în contul de profit și pierdere cu excepția cazului în care se referă la elemente recunoscute direct în capitaluri proprii, caz în care este recunoscut în capitaluri proprii. Impozitul curent este impozitul pe care trebuie să îl plătească pe veniturile impozabile pentru anul în curs, folosind cote de impozitare în vigoare sau în mare măsură în vigoare la data situației poziției financiare și orice ajustare a impozitului de plătit pentru perioadele anterioare.

Impozitul amânat este recunoscut prin metoda bilanțului, care prevede diferențe temporare între valorile contabile ale activului și pasivelor în scopuri de raportare financiară și sumele utilizate în scopuri de impozitare. Suma impozitului amânat recunoscut se bazează pe modalitatea preconizată de realizare sau decontare a valorii contabile a activului și a pasivelor, utilizând cote de impozitare adoptate sau în vigoare la data bilanțului. Un activ cu impozitul pe profit amânat este recunoscut pentru pierderi fiscale neutilizate, credite fiscale și diferențe temporare deductibile, numai în măsura în care este probabil ca profiturile impozabile viitoare să fie disponibile pentru care activul să poată fi utilizat.

Impozitul amânat activ este revizuit la fiecare dată de raportare și este redus în măsura în care nu mai este probabil ca beneficiul aferent impozitului să fie realizat. Creanțele și datoriile fiscale amânate sunt compensate numai atunci când sunt legate de aceeași entitate fiscală, sunt legate de aceeași autoritate fiscală și atunci când există dreptul legal de a compensa. Cota de impozitare utilizată pentru calcularea poziției actuale și amânate a impozitului la 31 decembrie 2024 este de 16% (31 decembrie 2023 16%).

Impozitele suplimentare pe venit care decurg din distribuirea dividendelor sunt recunoscute în același timp cu obligația de plată a dividendului aferent.

3. Politici contabile semnificative *(continuare)*

II. Politici contabile (continuare)

q) Segmente operaționale

Banca prezintă informații la nivel de segment pentru a permite utilizatorilor situațiilor financiare să evalueze natura și efectele financiare ale activităților de afaceri în care se angajează și mediul economic în care își desfășoară activitatea. Un segment operațional este o componentă a Băncii care se angajează în activități de afaceri din care poate obține venituri și poate suporta cheltuieli și pentru care sunt disponibile informații financiare distincte. Raportarea pe segmente se bazează pe următoarele linii de activitate ale Băncii: persoane fizice, companii mici (micro companii, profesioniști, agricultură), companii mari (clienți cu cifră de afaceri peste 4 milioane EUR), trezorerie și altele și GM (alți clienți și alte operațiunile alocate conducerii generale nefiind alocate pe segmentele specifice).

***r)* Standarde noi si modificări la standardele existente emise de IASB si adoptate de UE**

A. Standarde care au intrat in vigoare in perioada curenta

In 2024, Banca a aplicat toate interpretările noilor standarde revizuite sau emise de Comitetul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB) si de Comitetul pentru Interpretări IFRS, adoptate de UE care sunt relevante pentru activitatea efectuata de către aceasta.

Aplicarea inițiala a noilor amendamente la standardele existente cu efect in perioada curenta de raportare

- Amendamente la IAS 1Clasificarea datoriilor în datorii pe termen scurt și datorii pe termen lung și datorii pe termen lung cu indicatori financiari
- Amendamente la IAS 7 și IFRS 7Acorduri de finanțare în relația cu furnizorii
- Amendamente la IFRS 16Datorii de leasing într-o tranzacție de vânzare și leaseback

Adoptarea acestor modificări la standardele existente nu a condus la modificări semnificative in situațiile financiare ale Băncii.

B. Standarde si modificările la standardele existente emise de IASB si adoptate de UE, dar care nu au intrat încă in vigoare

La data aprobării acestor situații financiare, următoarele amendamente la standardele existente au fost emise de IASB și adoptate de UE, dar nu sunt încă în vigoare:

- Amendamente la IAS 21 - Lipsa convertibilității

C. Noi standarde si modificări la standardele existente emise de IASB, dar care nu au fost adoptate încă de UE

În prezent, IFRS astfel cum au fost adoptate de UE nu diferă semnificativ de IFRS adoptate de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB), cu excepția următoarelor standarde noi și amendamente la standardele existente, care nu au fost adoptate de UE la data autorizării prezentelor situații financiare:

- IFRS 18 Prezentare și informații de furnizat în situațiile financiare emis de IASB în 9 aprilie 2024 va înlocui IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare. Standardul introduce trei seturi de cerințe noi pentru ca societățile să-și îmbunătățească raportarea performanței financiare și pentru a da investitorilor o bază mai bună de analizare și comparare a companiilor. Principalele modificări în noul standard față de IAS 1 se referă la: (a) introducerea de categorii (operațiuni de exploatare, de investiții, de finanțare, referitoare la impozitul pe profit și întrerupte) și de sub-totaluri definite în Situația profitului sau a pierderii; (b) introducerea de cerințe pentru îmbunătățirea agregărilor și a dezagregărilor; (c) introducerea de informații privind Măsurile de performanță stabilite de conducere (MPC-uri) în notele la situațiile financiare.

- IFRS 19 Filiale fără răspundere publică: informații de furnizat emis de IASB în 9 mai 2024. Standardul permite filialelor să ofere informații restrânse atunci când aplică Standardele de Contabilitate IFRS în situațiile financiare. IFRS 19 este opțional pentru filialele eligibile și stabilește cerințele de furnizare de informații pentru filialele care aleg să îl aplice.

- Amendamente la IFRS 16 Contracte de leasing - Datorii de leasing într-o tranzacție de vânzare și leaseback, emise de IASB în 22 septembrie 2022. Amendamentele la IFRS 16 prevăd ca vânzătorul-locatar să evalueze ulterior datoriile de leasing care decurg dintr-o tranzacție de leaseback astfel încât să nu recunoască niciun fel de câștiguri sau pierderi aferente dreptului de utilizare

reținut. Noile cerințe nu împiedică vânzătorul-locatar să recunoască în contul de profit și pierdere câștiguri sau pierderi din încetarea parțială sau totală a unui contract de leasing.

- Amendamente la IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare - Clasificarea datoriilor în datorii pe termen scurt și datorii pe termen lung, emise de IASB în 23 ianuarie 2020, și Amendamente la IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare" - Datorii pe termen lung cu indicatori financiari emise de IASB în 31 octombrie 2022. Amendamentele emise în ianuarie 2020 oferă o abordare mai generală la clasificarea datoriilor prevăzută de IAS 1 plecând de la acordurile contractuale existente la data raportării. Amendamentele emise în octombrie 2022 clarifică modul în care condițiile pe care o entitate trebuie să le respecte în termen de douăsprezece luni de la perioada de raportare afectează clasificarea unei datorii și stabilesc data intrării în vigoare pentru ambele amendamente la perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2024.

- Amendamente la IAS 7 Situațiile fluxurilor de trezorerie și IFRS 7 Instrumente financiare: Informații de furnizat – Acorduri de finanțare în relația cu furnizorii emise de IASB în 25 mai 2023. Amendamentele adaugă cerințe privind informațiile care trebuie furnizate, precum și „indicatoare" în cadrul cerințelor existente privind informațiile de furnizat pentru oferirea de informații calitative și cantitative referitoare la acordurile de finanțare în relația cu furnizorii.

- Amendamente la IAS 21 Efectele variației cursului de schimb valutar – Lipsa convertibilității emise de IASB în 15 august 2023. Amendamentele conțin îndrumări ca entitățile să menționeze atunci când o monedă este convertibilă și cum să determine cursul de schimb atunci când aceasta nu este convertibilă.

- Amendamente la IFRS 9 și IFRS 7 - Amendamente la clasificarea și evaluarea instrumentelor financiare emise de IASB în 30 mai 2024. Amendamentele clarifică clasificarea activelor financiare care au caracteristici de mediu, sociale, de guvernanță corporativă (ESG) și similare. Amendamentele clarifică și data la care un activ sau o datorie financiară este derecunoscut(ă) și introduce cerințe suplimentare de prezentare cu privire la investițiile în instrumentele de capitaluri proprii desemnate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global și instrumentele financiare care au caracteristici contingente.

- Amendamente la IFRS 9 și IFRS IFRS 7 – Contracte care fac referire la energia electrică dependentă de condițiile naturale emise de IASB în 18 decembrie 2024. Cerințele de uz propriu din IFRS 9 sunt modificate astfel încât să includă factorii pe care o entitate trebuie să-i ia în calcul atunci când aplică IFRS 9:2.4 în contractele de achiziție și livrare de energie electrică din surse regenerabile pentru care sursa de producere a energiei electrice depinde de condițiile naturale. Dispozițiile privind contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor din IFRS 9 sunt modificate astfel încât să permită unei entități care aplică un contract de energie electrică din surse regenerabile care depind de condițiile naturale, specificat drept element de acoperire împotriva riscurilor să desemneze un volum variabil de tranzacții de energie electrică previzionate ca fiind instrumentul acoperit împotriva riscurilor dacă sunt îndeplinite anumite criterii și să evalueze elementul acoperit împotriva riscurilor folosind același ipoteze legate de volum ca cele folosite pentru elementul de acoperire împotriva riscurilor. Amendamentele la IFRS 7 și IFRS 19 vor introduce cerințe de prezentare de informații cu privire la contractele de energie electrică dependente de condițiile naturale cu anumite caracteristici specificate.

- Amendamente la IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 și IAS 7 - Îmbunătățiri anuale ale Standardelor de Contabilitate IFRS – Volumul 11 emise de IASB în 18 iulie 2024. Aceste amendamente includ clarificări, simplificări, corecții și modificări în următoarele domenii: (a) contabilitatea de acoperire a riscurilor adoptată de o entitate care adoptă standardele pentru prima dată (IFRS 1); (b) câștigul sau pierderea la scoaterea din gestiune (IFRS 7); (c) prezentarea diferenței amânate între valoarea justă și prețul de tranzacționare (IFRS 7); (d) introducerea și prezentările de informații privind riscul de credit (IFRS 7); (e) scoaterea din evidență a datoriilor de leasing de către locatar (IFRS 9); (f) prețul de tranzacționare (IFRS 9); (g) stabilirea unui „reprezentant de facto" (IFRS 10); (h) metoda bazată pe cost (IAS 7).

- IFRS 14 Conturi de amânare aferente activităților reglementate emis de IASB în 30 ianuarie 2014. Acest standard are scopul de a permite entităților care adoptă pentru prima dată IFRS, și care recunosc în prezent conturile de amânare aferente activităților reglementate conform politicilor contabile general acceptate anterioare, să continue să facă acest lucru la trecerea la IFRS.

- Amendamente la IFRS 10 Situații financiare consolidate și IAS 28 Investiții în entități asociate și asocieri în părțicipație- Vânzarea de sau contribuția cu active între un investitor şi entitățile asociate sau asocierile în părțicipație ale acestuia, emise de IASB în 11 septembrie 2014. Amendamentele soluționează contradicția dintre cerințele IAS 28 și IFRS 10 și clarifică faptul că într-o tranzacție care implică o entitate asociată sau asociere în părțicipație, câștigurile sau pierderile sunt recunoscute atunci când activele vândute sau aduse drept contribuție reprezintă o întreprindere.

3. Politici contabile semnificative *(continuare)*

II. Politici contabile (continuare)

***s)* Comparative**

Acolo unde a fost necesar, sumele comparative au fost ajustate si reclasificate pentru a reflecta modificarile de prezentare din perioada curenta in conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară aplicabile instituțiilor de credit cu modificările si completarile ulterioare („Ordinul 27/2010) si cu Standardele Internaţionale de Raportare Financiară asa cum au fost acestea adoptate de Uniunea Europeana („IFRS) și cu interpretările adoptate de Consiliul pentru Standarde Internaţionale de Contabilitate ("IASB), pe baza carora s-au intocmit situatiile financiare individuale si separate la 31 decembrie 2023. Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023 nu a fost cazul.

4. Managementul riscului financiar

Această notă prezintă informații despre expunerea Băncii la riscurile financiare și gestionarea capitalului de către Bancă.

Banca are expuneri la următoarele riscuri din instrumente financiare:

a. riscul de credit;

b. riscul de lichiditate;

c. riscurile de piață (riscul ratei dobânzii, riscul valutar și riscul de preț).

Expunerea la riscul de credit este gestionată printr-o analiză regulată a capacității debitorilor și a potențialilor debitori de a-și îndeplini obligațiile de rambursare a capitalului și prin modificarea acestor limite de creditare, după caz. Expunerea la riscul de credit este gestionată în parte și prin obținerea garanțiilor ipotecare și, de asemenea, garanții corporative și personale.

Strategia Băncii în ceea ce privește gestionarea riscului de credit include, în special :

- Limitarea și scăderea riscului de concentrare: realizată prin monitorizarea unor categorii părțiculare de clienți, monitorizarea expunerilor către debitori individuali și grupuri de debitori conectați, monitorizarea expunerilor la segmente geografice, monitorizarea expunerilor la sectoarele economice, monitorizarea expunerilor la anumite produse de creditare și diversificarea riscurilor;
- Creșterea calității garanțiilor suplimentare ;
- Limitarea riscului de credit pe tipuri de garanții suplimentare acceptate ;

a. Riscul de credit

- Controlul riscului de credit: prin procesul de pre aprobare a creditelor și prin procedurile ulterioare de control al creditului;
- Asigurarea gestionării adecvate a riscului de credit prin pregătirea și analiza rapoartelor specifice ;
- Dezvoltarea și menținerea procesului intern de avertizare timpurie și recuperarea creanțelor restante ;
- Monitorizarea periodică a împrumuturilor, inclusiv monitorizarea ratingului serviciilor de creanță ale debitorilor ;
- Revizuirea portofoliului bazată pe un sistem de indicatori de risc de credit cu praguri de alertă predefinite.

Garanții primite din partea clienților

În cadrul politicii sale de gestionare a riscului de credit, Banca solicită garanții adecvate pentru aprobarea împrumuturilor acordate clienților. În conformitate cu reglementările interne, Banca acceptă ca garanții următoarele tipuri de active:

- Ipoteca imobiliară și instalații de producție ;
- Stoc de marfă și echipamente ;
- Titluri de valoare ;
- Garanții și depozite de numerar ;
- Titluri de creanță ;

- Polițe de asigurare ;
- Garanții financiare .

În ceea ce privește tipurile de garanții menționate mai sus, politica Băncii este aceea că raporturile dintre valorile garantate și împrumuturile aprobate sunt următoarele:

- Ipoteci imobiliare și fonduri de garantare: între 110/120% și 120/150%, în funcție de ratingul clientului; (excepție de la această regulă: împrumuturi acordate clienților profesioniști care au un grad de acoperire de minim 100%);
- Garanții de numerar, depozite, titluri și garanții financiare: minimum 100%.

Următoarele situatii prezintă informații despre calitatea de credit a activelor financiare evaluate la costul amortizat (2024 și 2023). Dacă nu este mentionat în mod specific, pentru activele financiare, sumele reprezintă valori contabile brute. Pentru angajamentele de împrumut și contractele de garanție financiară, sumele reprezintă sumele angajate sau, respectiv, garantate. Explicațiile termenilor „Stadiul 1, „Stadiul 2 și „Stadiul 3 sunt incluse în Notă 3.II. (d) (iv).

Clienții sunt clasificați în 4 categorii de risc reprezentând următoarele:

- Standard - toate activele financiare măsurate la costul amortizat care sunt curente sau cu zile trecute scadente mai puțin de 30 de zile și care nu sunt în Lista de Urmărire;
- >30 de zile – toate activele financiare măsurate la costul amortizat cu zile trecute mai mari de 30 de zile și care nu sunt depreciate;
- Lista de observatie - Activele financiare măsurate la costul amortizat, care sunt identificate cu Riscul de credit crescut pe baza procedurii interne și sunt clasificate în Stadiul 2;
- Pierdere - Active financiare evaluate la costul amortizat incluse în Stadiul 3.

i. Analiza calității creditului

Creditele si avansurile acordate băncilor si Titlurile de investitii sunt prezentate mai jos in functie de calitatea riscului de credit la 31 decembrie 2024 si 31 decembrie 2023:

	2024			
RON	**Stadiul 1**	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**Total**
Credite și avansuri acordate băncilor				
Standard	3.242.924.475	-	-	3.242.924.475
Ajustare pentru depreciere	**-408.339**	-	-	**-408.339**
Valoarea contabilă	**3.242.516.136**	-	-	**3.242.516.136**
Titluri de investiții	1.970.430.533			1.970.430.533
Standard		-	-	
Ajustare pentru depreciere	**-3.039.574**	-	-	**-3.039.574**
Valoarea contabilă	**1.967.390.959**	-	-	**1.967.390.959**

4. Managementul riscului financiar *(continuare)*

a. Riscul de credit (continuare)

i. Analiza calității creditului (continuare)

	2023			
RON	**Stadiul 1**	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**Total**
Credite și avansuri acordate băncilor				
Standard	2.573.781.682			2.573.781.682
Ajustare pentru depreciere	**-326.112**	**-**	**-**	**-326.112**
Valoarea contabilă	**2.573.455.570**	**-**	**-**	**2.573.455.570**
Titluri de investiții	**1.696.392.537**			**1.696.392.537**
Standard		**-**	**-**	
Ajustare pentru depreciere	**-240.077**	**-**	**-**	**-240.077**
Valoarea contabilă	**1.696.152.460**	**-**	**-**	**1.696.152.460**

Creditele si avansurile acordate clienților la valoare contabilă brută si cost amortizat sunt prezentate mai jos in functie de calitatea riscului de credit la 31 decembrie 2024 si 31 decembrie 2023:

	2024			
RON	**Stadiul 1**	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**Total**
Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat - valoare contabilă brută				
Standard	6.713.313.831	-	-	6.713.313.831
>30 zile[1]	-	196.290	-	196.290
Listă de observație[2]	-	513.667.623	-	513.667.623
Pierdere	-	-	222.038.256	222.038.256
Total valoare bruta	**6.713.313.831**	**513.863.913**	**222.038.256**	**7.449.216.001**
Ajustare pentru depreciere	-59.798.915	-41.104.667	-151.810.539	-252.714.120
Valoarea contabilă	**6.653.514.916**	**472.759.246**	**70.227.718**	**7.196.501.880**

			2023	
RON	**Stadiul 1**	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**RON**
Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat - valoare contabilă brută				
Standard	5.989.464.859	-	-	5.989.464.859
>30 zile	-	44.015	-	44.015
Lista de observatie	-	683.613.041	-	683.613.041
Pierdere	-	-	143.989.821	143.989.821
Total valoare bruta	**5.989.464.859**	**683.657.056**	**143.989.821**	**6.817.111.736**
Ajustare pentru depreciere	-64.842.913	-50.362.383	-99.561.631	-214.766.927
Valoarea contabilă	**5.924.621.946**	**633.294.673**	**44.428.190**	**6.602.344.809**

[1]Numarul de zile de intarziere este contaminat la nivel de client pe expu-nerea extrabilantiera impreuna cu expunerea bilantiera;
[2]Clientii din lista de observatie pot sa aiba si mai mult de 30 de zile de intarziere

4. Managementul riscului financiar *(continuare)*

a. Riscul de credit (continuare)

i. Analiza calității creditului (continuare)

Angajamente de Împrumut și contracte de garanție financiara la valoare contabilă brută si cost amortizat sunt prezentate mai jos in functie de calitatea riscului de credit la 31 decembrie 2024 si 31 decembrie 2023:

	2024			
RON	**Stadiul 1**	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**Total**
Angajamente de Împrumut și contracte de garanție financiara				
Standard	2.714.058.931	-	-	2.714.058.931
>30 zile[1]	-	-	-	-
Listă de observatie	-	77.634.576	-	77.634.576
Pierdere			45.319.514	45.319.514
Total valoare bruta	**2.714.058.931**	**77.634.575**	**45.319.514**	**2.837.013.021**
Ajustare pentru depreciere	**-3.596.946**	**-786.449**	**-1.018.413**	**-5.401.809**

	2023			
RON	**Stadiul 1**	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**Total**
Angajamente de Împrumut și contracte de garanție financiara				
Standard	1.681.854.736	-	-	1.681.854.736
>30 zile[1]	-	-	-	-
Listă de observatie	-	236.545.735	-	236.545.735
Pierdere	-	-	2.680.059	2.680.059
Total valoare bruta	**1.681.854.736**	**236.545.735**	**2.680.059**	**1.921.080.530**
Ajustare pentru depreciere	**-3.906.436**	**-1.799.295**	**-135.321**	**-5.841.052**

Banca contaminează serviciul datoriei la nivelul clientului și monitorizează angajamentele extra- bilanțiere aferente folosind aceleași criterii. Având în vedere parametrul zilelor de întârziere, creditele și avansurile acordate clienților la valoare contabilă brută si cost amortizat sunt defalcate în continuare după cum urmează:

	2024			
	Stadiul 1	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**Total**
Credite și avansuri acordate clienților RON				
Curent	6.503.214.321	365.473.280	123.227.957	6.991.915.558
<=30 zile	210.099.510	95.106.673	15.703.520	320.909.703
<=90 zile	-	53.279.051	40.334.833	93.613.884
<= 180 zile	-	4.910	20.828.699	20.833.608
> 180 zile	-	-	21.943.248	21.943.247
Total	**6.713.313.831**	**513.863.913**	**222.038.256**	**7.449.216.001**
Ajustare pentru depreciere	-59.798.915	- 41.104.667	-151.810.539	-252.714.120
Valoarea contabilă	**6.653.514.916**	**472.759.246**	**70.227.718**	**7.196.501.880**

[1] numarul de zile de intârziere este contaminat la nivel de client pe expunerea extrabilantiera impreuna cu expunerea bilantiera

4. Managementul riscului financiar *(continuare)*

a. Riscul de credit (continuare)

i. Analiza calității creditului (continuare)

Credite și avansuri acordate clienților RON				
	2023			
	Stadiul 1	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**Total**
Curent	5.748.118.101	515.856.319	35.570.120	6.299.544.540
<= 30 zile	241.346.758	130.292.106	48.937.765	420.576.629
<= 90 zile	-	37.508.631	16.584.599	54.093.230
<= 180 zile	-	-	19.281.542	19.281.542
> 180 zile	-	-	23.615.795	23.615.795
Total valoare bruta	**5.989.464.859**	**683.657.056**	**143.989.821**	**6.817.111.736**
Ajustare pentru depreciere	-64.842.913	-50.362.383	-99.561.631	-214.766.927
Valoare contabilă	**5.924.621.946**	**633.294.673**	**44.428.190**	**6.602.344.809**

Având în vedere împărțirea portofoliului pe categorii de concentrare a riscului de credit pentru determinarea probabilităților istorice de neplată, creditele și avansurile acordate clienților sunt defalcate în continuare după cum urmează:

	2024			
RON	**Stadiul 1**	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**Total**
Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat - valoare contabilă brută				
Agricultură	1.092.839.530	216.056.061	66.677.039	1.375.572.630
Imobiliare	1.414.501.554	131.869.575	103.621.941	1.649.993.070
Întreprinderi	1.789.541.989	94.336.816	29.683.628	1.913.562.432
Unitati Administrativ Teritoriale (UAT)	573.240.794	-	-	573.240.794
Profesioniști	1.071.990.917	57.366.743	13.645.269	1.143.002.928
Persoane fizice	771.199.048	14.234.718	8.410.380	793.844.146
Total	**6.713.313.831**	**513.863.913**	**222.038.256**	**7.449.216.001**
Ajustare pentru depreciere	-59.798.915	- 41.104.667	- 151.810.539	- 252.714.120
Valoarea contabilă	**6.653.514.916**	**472.759.246**	**70.227.718**	**7.196.501.880**

	2023			
RON	**Stadiul 1**	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**Total**
Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat - valoare contabilă brută				
Agricultură	1.259.391.769	84.410.279	21.120.042	1.364.922.090
Imobiliare	1.468.107.414	376.516.595	47.540.113	1.892.164.122
Întreprinderi	1.466.291.292	132.759.945	55.761.520	1.654.812.757
Unitati Administrativ Teritoriale (UAT)	314.920.021	-	-	314.920.021
Profesioniști	982.574.291	73.403.615	15.636.283	1.071.614.189
Persoane fizice	498.180.072	16.566.622	3.931.863	518.678.557
Total	**5.989.464.859**	**683.657.056**	**143.989.821**	**6.817.111.736**
Ajustare pentru depreciere	-64.842.913	-50.362.383	-99.561.631	-214.766.927
Valoarea contabilă	**5.924.621.946**	**633.294.673**	**44.428.190**	**6.602.344.809**

Banca deține credite și avansuri acordate băncilor de 3.243.089.957RON la 31 decembrie 2024 (31 decembrie 2023: 2.573.781.682 RON). Împrumuturile și avansurile efectuate cu Banca Națională a Romaniei în sumă de 2.282.980.518 RON (31 decembrie 2023: 1.970.710.014 RON) se încadrează în ratingul BBB-, pe baza ratingurilor emise de Fitch, Moody's sau Standard & Poor's.

