

Raport privind cerintele de publicare si transparenta 2025

Introducere 5

1.	Considerente generale	7
2.	Informatii privind proprietatea Bancii si informatii confidentiale	8
3.	Declaratii cu privire la gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor institutiei si care descriu profilul de risc general al Libra Internet Bank asociat cu strategia de afaceri	9
4.	Elemente referitoare la strategia si structura organizatorica ale Bancii	10
4.1	Obiective strategice	10
4.2	Structura organizatorica	12
5.	Obiectivele si politicile Libra Internet Bank SA referitoare la administrarea riscurilor	17
5.1	Riscul de credit, riscul de concentrare, riscul rezidual (din utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit), subestimarea riscului de credit in contextul utilizarii abordarii standard si riscul asociat debitorilor expusi la riscul valutar	25
5.2	Publicarea de informatii prudentiale privind Riscurile de Mediu, Sociale si de Guvernanta (MSG).....	31
5.2.1	Tabelul 1 - Informatii calitative privind riscul de mediu conform articolului 449a din CRR	34
5.3	Riscul de piata	95
5.4	Riscul de curs valutar	95
5.5	Riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare.....	96
5.6	Riscul de lichiditate	97
5.7	Riscul operational	99
5.8	Riscul reputational.....	102
5.9	Riscul strategic	102
5.10	Riscul de conformitate.....	103
5.11	Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	103
5.12	Alte Riscuri - Riscuri externe (riscul mediului de reglementare, economic etc.).....	103
6	Tranzactii cu partile afiliate	104
7	Politica si practicile de remunerare, inclusiv pentru categoriile de personal ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc	105
8	Practicile cu privire la diversitatea, recrutarea si selectia, evaluarea adecvarii si instruirea pentru rolurile care au un impact deosebit asupra profilului de risc al Bancii.....	114
8.1	Practici aplicabile rolurilor care au un impact deosebit asupra profilului de risc al Bancii	114
8.2	Politica de promovare a diversitatii de gen, varsta, aptitudini, competente si experienta profesionala in cadrul organului de conducere	115
9	Perimetrul de consolidare al Libra Internet Bank SA	115
10	Informatii referitoare la fondurile proprii	116
10.1	Informatii succinte cu privire la clauzele contractuale referitoare la caracteristicile	

	principale ale fiecarui element al fondurilor proprii, precum si ale componentelor aferente	119
11	Informatii referitoare la cerintele de capital	120
11.1	Procesul intern de evaluare a capitalului la riscuri	120
11.2	Cerintele de capital reglementat (Pilonul I)	120
11.2.1	Riscul de credit	120
11.2.2	Riscul de piata	122
11.2.3	Riscul operational	122
11.3	Cerintele de capital nereglementat (Pilonul II)	122
12	Expunerea Libra Internet Bank SA la riscul de credit si la riscul de diminuare a valorii creantei	127
12.1	Definitii	127
12.2	Descrierea abordarilor si metodelor aplicate pentru determinarea ajustarilor specifice si generale pentru riscul de credit	128
12.3	Valoarea totala a expunerilor dupa compensarea contabila si inainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit, precum si valoarea medie a expunerilor aferente perioadei, defalcata pe clase de expunere	130
12.4	Repartizarea geografica a creditelor, defalcate pe clasele principale de expuneri (pondere din valoarea neta)	132
12.5	Repartizarea creditelor in functie de scadenta reziduala, defalcate pe clasele principale de expuneri (pondere din valoarea bruta totala)	134
12.6	Repartizarea in functie de sectorul de activitate a creditelor restante (valoare bruta), a expunerilor depreciate (valoare bruta), a ajustarilor specifice si generale pentru riscul de credit, precum si a cheltuielilor cu ajustarile specifice si generale pentru riscul de credit	135
12.7	Informatii privind calitatea creditului expuneri restructurate in urma dificultatilor financiare – Model EU CQ1	137
12.8	Informatii privind calitatea expunerilor performante si neperformante pe numarul de zile in care sunt restante - Modelul EU CQ3	138
12.9	Informatii privind expunerile la riscul de credit si la riscul de diminuare a valorii creantei - Modelul EU CQ7	139
12.10	Valoarea creditelor restante si depreciate (valoare bruta), separate si defalcate pe zone geografice, insotite de ajustarile specifice si generale pentru riscul de credit pentru fiecare zona geografica in parte	140
12.11	Reconcilierea modificarilor ajustarilor specifice si generale pentru riscul de credit pentru expunerile depreciate	140
12.12	Modificarea stocului ajustarilor generale si specifice detinute pentru creditele si titlurile de creanta care sunt in stare de nerambursare sau depreciate se prezinta:	141
12.13	Modificari ale stocului de credite si de titluri de creanta in stare de nerambursare si	