4. Managementul riscului financiar *(continuare)*

a. Riscul de credit (continuare)

i. Analiza calității creditului (continuare)

Creditele și avansurile acordate băncilor pot fi analizate la următorul rating:

În RON	31 Decembrie 2024	31 Decembrie 2023
Nicio evaluare	-	-
AA-	8.525.902	16.277.843
B+	-	99.523.920
BB-	132.885.974	-
BB	348.392.873	89.574.195
BB+	-	184.687.897
BBB-	2.384.889.039	2.076.077.290
BBB	25.751	27.879.746
BBB+	368,544,965	79.760.791
Total	**3.243.264.505**	**2.573.781.682**

Titlurile de stat la cost amortizat la 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023 includ obligațiuni de trezorerie emise de Ministerul de Finante al Romaniei, (cu ratingul BBB- Standard & Poor), emise de CEC Bank, emise de Consiliul Judetean Cluj și emise de Primăria Municipiului București.

ii. Garanții suplimentare deținute

Banca deține garanții pentru anumite expuneri la credit. Următoarele tabele stratifică expunerile de credit împărțite pe împrumuturi acordate clienților persoane fizice și împrumuturi și avansuri către clienții non-retail (persoane juridice) pe intervale de raport împrumut-la-valoare (LTV).

LTV este calculat ca raportul dintre valoarea brută a împrumutului sau suma angajată pentru angajamentele de împrumut la valoarea garanției. Evaluarea garanției exclude orice ajustări pentru obținerea și vânzarea garanției. Valoarea garanției se bazează pe cele mai recente evaluări. Politica Băncii este de a reevalua garanțiile rezidențiale la fiecare trei ani și garanțiile comerciale în fiecare an.

RON	**Valori contabile brute**					
RETAIL	**31 Decembrie 2024**			**31 Decembrie 2023**		
LTV	**Credite și avansuri acordate clienților nedepreciate**	**Credite și avansuri acordate clienților depreciate**	**TOTAL**	**Credite și avansuri acordate clienților nedepreciate**	**Credite și avansuri acordate clienților depreciate**	**TOTAL**
Mai puțin de 50%	440.866.538	982.490	441.849.028	133.661.378	536.516	**134.197.894**
51-70%	137.119.511	1.391.531	138.511.042	132.188.443	457.408	**132.645.851**
71-90%	248.208.336	2.563.569	250.771.905	300.255.621	1.770.162	**302.025.783**
91-100%	107.519.248	2.702.521	110.221.769	121.277.551	666.734	**121.944.285**
Mai mult de 100%	26.491.733	993.167	27.484.900	15.008.736	595.040	**15.603.776**
Total general	**960.205.365**	**8.633.277**	**968.838.642**	**702.391.729**	**4.025.860**	**706.417.589**

4. Managementul riscului financiar *(continuare)*

a. Riscul de credit (continuare)

ii. Garanții suplimentare deținute (continuare)

RON	Valori contabile brute					
NON RETAIL	31 Decembrie 2024			31 Decembrie 2023		
LTV	Credite și avansuri acordate clienților nedepreciate	Credite și avansuri acordate clienților depreciate	TOTAL	Credite și avansuri acordate clienților nedepreciate	Credite și avansuri acordate clienților depreciate	TOTAL
Mai puțin de 50%	2.633.510.761	139.070.199	2.772.580.960	2.560.757.554	92.693.019	2.653.450.573
51-70%	1.465.166.265	19.766.360	1.484.932.625	1.593.793.823	15.337.816	1.609.131.639
71-90%	1.429.568.537	25.411.212	1.454.979.749	1.035.182.149	14.748.625	1.049.930.774
91-100%	353.292.862	3.901.263	357.194.125	341.888.116	3.353.076	345.241.192
Mai mult de 100%	385.433.954	25.255.945	410.689.899	439.108.544	13.831.425	452.939.969
Total general	**6.266.972.379**	**213.404.979**	**6.480.377.358**	**5.970.730.186**	**139.963.961**	**6.110.694.147**

Tabelul de mai jos prezintă valoarea contabilă și valoarea garanțiilor reale identificabile (în principal, garanții imobiliare și în numerar) deținute în schimbul creditelor și avansurilor acordate clienților. Pentru fiecare credit, valoarea garanției divulgate este plafonată la valoarea contabilă a împrumutului pentru care se reține.

	2024		2023	
RON	Valoare contabilă	Garantie	Valoare contabilă	Garantie
Stadiile 1 și 2	7.126.274.162	5.071.271.035	6.557.916.620	5.087.707.719
Stadiul 3	70.227.718	184.806.865	44.428.190	124.594.959

Intrări, ipoteze și tehnici utilizate pentru estimarea deprecierii

Intrările cheie în măsurarea ECL (pierderii asteptate din credite) includ următoarele variabile:

- Probabilități de neplată („PD”);
- Pierderea dată de neîndeplinirea obligațiilor de plată („LGD”);
- Expunere la neîndeplinirea obligațiilor de plată („EAD”); și
- Informații anticipate („FLI”).

În scopul estimării PD-urilor, Banca colectează informații despre performanță și nerambursare cu privire la expunerile sale la riscul de credit analizate pe debitor și pe tip de produs. Banca folosește modele statistice pentru a analiza datele colectate și pentru a genera estimări ale PD rămasă pe durata de viață a expunerilor și modul în care acestea se așteaptă să se schimbe ca urmare a trecerii timpului. Aceasta include identificarea și calibrarea relațiilor dintre modificările ratelor de nerambursare și modificările factorilor macroeconomici cheie – produsul intern brut („PIB”).

LGD este mărimea pierderii probabile în cazul în care există o neplată. Banca estimează parametrii LGD pe baza istoricului ratelor de recuperare a creanțelor împotriva contrapărților aflate în neplată. Scopul calculului LGD este de a reflecta fluxurile de numerar care decurg din diferitele moduri prin care împrumuturile pot fi recuperate, nu numai pe parcursul executării silite. Prin urmare, sunt determinate următoarele două componente: LGD garantat care reflectă experiența de recuperare a garanțiilor Băncii la tipul garanției; LGD neasigurată reflectă recuperabilitatea expunerii negarantate pentru fiecare dintre portofoliile omogene. Acestea sunt calculate pe baza fluxului de numerar actualizat utilizând rata efectivă a dobânzii ca factor de actualizare.

4. Managementul riscului financiar *(continuare)*

a. Riscul de credit (continuare)

ii. Garanții suplimentare deținute (continuare)

EAD reprezintă expunerea așteptată în caz de neplată. Banca obține EAD din expunerea curentă față de contrapărțidă și modificări potențiale ale sumei curente permise prin contract, inclusiv amortizarea. EAD al unui activ financiar este valoarea contabilă brută la neplată. Pentru angajamentele de împrumut și garanțiile financiare, EAD ia în considerare suma trasă, precum și potențialele sume viitoare care pot fi trase sau rambursate în temeiul contractului folosind factori de conversie a creditului.

ECL pentru expunerile din stadiul 1 se calculează prin înmulțirea PD la 12 luni cu LGD și EAD. ECL de viață este calculat prin înmulțirea PD de viață cu LGD și EAD.

Sub rezerva utilizării unui maxim de PD pe 12 luni pentru activele financiare pentru care riscul de credit nu a crescut.

Banca monitorizează eficacitatea criteriilor utilizate pentru a identifica creșteri semnificative ale riscului de credit prin revizuiri periodice pentru a confirma că:

- criteriile sunt capabile să identifice creșteri semnificative ale riscului de credit înainte ca expunerea să fie în stare de nerespectare a obligațiilor de plată;
- criteriile nu se aliniază punctului în care un activ devine depășit cu 30 zile;
- timpul mediu dintre identificarea unei creșteri semnificative a riscului de credit și a stării de nerespectare a obligațiilor de plată pare rezonabil;
- expunerile nu sunt, în general, transferate direct de la evaluare ECL pe 12 luni la depreciate ca urmare a riscului de credit; și
- nu există nici o volatilitate nejustificată a ajustarilor pentru pierderi asteptate din transferurile între PD pe 12 luni (Stadiul 1) și PD pe durata de viață (Stadiul 2).

iii. Sume rezultate din pierderile de credit așteptate („ECL")

În cazul în care modelarea unui parametru este realizată în mod colectiv, instrumentele financiare sunt grupate pe baza caracteristicilor de risc împărtășite care includ tipul de contrapărțidă și tipul de produse. Gruparea este supusă revizuirii periodice pentru a se asigura că expunerile în cadrul unui anumit grup rămân în mod corespunzător omogene. Grupurile curente sunt: persoane fizice, corporative, agroalimentare, profesioniști, imobiliare, bănci, titluri de stat.

Se consideră că Riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială bazată pe factori cantitativi și calitativi legați de procesele de administrare a riscului de credit ale Băncii. Acesta va fi cazul expunerilor care îndeplinesc anumite criterii de risc crescute care duc la plasarea pe o listă de veghe. Astfel de factori se bazează pe judecata sa de experți și experiențele istorice relevante:

- serviciul datoriei împrumuturilor la alte instituții financiare
- operațiuni de restructurare în perioada de probă
- dificultăți financiare la nivelul clientului Băncii
- deprecierea ratingului clientului
- clienții cu cerere de insolvență de la terți
- alte criterii calitative, în funcție de gravitate, cum ar fi: scăderea rulajului prin conturile Băncii, incidente CIP, încălcarea condițiilor contractuale, popriri măsurate ca procent din cifra de afaceri, PAR 90 pentru ultimele 12 luni, deteriorarea ratingului la D2 etc.

4. Managementul riscului financiar *(continuare)*

a. Riscul de credit (continuare)

iii. Sume rezultate din pierderile de credit așteptate („ECL) (continuare)

Dacă există dovezi că nu mai există o creștere semnificativă a riscului de credit în raport cu recunoașterea inițială, atunci ajustarea pentru depreciere a unui instrument revine la măsurarea a 12 luni ECL.

Banca încorporează informații prospective în evaluarea ECL. Banca formulează trei scenarii economice: un caz de bază, care este scenariul median și două scenarii mai puțin probabile, unul optimist și unul de criză.

Banca utilizeaza cel putin trei scenarii macroeconomice pentru atingerea obiectivului de a măsura pierderile anticipate de credit într-un mod care sa reflecte un rezultat impărțial și cu probabilitate ponderata. Scenariile sunt reflectate în parametrii de risc pentru următorii 3 ani și ponderile sunt atribuite fiecarui scenariu, care reprezintă probabilitatea de apariție pentru fiecare dintre aceste scenarii.

Banca a identificat și documentat factorii cheie ai riscului de credit și a pierderilor de credit pentru fiecare portofoliu de instrumente financiare și folosind o analiză a datelor istorice, a estimat relațiile dintre variabilele macroeconomice și riscul de credit și pierderile din credit.

Indicatorii macroeconomici utilizați în cadrul componentei anticipative (Forward Looking Indicators) a modelului ECL IFRS9 sunt: rata șomajului (UR), rata dobânzii pe termen lung (IR), produsul intern brut (PIB), indicele prețurilor de consum (IPC) și indicele prețurilor locuințelor (HPI). Aceștia sunt parametrii pentru care s-a identificat o corelație adecvată cu PD-ul istoric al Băncii. Alegerea acestor indicatori pentru componenta FLI are si o dimensiune calitativa, cu urmatoarele aspecte: desi exista mai multi indicatori care statistic par a fi corelati cu evolutia ratei de default, au fost evitati cei pentru care corelatia nu are fundament economic (de exemplu Government Consolidated Gross Debt, M1 Cash) sau cei care sunt corelati intre ei.

	2024			2023		
Din 31 decembrie	**Scenariul de bază**	**Scenariul optimist**	**Scenariul pesimist**	**Scenariul de bază**	**Scenariul optimist**	**Scenariul pesimist**
Ponderarea probabilității scenariului	30%	30%	40%	30%	40%	30%

Informațiile externe luate în considerare includ date și previziuni economice publicate de organisme guvernamentale și autorități monetare, organizații supranaționale precum Fondul Monetar Internațional, Banca Mondială, Comisia Europeană etc.

Scenariile de viitor sunt revizuite ori de câte ori sunt disponibile previziuni semnificative relevante. O revizuire cuprinzătoare este efectuată cel puțin anual pe proiectarea scenariilor, cu implicarea strânsă a conducerii superioare a Băncii.

Banca a utilizat următoarele scenarii macroeconomice în calculul pierderilor preconizate ale creditului pentru decembrie 2024:

PIB:

Anul previziunii	**Scenariul mediu**	**Scenariul de bază**	**Scenariul optimist**	**Scenariul pesimist**
2024	-0,56%	0,9%	1,1%	-2,9%
2025	-1,45%	1,0%	1,5%	-5,5%
2026	1,86%	2,0%	2,2%	1,5%
2027	1,86%	-	-	-

Șomaj:

Anul previziunii	**Scenariul mediu**	**Scenariul de bază**	**Scenariul optimist**	**Scenariul pesimist**
2024	7,90%	7,0%	6,0%	10,0%
2025	8,60%	7,5%	6,5%	11,0%
2026	9,15%	8,0%	6,5%	12,0%
2027	9,15%	-	-	-

4. Managementul riscului financiar *(continuare)*

a. Riscul de credit (continuare)

iii. Sume rezultate din pierderile de credit așteptate („ECL) (continuare)

Indicele prețurilor de consum:

Anul previziunii	Scenariul mediu	Scenariul de bază	Scenariul optimist	Scenariul pesimist
2024	7,3%	6,0%	6,3%	10,0%
2025	5,3%	4,0%	3,9%	8,6%
2026	4,1%	3,5%	3,2%	6,0%
2027	3,5%	-	-	-

Indicele imobiliar:

Anul previziunii	Scenariul mediu	Scenariul de bază	Scenariul optimist	Scenariul pesimist
2024	-2,1%	-2,0%	0,5%	-4,0%
2025	-3,1%	-1,5%	0,5%	-7,0%
2026	-0,4%	-1,0%	0,5%	-0,6%
2027	0,2%	-	-	-

Rata dobânzii pe termen lung:

Anul previziunii	Scenariul mediu	Scenariul de bază	Scenariul optimist	Scenariul pesimist
2024	8,59%	7,00%	6,50%	11,34%
2025	7,86%	6,50%	6,00%	10,27%
2026	7,40%	6,00%	6,00%	9,50%
2027	6,80%	-	-	-

Nota: Mentionam ca pentru anul 2027, nu au fost disponibile date.

Banca a utilizat următoarele scenarii macroeconomice în calculul pierderilor preconizate din credite pentru decembrie 2023:

PIB:

Anul previziunii	Scenariul mediu	Scenariul de bază	Scenariul optimist	Scenariul pesimist
2023	0,55%	1,8%	2,2%	-2,9%
2024	0,66%	3,7%	3,0%	-5,5%
2025	3,65%	3,9%	3,5%	3,6%
2026	3,80%	-	-	-

Şomaj:

Anul previziunii	Scenariul mediu	Scenariul de bază	Scenariul optimist	Scenariul pesimist
2023	6,00%	5,6%	5,4%	7,2%
2024	6,75%	5,4%	5,1%	10,3%
2025	6,77%	5,1%	5,0%	10,8%
2026	7%	-	-	-

4. Managementul riscului financiar *(continuare)*

a. Riscul de credit (continuare)

iii. Sume rezultate din pierderile de credit așteptate („ECL) (continuare)

Indicele prețurilor de consum:

Anul previziunii	Scenariul mediu	Scenariul de bază	Scenariul optimist	Scenariul pesimist
2023	11,9%	10,7%	10,1%	15,4%
2024	6,5%	5,8%	5,4%	8,6%
2025	3,8%	4,6%	4,2%	2,3%
2026	3,5%	-	-	-

Indicele imobiliar:

Anul previziunii	Scenariul mediu	Scenariul de bază	Scenariul optimist	Scenariul pesimist
2023	-0,5%	-1,5%	2,8%	-4,0%
2024	-1,8%	-1,0%	1,6%	-7,0%
2025	0,1%	-0,5%	1,1%	-0,6%
2026	0,3%	-	-	-

Rata dobânzii pe termen lung:

Anul previziunii	Scenariul mediu	Scenariul de bază	Scenariul optimist	Scenariul pesimist
2022	8,97%	8,7%	8,54%	9,5%
2023	8,61%	6,20%	7,00%	13,15%
2024	7,80%	6,00%	6,50%	11,34%
2025	7,19%	5,70%	6,00%	10,27%
2026	6,80%	-	-	-

Nota: Mentionam ca pentru anul 2026, nu au fost disponibile date.

Banca a efectuat o analiză de senzitivitate asupra valorii pierderilor asteptate din credite pe un orizont de 12 luni in baza datelor la Decembrie 2024, utilizând doar ipotezele din cel mai pesimist scenariu, iar impactul calculat a fost o creștere a ECL cu 57,01 mil RON. Pe baza datelor la Decembrie 2023, impactul a fost o creștere a ECL cu 107,7 RON.

Active financiare modificate

Atunci când condițiile unui activ financiar sunt modificate și modificarea nu are ca rezultat derecunoașterea, determinarea dacă riscul de credit a activului a crescut semnificativ reflectă compararea datei de raportare bazată pe termenii modificați cu recunoașterea inițială și termenii contractuali originali.

Atunci când modificarea are ca rezultat derecunoașterea, un nou împrumut este recunoscut și alocat Stadiului 1 (presupunând că nu este depreciat la acel moment).

Banca renegociază împrumuturile acordate clienților aflați în dificultăți financiare (denumite „activități de restructurare) pentru a maximiza oportunitățile de colectare și a reduce riscul de neplată. În conformitate cu politica de restructurare a Băncii, restructurarea împrumutului se acordă în mod selectiv dacă debitorul este în prezent în stare de nerambursare sau dacă există un risc ridicat de neplată, există dovezi că debitorul a depus toate eforturile rezonabile pentru a plăti în baza contractului inițial, iar debitorul trebuie să poată îndeplini termenii revizuiți. Condițiile revizuite includ de obicei prelungirea scadenței, modificarea calendarului plăților de dobânzi și modificarea condițiilor contractelor de împrumut. Atât împrumuturile retail, cât și cele corporative pot fi supuse restructurărilor. Comitetul de credit al Băncii examinează în mod regulat rapoartele privind restructurările. Pentru activele financiare modificate, ca parte a politicii de restructurare a Băncii, performanța de plată a debitorului este evaluată în funcție de condițiile contractuale modificate și are în vedere diverși indicatori de comportament. În general, restructurarea este un indicator calitativ al unei creșteri semnificative a Riscul de credit, iar o așteptare de restructurare poate constitui o dovadă a faptului că o expunere este depreciată (a se vedea Notă 3.II.d), vi).

4. Managementul riscului financiar *(continuare)*

a. Riscul de credit (continuare)

iii. Sume rezultate din pierderile de credit așteptate („ECL) (continuare)

Un client trebuie să demonstreze un comportament de plată constant pe o perioadă de timp (minimum 12 luni) înainte ca expunerea să nu mai fie considerată ca fiind depreciată, astfel încât ajustarea de depreciere să revină la o măsură egală cu ceea ce rezultă din calculul de Stadiu 2 în timpul unei perioade de probă de 24 de luni și ulterior în Stadiul 1, dacă este dovedit un comportament bun de plată.

Valoarea contabilă brută a împrumuturilor cu condiții renegociate (și a ajustării pentru depreciere) este următoarea:

31 Decembrie 2024 **În RON**	**Stadiul 1**	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**Total**
Valoarea brută	**6.774.277**	**2.982.219**	**144.736.793**	**154.493.289**
Ajustare pentru depreciere	-239.489	-199.794	-103.015.501	-103.454.784
Valoarea contabilă	**6.534.788**	**2.782.425**	**41.721.292**	**51.038.505**

31 Decembrie 2023 *În RON*	**Stadiul 1**	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**Total**
Valoarea brută	**10.061.337**	**20.186.043**	**19.542.911**	**49.790.291**
Ajustare pentru depreciere	-299.209	-1.793.106	-15.036.365	-17.128.680
Valoarea contabilă	**9.762.128**	**18.392.937**	**4.506.546**	**32.661.611**

Expunerile restructurate sunt contracte de împrumut pentru care s-au aplicat măsuri de restructurare și care sunt încă sub monitorizare.

Modificări și impact in pierderile asteptate în 2024

In trimestrul al II-lea si respectiv al IV-lea din 2024 au fost actualizate prognozele indicatorilor utilizati în scenariile macroeconomice. De asemenea, în trimestrul al IV-lea din 2024 a fost actualizată metodologia de calcul a parametrilor de risc și a componentelor macroeconomice.