	depreciate:	142
13	Active negrevate de sarcini	143
14	Expuneri din titluri de capital neincluse in portofoliul de tranzactionare.....	148
	14.1 Clasificarea expunerilor in functie de obiectivul vizat. Tehnici contabile si metode de evaluare folosite	148
	14.2 Valoarea totala a profiturilor sau a pierderilor realizate din vanzari si lichidari in cursul anului 2025.....	149
15	Expuneri la riscul de rata a dobanzii pentru pozitile neincluse in portofoliul de tranzactionare.....	149
16	Tehnici de diminuare a riscului de credit conform Articolului 453	149
	16.1 Cadrul general.....	149
	16.2 Tipuri de tehnici de diminuare a riscului de credit	149
	16.3 Politici si procese aferente compensarii bilantiere si compensarii elementelor din afara bilantului	150
	16.4 Politicile si procesele aplicate in materie de evaluare si administrare a garantiilor reale.....	150
	16.5 Descrierea principalelor tipuri de garantii acceptate de Libra Internet Bank SA	151
	16.6 Concentrarile de risc de piata sau de risc de credit in cadrul operatiunilor de diminuare a riscului	153
	16.7 Expunerea totala acoperita prin garantii personale sau prin instrumente financiare derivate de credit	153

Legislatie

- Regulamentul Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, cu modificarile si completarile ulterioare.
- Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (denumit CRR).
- Regulamentul nr. 3172/2004 al Comisiei din 29 noiembrie 2024 de stabilire a standardelor tehnice de punere in aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) nr. 575 / 2013 al Parlamentului European si al Consiliului in ceea ce priveste publicarea de catre institutii a informatiilor mentionate in partea a opta, titlurile II si III din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 si de abrogare a Regulamentului de punere in aplicare (UE) 2021/637 al Comisiei.
- Ghidul asupra pragului de semnificatie, al proprietatii si confidentialitatii si asupra frecventei raportarii sub articolele 432 alineatul (1), 432 alineatul (2) si 433 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 – EBA/GL/2014/14 din 23.12.2014; Instructiunilor BNR din 28.10.2015 asupra pragului de semnificatie, al proprietatii si confidentialitatii si asupra frecventei de publicare, specificate in articolele 432 alineatul (1), 432 alineatul (2) si 433 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
- REGULAMENTUL DE PUNERE IN APLICARE (UE) nr. 763/2021 AL COMISIEI din 23 aprilie 2021 de stabilire a standardelor tehnice de punere in aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului si a Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European si a Consiliului in ceea ce priveste raportarea in scopuri de supraveghere si publicarea cerintei minime de fonduri proprii si datorii eligibile.

Introducere

Prezentul Raport privind cerintele de publicare si transparenta a fost elaborat pentru a raspunde cerintelor de transparenta si publicare prevazute, in principal, de Regulamentul UE nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, cu modificarile si completarile ulterioare, inclusiv cele introduse prin CRR III, precum si de Regulamentul Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit.

Informatiile prezentate sunt conforme cu Regulamentul de punere in aplicare (UE) 2024/3172 al Comisiei de stabilire a standardelor tehnice de punere in aplicare cu privire la publicarea de catre institutii a informatiilor mentionate in partea a opta, titlurile II si III din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Prezentul raport este intocmit la nivel consolidat in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara.

Informatiile prezentate reflecta situatia la data de 31 decembrie 2025, daca nu este precizata alta data de referinta.