Pentru segmentele Agri, Corporate, Retail, Professionals si Real Estate, la 31 decembrie 2024, au fost implementate curbe noi de PD, diferențiate pe clasele mari de rating (A, B, C, D), asigurând o calibrare mai precisă a riscului pentru fiecare segment si reflectand specificul comportamentului de default pe clase de rating. Clasa de rating E este asociata stadiului 3. În cazul segmentului RealEstate, din cauza numărului limitat de default-uri au fost definite două curbe: una pentru rating-urile A+B, având un comportament similar și riscuri comparabile, iar cea de-a doua pentru rating-urile C+D, reflectând riscul mai mare asociat acestor rating-uri. Pentru celelalte segmente, curbele PD sunt distincte pentru rating-urile A, B, aceasta granularitate permite o captare mai precisă a diferențelor în comportamentul de risc și o singură curbă comună pentru rating-urile C+D, având în vedere similitudinea în comportamentul la risc.

4. Managementul riscului financiar *(continuare)*

a. Riscul de credit (continuare)

iii. Sume rezultate din pierderile de credit așteptate („ECL) (continuare)

Ajustări pentru depreciere

Următoarele tabele prezintă reconcilieri de la soldul de deschidere și soldul de închidere al ajustării pentru pierderi așteptate, pe clase de instrument financiar.

Modificări și impact în pierderile așteptate aferente creditelor și avansurilor acordate băncilor în anul 2024 și 2023:

	2024			
În RON	**Stadiul 1**	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**Total**
Credite și avansuri acordate băncilor				
Sold la 1 ianuarie	**326.112**	**-**	**-**	**326.112**
Transfer in Stadiul 1	-	-	-	-
Transfer in Stadiul 2	-	-	-	-
Transfer in Stadiul 3	-	-	-	-
Remăsurarea netă a pierderilor de credit așteptate	82.227	-	-	82.227
Sold la 31 decembrie 2024	**408.339**	**-**	**-**	**408.339**

	2023			
În RON	**Stadiul 1**	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**Total**
Credite și avansuri acordate băncilor				
Sold la 1 ianuarie	**492.304**	-	-	**492.304**
Transfer in Stadiul 1	-	-	-	-
Transfer in Stadiul 2	-	-	-	-
Transfer in Stadiul 3	-	-	-	-
Remăsurarea netă a pierderilor de credit așteptate	-166.192	**-**	**-**	-166.192
Sold la 31 decembrie 2023	**326.112**	-	-	**326.112**

Modificări și impact în pierderi așteptate aferente titlurilor de investiții la cost amortizat în anul 2024 si 2023:

	2024			
În RON	**Stadiul 1**	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**Total**
Titluri de investiții				
Sold la 1 ianuarie	**240.077**	**-**	**-**	**240.077**
Transfer in Stadiul 1	-	-	-	-
Transfer in Stadiul 2	-	-	-	-
Transfer in Stadiul 3	-	-	-	-
Remăsurarea netă a pierderilor de credit așteptate	2.799.497	**-**	**-**	2.799.497
Sold la 31 decembrie 2024	**3.039.574**	**-**	**-**	**3.039.574**

4. Managementul riscului financiar *(continuare)*

a. Riscul de credit (continuare)

iii. Sume rezultate din pierderile de credit așteptate („ECL) (continuare)

2023				
În RON	**Stadiul 1**	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**Total**
Titluri de investiții				
Sold la 1 ianuarie	**82.401**	-	-	**82.401**
Transfer in Stadiul 1	-	-	-	-
Transfer in Stadiul 2	-	-	-	-
Transfer in Stadiul 3	-	-	-	-
Remăsurarea netă a pierderilor de credit așteptate	157.676	**-**	**-**	157.676
Sold la 31 decembrie 2023	**240.077**	-	-	**240.077**

Modificări și impact în pierderile așteptate aferente creditelor și avansurilor acordate clienteRON în anul 2024 și 2023:

		2024		
În RON	**Stadiul 1**	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**Total**
Pierderi asteptate - Credite si avansuri acordate clienteRON				
Sold la 1 ianuarie	**64.842.913**	**50.362.383**	**99.561.631**	**214.766.927**
Transfer in Stadiul 1	18.659.578	-9.816.907	-8.842.671	-
Transfer in Stadiul 2	-2.394.368	26.629.834	-24.235.466	-
Transfer in Stadiul 3	-582.407	-11.024.752	11.607.159	-
Remăsurarea netă a pierderilor de credit așteptate datorate modificarii riscului de credit	-37.502.942	-13.437.012	99.539.806	48.599.852
Pierderi asteptate pentru active financiare noi	26.770.990	14.023.733	2.903.021	43.697.745
Pierderi asteptate pentru active derecunoscute	-9.994.849	-15.632.612	42.910.306	17.282.844
Rectificarea veniturilor din dobanzi	-	-	1.908.242	1.908.242
Pierderi asteptate aferente creditelor scoase în afara bilantului	-	-	-73.541.490	-73.541.490
Sold la 31 decembrie 2024	**59.798.915**	**41.104.667**	**151.810.538**	**252.714.120**

	2023			
În RON	**Stadiul 1**	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**Total**
Pierderi asteptate - Credite si avansuri acordate clienteRON				
Sold la 1 ianuarie	**56.889.835**	**49.281.880**	**66.970.953**	**173.142.668**
Transfer in Stadiul 1	14.860.604	-13.176.643	-1.683.961	-
Transfer in Stadiul 2	-3.945.970	11.455.002	-7.509.032	-
Transfer in Stadiul 3	-353.315	-10.077.147	10.430.462	-
Remăsurarea netă a pierderilor de credit așteptate datorate modificarii riscului de credit	-23.722.892	12.534.585	41.556.009	30.367.702
Pierderi asteptate pentru active financiare noi	28.589.232	7.950.792	1.445.399	37.985.423
Pierderi asteptate pentru active derecunoscute	-7.474.581	-7.606.086	-6.945.021	-22.025.688
Rectificarea veniturilor din dobanzi	-	-	2.000.649	2.000.649
Pierderi asteptate aferente creditelor scoase în afara bilantului	-	-	-6.703.827	-6.703.827
Sold la 31 decembrie 2023	**64.842.913**	**50.362.383**	**99.561.631**	**214.766.927**

4. Managementul riscului financiar *(continuare)*

a. Riscul de credit (continuare)

iii. Sume rezultate din pierderile de credit așteptate („ECL) (continuare)

Modificări și impact în pierderile așteptate aferente angajamentelor de credit, scrisorilor de credit și garanțiilor financiare în anul 2024 si 2023

		2024		
În RON	**Stadiul 1**	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**Total**
Angajamente de credit, scrisori de credit si garantii financiare				
Sold la 1 ianuarie	**3.906.436**	**1.799.295**	**135.321**	**5.841.052**
Transfer in Stadiul 1	364.620	-364.620	-	-
Transfer in Stadiul 2	-25.271	25.271	-	-
Transfer in Stadiul 3	-262	-3.837	4.099	-
Remăsurarea netă a pierderilor de credit așteptate datorate modificarii riscului de credit	-2.175.646	-647.860	673.132	-2.150.374
Pierderi asteptate pentru active financiare noi	2.915.520	453.634	311.320	3.680.474
Pierderi asteptate pentru active derecunoscute	-1.388.448	-475.435	-105.459	-1.969.343
Sold la 31 decembrie 2024	**3.596.947**	**786.449**	**1.018.413**	**5.401.809**

		2023		
În RON	**Stadiul 1**	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**Total**
Angajamente de credit, scrisori de credit și garantii financiare				
Sold la 1 ianuarie	**3.223.743**	**871.965**	**825.580**	**4.921.288**
Transfer in Stadiul 1	1.160.657	-371.576	-789.081	-
Transfer in Stadiul 2	-328.293	352.661	-24.368	-
Transfer in Stadiul 3	-2.881	-13.106	15.987	-
Remăsurarea netă a pierderilor de credit așteptate datorate modificarii riscului de credit	-1.892.483	837.476	107.211	-947.796
Pierderi asteptate pentru active financiare noi	2.821.981	503.107	1	3.325.089
Pierderi asteptate pentru active derecunoscute	-1.076.288	-381.232	-9	-1.457.529
Sold la 31 decembrie 2023	**3.906.436**	**1.799.295**	**135.321**	**5.841.052**

Total credite și avansuri acordate clienteRON in anul 2024 si 2023 - valoare brută

		2024		
În RON	**Stadiul 1**	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**Total**
Credite și avansuri acordate clienților				
Sold la 1 ianuarie	**5.989.464.859**	**683.657.056**	**143.989.821**	**6.817.111.736**
Transfer in Stadiul 1	148.503.942	-138.327.258	-10.176.684	-
Transfer in Stadiul 2	-253.289.356	287.749.597	-34.460.242	-
Transfer in Stadiul 3	-47.634.235	-131.417.886	179.052.121	-
Modificari care nu au rezultat in derecunoastere[1]	-926.310.013	-129.833.729	-19.731.767	-1.075.875.509
Active financiare noi	2.621.140.834	137.543.693	4.846.706	2.763.531.233
Active financiare care au fost derecunoscute[2]	-818.562.200	-195.507.559	32.059.790	-982.009.969
Credite scoase in afara bilantului	-	-	-73.541.490	-73.541.490
Sold la 31 decembrie 2024	**6.713.313.831**	**513.863.913**	**222.038.256**	**7.449.216.001**

[2] credite derecunoscute integral din bilanțul băncii pentru care banca considera că îndeplinesc criteriile de derecunoaștere din contabilitate și derecunoasteri de credite din rambursari normale sau anticipate.

4. Managementul riscului financiar *(continuare)*

a. Riscul de credit (continuare)

iii. Sume rezultate din pierderile de credit așteptate („ECL) (continuare)

Suma contractuală restantă a activelor financiare care au fost derecunoscute în cursul anului 2024 se ridică la 76,701,312 RON (2023: 6.703.827 RON).

		2023		
În RON	**Stadiul 1**	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**Total**
Credite și avansuri acordate clienților				
Sold la 1 ianuarie	**5.430.649.039**	**654.694.765**	**99.730.803**	**6.185.074.607**
Transfer in Stadiul 1	181.026.814	-178.607.999	-2.418.815	-
Transfer in Stadiul 2	-399.795.786	411.936.964	-12.141.178	-
Transfer in Stadiul 3	-29.076.693	-105.626.394	134.703.087	-
Modificari care nu au rezultat in derecunoastere[2]	-598.537.148	-71.164.767	-62.513.500	-732.215.415
Active financiare noi	2.152.984.418	92.707.067	1.989.491	2.247.680.976
Active financiare care au fost derecunoscute[3]	-747.785.785	-120.282.580	-8.656.240	-876.724.605
Credite scoase in afara bilantului	-	-	-6.703.827	-6.703.827
Sold la 31 decembrie 2023	**5.989.464.859**	**683.657.056**	**143.989.821**	**6.817.111.736**

Angajamente de împrumut și contracte de garanție financiara în anul 2024 si 2023 - valoarea bruta extrabilanțieră

		2024		
În RON	**Stadiul 1**	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**Total**
Sold la 1 ianuarie	**1.681.854.736**	**236.545.735**	**2.680.059**	**1.921.080.530**
Transfer in Stadiul 1	27.271.372	-27.271.372	-	-
Transfer in Stadiul 2	-9.670.458	9.670.458	-	-
Transfer in Stadiul 3	-153.432	-91.937.828	92.091.261	-
Modificari care nu au rezultat in derecunoastere[2]	-381.171.294	-15.346.070	-48.781.411	-445.298.775
Active financiare noi originate	2.018.126.229	15.821.410	1.001.457	2.034.949.096
Active financiare care au fost derecunoscute[4]	-622.198.222	-49.847.757	-1.671.851	-673.717.830
Sold la 31 decembrie 2024	**2.714.058.931**	**77.634.576**	**45.319.515**	**2.837.013.021**

		2023		
În RON	**Stadiul 1**	**Stadiul 2**	**Stadiul 3**	**Total**
Sold la 1 ianuarie	**1.849.872.763**	**84.403.432**	**5.881.357**	**1.940.157.553**
Transfer in Stadiul 1	33.166.076	-28.165.519	-5.000.557	-
Transfer in Stadiul 2	-215.701.809	216.283.874	-582.065	-
Transfer in Stadiul 3	-1.146.630	-4.300.179	5.446.809	-
Modificari care nu au rezultat in derecunoastere[2]	-571.453.973	-29.489.370	-3.065.437	-604.008.780
Active financiare noi originate	1.166.498.487	40.097.405	11	1.206.595.903
Active financiare care au fost derecunoscute[4]	-579.380.178	-42.283.908	-59	-621.664.145
Sold la 31 decembrie 2023	**1.681.854.736**	**236.545.735**	**2.680.059**	**1.921.080.530**

În 2024, la fel ca în 2023, nu au existat transferuri între stadii pentru titlurile de investiții sau depozitele și conturile curente la alte bănci.

Depozitele și conturile curente la alte bănci, la Banca Națională a României și titlurile deținute de către bancă sunt încadrate în Stadiul 1.

4. Managementul riscului financiar *(continuare)*

a. Riscul de credit (continuare)

iii. Sume rezultate din pierderile de credit așteptate („ECL) (continuare)

Expunerea maximă a Băncii la riscul de credit este următoarea:

În RON	31 Decembrie 2024	31 Decembrie 2023
Numerar in casierie	89.282.554	101.127.160
Împrumuturi și avansuri către Banca Națională a României	2.282.980.518	1.970.710.014
Credite și avansuri acordate băncilor	959.943.957	602.745.556
Credite și avansuri acordate clienților	7.196.501.880	6.602.344.809
Titluri de investiții la cost amortizat	1.967.390.959	1.696.152.460
Angajamente de creditare și contracte de garanții financiare	2.831.611.214	1.915.239.478
Total	**15.327.711.082**	**12.888.319.477**

iv). Riscul de concentrare

Banca monitorizează riscul de concentrare pe regiuni geografice și pe industrii/sectoare:

Analiza pe sectoare geografice – 2023

Indicator	București-Ilfov	Sud (Muntenia)	Centru-Nord-Vest (Transilvania)	Sud-Est	Nord-Est	Total
%Expunere	61,19	5,36	15,05	8,46	9,93	100
% NPL	2,38	2,40	1,07	2,32	1,70	2,11
% Stadiul 2	12,00	5,30	6,23	6,35	9,34	10,03

Analiza pe sectoare geografice – 2024

Indicator	București-Ilfov	Sud (Muntenia)	Centru-Nord-Vest (Transilvania)	Sud-Est	Nord-Est	Total
%Expunere	61,94	5,04	13,78	8,87	10,37	100
% NPL	3,19	4,13	1,59	3,92	2,24	2,98
% Stadiul 2	6,43	5,40	5,07	14,87	6,01	6,90

Analiza pe industrii	31 Decembrie 2024	31 Decembrie 2023
Construcții	1.475.236.905	1.554.977.919
Comerț cu ridicata și cu amănuntul	550.525.210	558.178.557
Agricultură, silvicultură și pescuit	1.330.975.780	1.260.177.027
Tranzacții imobiliare	606.960.342	578.033.854
Industria prelucrătoare	148.912.346	187.254.999
Activități profesionale, științifice și tehnice	386.077.900	356.290.180
Hoteluri și restaurante	264.891.550	246.709.286
Intermediere financiară și asigurări	152.588.979	144.904.702
Sănătate și îngrijire socială	451.546.487	408.612.120
Informații și comunicații	108.429.816	82.923.167
Producția și furnizarea de energie electrică și termică, gaze, apă caldă și aer condiționat	181.157.834	162.702.689
Transport și depozitare	95.903.012	85.883.269
Alte activități de servicii	23.999.564	30.878.892
Distribuția apei; salubritate, gestionarea deșeurilor, activități de decontaminare	15.012.387	19.402.200
Activități de sprijin administrativ și activități de sprijin	34.905.775	45.048.120
Activități performante, culturale și recreative	34.462.062	27.860.976
Industria extractivă	6.933.224	3.768.757
Educație	13.130.469	17.433.084
Administrația publică și apărare; asigurarea socială în sistemul public	573.240.794	315.140.477
Persoane fizice	994.325.565	730.931.460
TOTAL	**7.449.216.001**	**6.817.111.736**

4. Managementul riscului financiar *(continuare)*

b. Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate se referă la disponibilitatea fondurilor suficiente pentru a onora retragerile depozitelor și a altor angajamente financiare asociate cu instrumentele financiare atunci când acestea sunt scadente.

Banca controlează aceste tipuri de riscuri prin analiza scadențelor, stabilind strategia Băncii pentru următoarea perioadă financiară.

Pentru a monitoriza și gestiona riscul lichidității, Banca calculează următorii indicatori de lichiditate:

- Lichiditate imediată: acest indicator al lichidității se calculează ca raport al activelor foarte lichide la fondurile totale împrumutate și este folosit pentru a monitoriza zilnic lichiditatea de către conducerea Băncii și Divizia de Trezorerie. Limita minimă stabilită de către conducerea Băncii pentru acest indicator în 2024 a fost 43%. La 31 decembrie 2024, indicatorul de lichiditate era 46.5%.
- Indicator de lichiditate depinzând de intervalele de scadență: acest indicator al lichidității este calculat prin separarea activelor Băncii de datoriile sale așa cum sunt actualizate de scadențele rămase ale acestora. Acest indicator se calculează lunar și este monitorizat de conducerea Băncii și de Divizia de Trezorerie. Limita minimă stabilită de conducerea Băncii pentru acest indicator este 100%.
- Gradul de concentrare a resurselor: acest indicator este calculat pentru a evalua dependența Băncii de un singur deponent sau de un grup de deponenți afiliați și se calculează ca fondurile totale de la deponenți individuali împărțite la fondurile totale împrumutate. Acest indicator se calculează în mod regulat, iar limita sa maximă este stabilită de conducerea Băncii la 40%.
- Raportul dintre credite la totalul activelor și credite la fondurile împrumutate: acești indicatori ai lichidității se calculează periodic pentru a stabili dacă direcțiile strategice ale politicilor de management al riscului de lichiditate sunt respectate de politica de credit a Băncii. Limitele maxime stabilite de conducerea Băncii pentru acești indicatori sunt de aproximativ 65% și respectiv 75%.

Analiza maturității activelor și datoriilor la 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023 este prezentată mai jos. Scadențele rămase ale activelor și datoriilor sunt prezentate aici, conform prevederilor contractelor încheiate de către Bancă. Cu toate acestea, conturile curente și depozitele clienților au o inelasticitate dovedită istoric, ceea ce înseamnă că nu vor fi rambursate conform contractului, ci mai degrabă prelungite, prin urmare, deficitul de lichiditate prezentat în aceste situații financiare nu reprezintă un risc iminent pentru Bancă.

4. Managementul riscului financiar (continuare)

b. Riscul de lichiditate (continuare)

ANALIZA SCADENȚEI DATORIILOR FINANCIARE PE BAZA FLUXURILOR DE NUMERAR NEACTUALIZATE

Următoarele tabele detaliază scadențele contractuale rămase ale Băncii pentru pasivele sale financiare. Această analiză a fost întocmită pe baza fluxurilor de numerar neactualizate ale datoriilor financiare și a primei date la care i se poate solicita Băncii să-și stingă datoriile și include atât dobânda, cât și fluxurile de numerar principale.

31 Decembrie 2024	**Până la 1 lună**	**1-3 Luni**	**3 luni – 1 an**	**1-5 ani**	**Peste 5 ani**	**Total**
Depozite de la alte bănci	853.213	-	-	-	-	853.213
Depozitele și conturile de economii ale clientilor (inclusiv dobânzi)	6.240.587.364	1.782.101.655	2.533.315.479	373.511.695	45.933	10.929.562.127
Obligațiuni emise	1.486.478	1.988.470	10.188.490	230.846.003	46.169.158	290.678.599
Împrumuturi de la instituții financiare	24.595	1.678.947	1.694.696	3.170.789	-	6.569.026
Împrumut subordonat	495.338	941.881	4.653.246	62.297.812	40.432.255	108.820.532
Datoria de leasing	4.346.935	12.549.080	14.510.400	12.719.823	10.751.859	54.878.097
Total datorii financiare	**6.247.793.924**	**1.799.260.032**	**2.564.362.311**	**682.546.121**	**97.399.205**	**11.391.361.593**
Angajamente în afara bilanțului	**2.837.013.021**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.837.013.021**

31 Decembrie 2023	**Până la 1 lună**	**1-3 Luni**	**3 luni – 1 an**	**1-5 ani**	**Peste 5 ani**	**Total**
Depozite de la alte bănci	49.016.014	-	-	-	-	49.016.014
Depozitele și conturile de economii ale clientilor (inclusiv dobânzi)	5.540.755.368	1.445.911.592	2.221.686.856	252.278.420	7.601	9.460.436.837
Obligațiuni emise	1.002.462	3.043.272	8.685.876	241.968.221	48.576.353	303.276.185
Împrumuturi de la instituții financiare	45.625	1.642.762	1.865.818	6.553.668	-	10.107.873
Împrumut subordonat	294.151	569.631	2.610.020	15.030.137	41.412.520	59.916.460
Datoria de leasing	1.465.355	2.913.880	12.515.111	42.652.484	455.176	60.002.006
Total datorii financiare	**5.592.578.975**	**1.145.081.137**	**2.247.363.681**	**558.482.930**	**90.451.650**	**9.942.758.375**
Angajamente în afara bilanțului	**1.921.080.530**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.921.080.530**

4. Managementul riscului financiar (continuare)

ANALIZA ACTIVELOR ȘI PASIVELOR DUPĂ SCADENȚA RĂMASĂ (FLUXURI DE NUMERAR ACTUALIZATE)

31.12.2024	Până la o lună	De la 1 la 3 luni	De la 3 luni la 1 an	De la 1 an La 5 ani	Peste 5 ani	Maturitate nedefinita	Total
ACTIVE							
Numerar in casierie	89.282.554	-	-	-	-	-	89.282.554
Active financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	20.453.208	20.453.208
Credite si avansuri la Banca Nationala a Romaniei	2.282.950.518	-	-	-	-	-	2.282.980.518
Credite si avansuri acordate băncilor	860.684.175	30.091.833	-	-	-	69.167.948	959.943.957
Credite si avansuri acordate clientilor	55.342.686	92.652.839	486.472.921	2.277.916.135	4.284.117.299		7.196.501.880
Titluri de investitii la cost amortizat	-	140.143.693	439.496.574	1.387.750.692	-	-	1.967.390.959
Investitie in asociati	-	-	-	-	-	9.800.000	9.800.000
Alte active financiare	49.901.205	-		-		39.775.053	89.676.258
Active totale	**3.338.161.138**	**262.888.365**	**925.969.495**	**3.665.666.827**	**4.284.117.299**	**139.196.209**	**12.615.994.113**
Datorii							
Depozite de la clienti	6.294.583.524	1.720.963.190	2.506.025.875	266.850.905	45.933	39.006.509	10.827.475.936
Depozite si avansuri de la bănci	853.213	-	-	-	-	-	853.213
Împrumuturi de la institutii financiare	-1.651	1.628.997	1.539.550	3.093.956	-	-	6.260.852
Obligațiuni emise	-38.405	207.163	2.474.730	197.540.862	42.374.485	-	242.558.835
Împrumuturi subordonate	-8.890	-17.781	180.234	39.380.358	34.725.450	-	74.259.371
Alte datorii financiare	49.991.521	-	-	-	-	-	49.991.521
Total datorii	**6.345.379.312**	**1.722.781.569**	**2.510.220.389**	**506.866.081**	**77.145.868**	**39.006.509**	**11.201.399.728**
Riscul de lichiditate la 31 decembrie 2024	**-3.007.218.174**	**-1.459.893.204**	**-1.584.250.894**	**3.158.800.746**	**4.206.971.431**	**100.189.700**	**-**
Deficitul de lichiditate cumulativ	**-3.007.218.174**	**-4.467.111.378**	**-6.051.362.272**	**-2.892.561.526**	**1.314.409.905**	**1.414.599.605**	**-**