Frecventa de publicare a informatiilor este stabilita in conformitate cu prevederile partii a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 si cu standardele tehnice de punere in aplicare aplicabile.

Informatiile publicate in baza cerintelor de publicare prevazute in partea a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sunt disponibile pe pagina de internet a Bancii (www.librabank.ro/rapoarte-Libra-Internet-Bank).

Articolul 435 din Regulamentul (UE) 575/2013¹ ("CRR") - Structura organizatorica a Libra Internet Bank si a organului de conducere

Libra Internet Bank este una dintre cele mai dinamice banci din regiunea est europeana si prima banca din Romania care a adoptat o abordare de nisa. Primul segment deservit in mod specializat cu produse si servicii bancare a fost cel medical (incepand cu 2004), iar apoi succesiv alte profesii liberale, dezvoltatori de proiecte imobiliare si fermieri. Libra Internet Bank acorda o atentie deosebita inovatiei, tehnologiei moderne si parteneriatelor cu orice jucator din zona Fintech, Retail sau din orice alt domeniu.

Libra Internet Bank a fost infiintata in anul 1996 si a devenit operationala un an mai tarziu. Din luna mai 2003, Banca face parte din grupul american de investitii New Century Holdings (NCH). Actionarii directi ai Bancii sunt companii care, la randul lor, sunt integral controlate de fondul de investitii american. NCH este unul dintre cei mai importanti investitori straini din Romania, care detine participatii de circa 3 miliarde de dolari in Europa Centrala si de Est, din care peste 300 milioane de dolari au fost investiti in Romania.

Structura actionariatului la 31.12.2025 este prezentata in tabelul de mai jos:

Nr. Crt	Actionari	Cota participare
1	BROADHURST INVESTMENTS Limited	66.68%
2	ROMARTA SA	27.56%
3	Altii	5.76%

Incepand din anul 2011, odata cu rebrandingul din "Libra Bank" in "Libra Internet Bank", Banca si-a consolidat pozitia de lider si inovator in digital banking, mizand pe o experienta completa a clientului, in jurul aplicatiilor online, pe automatizare si rapiditate in procesarea solicitarilor si operatiunilor clientilor si pe conceperea unor produse revolutionare, recunoscute prin numeroase premii.

Activitatea de dezvoltare a tinut cont de obiectivele stabilite prin planul de activitate si Bugetul anului 2025 prin continuarea proceselor de automatizare, eficientizare si digitalizare a proceselor din Banca.

¹ Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si firmele de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2025

Principalele realizari din acest domeniu in anul 2025 au fost:

- Lansare RoPay for Business: solutia de incasari instant prin scanarea codurilor QR;
- Activarea serviciului Click to Pay de la Mastercard: eliminarea necesitatii de a introduce datele cardului la fiecare tranzactie;
- Acces la Programul de puncte Priceless: clientii Libra au fost primii din Romania care au avut oportunitatea sa transforme platile cu cardul Mastercard in vouchere sau bani;
- InvestEU online: credit cu garantii europene, pentru finantarea afacerilor, obtinut online in cativa pasi simpli;
- Optiunea de a imparti tranzactiile cu cardul de credit Libra in 3 rate egale, fara dobanda.

In 2025, Libra Internet Bank a primit urmatoarele premii:

- Premiu pentru Libra Voice, serviciul de inteligenta artificiala generativa inclus in aplicatia de Mobile Banking (Gala Premiilor eFinance);
- Premiu pentru implementarea „Motorului de calcul IRRBB” (Gala Premiilor eFinance);
- Locul 3 in topul angajatorilor din banking (UndeLucram.ro);
- Premii pentru serviciile de Internet si Mobile Banking (Gala Online Banking);
- Premii pentru dinamica activelor si profitului (Gala Bancheri de Top);
- Premiu pentru creditul InvestEU (Financial Leaders Awards Gala);
- Premiul pentru INDEPENDENTA (Gala Aniversara Banking News 20 de ani).