4. Managementul riscului financiar (continuare)

ANALIZA ACTIVELOR ȘI PASIVELOR DUPĂ SCADENȚA RĂMASĂ (FLUXURI DE NUMERAR ACTUALIZATE)

31.12.2023	Până la o lună	De la 1 la 3 luni	De la 3 luni la 1 an	De la 1 an La 5 ani	Peste 5 ani	Maturitate nedefinita	Total
ACTIVE							
Numerar in casierie	101.127.160	-	-	-	-	-	101.127.160
Active financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	17.413.749	17.413.749
Credite si avansuri la Banca Nationala a Romaniei	1.970.710.014	-	-	-	-	-	1.970.710.014
Credite si avansuri acordate băncilor	603.071.668	-	-	-	-	-326.112	602.745.556
Credite si avansuri acordate clientilor	54.491.917	62.534.901	566.684.703	2.264.153.045	3.654.480.243	-	6.602.344.809
Titluri de investitii la cost amortizat	-	-	156.674.782	1.539.477.678	-	-	1.696.152.460
Investitie in asociati	-	-	-	-	-	9.800.000	9.800.000
Alte active financiare	35.928.770	-	67.045.172	-	-	-	102.973.942
Active totale	**2.765.329.529**	**62.534.901**	**723.359.485**	**3.803.630.723**	**3.654.480.243**	**93.932.809**	**11.103.267.690**
Datorii							
Depozite de la clienti	5.540.755.368	1.445.911.592	2.221.686.856	252.078.420	7.601	-	9.460.439.837
Depozite si avansuri de la bănci	49.016.014	-	-	-	-	-	49.016.014
Împrumuturi de la institutii financiare	85.826	1.554.563	1.554.563	6.218.248	-	-	9.413.200
Obligațiuni emise	834.598	2.154.869	-378.153	197.243.637	42.267.610	-	242.122.561
Împrumuturi subordonate	-4.746	-9.492	106.659	39.526.351	-	-	39.618.772
Alte datorii financiare	1.193.198	3.419.321	9.231.429	38.747.194	443.291	-	53.034.433
Total datorii	**5.591.880.258**	**1.453.030.853**	**2.232.201.354**	**533.813.850**	**42.718.502**	**20.475.786**	**9.853.644.817**
Riscul de lichiditate la 31 decembrie 2023	**-2.806.074.943**	**-1.390.495.952**	**-1.508.841.869**	**3.269.816.873**	**3.611.761.741**	**73.457.023**	**-**
Deficitul de lichiditate cumulativ	**-2.806.074.943**	**4.196.570.895**	**-5.705.412.764**	**-2.435.595.891**	**1.176.165.850**	**1.249.622.873**	**-**

Refinanțarea pe termen scurt a Băncii este asigurată de posibilitatea de refinanțare cu alte bănci precum și de disponibilitatea facilității de împrumut în valoare de 60 milioane USD încheiată cu Broadhurst Investments Limited și de adoptarea unei politici adecvate de dobândă care să permită atragerea unui volum mai mare de resurse. Banca dispune de active gajate ca garanție în valoare de 56.9 milioane RON pentru activitatea zilnică de decontare cu Visa, Mastercard și SENT. Riscul decalajului de lichiditate ar putea fi atenuat în continuare prin operațiuni pe termen scurt de repo inversat cu BNR folosind bonuri de trezorerie. În plus, majoritatea depozitelor clienților cu scadențe mai mici de 3 luni sunt depozite rollover.

4. Managementul riscului financiar (continuare)

c) Riscul de piata

Riscul de piață reprezintă riscul curent sau potențial care rezultă din mișcările negative ale pieței la prețurile de acțiuni și ratele dobânzilor, precum și din evoluția prețurilor cursului de schimb și a mărfurilor pentru întreaga activitate a instituției de credit. Obiectivul managementului Riscul de piață este gestionarea și controlul expunerilor la Riscul de piață în parametri acceptabili, optimizând în același timp rentabilitatea riscului.

Riscul tranzacțiilor în valută

Banca efectuează tranzacții atât în RON românești (RON), cât și în valută străină. Prin urmare, apar expuneri la fluctuațiile cursului de schimb valutar. Banca este expusă în principal unui risc de schimbare a cursului de schimb pentru monedă activă și pasivă, exprimată în USD și EUR, care constituie cea mai mare parte a tranzacției sale în valută, denumită activă și pasivă.

Pentru a gestiona riscul de tranzacții în valută, banca menține expunerea în valută deschisă în următoarele limite, astfel cum este cerut de Banca Națională a României:

- Expunere netă în tranzacții cu monedă unică - nu mai mult de 10% din totalul fondurilor proprii calculate în conformitate cu cerințele Băncii Naționale a României.
- Expunere totală agregată în valute străine - nu mai mult de 20% din fondurile proprii totale calculate în conformitate cu cerințele Băncii Naționale a României.

La 31 decembrie 2024 și 2023, expunerea netă a Băncii la riscul valutar este următoarea:

Valută	**31 Decembrie 2024**	**31 Decembrie 2023**
EUR	3.655.849	14.210.124
USD	328.166	742.090
GBP	-216.801	-71.245
CHF	-10.999	294.562
SEK	-16.276	161.900
CAD	127.317	-3.564
HUF	-	1.015.199
JPY	-	598.496
Altele	691.939	326.015
Expunerea totală	**4.559.195**	**17.273.577**

Toate sumele sunt in echivalent in RON.

Analiza senzitivității tranzactiilor valutare

Următoarele informații reflectă sensibilitatea Băncii la deprecierea și aprecierea monedei interne față de EUR, USD, GBP, CHF, SEK, CAD, JPY si HUF în cazul unei variații de 5%. Acest procent reprezintă rata de sensibilitate utilizată de Bancă pentru raportarea riscului de expunere tranzacțională în scopul gestionării riscurilor interne și reprezintă evaluarea Băncii cu privire la modificarea rezonabil posibilă a cursurilor valutare în viitor.

4. Managementul riscului financiar (continuare)

c. Riscul de piață (continuare)

Analiza de senzitivitate include doar activele și pasivele monetare în valută în sold și o modificare de 5% a valorilor cursurilor de schimb.

În RON **Valută**	**31 Decembrie 2024**		**31 Decembrie 2023**	
	+5%	**-5%**	**+5%**	**-5%**
EUR	182.792	-182.792	710.506	-710.506
USD	16.408	-16.408	37.105	-37.105
GBP	-10.840	10.840	-3.562	3.562
CHF	-550	550	14.728	-14.728
SEK	-814	814	8.095	-8.095
CAD	6.366	-6.366	-178	178
HUF	-	-	50.760	-50.760
JPY	-	-	29.925	-29.925
Alte valute	34.597	-34.597	16.301	-16.301
TOTAL	**227.960**	**-227.960**	**863.680**	**-863.680**

Riscul de rata a dobânzii

Riscul ratei dobânzii include riscul de preț al ratei dobânzii și riscul fluxului de numerar al dobânzii. Riscul prețului ratei dobânzii este riscul ca valoarea unui instrument financiar să fluctueze din cauza modificărilor ratelor dobânzilor de pe piață în raport cu ratele dobânzii care se aplică instrumentului financiar. Riscul fluxului de numerar al ratei dobânzii este riscul ca costul dobânzilor și fluxurile de numerar asociate să fluctueze în timp. Instrumentele financiare ale Băncii poartă în principal dobânzi atât variabile, cât și fixe. Drept urmare, Banca este expusă atât la riscul fluxului de numerar al ratei dobânzii, cât și la prețul ratei dobânzii. Ratele dobânzilor aplicabile diferitelor active și pasive financiare sunt prezentate în Notele aferente în aceste situații financiare.

Gestionarea riscului ratei dobânzii este realizată de Bancă prin următoarele măsuri :

- Asigurarea corelației maxime posibile a scadențelor fondurilor purtătoare de dobândă fixă atrase cu cele ale purtătorului de dobândă fixă activ ;
- Limitarea diferenței de rată a dobânzii prin crearea unor tipuri de dobândă care au o structură similară a ratei dobânzii (din punct de vedere al maturității, tipului ratelor dobânzii și perioadei de raportare) ca a fondurilor atrase;
- Stabilirea nivelului ratei dobânzii pe activ și pasiv al Băncii ;
- Determinarea caracteristicilor ratelor dobânzii (flotant sau fix);
- Analiza diferențelor de maturitate în activ și pasiv, sensibil la modificarea ratei dobânzii și menținerea unei structuri adecvate de activ și pasiv;
- Asigurarea flexibilității dobânzii, modificarea periodică a ratelor la instrumentele financiare ale băncii ;
- Evaluarea structurii active și a activului pasiv plătit, luând măsuri orientate spre reducerea raportului dintre activul funcțional și pasivul plătit ;
- Examinarea informațiilor privind riscul de rată a dobânzii de către comitetul ALCO și conducerea Băncii, cu ajustarea suplimentară a politicii băncii privind atragerea și plasarea mijloacelor ;
- Proiecția nivelului ratei dobânzii în perspectivă pe baza factorilor care pot influența creșterea sau scăderea acestuia etc.

4. Managementul riscului financiar (continuare)

c. Riscul de piață (continuare)

Riscul de rata a dobânzii (continuare)

Analiza senzitivitatii ratei dobânzii

Analiza de senzitivitate de mai jos a fost pregătită pe baza expunerii la modificări ale ratelor dobânzilor pentru dobânda activă și pasivă în sold la 31 decembrie 2023 și 2024. Soldurile din tabelul de mai jos reprezintă un efect al creșterii sau scaderii ratelor dobânzii cu 200 bp:

	31 Decembrie 2024		31 Decembrie 2023	
În RON	**+2%**	**-2%**	**+2%**	**-2%**
Fonduri proprii de nivel 1	1.325.810.003		1.086.153.415	
Modificarea valorii economice (soc 200 bps)	-66.953.651	66.953.651	-62.772.260	62.772.260
% din Fonduri proprii de nivel 1	5,05%		5,78%	

Riscul de preț

Expunerea băncii la riscul prețului de piață rezultă din instrumentele financiare la valoarea justă prin profit și pierdere evaluate la prețul de piață, iar tabelul de mai jos reprezintă un efect al creșterii prețului de piață asupra contului de profit și pierdere.

	31 Decembrie 2024		31 Decembrie 2023	
În RON	**+1%**	**-1%**	**+1%**	**-1%**
Instrumente financiare la valoarea justă sensibile la prețul pieței	146.267	-146.267	125.403	-125.403

d. Managementul capitalului

Banca respectă cerințele de capital de reglementare la 31 decembrie 2024.

Libra Internet Bank calculeaza necesarul de capital reglementat in vederea satisfacerii următoarelor cerinte:

a) pentru riscul de credit și riscul de diminuare a valorii creanței aferente întregii activități, cu excepția operațiunilor din portofoliul de tranzacționare → 8% din totalul valorilor ponderate la risc ale expunerilor, calculate conform Regulamentului UE nr. 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si firmele de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 si conform Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit;

b) pentru riscul de piața → Banca aplică abordarea standard pentru riscul de piată, în conformitate cu dispozițiile Regulamentului UE 575/2013 pentru calculul cerintelor minime de capital conform Pilonului 1. Banca nu calculează cerințe de capital pentru riscul de rată a dobânzii din portofoliul de tranzacționare pentru scopurile Pilonului 1 deoarece nu deține un portofoliu de tranzacționare conform definiției reglementate.

Banca calculează cerințele minime de capital pentru riscul valutar determinate potrivit Regulamentului UE nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012;

4. Managementul riscului financiar (continuare)

d. Managementul capitalului (continuare)

c) pentru riscul operațional aferent întregii activități → cerințele de capital determinate potrivit Regulamentului UE nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit si firmele de investitii și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012.

Obiectivul Băncii este acela de a asigura conformitatea cu cerințele de reglementare și de a asigura acționarii ca Banca dispune de strategii și procese integrate, solide și eficiente pentru a evalua și menține în mod permanent un nivel, tip și proces adecvat privind capitalul în vederea acoperirii riscurilor la care Banca este expusă.

În acest sens Banca a implementat cadrul ICAAP ce cuprinde aspecte cum ar fi organizarea funcției de administrare a riscurilor în cadrul Băncii, descrierea procesului de administrare a riscurilor, abordarea cu privire la administrarea capitalului, prezentarea unor abordări pentru determinarea capitalului intern aferent cerintelor Pilonului 2, practici pentru scenariile de criză, practici privind sistemul de control intern, raportările ICAAP.

ICAAP este integrat în procesul decizional prin utilizarea rezultatelor în definirea strategiei de afaceri și a strategiei de administrare a riscurilor.

Capitalul economic este o estimare a valorii pierderilor așteptate și neasteptate și este definit ca valoarea capitalului pe care o banca trebuie să o detină (de exemplu, actionarii trebuie să investească) având în vedere întreaga structură de risc si profit, în scopul de a limita probabilitatea de faliment pentru un orizont de timp specificat.

Administrarea capitalului Băncii are două scopuri principale:

- De a asigura ca baza de capital disponibil este în conformitate cu nivelul general de risc asumat, precum și cu constrângerile exogene impuse de cerințele de capital, de ratingul extern pe care banca dorește să îl realizeze (dacă este cazul), și de planurile sale de dezvoltare;
- De a optimiza structura capitalului prin selectarea unei combinații de instrumente financiare care minimizează capitalul necesar conform limitelor de reglementare

Tabelul de mai jos sumarizeaza componenta capitalului de reglementare și indicatorii pentru anul financiar încheiat la 31 decembrie 2024 si 31 decembrie 2023.

	Dec 2024 - Estimat dupa auditare si aprobare situatii financiare	**Dec 2024 - Fara profit auditat**	**Dec 2023**
FONDURI PROPRII DE NIVEL 1	1.439.761.062	1.325.810.003	1.295.301.553
FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZA	1.439.761.062	1.325.810.003	1.295.301.553
Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de baza	556.171.200	556.171.200	506.165.200
Rezultatul reportat	562.922.961	448.971.902	411.061.687
Alte elemente cumulate ale rezultatului global	66.584.589	66.584.589	48.224.016
Alte rezerve	236.818.486	236.818.486	286.824.486
Ajustari ale fondurilor proprii de nivel 1 de baza datorate filtrelor prudentiale	(30.253)	(30.253)	(27.214)
Alte active necorporale	(2.611.783)	(2.611.783)	(3.285.911)
Alte ajustari tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de baza	19.905.862	19.905.862	46.339.289
FONDURI PROPRII DE NIVEL 2	114.850.555	114.850.555	82.371.914
FONDURI PROPRII TOTALE	1.554.611.617	1.440.660.558	1.377.673.467
Cerinte de fonduri proprii. din care	6.911.315.386	6.692.430.298	6.422.204.900
Risc de credit	5.634.526.748	5.648.983.685	5.378.758.287
Risc de piata	-	-	-
Risc operational	1.276.788.638	1.043.446.613	1.043.446.613
Rata CET1	20,83%	19,81%	20,17%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	20,83%	19,81%	20,17%
Rata fondurilor proprii totale	22,49%	21,53%	21,45%

Rata efectului de levier	10.91%	10.04%	11.14%

4. Managementul riscului financiar (continuare)

d. Managementul capitalului (continuare)

În calculul Solvabilitatii de mai sus (Dec 2024 - Fara profit auditat) Banca Națională a Romaniei impune gruparea elementelor de capital dupa cum urmeza:

- Rezultatul reportat - profitul interimar de la iunie și septembrie 2024 în valoare de 156.270.788 RON aprobat de către BNR ajustat cu rezultatul reportat din anii anteriori și cu impozitul de 16% pe rezultatul reportat rezultat din trecerea la IFRS 9. Valoarea totala netă a ajustării profitului net cu rezultatul reportat este de 292.701.115 RON (-7.630.380 RON + 300.331.495 RON)
- Alte elemente ale rezultatului global includ, rezervele legale mai puțin repărțizarea din anul curent la rezerva legala și rezervele pentru riscul de credit.
- Poziția Alte Rezerve include alte rezerve din profit și Alte Rezerve pentru fondul de imobilizări corporale.

Valoarea rezultatului reportat rezultat din trecerea la IFRS 9 este de 47.689.876 RON, iar impozitul aferent acestuia care se deduce prudential in calculul solvabilitatii este de 7.630.380 RON, aceasta fiind si diferenta dintre total capitaluri proprii luate in considerare in calculul solvabilitatii si capitalurile proprii contabile.

In calculul Solvabilității de mai sus (Dec 2024- Estimat după auditare și aprobare situații financiare) Banca Națională a României impune gruparea elementelor de capital după cum urmează:

- Rezultatul reportat - profitul anului 2024 în valoare de 270.221.847 RON ajustat cu rezultatul reportat din anii anteriori și cu impozitul de 16% pe rezultatul reportat rezultat din trecerea la IFRS 9. Valoarea totală netă a ajustării profitului net cu rezultatul reportat este de 292.701.115 RON (-7.630.380 RON + 300.331.495 RON).
- Alte elemente ale rezultatului global includ, rezervele legale mai putin repărțizarea din anul curent la rezerva legala si rezervele pentru riscul de credit.
- Pozitia Alte Rezerve include alte rezerve din profit si Alte Rezerve pentru fondul de imobilizări corporale.

Managementul altor riscuri

Riscul fiscal

Legislația fiscală din România prevede reguli detaliate și complexe și a suferit diverse modificări ai ultimilor ani. Interpretarea textului și a procedurilor de aplicare practică a legislației fiscale ar putea varia și există riscul ca anumite tranzacții, de exemplu, să fie privite diferit de către autoritățile fiscale în comparație cu tratamentul Băncii.

Guvernul României are o serie de agenții care sunt autorizate să efectueze audituri ale companiilor care operează în România. Aceste audituri sunt de natură similară cu auditurile fiscale efectuate de autoritățile fiscale din multe țări, dar se pot extinde nu numai la aspecte fiscale, ci și la alte aspecte legale și de reglementare pentru care agenția aplicabilă poate fi interesată. Este probabil ca banca să continue să facă obiectul unor controale periodice pe măsură ce noile legi și regulamente vor fi emise.

Riscul operațional

În cazul creșterii sau diminuării venitului net bancar cu +/- 10% impactul asupra cerințelor de capital este calculat mai jos:

	31 Decembrie 2024		**31 Decembrie 2023**	
În RON	**+10%**	**-10%**	**+10%**	**-10%**
Cerința de capital pentru riscul operațional sensibil la venitul net bancar	4.489.167	-4.489.167	8.341.843	-8.341.843

5. Utilizarea estimărilor și judecăților

Banca face estimări și ipoteze care afectează sumele raportate de activ și pasiv în următorul an financiar. Estimările și judecățile sunt evaluate în mod continuu și se bazează pe experiența istorică și pe alti factori, inclusiv așteptările la evenimentele viitoare care se consideră rezonabile în circumstanțe.

Pierderile asteptate din credite

Banca evaluează și măsoară Riscul de credit la toate expunerile de creditare. Măsurătorile de ajustări pentru depreciere sunt bazate pe cerințele IFRS 9 și au ca rezultat recunoașterea corespunzătoare și la timp a ECL, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil. Măsurarea ECL are loc la nivelul expunere de creditare individuală și, de asemenea, la nivel de portofoliu colectiv, prin gruparea expunerilor bazate pe caracteristicile de risc comune identificate.

Ajustări post model ECL

Pe lângă rezultatele obținute în urma modelării parametrilor de risc utilizați în calculul ECL, banca folosește ajustări suplimentare post-model („PMA). PMA-urile sunt utilizate în circumstanțe în care intrările, ipotezele și tehnicile de modelare existente nu surprind toți factorii de risc relevanți. Apariția de noi evenimente macroeconomice, microeconomice sau politice, împreună cu modificările așteptate ale parametrilor, modelelor sau datelor care nu sunt încorporate în parametrii actuali, sau informații prospective sunt exemple de astfel de circumstanțe.

Condițiile actuale impun astfel de ajustari, din cauza:

- Incertitudinea și instabilitatea mediului macroeconomic;
- Creșterea ratelor dobânzilor și a inflației;
- Valori scăzute pentru „R-squared ajustat, din cauza conditiilor economice.

Ca atare, PMA-urile utilizate sunt:

- Pentru calculul PD-urilor utilizate au fost adăugate la valorile prognozate prin modele, o abatere standard pentru toate portofoliile.

Rata de nerambursare estimată calculată folosind modelul înainte de PMA + 2 abatere standard calculată din ultimele 12 trimestre istorice (date de 3 ani).

Totodată, sunt utilizați coeficienți suplimentari de multiplicare a PD-urilor in Stadiul 2, bazați pe ratele de migrare istorice a expunerilor din stadiul 2 în stadiul 3.

Estimarea pierderilor de credit ia în considerare factorii relevanți și așteptările la data raportării care pot afecta capacitatea de colectare a fluxurilor de numerar rămase pe durata de viață a unui grup de expuneri de creditare sau a unei singure expuneri de creditare. Banca ia în considerare informațiile care depășesc datele istorice și actuale și ia în considerare informații prospective rezonabile și susținute, inclusiv factori macroeconomici, care sunt relevanți pentru expunerile care sunt evaluate în conformitate cu cadrul contabil aplicabil.

În cadrul abordării generale, ajustările de risc de credit sunt recunoscute pe baza fie a ECL pe 12 luni sau a ECL-urilor pe durata de viață, în funcție de existența unei creșteri semnificative a riscului de credit pe instrumentul financiar de la recunoașterea inițială. Abordarea simplificată nu necesită urmărirea modificărilor ale riscul de credit, ci necesită în schimb recunoașterea unei ajustări de depreciere bazate pe ECL-uri pe surata de viață chiar de la originare.

Valoarea totală a ajustării suplimentare de model privind pierderile de credit așteptate este de aproximativ 57.1 milioane RON .

Banca folosește abordarea generală pentru portofoliul de credit și pentru conturi la bănci (simplificarea riscului de credit scăzut) și abordarea simplificată pentru alte active decât împrumuturile în funcție de calitatea activului, acestea sunt clasificate în 3 stadii. În Stadiul 1 sunt incluse expunerile performante, în Stadiul 2 expunerile performante cu o creștere semnificativă a riscului de credit, iar în Stadiul 3 activele financiare depreciate. Banca consideră că expunerile la bănci au un grad scăzut de risc (Stadiul 1) dacă ratingurile externe ale acestor expuneri la data raportării se situează în categoria “investment grade”.

5. Utilizarea estimărilor și a judecăților (continuare)

Evaluarea colectivă

Expunerile din Stadiile 1 și 2 sunt supuse evaluării colective. În scopul stabilirii unei ajustări pentru pierderi așteptate pe o bază colectivă, instrumentele financiare sunt grupate pe baza caracteristicilor similare ale riscului de credit, cu scopul de a facilita o analiză care este concepută să permită identificarea în timp util a creșterilor semnificative ale riscului de credit. Portofoliul de împrumuturi a fost împărțit în 5 grupuri, expuneri la bănci și restul expunerilor au fiecare grupuri dedicate după cum urmează:

- Corporate - Persoane juridice care nu sunt incluse în categoriile Profesioniști sau Agricultură;
- Agricultură - clienți care lucrează în sectoarele agricole sau conexe;
- Imobiliare - Clienții care sunt finanțați în scopuri imobiliare, definiți în baza politicii de credit drept împrumuturi acordate dezvoltatorilor imobiliari care, în urma finanțării lor, obțin venituri fie din vânzarea clădirilor, fie din închirierea acestora;
- Retail (persoane fizice) - clienți individuali;
- Profesioniști - Clienți din categoria profesiilor liberale și a altor companii fără formă juridică;
- UAT (unități administrativ teritoriale) - primării, consilii, municipii, orașe, comune.

Banca monitorizează faptul că expunerile din cadrul grupurilor rămân omogene în ceea ce privește răspunsul lor la riscurile relevante de credit și la caracteristicile Riscului de credit. Gruparea expunerilor este reanalizată și expunerile sunt re-segmentate atunci când apare o modificare semnificativă a portofoliului de credit sau modificări ale profilului de risc al Băncii.

Stadiul 1 și 2 ECL se diferențiază din cauza maturității reziduale maxime luate în considerare: în cazul expunerilor clasificate în Stadiul 1, orizontul de 12 luni este considerat plafon, în timp ce în cazul creditelor clasificate în Stadiul 2, se consideră întregul orizont de viață. Intrările cheie în măsurarea ECL-urilor includ următoarele variabile: probabilitatea de nerambursare (PD), LGD (pierderea în caz de nerambursare) și expunerea la default (EAD). PD-urile și LGD-urile sunt folosite numai în calculul Stadiul 1 și 2 de ECL-uri.

Evaluarea individuală a pierderilor din depreciere la creditele și avansurile acordate clienților

Scopul estimării pierderilor de credit preconizate nu este nici estimarea unui scenariu cel mai rău, nici estimarea celui mai bun caz. În schimb, o estimare a pierderilor de credit preconizate reflectă posibilitatea apariției unei pierderi de credit și posibilitatea ca nicio pierdere de credit să nu apară chiar dacă rezultatul cel mai probabil este pierderea din credit. Este necesar ca estimarea pierderilor de credit preconizate să reflecte o sumă imparțială și ponderată a probabilității, determinată prin evaluarea unei serii de rezultate posibile, fără a fi nevoie de un număr mare de simulări detaliate de scenarii. Pierderile de credit preconizate reflectă cel puțin trei rezultate. Scenariile și apariția probabilității lor pentru fiecare dintre scenarii sunt susținute și documentate corespunzător și reflectă etapa de recuperare și strategia de recuperare la nivel de client. Scenariile sunt actualizate ori de câte ori apar evoluții semnificative, pentru a-și menține relevanța. Consultați, de asemenea, informațiile din Nota 3d, 3f și 4a pentru mai multe informații privind judecățile semnificative legate de deprecierea activelor financiare.

Valoarea justă a instrumentelor financiare la FVTPL

Banca are un portofoliu mic de acțiuni care nu sunt păstrate pentru tranzacționare, care sunt contabilizate prin profit și pierdere la valoarea justă. Aceste acțiuni au fost evaluate luând în considerare :

- Prețul de piață pentru companiile listate (Elvila, Swift, Visa);
- Modelul de actualizare a dividendelor pentru acțiunile în care companiile nu sunt listate, dar oferă anual dividende (Transfond, Biroul de credit).

La 31 decembrie 2024 banca a avut un portofoliu mic de active reposedate rezultate în urma procesului de executare silită, acesta insumand 613.302RON , in timp ce la 31.12.2023 acestea au insumat 699.637 RON.

6. Venit net din dobânzi

	2024	2023
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective in:		
Credite și avansuri acordate băncilor	87.982.094	85.293.229
Credite și avansuri acordate clienților	703.129.449	666.791.770
Titluri de investiții la cost amortizat	123.683.999	91.230.443
Total venituri din dobânzi	**914.795.542**	**843,315.442**

Cheltuieli cu dobânzile:	**2024**	**2023**
Depozitelor de la alte bănci	-1,614,577	-553.084
Depozitelor și conturilor curente ale clienților	-277.119.187	-251.694.888
Dobânzilor din Împrumuturi de la institutii financiare	-460.330	-633.837
Dobanzilor din obligațiuni emise	-11.387.977	-11.225.346
Dobanzilor din Împrumut subordonat	-3.682.168	-3.085.634
Dobanzilor de leasing	-2.269.379	-2.259.436
Total cheltuieli cu dobânzile	**-296.533.618**	**-269.452.225**
Venituri nete din dobânzi	**618.261.924**	**573.863.217**

Veniturile din dobânzi prezentate mai sus explică în același mod atât situațiile financiare individuale, cât și pe cele separate. Veniturile din dobânzi aferente creditelor și avansurilor acordate clienților includ 24.372.591 RON (2023: 16.560.237 RON), reprezentând venituri din dobânzi pentru credite depreciate

7. Venituri din speze și comisioane

În RON	**2024**	**2023**
Comisioane din colectări și plăți din operațiunile clienților	45.975.763	47.166.873
Comisioane de la tranzacțiile cu carduri și la bancomate	77.122.540	46.769.840
Alte comisioane	589.789	559.901
Comisioane totale din contractele cu clienții	**123.688.092**	**94.496.614**
Comisioane legate de activitatea de creditare	25.991.751	9.323.276
Venitul total din comisioane	**149.679.843**	**103.819.890**
Cheltuieli cu comisioane		
Cheltuieli cu comisioanele din operațiuni interbancare	-17.999.502	-13.225.552
Cheltuieli aferente operațiunilor de plată	-47.555.342	-23.843.908
Alte comisioane	-466.384	5.237.158
Cheltuieli totale cu comisioanele	**-66.021.228**	**-31.832.302**
Venituri nete din speze și comisioane	**83.658.615**	**71.987.588**

Veniturile din comisioane reprezintă venituri din contracte cu clienții și sunt contabilizate în conformitate cu IFRS 15. Veniturile recunoscute din contractele cu clienții provin din următoarele categorii:

- Comisioane aferente mijloacelor plată: aceste comisioane sunt percepute atunci când are loc tranzacția. Sunt incluse în

această categorie toate comisioanele care se referă la convențiile de debitare directă, ordine de plată și alte mijloace de plată;

- Comisioane în baza unor tranzacții (de exemplu : retragere numerar la casierie, ordine de plată etc) comisioanele sunt încasate imediat după tranzacție sau lunar. Acest comision este stabilit ca procent din tranzacție având o sumă minimă fixă;

Încasările și comisioanele de plată ale clienților: se aplică unei game largi de servicii bancare standard, servicii aferente (alerta prin SMS, internet banking, comision de administrare lunar, deschiderea de conturi curente, conturi escrow, cont de garantii semnificative si conturi de inchidere etc.). Aceste comisioane sunt considerate comisioane unice aferente unui serviciu specific care este furnizat de către Banca, prin urmare sunt contabilizate la furnizarea serviciului, dar pot fi taxate și lunar pentru serviciile furnizate în luna precedentă.

Banca nu a prezentat informații despre alocarea prețului tranzacției la obligațiile de performanță rămase în contracte iar acest lucru se datorează faptului că perioadele contractuale sunt de obicei mai mici de un an.

Comisioane din angajamente de creditare si scrisori de garantie emise: desi veniturile din comisioane din contractele de garantare financiara și angajamentele de împrumut sunt recunoscute in conformitate cu principiile IFRS 15, contractul de garanție financiară intra în domeniul de aplicare al IFRS 9 și veniturile din comisioane din acesta nu sunt venituri din contracte cu clientii. Banca prezintă veniturile din comisioane din garanții financiare ca parte a veniturilor totale din comisioane. Comisioanele pentru garanțiile financiare si de credit sunt amortizate liniar pe durată de viață a instrumentelor.

Veniturile din taxe si comisioane prezentate mai sus explică în același mod atât situațiile financiare individuale cât și pe cele separate.

8. Câștiguri nete din tranzacții valutare și reevaluare

În RON	**2024**	**2023**
Castig/(Pierdere) din tranzactii valutare	54.107.998	47.131.113
Castig/(Pierdere) din reevaluare	-42.003	106.563
Total castiguri nete din tranzactii valutare si reevaluare	**54.065.995**	**47.237.676**

9. Alte venituri din exploatare

În RON	**2024**	**2023**
Venituri din dividende	1.456.207	1.146.063
Venituri din polițe de asigurare	3.526.040	4.387.926
Venituri din penalități	33.020	511.238
Câștiguri nete din vânzări de active corporale și necorporale	215.382	-
Alte venituri	1.808.472	1.439.565
Total alte venituri din exploatare	**7.039.121**	**7.484.792**

Veniturile din dividende provin de la investițiile contabilizate la valoare de piața prin contul de profit și pierderi si structura acestora este prezentată în tabelul de mai jos:

În RON	**2024**	**2023**
Dividende de la Visa	66.954	50.979
Dividende de la Transfond	1.372.078	1.082.516
Dividende de la Biroul de Credit	17.175	12.568
Total venituri din dividende	**1.456.207**	**1.146.063**

10. Cheltuieli de exploatare

În RON	**2024**	**2023**
Cheltuieli cu personalul*(i)*	-233.341.771	-191.077.467
Taxe profesionale, chirie și asigurare	-43.746.544	-35.008.860
Reparații, întreținere și utilități	-7.567.993	-6.856.756
Alte taxe	-40.921.215	-20.046.551
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea*(ii)*	-19.059.171	-18.008.907
Alte cheltuieli cu serviciile prestate*(v)*	-5.219.235	-4.162.335
Pierderea neta din vanzare de active reposedate *(iii)*	-467.335	-
Alte cheltuieli cu terții	-5.511.691	-3.165.649
Alte provizioane *(Nota 23)*	-5.889.413	-9.487.030
Alte cheltuieli *(iv)*	-8.596.233	-7.236.731
Total cheltuieli de exploatare	**-370.320.601**	**-295.050.286**

(i) Banca a avut 1.314 de angajați la 31 decembrie 2024 și 1.100 de angajați la 31 decembrie 2023. Numărul mediu de angajați a fost de 1.200 la 31 decembrie 2024 și 948 la 31 decembrie 2023.

(ii) Cheltuielile cu amortizarea și deprecierea imobilizărilor corporale și necorporale includ și amortizarea drepturilor de utilizare a activelor pentru leasing operațional și contracte de chirie, care este prezentată în tabelul de mai jos:

	31 Decembrie 2024		**31 Decembrie 2023**	
	Număr de angajați	**Costuri salariale**	**Număr de angajați**	**Costuri salariale**
În RON				
Personalul de exploatare	1.146	168.331.949	953	130.565.914
Personalul de conducere	168	65.009.822	147	60.511.553
	1.314	**233.341.771**	**1.100**	**191.077.467**

ii) Cheltuielile cu amortizarea și deprecierea imobilizărilor corporale și necorporale includ si amortizarea Dreptului de Utilizare Activ pe Leasing Operational, care este prezentata în tabelul de mai jos:

În RON	**2024**	**2023**
Cheltuieli cu amortizarea imobilizărilor corporale si necorporale	4.061.016	3.721.781
Cheltuieli cu amortizarea operațiunilor de leasing masini	1.489.338	1.038.113
Cheltuieli cu amortizarea operațiunilor de leasing terenuri si cladiri	13.508.817	13.249.013
Total cheltuieli cu amortizarea	**19.059.171**	**18.008.907**

(iii) În anul 2024 au existat vânzări de active reposedate. A fost vândut apartamentul din Str.SF.Vineri nr.10 valoare 447.853 RON

(iv) În anul 2024 alte cheltuieli de exploatare prezentate mai sus în suma de 8.279.576 RON au reprezentat sponsorizările Băncii pentru susținerea unor entități fără scop lucrativ pentru care au existat facilități fiscale.

(v) Cheltuielile reprezentând serviciile de audit și non audit prestate de companiile de audit și consultanță în anul 2024 au fost în valoare de 1.925 mii RON , comparativ cu 815,5 mii RON in 2023.

Din totalul acestora 517,34 mii RON au fost servicii de audit statutar, 842,26 mii RON audit nonstatutar si 565,40 mii RON alte servicii de consultanta. În anul 2023 serviciile de audit statutar au însumat 477,3 mii RON, alte servcii de audit au însumat 388,1 mii RON.

11. (Cheltuieli)/ venituri nete din deprecierea instrumentelor financiare

În RON	2024	2023
(Cheltuieli nete) / venituri nete din pierderi așteptate pentru credite si avansuri acordate băncilor	-80.752	161.951
(Cheltuieli nete) /venituri nete cu pierderi așteptate pentru titluri de investiții	-2.799.497	-153.886
(Cheltuieli nete)/venituri nete cu ajustarile aferente pierderilor asteptate din credite si avansuri acordate clientilor	-109.405.550	-46.749.273
Venituri din recuperarea creditelor scoase în afara bilanțului	34.512.220	5.283.420
Total (cheltuieli) /venituri din deprecierea instrumentelor financiare	**-77.773.579**	**-41.457.788**

Mișcarea în conturile de pierderi asteptate este prezentată mai jos:

In RON	Pierderi asteptate pentru conturile nostro	Pirederi asteptate pentru titlurile de investitii	Pierderi asteptate pentru credite si avansuri acordate clientilor	Total
1 Ianuarie 2023	**492.304**	**82.401**	**173.142.668**	**173.740.600**
Cheltuiala/(venit) net(a)	-161.951	153.886	46.749.273	46.741.208
Pierderi așteptate aferente creditelor scoase in afara bilantului	-	-	-6.703.827	-6.703.827
Diferente curs	-4.241	3.790	-421.836	422.287
Rectificarea veniturilor din dobanzi	-	-	2.000.649	2.000.649
31 Decembrie 2023	**326.112**	**240.077**	**214.766.928**	**215.333.117**
Cheltuiala/(venit) net(a)	80.752	2.799.497	109.405.550	112.285.799
Pierderi așteptate aferente creditelor scoase in afara bilantului	-	-	-73.541.490	-73.541.490
Diferente curs	1.475	-	174.891	176.366
Rectificarea veniturilor din dobanzi	-	-	1.908.242	1.908.242
31 Decembrie 2024	**408.339**	**3.039.574**	**252.714.120**	**256.162.033**

12. Cheltuieli cu impozitul pe profit

Impozitul pe profit cuprinde:

În RON	2024	2023
Impozitul curent	-49.446.746	-51.417.523
Impozitul amânat	1.458.152	1.497.942
Cheltuieli totale cu impozitul pe profit	**-47.988.593**	**-49.919.581**

12. Cheltuieli cu impozitul pe profit (continuare): reconciliere între cheltuiala cu impozitul pe profit și produsul dintre profitul brut și rata de impozit aplicabilă este prezentată mai jos:

	2024	2023
Profit brut	**318.210.440**	**367.211.450**
Impozitare la rata legală de 16%	**50.913.670**	**58.753.832**
Cheltuieli nedeductibile	18.944.677	8.602.178
Venituri neimpozabile	-12.132.031	-11.697.640
Ajustari ale impozitului pe profit aferente recunoscute in perioada curenta aferente periodelor anterioare (i)	-	-
(Cheltuiala)/Venitul cu impozitul amanat	-1.458.152	1.497.942
Impozitul pe profit înainte de creditul fiscal	**56.268.168**	**57.156.312**
Credit fiscal	-8.279.575	-7.236.731
Total cheltuieli cu impozitul pe profit	**47.988.593**	**49.919.581**

(i) Principalele venituri neimpozabile provin din reversarea de provizioane nedeductibile şi din dividendele primite. Principalele cheltuieli nedeductibile provin din provizioane şi alte cheltuieli nedeductibile conform Codului Fiscal.

Principalele surse de recunoaștere fiscală a diferențelor temporare sunt prezentate mai jos:

În RON	**2024**	**2023**
Diferențe temporare impozabile/(deductibile):		
Din provizioane operaționale	-49.133.897	-40.451.234
Din imobilizări corporale și necorporale	-836.298	-405.508
Diferențe temporare totale	**-49.970.195**	**-40.856.742**
Impozitul amânat activ la 16%	**-7.995.231**	**- 6.537.079**

Provizioanele care nu sunt deductibile și care generează impozite amânate includ în principal provizioane pentru litigii, provizioane pentru angajamente de credit netrase și garanții financiare și alte provizioane operaționale (vezi Nota 23).

Pentru asociatul LIBRA DEVELOPMENT IFN la 31.12.2024 nu au fost constituite provizioane de depreciere și investiția în acest asociat nu a generat diferențe temporare, asociatul generând profit în cursul anului 2024.

Modificarea impozitului amânat este prezentată în tabelul de mai jos:

În RON	**2023**	**Cheltuieli 2024 sau reluare in rezerve**	**2024**
Provizioane	-6.472.198	-1.389.225	-7.861.423
Imobilizări corporale și necorporale	-64.881	-68.927	-133.808
Total	**-6.537.079**	**-1.458.152**	**-7.995.231**

13. Active si datorii financiare

(i) Clasificarea activelor si datoriilor financiare

Banca clasifică activele financiare în funcție de modelul sau de afaceri al sau și de caracteristicile fluxurilor de trezorerie contractuale ale activului financiar. Modelul de afaceri al băncii este acela de colectare a fluxurilor de trezorerie contractuale.

Activele sau datoriile financiare deținute în vederea colectării fluxurilor de numerar. prin colectarea plăților contractuale pe durata vieții instrumentului (include active precum credite, titluri de stat şi obligațiuni care nu sunt deţinute pentru tranzacționare) sunt contabilizate la cost amortizat dacă aceste active/datorii îndeplinesc și criteriul fluxurilor de trezorerie reprezentând exclusiv principal și dobânzi (testul SPPI). Aceste active sunt cuprinse în calculul periodic al ajustărilor pentru pierderi așteptate.

Activele si datoriile financiare măsurare la valoarea justă prin profit și pierdere sunt acele actve/datorii financiare care nu îndeplinesc criteriul fluxurilor de trezorerie care sunt exclusiv plăţi ale principalului şi ale dobânzii sau dacă este deținut pentru tranzacționare.Banca nu detine portofoliu de tranzactionare si in categoria aceasta include doar părțicipatiile sale minoritare in alte entitati.

Restul activelor financiare care nu sunt clasificate la cost amortizat sau la valoare justă prin profit și pierdere sunt măsurate la cost.

Asociatul Libra Development IFN este măsurat la cost în situațiile financiare separate și prin metoda capitalurilor în situațiile financiare individuale.

Tabelul de mai jos prezintă categoriile de măsurare pentru instrumente financiare (in Situatiile Financiare Individuale):

31 Decembrie 2024	La valoare de piata FVTPL	La cost amortizat	La cost	Valoare contabila totala	Valoare justa totala
Active					
Numerar si echivalente de numerar	-	3.332.207.029	-	3.332.207.029	3.332.207.029
Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere	20.453.208	-	-	20.453.208	20.453.208
Credite și avansuri acordate clientilor	-	7.196.501.880	-	7.196.501.880	7.333.523.888
Titluri de investitii la cost amortizat	-	1.967.390.959	-	1.967.390.959	1.983.846.717
Investiție în asociați	-	-	12.555.767	12.555.767	12.555.767
Active deținute pentru vânzare	-	-	613.302	613.302	613.302
Imobilizări corporale	-	-	51.341.936	51.341.936	51.341.936
Imobilizări necorporale	-	-	2.611.783	2.611.783	2.611.783
Active privind impozitul curent	-	-	5.055.830	5.055.830	5.055.830
Active privind impozitul amânat	-	-	7.995.231	7.995.231	7.995.231
Alte active	-	89.676.258	31.006.202	120.682.460	120.682.460
Active totale	**20.453.208**	**12.585.776.126**	**111.180.051**	**12.717.409.385**	**12.870.887.151**
Datorii					
Depozite de la clienți	-	10.827.475.936	-	10.827.475.936	10.647.665.188
Depozite de la alte bănci	-	853.213	-	853.213	853.213
Împrumuturi de la instituții financiare	-	6.260.852	-	6.260.852	6.260.852
Obligațiuni emise	-	242.558.835	-	242.558.835	242.558.835
Împrumut subordonat	-	74.259.371	-	74.259.371	74.259.371
Provizioane	-	5.401.808	40.260.951	45.662.759	45.662.759
Datorii privind impozitul curent	-	-	-	-	-
Alte datorii	-	50.781.683	36.673.353	87.455.036	87.455.036
Total datorii	**-**	**11.207.591.698**	**76.934.304**	**11.284.526.002**	**11.717.754.227**

Pentru comparabilitate au fost incluse în tabelul de mai sus și elemente de active și pasive care nu sunt clasificate ca instrumente financiare pentru a se reconcilia prezentarea cu Situația poziției financiare.

13. Active si datorii financiare (continuare)

(i) Clasificarea activelor si datoriilor financiare (continuare)

31 Decembrie 2023	La valoare de piata FVTPL	La cost amortizat	La cost	Valoare contabila totala	Valoare justa totala
Active					
Numerar si echivalente de numerar	-	2.674.582.730	-	2.674.582.730	2.674.582.730
Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere	17.413.749	-	-	17.413.749	17.413.749
Credite și avansuri acordate clientilor	-	6.602.344.809	-	6.602.344.809	6.661.195.954
Titluri de investitii la cost amortizat	-	1.696.152.460	-	1.696.152.460	1.754.921.767
Investiție în asociați	-	-	10.859.367	10.859.367	10.859.367
Active deținute pentru vânzare	-	-	699.637	699.637	699.637
Imobilizări corporale	-	-	53.423.017	53.423.017	53.423.017
Imobilizări necorporale	-	-	3.285.911	3.285.911	3.285.911
Active privind impozitul curent	-	-	-	-	-
Active privind impozitul amânat	-	-	6.537.079	6.537.079	6.537.079
Alte active	-	102.973.942	21.274.484	124.248.426	124.248.426
Active totale	**17.413.749**	**11.076.053.941**	**96.079.495**	**11.189.547.185**	**11.307.167.637**
Datorii					
Depozite de la clienți	-	9.460.439.836	-	9.460.439.836	9.149.550.741
Depozite de la alte bănci	-	49.016.014	-	49.016.014	49.016.014
Împrumuturi de la instituții financiare	-	9.413.200	-	9.413.200	9.413.200
Obligațiuni emise	-	242.122.561	-	242.122.561	242.122.561
Împrumut subordonat	-	39.618.772	-	39.618.772	39.618.772
Provizioane	-	5.841.052	34.020.768	39.861.820	39.861.820
Datorii privind impozitul curent	-	-	6.824.786	6.824.786	6.824.786
Alte datorii	-	53.034.433	28.250.626	81.285.059	81.285.059
Total datorii	-	**9.859.485.868**	**69.096.180**	**9.928.582.048**	**9.617.692.953**

Pentru comparabilitate au fost incluse în tabelul de mai sus și elemente de active și pasive care nu sunt clasificate ca instrumente financiare pentru a se reconcilia prezentarea cu situația poziției financiare.