Cultura organizationala a bancii este bazata pe sapte valori definitorii:

- Clientul reprezinta valoarea cea mai importanta;
- Exigenta fata de propria activitate;
- Succesul ca cel mai important factor motivator;
- Spiritul de competitie;
- Inventivitate si inovatie;
- Echilibrul dintre munca si viata personala;
- Cooperarea pe principii etice in cadrul comunitatii bancare.

La finalul anului 2025, valoarea activelor Bancii a ajuns la 13,9 miliarde de lei reprezentand 1,45% din totalul activelor nete bancare romanesti. Din punct de vedere al volumului de activitate, Libra Internet Bank este o banca de dimensiune si complexitate medie, in acest context Libra Internet Bank isi mentine pozitia 12 in clasamentul bancilor si face parte din peer group II². Cota de piata estimata la sfarsitul anului 2026 este 1.5%.

Ca banca cu actionariat american, suntem mereu cu un pas inainte, gandim in viitor si ne propunem permanent sa ne autodepasim. Scopul nostru este excelenta in business si de aceea ne straduim in mod constant sa le oferim clientilor nostri accesibilitate la servicii ireprosabile.

1. Considerente generale

² Banca Nationala a Romaniei clasifica bancile supravegheate in trei grupe de semnificatie; *peer group II* contine bancile ce detin mai mult de 1% si mai putin de 5% din totalul activelor.

Prezentul raport privind cerintele de publicare si transparenta al Libra Internet Bank S.A contine informatii semnificative referitoare la profilul si strategia de risc ale Libra Internet Bank, in conformitate cu prevederile Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/20.12.2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, cu modificarile si completarile ulterioare, precum si cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26 iunie 2013 (CRR) privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii, cu modificarile si completarile ulterioare, inclusiv Regulamentul (UE) 2019/876 si Regulamentul (UE) 2024/1623, precum si in conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (EMIR) privind instrumentele derivate extrabursiere, contrapartile centrale si registrele de tranzactii, cu modificarile si completarile ulterioare, inclusiv Reglamentul (UE) nr. 834/2019 (EMIR Refit).

Raportul este elaborat in conformitate cu cerintele de publicare prevazute in Partea a VIII a din CRR (Pillar 3) si cu standardele tehnice de punere in aplicare aplicabile privind publicarea informatiilor..

Toate informatiile existente in acest document sunt aferente anului 2025 si au ca data de referinta 31.12.2025.

2. Informatii privind proprietatea Bancii si informatii confidentiale

Articolul 432 - Informatii nesemnificative, considerate proprietate sau confidentiale

In conformitate cu Regulamentul UE nr. 575, Articolul 432 punctele (2) si (3) referitoare la definitia informatiilor proprietate a Bancii, precum si a informatiilor confidentiale, urmatoarele informatii sunt:

- a) **proprietate** a Bancii (dezvaluirea acestora ar produce prejudicii materiale si concurentiale in cazul publicarii):
 - Strategia generala de afaceri a Bancii;
 - Sistemul de reglementari interne ale Bancii (Strategii, Politici, Planuri, Norme, Manuale, Proceduri si Proiecte);
 - Descrierea amanuntita a metodelor si tehnicilor bancare interne folosite;
 - Orice alte informatii de natura strategica pentru Libra Internet Bank SA referitoare la activitati operationale semnificative din punct de vedere concurential sau la circumstantele de afaceri ale Bancii.
- b) **confidentiale** (dezvaluirea lor ar produce prejudicii materiale si de imagine pentru Banca, clienti, furnizori si colaboratori):
 - Informatii din contracte incheiate cu clientii si alti colaboratori sau furnizori ai Bancii;
 - Orice fel de informatii referitoare la arhitectura si functiunile sistemului informatic al Bancii;
 - Orice informatii referitoare la un anumit client, colaborator sau furnizor fara a avea acceptul acestuia.

Fata de cele aratate mai sus, toate informatiile prezentate in cadrul acestui document sunt semnificative in intelesul Articolul 432 punctul (1) din cadrul Regulamentului (UE) nr. 575/2013.