(ii) Numerar și echivalente de numerar

Numerarul și echivalentele de numerar conțin numerarul din casierie, contul curent la bănci, plasamentele la bănci cu maturitate inițială mai mică de 3 luni, contul curent la Banca Națională a României și numerarul aflat în ATM-urile EURONET.

În RON	31 Decembrie 2024	31 Decembrie 2023
Numerar in casierie	89.282.554	101.127.160
Credite și avansuri la bănci. din care	959.943.957	603.071.668
Conturi Nostro la bănci	105.105.955	98.689.336
Depozite la termen la bănci	854.838.002	504.382.332
Cont curent la BNR	2.282.980.518	1.970.710.014
Numerar in ATM-uri EURONET (Nota 15)	25.048.533	35.928.770
Total Brut	**3.357.255.561**	**2.710.837.612**
Pierderi asteptate pentru creditele si avansurile acordate băncilor	-408.339	-326.112
Total Net	**3.356.847.222**	**2.710.511.500**

13. Active si datorii financiare (continuare)

(iii) Numerar din activitati de finantare (continuare)

Numerarul net din activitatea de finantare aferent anului 2024 este prezentat tabelul de mai jos:

		Numerar net din activitate de finantare aferent anului 2024				
RON	**Sold la 1 ianuarie 2024**	**Trageri /Incasari**	**Rambursari / Plati***	**Dobanda acumulata**	**Alte modificari****	**Sold la 31 decembrie 2024**
Împrumuturi de la bănci si alte institutii financiare la cost amortizat	9.413.200	-	-3.610.006	460.330	-2.673	6.260.852
Obligațiuni emise	242.122.561	-	-11.050.515	11.387.977	98.811	242.558.835
Împrumut subordonat	39.618.772	34.818.700	-4.005.662	3.682.168	145.392	74.259.371
Datorii din operațiuni de leasing	53.034.433	-	-17.643.475	2.269.379	13.121.346	50.781.683
Total	**344.188.966**	**34.818.700**	**-36.309.658**	**17.799.855**	**13.362.877**	**373.860.741**

(*) Rambursările/Plățile conțin și dobânzile plătite

(**) Alte modificări sunt reprezentate de efectul cursului de schimb asupra reevaluării soldurilor, de sumele de amortizat și de efectul noilor contracte de chirie semnate/prelungite în cursul anului 2024.

Numerarul net din activitatea de finanțare aferent anului 2023 este prezentat tabelul de mai jos:

		Numerar net din activitate de finantare aferent anului 2023				
RON	**Sold la 1 ianuarie 2023**	**Trageri /Incasari**	**Rambursari / Plati***	**Dobanda acumulata**	**Alte modificari** ***	**Sold la 31 decembrie 2023**
Împrumuturi de la bănci si alte institutii financiare la cost amortizat	12.408.661	-	-3.613.244	633.837	-16.054	9.413.200
Obligațiuni emise	243.326.012	-	-11.021.062	11.225.346	-1.407.735	242.122.561
Împrumut subordonat	39.329.678	-	-3.082.019	3.085.634	285.479	39.618.772
Datorii din operațiuni de leasing	47.069.840	-	-16.050.072	2.259.436	19.755.229	53.034.433
Total	**342.134.191**	-	**-33.766.397**	**17.204.253**	**18.616.919**	**344.188.966**

(*) Rambursările/Plățile conțin și dobânzile plătite

(**) Alte modificări sunt reprezentate de efectul cursului de schimb asupra reevaluării soldurilor, de sumele de amortizat și de efectul noilor contracte de chirie semnate/prelungite în cursul anului 2023.

La 31 decembrie 2024și 2023, depozitele la termen la bănci includeau depozitele la bănci din România în RON, EUR și USD cu scadențe rămase de până la 1 lună.

La 31 decembrie 2024 și 2023, ratele dobânzilor la depozitele la termen la bănci erau următoarele:

Moneda initiala	**31 Decembrie 2024**	**31 Decembrie 2023**
EUR	0,4% - 3,60%	0,35% - 4%
RON	0,4% - 3,85%	1,75% - 8.70%
USD	1,25% -8%	0,35% - 4%

13. Active si datorii financiare (continuare)

(iv) Contul curent la Banca Națională a României

Conturile curente la Banca Națională a României în valoare de 2.282.980.518 RON (31 decembrie 2023: 1.970.710.014 RON) includ soldurile în RON, dolari SUA și euro și sunt utilizate pentru plăți interne (Contul de decontare TARGET 2) și pentru menținerea rezervelor minime obligatorii (RMO).

Structura creditelor și avansurilor către Banca Națională a României este prezentată în tabelul de mai jos:

	31 Decembrie 2024	31 Decembrie 2023
Cont curent la BNR pentru RMO (RON)	556.402.730	164.065.574
Depozite la vedere la BNR	900.137.500	1.550.775.000
Cont curent la BNR pentru RMO (valută străină)	491.503.058	217.729.310
TARGET 2	334.937.230	38.140.130
Total conturi curente la BNR	**2.282.980.518**	**1.970.710.014**

Banca Națională a României solicită băncilor comerciale să mențină o sumă calculată ca procent din finanțarea lor, alta decât cea interbancară locală originară pentru atingerea țintelor de politică monetară. La 31 decembrie 2024, rata obligatorie pentru rezervele obligatorii în RON și valută era de 8% pentru RON și 6% pentru valută, în timp ce în 2023 era aceeași. La 31 decembrie 2024 și 2023, ratele dobânzilor la soldurile conturilor curente la Banca Națională a României erau următoarele:

Moneda inițială	31 Decembrie 2024	31 Decembrie 2023
RON	0,78%	0,82%
USD	0,58%	0,35%
EUR	0,14%	0,10%

14. Credite și avansuri acordate clientilor

În RON	31 Decembrie 2024	31 Decembrie 2023
Credite și avansuri acordate clientilor	7.449.216.001	6.817.111.736
Provizioane pentru pierderi așteptate din credit (Nota 11)	-252.714.120	-214.766.927
Total	**7.196.501.880**	**6.602.344.809**

La 31 decembrie 2024 și 2023, ratele dobânzii la împrumuturi erau după cum urmează:

Moneda inițială	31 Decembrie 2024	31 Decembrie 2023
RON	0% - 22,9%	0% - 23,2%
EUR	0% - 14,3%	0% - 15,4%
USD	0% - 9,6%	0% - 10,9%

15. Alte active

În tabelele de mai jos este prezentată împărţirea altor active în funcţie de natura si calitatea acestora:

În RON	31 Decembrie 2024	31 Decembrie 2023
Plăți in avans	7.256.888	4.356.137
Numerar în tranzit (de la furnizorul de retea ATM)	25.048.533	35.928.770
Depozite de garanție plătite	39.800.255	25.190.073
Conturi tranzitorii	25.011.865	19.805.654
Debitori diverși	11.861.737	16.918.347
Dobânzi de primit subvenții	11.703.182	22.049.445
Total	**120.682.460**	**124.248.426**

În tabelul de mai jos este prezentată împărțirea altor active în funcție de calitatea acestora:

În RON	31 Decembrie 2024	31 Decembrie 2023
Active financiare	89.676.258	102.973.942
Active nefinanciare	31.006.202	21.274.484
Total	**120.682.460**	**124.248.426**

În conturile de tranzit sunt incluse valorile de recuperat aflate în tranzit sub forma de cash, CEC-uri și Bilete la ordin, cele provenite din activitatea de carduri precum și diversi debitori.

În RON	31 Decembrie 2024	31 Decembrie 2023
Alte active pe termen scurt	79.188.976	99.058.353
Alte active pe termen lung	41.493.483	25.190.073
Total	**120.682.460**	**124.248.426**

16. Investiții

În RON	31 Decembrie 2024	31 Decembrie 2023
Active financiare la cost amortizat		
Titluri de stat la cost amortizat	1.806.005.120	1.511.551.186
Titluri de datorie la Banca CEC	-	20.478.080
Titluri de datorie la Municipalități	164.425.413	164.363.271
Ajustari pentru pierderi așteptate	-3.039.574	-240.077
Active financiare la cost amortizat (net)	**1.967.390.959**	**1.696.152.460**
Valoarea justă a activelor financiare prin P&L		
Total Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere	**20.453.208**	**17.413.749**
Active financiare la cost		
Investiție în asociați (situații financiare separate)	9.800.000	9.800.000
Total investitii in active financiare	**1.997.644.167**	**1.723.366.209**

16. Investiții (continuare)

La 31 decembrie 2024, investițiile includ obligațiuni de stat denominate în RON și euro cu randamente între (3.9% - 9.2%) p.a. pentru RON și (0.81% - 7.2%). p.a. pentru EUR între 0.81%-5.90 % și obligațiuni municipale denominate în RON cu un randament de 8.89 % respectiv 5.98 % denominate în euro.

Suplimentar, investițiile băncii includ și un portofoliu de acțiuni de 20.453.207 RON contabilizat la valoare de piață prin contul de profit și pierderi și un asociat in valoare de 9.800.000 RON contabilizat la cost în situațiile financiare separate și prin metoda capitalurilor în situațiile financiare individuale.

La 31 decembrie 2024 o parte din portofoliul de obligațiuni de stat în valoare nominala de 56.896.522,96 RON (31 decembrie 2023: 55.609.290 RON) este gajat în favoarea Băncii Naționale a României.

Detaliile privind titlurile de capital sunt următoarele:

Investitii in părțicipatii minoritare clasificate la valoare justa prin contul de profit și pierderi

				Valoare contabilă (RON)	
Numele Companiei	**Activitatea**	**Locul de constituire**	**Părțicipare**	**31 Decembrie 2024**	**31 Decembrie 2023**
Transfond SA	Transferuri de bani	Romania	2.56%	5.655.758	4.757.439
Biroul de Credit	Servicii de informații bancare	Romania	0.18%	170.740	115.969
SWIFT	Transferuri de bani	Belgia	34 acțiuni	1.359.720	2.161.762
Elvila S.A.	Mobilă. comerț și producție	Romania	1.88%	334.890	347.386
Visa		SUA	650 acțiuni pref. tip C si 64 actiuni pref.tip A	12.932.100	10.031.194
Total titluri de capital la valoare justă				**20.453.208**	**17.413.749**

17. Investiție în asociați

În anul 2020, banca a investit în asociatul său LIBRA DEVELOPMENT IFN suma de 7.840.000 RON sub forma de aport la capitalul societații cu o cotă de 49%. În cursul anului 2023 banca a mai contribuit cu suma de 1.960.000 RON în cadrul majorării de capital întreprinse de asociat pentru menținerea deținerii de 49%. Valoarea totală a investiției în asociatul Libra Development IFN este de 9.800.000 RON. LIBRA Development IFN S.A. este o societate financiară nebancară, înființată la 14.07.2020, aflată sub supravegherea Băncii Naționale a României, care are ca obiect de activitate acordarea de credite. Sediul social al asociatului LIBRA DEVELOPMENT IFN este în București. Calea Vitan 6-6A. etajul 4. România.

Nume asociat	**Activitatea principală**	**Locul încorporării și desfășurării activității**	**Proporția de deținere și a dreptului de vot**	
			31 Decembrie 2024	**31 Decembrie 2023**
Libra Development IFN	Acordarea de credite	Romania. Bucuresti	49%	49%
Active Nete ale Asociatului (neauditate)			25.624.015	22.161.974
Proportia detinerii Băncii in Asociat			49%	49%
Valoarea detinerii in Asociat (metoda capitalurilor)			**12.555.767**	**10.859.367**

17. Investiție în asociați (continuare)

În tabelele de mai jos este prezentată situația financiară neauditată a asociatului Libra development IFN:

Situația contului de profit și pierderi	**31 Decembrie 2024**	**31 Decembrie 2023**
Venituri din dobanzi	16.232.630	14.956.061
Cheltuieli cu dobanzile	-7.828.498	-8.407.976
Venituri nete din dobanzi	**8.404.132**	**6.548.085**
Venituri din comisioane	470.382	351.042
Cheltuieli cu comisioanele	-190.876	-85.045
Venituri nete din comisioane	**279.506**	**265.997**
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor financiare si angajamente	-641.387	-833.593
Alte venituri operaționale	-	-
Venituri nete operaționale	**-641.387**	**-833.593**
Cheltuieli salariale	-2.960.525	-2.644.157
Cheltuieli cu amortizarea imobilizărilor	-329.538	-406.543
Alte cheltuieli operaționale	-776.564	-608.985
Pierderi nete din diferente de curs valutar	-8.419	-1.056
Total cheltuieli operaționale	**-4.075.047**	**-3.660.741**
Profit/(pierdere) înainte de impozitare	**3.967.205**	**2.319.748**
(Cheltuiala)/venit cu impozitul pe profit	-509.362	-313.375
Profit/(pierdere) net(a) al(a) exercițiului financiar	**3.457.843**	**2.006.373**
Situația Poziției Finaciare	**31 Decembrie 2024**	**31 Decembrie 2023**
Numerar și echivalente de numerar	6.510.420	5.368.168
Credite şi avansuri acordate clienţilor	107.373.928	110.566.905
Imobilizări corporale	616.231	663.699
Imobilizări necorporale	160.515	201.744
Creante privind impozitul amanat	12.334	8.251
Alte active	242.462	192.694
Total active	**114.915.890**	**117.001.461**
Capitaluri proprii și datorii		
Datorii financiare		
Împrumuturi de la bănci	81.832.878	87.109.655
Datorii din contractele de leasing	680.962	714.561
Datorii privind impozitul pe profit curent	63.669	102.514
Împrumut subordonat la termen	6.045.455	6.049.432
Alte datorii	665.263	799.128
Provizioane	3.648	64.197
Total datorii	**89.291.875**	**94.839.487**
Capitaluri proprii		
Capital social	20.000.000	20.000.000
Alte rezerve	368.659	169.692
Rezultat reportat	5.255.356	1.992.282
Total capitaluri proprii	**25.624.015**	**22.161.974**
Total capitaluri proprii și datorii	**114.915.890**	**117.001.461**

18. Imobilizări corporale și necorporale

a) Imobilizări corporale

În RON	Terenuri și clădiri	Echipament de birou	Vehicule	Active fixe în curs	Dreptul de utilizare a activelor	Total
COST						
La 31 Decembrie 2021	**7.918.111**	**15.650.810**	**7.157.125**	**159.706**	**77.614.694**	**108.500.446**
Achiziții	-	828.609	-	1.894.984	2.397.794	5.121.387
Cedări/ Modificări	-	-3.586	-2.691.632	-818.830	-4.147.074	-7.661.122
La 31 Decembrie 2022	**7.918.111**	**16.475.833**	**4.465.493**	**1.235.860**	**75.865.414**	**105.960.711**
Achiziții	284.530	2.762.468	-	2.652.855	3.742.933	9.442.786
Cedări/ Modificări	-61.908	-866.708	-1.925.670	-3.167.128	6.691.488	670.074
La 31 Decembrie 2023	**8.140.733**	**18.371.593**	**2.539.823**	**721.587**	**86.299.835**	**116.073.571**
Achiziții	227.884	2.046.015	363.676	3.296.459	2.957.433	8.891.468
Cedări/ Modificări		-1.116.456	-506.722	-2.649.923	3.201.305	-1.071.796
La 31 Decembrie 2024	**8.368.617**	**19.301.153**	**2.396.778**	**1.368.124**	**92.458.572**	**123.893.244**

DEPRECIERE ȘI AMORTIZARE ACUMULATĂ

În RON	Terenuri și clădiri	Echipament de birou	Vehicule	Active fixe în curs	Dreptul de utilizare a activelor	Total
La 31 Decembrie 2021	**-5.586.847**	**-11.892.609**	**-6.160.461**	**-**	**-32.882.390**	**-56.522.307**
Cheltuiala pentru an	-311.356	-1.559.201	-729.679	-	-11.628.407	-14.228.643
Cedări/ Modificări	-	2.291	2.691.632	-	11.790.795	14.487.684
La 31 Decembrie 2022	**-5.898.203**	**-13.449.519**	**-4.198.508**	**-**	**-32.720.002**	**-56.266.232**
Cheltuiala pentru an	-345.786	-1.867.802	-230.593	-	-14.287.126	-16.731.307
Cedări/ Modificări	61.908	865.037	1.925.670	-	7.494.370	10.346.985
La 31 Decembrie 2023	**-6.182.081**	**-14.452.284**	**-2.503.431**	**-**	**-39.512.878**	**-62.650.554**
Cheltuiala pentru an	-333.791	-1.975.058	-59.165	-	-14.998.155	-17.366.169
Cedări/ Modificări	-	1.377.316	243.080	-	5.845.015	7.465.411
La 31 Decembrie 2024	**-6.515.872**	**-15.050.026**	**-2.319.516**	**-**	**-48.666.018**	**-72.551.308**

VALOAREA CONTABILĂ NETĂ IMOBILIZĂRI CORPORALE

La 31 Decembrie 2022	**2.019.908**	**3.026.314**	**266.985**	**1.235.860**	**43.145.412**	**49.694.479**
La 31 Decembrie 2023	**1.958.652**	**3.919.309**	**36.392**	**721.586**	**46.787.077**	**53.423.017**
La 31 Decembrie 2024	**1.852.870**	**4.251.127**	**77.262**	**1.368.123**	**43.792.553**	**51.341.936**

b) Imobilizări necorporale

În RON	Active necorporale	Imobilizări necorporale in curs	Total
COST			
La 31 Decembrie 2021	**21.830.121**	**358.249**	**22.188.370**
Achiziții	427.268	1.833.033	2.260.301
Cedări	-	-356.059	-356.059
La 31 Decembrie 2022	**22.257.389**	**1.835.223**	**24.092.612**
Achiziții	3.057.521	1.511.241	4.568.762
Cedări	-	-3.064.975	-3.064.975
La 31 Decembrie 2023	**25.314.910**	**281.489**	**25.596.399**
Achiziții	1.257.875	1.018.874	2.276.749
Cedări	-408.606	-1.257.875	-1.666.481
La 31 Decembrie 2024	**26.164.179**	**42.488**	**26.206.667**
DEPRECIERE ȘI AMORTIZARE ACUMULATĂ			

La 31 Decembrie 2021	**-19.685.574**	**-**	**-19.685.574**
Cheltuiala pentru an	-1.347.314	-	-1.347.314
Cedări	-	-	-
La 31 Decembrie 2022	**-21.032.888**	**-**	**-21.032.888**
Cheltuiala pentru an	-1.277.600	-	-1.277.600
Cedări	-	-	-
La 31 Decembrie 2023	**-22.310.488**	**-**	**-22.310.488**
Cheltuiala pentru an	-1.693.002		- 1.693.002
Cedări	408.606		408.606
La 31 Decembrie 2024	**-23.594.884**		**-23.594.884**
VALOAREA CONTABILĂ NETĂ IMOBILIZĂRI NECORPORALE			
La 31 Decembrie 2022	**1.224.502**	**1.835.223**	**3.059.725**
La 31 Decembrie 2023	**3.004.422**	**281.489**	**3.285.911**
La 31 Decembrie 2024	**2.569.295**	**42.488**	**2.611.783**

18. Imobilizări corporale și necorporale (continuare)

Tabelele de mai jos prezintă mișcarea drepturilor de utilizare aferente contractelor de leasing ce fac obiectul IFRS 16, în anul 2024:

RON	Masini	Terenuri si cladiri	Total
Sold brut la 1 ianuarie 2024	**4.055.266**	**82.244.568**	**86.299.835**
Contracte noi	653.177	2.304.256	2.957.433
Modificari contractuale	-644.726	3.846.031	3.201.305
Sold brut la 31.12.2024	**4.063.717**	**88.394.855**	**92.458.572**
Amortizare cumulata la 01.01.2024	-1.422.165	-38.090.593	-39.512.758
Modificari contractuale	642.292	5.202.603	5.844.895
Amortizare in cursul perioadei (-)	-1.489.338	-13.508.817	-14.998.155
Sold net la 31.12.2024	**1.794.506**	**41.998.048**	**43.792.554**

Tabelele de mai jos prezintă mișcarea drepturilor de utilizare aferente contractelor de leasing ce fac obiectul IFRS 16. in anul 2023:

RON	Masini	Terenuri si cladiri	Total
Sold brut la 1 ianuarie 2023	**2.366.809**	**73.498.604**	**75.865.414**
Contracte noi	1.583.365	2.159.568	3.742.933
Modificari contractuale	105.092	6.586.396	6.691.488
Sold brut la 31.12.2023	**4.055.266**	**82.244.568**	**86.299.835**
Amortizare cumulata la 01.01.2023	**-401.222**	**-32.318.780**	**-32.720.002**
Modificari contractuale	17.170	7.477.200	7.494.370
Amortizare in cursul perioadei (-)	-1.038.113	-13.249.013	-14.287.126
Sold net la 31.12.2023	**2.633.101**	**44.153.975**	**46.787.077**

19. Active deținute pentru vânzare

La 31 decembrie 2024 banca avea în portofoliu două active reposedate rezultate în urma procesului de executare silită însumând 613.302 RON .

În RON	31 Decembrie 2024	31 Decembrie 2023
Imobil cu teren in Judetul Bihor	232.302	232.302
Apartament Bucuresti sos.Colentina	381.000	467.335
Sold la 31 Decembrie	**613.302**	**699.637**

20. Depozite atrase de la bănci

	31 Decembrie 2024		
În RON	**RON**	**Alte valute**	**Total**
Conturi LORO	853.213	-	853.213
Total	**853.213**	**-**	**853.213**

	31 Decembrie 2023		
În RON	**RON**	**Alte valute**	**Total**
Conturi LORO	49.016.014	-	49.016.014
Total	**49.016.014**	**-**	**49.016.014**

21. Depozite atrase de la clienți

	31 Decembrie 2024		
În RON	**RON**	**Alte valute**	**Total**
La cerere	3.254.912.391	1.024.831.735	4.279.744.127
Depozite la termen	4.477.607.917	2.070.123.890	6.547.731.809
Total	**7.732.520.308**	**3.094.955.626**	**10.827.475.936**

	31 Decembrie 2023		
În RON	**RON**	**Alte valute**	**Total**
La cerere	2.966.940.769	830.386.137	3.797.326.907
Depozite la termen	3.764.038.870	1.899.074.059	5.663.112.931
Total	**6.730.979.638**	**2.729.460.198**	**9.460.439.836**

La 31 decembrie 2024 și 2023 ratele dobânzilor la depozitele la termen au fost următoarele:

Moneda inițială	**31 Decembrie 2024**	**31 Decembrie 2023**
RON	0%-8%	0%-8,7%
EUR	0%-3,60%	0%-4%
USD	0%-3,85%	0%-4%

La 31 decembrie 2024 dobânzile de plătit la soldurile conturilor curente au fost cuprinse între 0% - 4.89% p.a. pentru conturile curente în RON. 0%-2.19% p.a. pentru conturile curente în EUR și 0%- p.a. pentru conturile curente în USD.

Banca a avut solduri semnificative deținute de entitățile – membrii Broadhurst Group NCH, acționarul final, pentru conturi curente și depozite la termen în valoare de 314.927.961 RON la 31 decembrie 2024 și 298.731.440 RON la 31 decembrie 2023. La 31 decembrie 2024 suma a depășit 22% din capitalul propriu al Băncii. Rata medie a dobânzii la depozitele atrase de la părți afiliate este de 3,91% echivalent în RON.

22. Împrumuturi de la instituții financiare și obligațiuni emise

Banca a contractat un împrumut subordonat în noiembrie 2024 în valoare de 7.000.000 EUR de la o persoana fizica Andrei Siminel Cristian pe o perioada de 7 ani**.**

Banca a semnat un acord de facilitate cu Fondul European de Investiții. Suma rămasă de plătit în EUR la 31.12.2024 a fost de 1.250.000 EUR având o rată a dobânzii de 4,902% (1.875.000 EUR cu dobândă de 5,89% la 31 decembrie 2023).

În cursul anului 2022 a fost finalizată cu succes o emisiune de obligațiuni subordonate. nominative dematerializate. negarantate și neconvertibile pe 10 ani în valoare de 4.262.000 EUR cu un randament de 6,5%/an.

Tot în anul 2022 a fost contract și un împrumut subordonat în valoare de 8.000.000 EUR de la Fondul de Investitii EFSE pe o durată de 7 ani cu o doândă de (4,5% +EURIBOR 6M)p.a.

În anul 2021 a fost finalizată cu succes emisiunea de obligațiuni de nominative, dematerializate, negarantate și neconvertibile, senioare eligibile MREL în valoare nominală totală de 40.000.000 de EUR pe 7 ani cu o dobanda de 4,25%/an.

În anul 2020 a fost finalizata cu succes emisiunea de obligațiuni subordonate, nominative, dematerializate, negarantate și neconvertibile. pe zece ani. în valoare de 4.296.500 EUR pe 10 ani cu o dobanda de 5%/an.

Structura împrumuturilor și obligațiunilor emise de bancă este prezentată în tabelul de mai jos:

	31 Decembrie2024	31 Decembrie 2023	Maturitate
Împrumuturi de la FEI	6.260.852	9.413.200	Septembrie 2026
Emisiune de obligațiuni subordonate (în anul 2020)	21.372.701	21.321.069	Martie 2030
Emisiune de obligațiuni senioare (în anul 2021)	199.934.470	199.618.436	Septembrie 2028
Emisiune de obligațiuni subordonate (în anul 2022)	21.251.664	21.183.056	Iulie 2032
Împrumut subordonat EFSE (în anul 2022)	39.648.937	39.618.772	Septembrie 2029
Împrumut subordonat (în anul 2024)	34.610.434	-	Noiembrie 2031
Total împrumuturi și obligațiuni emise	**323.079.058**	**291.154.533**	

Soldul total al obligațiunilor emise de banca la 31 decembrie 2024 este de 48.56 milioane EUR reprezentând principalul.

23. Provizioane

În RON	Provizioane pentru angajamente de credit și garanții financiare acordate	Provizioane pentru litigii	Alte Provizioane	Total
La 31 Decembrie 2022	**4.921.288**	**1.121.964**	**24.465.884**	**30.509.136**
Cheltuiala neta/(Venit net) cu provizioanele	1.054.117	153.159	8.586.072	9.793.348
Diferențe de curs	-134.353	-	7	-134.346
La 31 Decembrie 2023	**5.841.052**	**968.805**	**33.051.963**	**39.861.820**
Cheltuiala neta/(Venit net) cu provizioanele	-350.748	-72.095	6.312.256	5.889.413
Diferențe de curs	-88.495	-	21	-88.475
La 31 Decembrie 2024	**5.401.809**	**896.710**	**39.364.240**	**45.662.759**

În cursul anului 2024 alte provizioane au crescut cu 6.312.256 RON (comparativ cu 8.586.079 RON in 2023) în principal datorită planificării plății beneficiilor angajatiilor și Managementului la profitul anului 2024.

În 2024 provizionul constituit pentru concediile neefectuate a crescut cu 341.277 RON provizionul pentru bonusul forței de vânzări a crescut cu 1.203.143 RON, iar bonusul cu întregul staff a crescut cu 2.567.116 RON. Diferența de 2.200.741 RON până la totalul cheltuielii nete cu alte provizioane provine din: provizionul pentru conducere cu suma de 2.789.729 RON, reversarea provizionul constituit in 2023

pentru personal identificat cu suma de 697.004 RON și alte provizioane cu suma de 108.016 RON.

Acordarea primelor managementului se face 50% cu numerar plătibil în decurs de un an pentru performanța realizată în anul precedent, iar 50% non-numerar, amânate până la plecarea membrului de conducere din bancă, dar nu mai puțin de trei ani. În cazul Libra Internet Bank SA, această componentă non-numerar, amânată reprezintă o parte ajustată a profitului realizat de acționarii Băncii în urma vânzării ei în anumite condiții favorabile pentru această vânzare (titluri de ieșire) și în condițiile stabilite contractual cu fiecare membru de conducere.

O parte din aceste alte provizioane se vor reversa în cursul anului 2025, odată cu efectuarea plăților de bonusuri, iar în tabelul de mai jos sunt prezentate în funcție de perioada de recuperare, unde termen scurt am asumat mai mic de un an si termen lung mai mare de un an.

La 31 Decembrie 2024

Provizioane	**Termen lung**	**Termen scurt**	**Total**
Provizioane pentru angajamente de credit și garanții financiare acordate	4.346.864	1.054.945	5.401.809
Provizioane pentru litigii	896.710	-	896.710
Alte provizioane	26.598.353	12.765.887	39.364.240
Total	**31.841.927**	**13.820.832**	**45.662.759**

Împărțirea altor provizioane după perioada de recuperare aferenta anului 2023 este prezentata în tabelul de mai jos:

La 31 Decembrie 2023

Provizioane	**Termen lung**	**Termen scurt**	**Total**
Provizioane pentru angajamente de credit și garanții financiare acordate	4.595.066	1.245.986	5.841.052
Provizioane pentru litigii	968.805	-	968.805
Alte provizioane	22.150.161	10.901.802	33.051.963
Total	**27.714.032**	**12.147.788**	**39.861.820**

24. Alte datorii

În RON	**31 Decembrie 2024**			**31 Decembrie 2023**		
	Termen scurt	**Termen lung**	**Total**	**Termen scurt**	**Termen lung**	**Total**
Securitate socială. salarizare și alte taxe de plată *(i)*	14.777.700	-	14.777.700	6.911.613	-	6.911.613
Datoria de leasing (ii)	15.176.069	35.605.614	50.781.683	13.843.948	39.190.485	53.034.433
Alți creditori	4.031.038	17.864.615	21.895.653	19.762.454	1.576.559	21.339.013
Total	**33.984.807**	**53.470.229**	**87.455.036**	**40.518.015**	**40.767.044**	**81.285.059**

(i) Aceste cheltuieli includ sume datorate bugetului de stat privind contribuțiile sociale, TVA de plată și diverse rețineri salariale ale angajaților.

Tabelul de mai jos prezintă analiza datoriilor după calitatea lor:

În RON	**31 Decembrie 2024**	**31 Decembrie 2023**
Alte datorii financiare	50.781.683	53.034.433
Alte datorii nefinanciare	36.673.353	28.250.626
Total	**87.455.036**	**81.285.059**

24. Alte datorii (continuare)

(ii) IFRS 16 - Contracte de leasing (Banca ca locatar)

Banca acționează în calitate de locatar în cadrul contractelor de leasing pentru autovehicule și închiriere spații. Contractele de leasing sunt denominate în EUR și sunt semnate pe o perioadă cuprinsă între 1 si 5 ani.

Tabelele de mai jos prezintă mișcarea datoriilor de leasing in anul 2024:

RON	Masini	Terenuri si cladiri	Total
Sold la 1 ianuarie 2024	2.918.411	50.116.022	53.034.433
Cheltuieli cu dobanzile	108.671	2.160.708	2.269.379
Plati de leasing – Principal	-1.981.394	-13.633.647	-15.615.041
Plati de leasing – Dobanda	-107.677	-1.920.757	-2.028.434
Contracte noi	653.176	2.304.256	2.957.432
Modificari contractuale	285.679	9.878.234	10.163.913
Sold la 31 decembrie 2024	**1.876.866**	**48.904.817**	**50.781.683**

Tabelele de mai jos prezintă mișcarea datoriilor de leasing în anul 2023:

RON	Masini	Terenuri si cladiri	Total
Sold la 1 ianuarie 2023	**1.942.526**	**45.127.314**	**47.069.840**
Cheltuieli cu dobanzile	88.267	2.171.169	2.259.436
Plati de leasing – Principal	-1.143.276	-13.214.524	-14.357.880
Plati de leasing – Dobanda	-80.701	-1.611.571	-1.692.272
Contracte noi	1.583.365	2.159.568	3.742.933
Modificari contractuale	528.230	15.484.066	16.012.296
Sold la 31 decembrie 2023	**2.918.411**	**50.116.022**	**53.034.433**

Tabelul de mai jos prezintă sumele recunoscute în Situația a rezultatului global pentru pozitiile aferente IFRS 16 și pentru sumele aferente contractelor de închiriere neincluse în pozitiile aferente IFRS 16 (cheltuieli cu chiriile pe termen scurt și cheltuieli cu chiriile pentru active de valoare mica).

31.12.2024			
RON	**Masini**	**Terenuri si cladiri**	**Total**
Cheltuieli cu deprecierea aferente drepturilor de utilizare	1.489.338	13.508.817	14.998.155
Cheltuieli cu dobanzile aferente datoriilor din leasing	108.670	2.160.709	2.269.379
Cheltuieli cu chiriile termen scurt neincluse in pozitiile aferente IFRS 16	114.268	133.112	247.380
Total	**1.712.276**	**18.802.638**	**17.514.914**
31.12.2023			
RON	**Masini**	**Terenuri si cladiri**	**Total**
Cheltuieli cu deprecierea aferente drepturilor de utilizare	1.038.113	13.249.013	14.287.126
Cheltuieli cu dobanzile aferente datoriilor din leasing	88.267	2.171.169	2.259.436
Cheltuieli cu chiriile termen scurt neincluse in pozitiile aferente IFRS 16	-	209.098	209.098
Total	**1.126.380**	**15.629.280**	**16.755.660**

24. Alte datorii (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă analiza pe maturități a datoriei din operațiuni de leasing (neactualizata) la 31 decembrie 2024:

RON	Masini	Terenuri si cladiri	Total
Pana la 3 luni	368.017	3.978.918	4.346.935
Intre 3 luni si 1 an	886.566	11.662.514	12.549.080
Intre 1 an si 2 ani	620.866	13.889.534	14.510.400
Intre 2 si 3 ani	79.096	12.640.727	12.719.823
Peste 3 ani	-	10.751.859	10.751.859
Total	**1.954.545**	**52.923.552**	**54.878.097**

Tabelul de mai jos prezintă analiza pe maturități a datoriei din operațiuni de leasing (neactualizata) la 31 decembrie 2023:

RON	Masini	Terenuri si cladiri	Total
Pana la 3 luni	746.855	3.632.381	4.379.236
Intre 3 luni si 1 an	2.221.629	10.293.482	12.515.111
Intre 1 an si 2 ani	2.698.351	23.955.884	26.654.235
Intre 2 si 3 ani	-	9.889.673	9.889.673
Peste 3 ani	-	6.563.752	6.563.752
Total	**5.666.835**	**54.335.171**	**60.002.006**

25. Capital social

În RON	31 Decembrie 2024	31 Decembrie 2023
Capital social la valoarea nominală	512.622.000	462.616.000
Efectul ajustărilor hiperinflației până la 31 decembrie 2003	43.549.200	43.549.200
Capitalul social total	**556.171.200**	**506.165.200**

În decembrie 2023, Adunarea Generală a Acționarilor a aprobat majorarea capitalului social prin încorporarea rezultatului reportat în valoare de 50.006.000 RON, prin emisiunea unui număr de 2.273 de acțiuni noi cu valoarea nominală de 22.000 RON fiecare. Înregistrarea a avut loc după finalizarea demersurilor legale.Structura acționariatului la 31 decembrie 2024 și 2023 este următoarea:

	31 Decembrie 2024			31 Decembrie 2023		
Acționar	**Nr. acțiuni**	**Val. nominala**	**%**	**Nr. acțiuni**	**Val. nominală**	**%**
Broadhurst Investments Ltd.	15.536	22.000	66.68%	14.021	22.000	66.68%
Romarta SA	6.423	22.000	27.56%	5.796	22.000	27.56%
Andrei Siminel Cristian	1.335	22.000	5.73%	1.205	22.000	5.73%
Altele	7	22.000	0.03%	6	22.000	0.03%
TOTAL	**23.301**		**100%**	**21.028**		**100%**

26. Rezerve și dividende distribuite

Alte rezerve constau din rezerve legale, rezerva de risc general constituită în conformitate cu legislația română și alte rezerve rezultate din profitul nedistribuit sub forma de dividende.

	31 Decembrie 2024	31 Decembrie 2023
Rezerva legală	81.835.648	65.925.126
Rezervă generală pentru riscul de credit	418.133	418.133
Rezervă de risc general	241.330	241.330
Alte rezerve din profit	236.818.486	286.824.486
Total	**319.313.597**	**353.409.075**

Rezerva legală este stabilită în conformitate cu legislația română, prin alocarea a 5% din profit brut până când rezerva ajunge la 20% din capitalul social. Această rezervă este alocată de la profit brut și este deductibilă pentru impozitul pe profit. În anul 2024 Banca a alocat la rezerva legală suma de 15.910.522 RON reprezentând 5% din profitul brut înregistrat în anul 2024, iar restul din profitul anului 2024 în valoare de 254.311.324 RON reprezintă profit nerepartizat.

Alte rezerve din profit se compun din profitul anilor anteriori care nu a fost distribuit sub forma de dividende.

În anul 2024 s-au distribuit dividende în valoare totală de 100.000.000 RON reprezentând profit nerepartizat aferent anului financiar 2023.

Rezerva generală de risc este stabilită în conformitate cu legislația românească și este egală cu un minim de 1% din activele purtătoare de risc. Această rezervă nu poate fi distribuită acționarilor. Orice eliberare a acestei rezerve este transferată în contul de profit și pierdere. Rezerva pentru riscul de credit a fost stabilită istoric în conformitate cu legislația românească și dacă va fi utilizată pentru alte motive decât riscul de credit se va plăti un impozit de 16%.

Alte rezerve din profit se compune din profitul anilor anteriori care nu a fost distribuit sub forma de dividende.

Distribuirea dividendelor din cursul anului 2024 este prezentata în tabelul de mai jos:

	Dividend brut platit
BROADHURST INVESTMENTS LIMITED	66.677.763
ROMARTA S.A.	27.563.249
ANDREI SIMINEL CRISTIAN	5.730.455
STANCA BOGDAN	28.533
Total	**100.000.000**

27. Angajamente și scrisori de garantie

Scrisori de garanție

Valorile totale ale scrisorilor de garanție la 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023 sunt:

	31 Decembrie 2024	31 Decembrie 2023
Scrisori de garanție în RON		
garantate cu ipotecă	139.038.990	43.069.834
garantate cu numerar	166.807.135	74.128.546
garantate cu alte instrumente	89.264	298.409
Total	**305.935.389**	**117.496.789**
Scrisori de garanție în valută(echivalent in RON)		
garantate cu numerar	21.385.918	3.480.457
garantate cu ipotecă	7.059.269	6.856.664
garantate de alte instrumente	-	-
Total	28.445.187	10.337.121
Scrisori de garanție în RON	**334.380.576**	**127.833.910**

În RON	**31 Decembrie 2024**	**31 Decembrie 2023**
Angajamente netrase de credit - irevocabil	382.503.610	350.223.603
Angajamente netrase de credit - revocabil	2.120.128.834	1.443.023.017
Scrisori de garanție	334.380.576	127.833.910
Total angajamente netrase de credit și scrisori de garantie	**2.837.013.021**	**1.921.080.530**

Angajamente netrase din credit si scrisori de garanție:

La 31 decembrie 2024, Banca avea un angajament de finanțare din partea Broadhurst Investments Limited în valoare 286.6 milioane RON (60.000.000 USD) cu scadența pe 15 octombrie 2025.

La 31 decembrie 2023, Banca avea un angajament de finanțare din partea Broadhurst Investments Limited în valoare 269.7 milioane RON (60.000.000 USD) cu scadența pe 15 octombrie 2025.

Acest angajament de finanțare este necondiționat, irevocabil și poate fi folosit în orice moment pentru a proteja Gestionarea Lichidității Băncii legate de situații de urgență .

Atât pentru scrisorile de garanție cât și pentru scrisorile de credit emise în RON a fost instituit următorul acord: Banca a acordat clienților săi facilități de linie de credit, în principal garantat cu ipotecă și garanție de numerar, iar ulterior a emis astfel de scrisori de garanție și scrisori de credit în limitele aprobate inițial pentru liniile de credit.

28. Valoarea justă a instrumentelor financiare

Valoarea justă a instrumentelor financiare este prețul primit pentru a vinde un activ sau plătit pentru a transfera o datorie într-o tranzacție ordonată între părțicipanții la piață la data tranzacției unde este disponibil.

Valoarea justă se bazează pe prețurile de piață cotate. Cu toate acestea nu există prețuri de piață disponibile pentru o parte din instrumentele financiare ale Băncii. În situațiile în care prețurile de piață cotate nu sunt ușor disponibile, valoarea justă este estimată folosind modele cu fluxuri de numerar actualizate sau alte tehnici de stabilire a prețurilor, după caz. Modificări ale ipotezelor de bază, inclusiv ratele de actualizare și fluxurile de numerar viitoare estimate, afectează în mod semnificativ estimările.

28. Valoarea justă a instrumentelor financiare (continuare)

(a) Numerar și solduri cu băncile centrale

Valorile contabile ale numerarului și soldurilor cu banca centrală sunt considerate în general aproximative la valoarea lor justă.

(b) Creante de la bănci

Sumele datorate de la bănci includ soldurile în conturile Nostro și depozitele pe termen scurt sau la termen cu scadența până la o lună. Valoarea contabilă aproximează valoarea justă.

(c) Credite si avansuri acordate clienților

Valoarea justă a împrumuturilor cu randament variabil care își schimbă în mod regulat prețurile fără nicio modificare semificativă în riscul de credit se aproximează în general cu valoarea contabilă. La 31 decembrie 2024 creditele cu rate fixe ale dobânzii au fost 90.520.163 RON din totalul de 7.196.501.880 RON, iar valoarea justă a acestora a fost de 227.542.171 RON din totalul creditelor la valoare justa de 7.333.523.888 RON. La 31 decembrie 2023 creditele cu rate ale dobânzii fixe au fost de 42.866.468 RON din totalul de 6.602.344.809 RON iar valoarea lor justa a fost de 106.978.780 RON din totalul creditelor la valoare justa de 6.661.195.954 RON.

d) Sume datorate băncilor, împrumuturi și depozite ale clienților

Sumele datorate băncilor includ depozitele pe termen scurt cu scadență până la o lună. Valoarea justă estimată a sumelor datorate către bănci este aproximativ echivalentă cu sumele raportate. Valoarea justă a depozitelor datorate la cerere reprezintă valoarea contabilă raportată a sumelor datorate la cerere la data bilanțului. Valoarea justă a depozitelor la termen la ratele dobânzii variabile este aproximativ egală cu valorile raportate ale acestora la data bilanțului .

La 31 decembrie 2024 depozitele cu rata dobânzii fixe au fost de 6.547.719.611 RON din totalul de 10.827.475.936 RON iar valoarea lor justă a fost de 6.367.908.863 RON din totalul de 10.647.665.186 RON. La 31 decembrie 2023 depozitele cu rata dobânzii fixe au fost de 5.662.787.972 RON din totalul de 9.460.439.836 RON iar valoarea lor justă a fost de 5.351.898.877 RON din totalul de 9.149.550.741 RON.

În momentul clasificării valorii juste a instrumentelor financiare ierarhia valorii juste este folosită pentru a reflecta semnificația datelor introduse folosite pentru a face evaluările respective.

Ierarhia valorii juste cuprinde următoarele trei niveluri:

- prețuri cotate (neajustate) pe piețele de active pentru active sau pasive identice (nivel 1);
- intrări, altele decât prețurile cotate. incluse în nivelul 1 care pot fi observate pentru activ sau pasiv, fie direct (adică ca prețuri). fie indirect (adică din prețuri) (nivelul 2);
- intrări pentru activ sau pasiv care nu se bazează pe date de piață observabile (intrări neobservabile) (nivel 3).

28. Valoarea justă a instrumentelor financiare (continuare)

Clasificarea valorii juste a activului financiar al Băncii pe cele trei niveluri este prezentată după cum urmează:

31 decembrie 2024

În RON	**Valoarea contabilă**	**Nivel 1**	**Nivel 2**	**Nivel 3**	**Total**
Numerar in casierie	89.282.554	89.282.554	-	-	89.282.554
Credite si avansuri la Banca Națională a României	2.282.980.518	2.282.980.518	-	-	2.282.980.518
Credite si avansuri acordate băncilor	959.943.957	959.943.957	-	-	959.943.957
Credite și avansuri acordate clienților	7.196.501.880	-	-	7.333.523.888	7.333.523.888
Titluri de investitii la cost amortizat	1.967.390.959	1.819.421.304	-	164.425.413	1.983.846.717
Active financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere	20.453.207	-	-	20.453.207	20.453.208
Alte active financiare	89.676.258	-	-	89.676.258	89.676.258
Total active	**12.606.229.333**	**5.062.345.779**	**89.282.554**	**7.608.078.766**	**12.759.707.099**
Depozite de la clienti	10.827.475.936	-	-	10.647.665.186	10.647.665.186
Depozite de la alte bănci	853.213	853.213	-	-	853.213
Împrumuturi de la institutii financiare	6.260.852	6.260.852	-	-	6.260.852
Obligațiuni emise	242.558.835	-	-	242.558.835	242.558.835
Împrumut subordonat	74.259.371	-	-	74.259.371	74.259.371
Alte datorii financiare	50.781.683	-	-	50.781.683	50.781.683
Total datorii	**11.202.189.890**	**7.114.065**	**-**	**11.015.265.077**	**11.022.379.142**

28. Valoarea justă a instrumentelor financiare (continuare)

Împrumuturile și depozitele cu rate fixe au fost actualizate la prețurile pieței și s-au calculat valorile lor juste.