Articolul 433 - Frecventa si sfera publicarii

In conformitate cu dimensiunea si complexitatea activitatilor bancare desfasurate de catre Libra Internet Bank, frecventa publicarii datelor din prezentul raport va fi anuala, in conformitate cu prevederile Articolului 433c, din cadrul Regulamentului (UE) nr. 575/2013

3. Declaratii cu privire la gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor institutiei si care descriu profilul de risc general al Libra Internet Bank asociat cu strategia de afaceri

Strategia de risc trebuie sa fie strans legata de strategia de afaceri a Bancii. Comitetul de Directie are rolul de a dezvolta apetitul la risc si de a obtine aprobarea Consiliului de Administratie privind adecvarea apetitului la risc pentru Banca.

Consiliul de Administratie supravegheaza Comitetul de Directie si monitorizeaza procesul mai larg de gestionare a riscurilor, inclusiv daca Banca adera la apetitul de risc ales. Consiliul de Administratie are o responsabilitate fiduciara de a chestiona dezvoltarea si implementarea apetitului la risc efectuata de Comitetul de Directie si de a solicita modificari daca este de parere ca apetitul la risc este fie comunicat gresit, fie inconsecvent cu valorile actionarilor.

Pentru a indeplini rolul de supraveghere privind apetitul la risc, Consiliul de Administratie trebuie sa intreprinda urmatoarele actiuni:

- Comunicarea clara a obiectivelor Bancii si a apetitului la risc;
- Supravegherea identificarii riscurilor de catre Comitetul de Directie, in momentul urmaririi strategiilor de business, pentru a determina daca riscurile asumate depasesc apetitul la risc;
- Supravegherea strategiilor si obiectivelor pentru a determina daca urmarirea unor obiective poate crea consecinte neintentionate sau riscuri in alte arii;
- Stabilirea unei structuri de guvernanta care necesita dezbateri regulate privind apetitul la risc, prin intermediul Consiliului de Administratie si a Comitetelor acestuia, cu privire la subiecte importante precum formularea strategiei si executarea si dezvoltarea planurilor de afaceri pentru a urmari noi initiative importante.

Perspectivile si terminologia descrise mai jos sunt specifice modului in care Banca a elaborat un cadru eficient privind apetitul la risc, in sprijinul realizarii obiectivelor sale strategice.

NIVEL FUNCTIONAL	NIVEL ORGANIZATIONAL	DESCRIERE A CONCEPTULUI
STRATEGIC	Consiliu de Administratie	APETIT LA RISC LA NIVELUL BANCII "ZONA DE CONFORT" PENTRU A ASIGURA INDEPLINIREA OBIECTIVELOR STRATEGICE
TACTIC	Comitet de Directie	PROFIL DE RISC CONSOLIDAT PROFILUL DE RISC CONSOLIDAT AL RISCURILOR INDIVIDUALE

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2025

NIVEL FUNCTIONAL	NIVEL ORGANIZATIONAL	DESCRIERE A CONCEPTULUI
OPERATIONAL	DIVIZIA ADMINISTRAREA RISCURILOR & UNITATILE DE BUSINESS SI SUPT	PROFILURI DE RISC INDIVIDUALE APETITUL LA RISC TRANSPUS INTR-UN SISTEM DE INDICATORI CHEIE PENTRU FIECARE TIP DE RISC

In sensul celor transmise mai sus, obiectivele strategice ale Libra Internet Bank pentru orizontul 2026-2028 pot fi exprimate in urmatoarele cifre si date:

Indicator	B2026	F2027	F2028
Profilul de risc tinta (total)	In cadrul Apetitului la Risc	In cadrul Apetitului la Risc	In cadrul Apetitului la Risc
NPL EBA (AQT 3.2.1.1.)	<5%	<5%	<5%
Solvabilitate (total)	>OCR*+1%	>OCR+1%	>OCR+1%
LCR (Liquidity Coverage Ratio)	>150%	>150%	>150%
NSFR (Net Stable Funding Ratio)	>130%	>130%	>130%
Indicatorul de Levier	>6.5%	>6.5%	>6.5%
Gradul de acoperire a expunerii NPL cu provizioane	>65%	>65%	>65%

*OCR - rata cerintei totale de capital conform cadrului de reglementare

Toate obiectivele de afaceri ale Libra Internet Bank trebuie sa fie in conformitate cu profilul si apetitul la risc ale Bancii.