31 decembrie 2023

În RON	**Valoarea contabilă**	**Nivel 1**	**Nivel 2**	**Nivel 3**	**Total**
Numerar in casierie	101.127.160	101.127.160	-	-	101.127.160
Credite si avansuri la Banca Națională a României	1.970.710.014	1.970.710.014	-	-	1.970.710.014
Credite si avansuri acordate băncilor	602.745.556	602.745.556	-	-	602.745.556
Credite și avansuri acordate clienților	6.602.344.809	-	-	6.661.195.954	6.661.195.954
Titluri de investitii la cost amortizat	1.696.152.460	1.570.080.416	-	184.841.351	1.754.921.767
Active financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere	17.413.749	-	-	17.413.749	17.413.749
Alte active financiare	102.973.942	-	-	102.973.942	102.973.942
Total active	**11.093.467.690**	**4.244.663.146**	**-**	**6.966.424.996**	**11.211.088.142**
Depozite de la clienti	9.460.439.836	-	-	9.149.550.741	9.149.550.741
Depozite de la alte bănci	49.016.014	49.016.014	-	-	49.016.014
Depozite de la institutii financiare	9.413.200	9.413.200	-	-	9.413.200
Obligațiuni emise	242.122.561	-	-	242.122.561	242.122.561
Împrumut subordonat	39.618.772	-	-	39.618.772	39.618.772
Alte datorii financiare	53.034.433	-	-	53.034.433	53.034.433
Total datorii	**9.853.644.816**	**58.429.214**	**-**	**9.484.326.507**	**9.542.755.721**

29. Tranzacții cu părți afiliate

Entităţile se consideră a fi părți afiliate dacă una dintre acestea are capacitatea de a o controla pe cealaltă direct sau indirect sau de a exercita o influenţă semnificativă asupra celelalte entităţi la luarea deciziilor financiare sau operaționale. Banca se angajează în operațiuni cu societăţile sale afiliate, acţionarii şi personalul cheie din conducere.

Toate aceste operațiuni au fost derulate în condiţii similare inclusiv cele privind ratele dobânzii şi condiţiile privind garanţiile cu termenii pentru operațiuni similare cu terţi. Tranzacțiile cu alte părți afiliate cuprind tranzacții cu cei mai importanţi acționari, membrii familiilor personalului cheie din conducere şi companiile unde aceştia sunt acționari şi desfăşoară o relație cu Banca.

La 31 decembrie 2024 si 31 decembrie 2023 banca a fost detinuta de Broadhurst Investment Ltd (parte a grupului NCH Balkan Fund LP) care detinea 66,68% din total actiuni, de Romarta SA cu o părțicipatie de 27,56%, de Andrei Siminel Cristian cu o părțicipatie de 5,73% si de alte entitati cu o părțicipatie de 0,03%.

- LIBRA DEVELOPMENT I.F.N. SA – Asociat unde Banca detine 49%
- TRADEVILLE SA - Entitate deținută de un acționar
- BIL TERENURI SA - Entitate detinută de un acționar
- ANDREI SIMINEL CRISTIAN - Actionar și membru în Consiliu de Adminstrație
- ANNALIESSE INVESTMENTS LIMITED - Entitate deținută de un acționar

Banca are tranzacții cu entitățile membre ale grupului NCH Balkan Fund LP, acționarul final, precum și cu membrii cheie ai conducerii care sunt rezumate mai jos.

31 Decembrie 2024	Compania Mamă	Asociat	Personal cheie	Alte entitati din grup	Total
Credite si avansuri acordate clientilor	-	60.465.973	3.295.519	5.907.089	69.668.581
TOTAL ACTIVE	**-**	60.465.973	3.295.519	5.907.089	69.668.581
Depozite de la clienți	-	4.452.228	43.098.824	302.848.190	350.399.241
Obligațiuni emise	9.948.200	-	14.598.984	-	24.547.184
TOTAL DATORII	9.948.200	4.452.228	57.697.807	302.848.190	374.946.425
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective	-	5.632.605	195.960	591.320	6.419.884
Cheltuieli cu dobânzile	-130.360	-2.096	-614.586	-11.557.193	-12.304.235
Alte venituri din exploatare	-	-	-	-	-
Venituri din speze si comisioane	-	33.282	25.106	20.905.282	20.963.671
Cheltuieli cu speze si comisioane	-	-	-	-	-
Cheltuieli cu personalul	-	-	- 10.592.958	-	- 10.592.958
Alte cheltuieli de exploatare	-	-	-3.295.868	-	-3.295.868
Angajamente de creditare	-	393.353	481.708	1.880.085	2.755.146
Angajamente primite	286.608.000	-	-	-	286.608.000

29. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

31 Decembrie 2023	Compania Mamă	Asociat	Personal cheie	Alte entitati din grup	Total
Credite si avansuri acordate clienților	-	72.725.096	2.918.108	4.822.898	80.466.102
TOTAL ACTIVE	**-**	**72.725.096**	**2.918.108**	**4.822.898**	**80.466.102**
Depozite de la clienți	-	5.053.052	48.285.594	298.731.440	352.070.086
Obligațiuni subordonate	9.889.200	-	13.523.481	-	23.412.681
TOTAL DATORII	**9.889.200**	**5.053.052**	**61.809.075**	**298.731.440**	**375.482.767**
Venituri din dobânzi calculate utilizand metoda dobânzii efective	-	7.698.926	185.254	652.537	8.536.717
Cheltuieli cu dobânzile	-	-31.547	-863.195	-10.248.141	-11.142.883
Alte venituri din exploatare	-	-	-	-	-
Venituri din speze si comisioane	-	30.364	9.531	4.014.834	4.054.729
Venituri din vanzare de credite	-	-	-	-	-
Cheltuieli cu personalul	-	-	-12.146.546	-	-12.146.546
Alte cheltuieli din exploatare	-	-	-2.946.025	-	-2.946.025
Angajamente de creditare	-	518.722	475.952	2.150.826	3.145.500
Angajamente primite	269.748.000	-	-	-	269.748.000

Valoarea prezentata ca remuneratie de conducere reprezintă costurile totale ala Băncii cu salarii (fixe si variabile), contribuții sociale, asigurare medicală, cheltuieli de închiriere, traininguri și bilete de zbor pentru membrii conducerii.

Banca nu oferă alte beneficii conducerii. Remunerația conducerii este reprezentată proponderent de cheltuieli cu salariile.

Remunerația personalului cheie de conducere este după cum urmează:

În RON	31 Decembrie 2024	31 Decembrie 2023
Cheltuiala/(venit) cu beneficiile pe termen scurt (cheltuieli cu personalul)	10.592.958	12.162.654
Cheltuiala/(venit) cu beneficii pe termen lung amânate (alte cheltuieli de exploatare)	3.295.868	2.946.025
TOTAL	**13.888.826**	**15.108.679**

30. Raportarea pe segmente

Produsele și serviciile oferite de Bancă se adresează atât persoanelor fizice cât și persoanelor juridice concentrându-se pe cinci segmente principale de activitate în ceea ce privește atragerea si plasarea de resurse:

- Persoane fizice;
- Companii mici cuprinzând clienți din domeniile: profesii liberale, agricultură și firme cu cifră de afaceri mai mică de 4 mil EUR;
- Trezorerie cuprinzând activitatea de management al resurselor si plasamentelor băncii, activitatea de tranzacționare, de schimburi valutare si plasare a excesului de lichiditate;
- Companii mari cuprinzând firme cu cifra de afaceri de peste 4 mil EUR;

- Altele și Managementul General, unde Banca alocă toate celelalte activități nealocate pe liniile de activitate descrise mai sus.

Venitul net din dobânzi este calculat ca venit din dobânzi minus cheltuielile cu dobânzi și rezultatul nu contine nici o ajustare internă legată de surplusul sau deficitul de resurse pe segmente.

Banca încheie contracte de credit cu clienți rezidenti in Romania, toate veniturile fiind obținute de la clienți interni. Toate activele Băncii sunt situate în România.

Referitor la concentrarea veniturilor obtinute de Libra Internet Bank la nivel de contrapărțida putem mentiona ca nu avem o concentrare semnificativa care sa reprezinte peste 10% din veniturile Băncii.

Situațiile separate ale profitului și pierderii și ale altor elemente ale rezultatului global pe segmente și Situația poziției financiare pe segmente sunt prezentate mai jos:

Situație separată a poziției financiare pe segmente 2024

	Persoane fizice	Companii mici	Companii mari	Trezorerie	Alții și GM	TOTAL
Active						
Numerar in casierie	-	-	-	-	89.282.554	89.282.554
Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-	20.453.208	20.453.208
Credite și avansuri către Banca Națională a României	-	-	-	2.282.980.518		2.282.980.518
Credite și avansuri acordate băncilor	-	-	-	959.943.957	-	959.943.957
Credite și avansuri acordate clientilor	771.602.521	2.420.747.536	4.004.151.823	-	-	7.196.501.880
Titluri de investiții la cost amortizat	-	-	-	1.967.390.959	-	1.967.390.959
Investii în asociati	-	-	-	9.800.000	-	9.800.000
Active deținute pentru vânzăre	-	-	-		613.302	613.302
Imobilizări corporale	-	-	-	-	51.341.936	51.341.936
Imobilizări necorporale	-	-	-	-	2.611.783	2.611.783
Active privind impozitul amânat	-	-	-	-	7.995.231	7.995.231
Active privind impozitul curent	-	-	-	-	5.055.830	5.055.830
Alte active	-	-	-	-	120.682.460	120.682.460
Active totale	**771.602.521**	**2.420.747.536**	**4.004.151.823**	**5.220.115.434**	**298.036.304**	**12.714.653.618**
Datorii și capitaluri proprii						
Depozite atrase de la clienți	3.622.791.169	3.298.038.294	3.816.708.969	-	89.937.504	10.827.475.936
Depozite atrase de la bănci	-	-	-	853.213	-	853.213
Împrumuturi de la instituții financiare	-	-	-	6.260.852	-	6.260.852
Obligațiuni emise	-	-	-	242.558.835	-	242.558.835
Împrumuturi subordonate	-	-	-	74.259.371	-	74.259.371
Provizioane	-	-	-	-	45.662.759	45.662.759
Alte datorii	-	-	-	-	87.455.036	87.455.036
Total datorii	**3.622.791.169**	**3.298.038.294**	**3.816.708.969**	**323.932.271**	**223.055.299**	**11.284.526.002**
Datorii și capitaluri proprii						
Capital social	-	-	-	-	556.171.200	556.171.200
Rezerve	-	-	-	-	319.313.597	319.313.597
Rezultatul reportat	-	-	-	-	554.642.819	554.642.819
Capitalul total	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.430.127.616**	**1.430.127.616**
Total datorii si capitaluri proprii	**3.622.791.169**	**3.298.038.294**	**3.816.708.969**	**323.932.271**	**1.653.182.915**	**12.714.653.618**

30. Raportarea pe segmente (continuare)

Situația separată a poziției financiare pe segmente 2023

	Persoane fizice	Companii mici	Companii mari	Trezorerie	Alții și GM	TOTAL
Active						
Numerar in casierie	-	-	-	-	101.127.160	101.127.160
Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-	17.413.749	17.413.749
Credite și avansuri către Banca Națională a României	-	-	-	1.970.710.014	-	1.970.710.014
Credite și avansuri acordate băncilor	-	-	-	602.745.556	-	602.745.556
Credite și avansuri acordate clientilor	507.130.027	2.234.831.271	3.860.383.511	-	-	6.602.344.809
Titluri de investiții la cost amortizat	-	-	-	1.696.152.460		1.696.152.460
Investie în asociati	-	-	-	9.800.000	-	9.800.000
Active deținute pentru vânzăre	-	-	-		699.637	699.637
Imobilizări corporale	-	-	-	-	53.423.017	53.423.017
Imobilizări necorporale	-	-	-	-	3.285.911	3.285.911
Active privind impozitul amânat	-	-	-	-	6.537.079	6.537.079
Alte active	-	-	-	-	124.248.426	124.248.426
Active totale	**507.130.027**	**2.234.831.271**	**3.860.383.511**	**4.269.608.030**	**316.534.979**	**11.188.487.818**
Datorii și capitaluri proprii						
Depozite atrase de la clienți	3.166.887.482	2.890.633.888	3.305.518.190	-	97.400.276	9.460.439.836
Depozite atrase de la bănci	-	-	-	49.016.014	-	49.016.014
Împrumuturi de la instituții financiare	-	-	-	9.413.200	-	9.413.200
Obligațiuni emise	-	-	-	242.122.561	-	242.122.561
Împrumuturi subordonate	-	-	-	39.618.772	-	39.618.772
Provizioane	-	-	-	-	39.861.820	39.861.820
Datorii privind impozitul curent	-	-	-	-	6.824.786	6.824.786
Alte datorii	-	-	-	-	81.285.059	81.285.059
Total datorii	**3.166.887.482**	**2.890.633.888**	**3.305.518.190**	**340.170.547**	**225.371.941**	**9.928.582.048**
Datorii și capitaluri proprii						
Capital social	-	-	-	-	506.165.200	506.165.200
Rezerve	-	-	-	-	353.409.075	353.409.075
Rezultatul reportat	-	-	-	-	400.331.495	400.331.495
Capitalul total	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.259.905.770**	**1.259.905.770**
Total datorii si capitaluri proprii	**3.166.887.482**	**2.890.633.888**	**3.305.518.190**	**340.170.547**	**1.485.277.711**	**11.188.487.818**

30. Raportarea pe segmente (continuare)

Situația separată a profitului și pierderii și a altor elemente ale rezultatului global pe segmente 2024

	Persoane fizice	Companii Mici	Companii mari	Trezorerie	Alții și GM	TOTAL
Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective	57.648.541	245.381.907	400.099.012	211.666.082	-	914.795.542
Cheltuieli cu dobânzile	-112.964.072	-73.110.000	-83.955.953	-23.494.991	-3.008.602	-296.533.618
Venituri nete din dobânzi	**-55.315.531**	**172.271.907**	**316.143.059**	**188.171.091**	**-3.008.602**	**618.261.924**
Venituri din speze și comisioane	4.887.441	50.722.922	48.667.402	589.789	44.812.289	149.679.843
Cheltuieli cu speze și comisioane	-	-	-	-17.999.502	-48.021.726	-66.021.228
Venituri nete din speze și comisioane	**4.887.441**	**50.722.922**	**48.667.402**	**-17.409.713**	**-3.209.437**	**83.658.615**
Venituri nete din instrumente financiare la FVTPL	-	-	953.090	-	2.325.875	3.278.965
Partea de pierdere de la asociati	-	-	-	-	-	-
Castiguri nete din tranzacții valutare și reevaluare	-	-	-	54.065.995	-	54.065.995
Alte venituri din exploatare	23.224	80.708	136.964		6.798.226	7.039.121
Total venituri din exploatare	**-50.404.866**	**223.075.537**	**365.900.515**	**224.827.373**	**2.906.061**	**766.304.620**
Cheltuieli cu personalul	-	-	-	-	-233.341.771	-233.341.771
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	-	-	-	-	-19.059.171	-19.059.171
Alte cheltuieli de exploatare	-	-	-	-	-117.919.660	-117.919.660
Total cheltuieli de exploatare	**-**	**-**	**-**	**-**	**-370.320.601**	**-370.320.601**
Profitul înainte de pierderi din deprecieri și impozite	-50.404.866	223.075.537	365.900.515	224.827.374	-367.414.540	395.984.019
Venituri/(Cheltuieli) nete din deprecierea instrumentelor financiare	7.815.895	16.307.500	53.971.777	-	-155.868.751	-77.773.579
Profit înainte de impozitare	**-42.588.971**	**239.383.037**	**419.872.292**	**224.827.374**	**-523.283.291**	**318.210.440**
Cheltuieli cu impozitul pe profit	-	-	-	-	-47.988.593	-47.988.593
Profitul net al exercitiului financiar	**-42.588.971**	**239.383.037**	**419.872.292**	**224.827.374**	**-571.271.884**	**270.221.847**
Alte elemente ale rezultatului global						
Total rezultat global al exercitiului financiar	**-42.588.971**	**239.383.037**	**419.872.292**	**224.827.374**	**-571.271.884**	**270.221.847**

30. Raportarea pe segmente (continuare)

Situația separată a profitului și pierderii si a altor elemente ale rezultatului global pe segmente 2023

	Persoane fizice	Companii Mici	Companii mari	Trezorerie	Alții și GM	TOTAL
Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective	42.086.102	235.077.262	389.628.407	176.523.671	-	843.315.442
Cheltuieli cu dobânzile	-102.507.806	-68.312.692	-80.868.062	-14.864.064	-2.899.601	-269.452.225
Venituri nete din dobânzi	**-60.421.704**	**166.764.570**	**308.760.345**	**161.659.607**	**-2.899.601**	**573.863.217**
Venituri din speze și comisioane	3.328.262	39.029.670	39.023.621	595.483	21.842.854	103.819.890
Cheltuieli cu speze și comisioane	-	-	-	-13.225.552	-18.606.750	-31.832.302
Venituri nete din speze și comisioane	**3.328.262**	**39.029.670**	**39.023.621**	**-12.630.069**	**3.236.104**	**71.987.588**
Venituri nete din instrumente financiare la FVTPL	-	-	1.021.207	-	2.125.044	3.146.251
Partea de pierdere de la asociati	-	-	-	-	-	-
Castiguri nete din tranzacții valutare și reevaluare	-	-	-	47.237.676	-	47.237.676
Alte venituri din exploatare	34.814	72.208	58.174	-	7.319.596	7.484.792
Total venituri din exploatare	**-57.058.628**	**205.866.448**	**348.863.347**	**196.267.214**	**9.781.143**	**703.719.524**
Cheltuieli cu personalul	-	-	-	-	-191.077.467	-191.077.467
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	-	-	-	-	-18.008.907	-18.008.907
Alte cheltuieli de exploatare	-75.080	368.947	418.158	-	-86.675.937	-85.963.912
Total cheltuieli de exploatare	**-75.080**	**368.947**	**418.158**	**-**	**-295.762.311**	**-295.050.286**
Profitul înainte de pierderi din deprecieri și impozite	**-57.133.708**	**206.235.395**	**349.281.505**	**196.267.214**	**-285.981.168**	**408.669.238**
Venituri/(Cheltuieli) nete din deprecierea instrumentelor financiare	3.736.682	13.012.886	46.678.287	-	-104.885.643	-41.457.788
Profit înainte de impozitare	**-53.397.026**	**219.248.281**	**395.959.792**	**196.267.214**	**-390.866.811**	**367.211.450**
Cheltuieli cu impozitul pe profit	-	-	-	-	-49.919.581	-49.919.581
Profitul net al exercitiului financiar	**-53.397.026**	**219.248.281**	**395.959.792**	**196.267.214**	**-440.786.392**	**317.291.869**
Alte elemente ale rezultatului global						
Total rezultat global al exercitiului financiar	**-53.397.026**	**219.248.281**	**395.959.792**	**196.267.214**	**-440.786.392**	**317.291.869**

31. Evolutia economiei

Referitor la creșterea economică în 2025 vedem posibilă un avans de 1,6%, în condițiile unui efect de bază favorabil prin comparație cu anul 2024 când s-a înregistrat o creștere economică modestă. De asemenea, un an agricol mai bun, reluarea susținută a investițiilor pe baza atragerii de fonduri europene și inerția pozitivă a consumului gospodăriilor ca urmare a creșterii veniturilor mult peste inflație în anul anterior pot contribui la o accelerare ușoară a creșterii economice în 2025. Rămâne însă incertitudinea cu privire la un eventual impact al consolidării fiscale asupra creșterii economice, într-un context în care evoluțiile interne și internaționale ar putea obliga guvernul să implementeze un set de măsuri fiscale în scopul apropierii deficitului bugetar de ținta ambițioasă de 7% din PIB în 2025.

Inflația va fluctua pe parcursul anului 2025 peste marginea superioară de 3,5% a intervalului țintă de inflație a BNR (2,5%±1pp). Riscurile la adresa inflației se mențin ridicate pentru perioada următoare, iar acestea derivă, în general, din evoluția prețurilor la energie, procesul de consolidare fiscală și efectul creșterilor salariale și de pensii din 2024, în special în prima parte a acestui an, pe fondul unei oferte reduse. Vedem o prima fereastră de oportunitate pentru reducerea dobânzii de către banca centrală abia în partea a doua acestui an, însă aceasta va depinde de impactul măsurilor de consolidare fiscală asupra inflației, precum și de amploarea presiunilor de depreciere a leului.

Anul 2025 va fi marcat de începutul corecției descendente a deficitului bugetar, iar măsurile propuse până în prezent vizează doar ajustări la nivelul cheltuielilor și o creștere semnificativă a veniturilor din fonduri europene. Întrucât atingerea țintei de deficit pe standard cash în 2025 (7% din PIB) are la bază un scenariu optimist de absorbție a fondurilor europene – după un an 2024 cu rezultate mai mult decât modeste – în contextul în care performanța veniturilor fiscale măsurate ca procent în PIB este una slabă, iar capacitatea de îmbunătățire a colectării veniturilor una limitată, este destul de posibil ca magnitudinea corecției deficitului bugetar ca procent din PIB în 2025 să fie mai redusă decât ținta asumată în buget. Ajustarea deficitului bugetar va reduce într-o anumită măsură presiunea asupra deficitului de cont curent, un alt element de vulnerabilitate ale economiei românești.

În cadrul pieței forței de muncă, rata de creștere a numărului mediu de salariați în 2024 s-a înjumătățit față de anul anterior, industria afișând chiar o scădere a angajaților. Pentru anul 2025 managerii se așteaptă la o scădere a ofertei de locuri de muncă în domenii cum sunt cel auto afectat de criza la nivel european, industria ușoară care afișează scăderi pe termen lung, telecomunicații, sau tehnologia informației, domeniu marcat de tendințele mai puțin favorabile la nivel mondial și scăderea numărului de proiecte.

32. Evenimentele ulterioare

În luna martie 2025, Banca Națională a României a avizat numirea domnului Andrei-Liviu Stamatian în funcția de membru al Consiliului de Administrație al Libra Internet Bank, iar mențiunea privind mandatul acestuia a fost înregistrată la Oficiul Național al Registrului Comerțului.

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 22 aprilie 2025:

Lucian Claudiu Anghel.

Director General Adjunct

Cepi Melinda.

Director Financiar

Cepi

LIBRA INTERNET BANK