Pentru anul 2026, Libra Internet Bank a planificat un buget care prevede o crestere a creditelor cu 14% si un profit net estimat de 316 milioane lei. In anii urmatoari, se estimeaza o crestere anuala a activelor nete cu circa 16%.

4. Elemente referitoare la strategia si structura organizatorica ale Bancii

Strategia de afaceri generala a institutiei de credit este fundamentata si aprobata de catre Consiliul de Administratie al Bancii. Comitetul de Directie are rolul de a implementa strategia de afaceri si de a se asigura de faptul ca aceasta este comunicata angajatilor Libra Internet Bank SA, in functie de responsabilitatile detinute de acestia, in vederea indeplinirii atributiilor specifice.

4.1 Obiective strategice

Pentru orizontul de timp 2026-2028, Banca va continua directiile strategice, urmarind o dezvoltare echilibrata in toate ariile:

- **Crestere Profitabila Sustenabila:** Consolidarea pozitiei pe piata prin valorificarea expertizei solide si prin extinderea sustenabila a operatiunilor.
- **Focus pe Segmentele specifice:** Acordarea de atentie sporita segmentelor traditionale, cum ar

fi profesii liberale, agricultura, real estate, IMM, unde Banca are o experienta solida si un grad ridicat de specializare in aceste domenii.

- **Consolidarea Pozitiei prin Creștere Organica** si Parteneriate: Consolidarea pozitiei bancii prin crestere organica si evaluarea oportunitatilor de noi parteneriate care sa completeze oferta de produse si servicii.
- **Digitalizare Accelerata:** Investim in tehnologii avansate pentru a imbunatati eficienta operationala si experienta clienților.
- **Optimizarea Procesului de Creditare:** Implementarea solutiilor digitale pentru a imbunatati eficienta operationala si experienta clientilor, asigurand un proces de creditare mai rapid si mai eficient.
- **Digitalizarea si Inovatia Tehnologica:** Continuarea tehnologiilor avansate, cum ar fi inteligenta artificiala, pentru imbunatatirea experientei digitale, reduc efortul operational si permit oferirea unor servicii rapide, sigure si personalizate, adaptate nevoilor clientilor.
- **Dezvoltarea Capitalului Uman:** Atragerea si retentia talentelor in domeniile tehnice si de suport pentru a oferi servicii rapide, diverse și personalizate clientilor.
- **Intarirea Echipelor:** Continuarea eforturilor de atragere a talentelor in zonele tehnice, vizand intarirea echipelor IT si Managementul Calitatii. Dezvoltarea profesionala si personala a angajatilor este esentiala pentru a mentine un nivel ridicat de performanta.
- **Cultura Organizațională:** Promovarea unei culturi a inovatiei si a invatarii continue. Incurajarea angajatilor sa fie proactivi in identificarea de noi oportunitati si solutii, oferindu-le resursele si sprijinul necesar pentru a-si dezvolta abilitatile si cunostintele.

Profilul de risc trebuie sa reflecte obiectivele strategice generale si apetitul la risc ale Bancii. Profilul de risc, evaluat prin matricea de risc, nu este o masura statica, ci o evaluare a riscurilor in evolutie, cu o frecventa predeterminata. Rolul sau este acela de a determina dimensiunea fiecarui risc semnificativ si a nivelului general de risc, in baza unor indicatori relevanti.

Strategia de administrare a riscurilor necesita revizuire cel putin anual. Revizuiiri mai frecvente se realizeaza ori de cate ori se identifica modificari semnificative in conditiile economice, cadrul de reglementare sau daca activitatile Bancii au un impact material asupra strategiei de risc.

Autoritate, roluri si responsabilitati

In ceea ce priveste elaborarea, aprobarea, implementarea si monitorizarea strategiei de administrare a riscurilor, urmatoarele structuri au atributii cheie definite in acest sens:

- Consiliul de Administratie (CA) si respectiv Comitetul de Administrare a Riscurilor (CAR);
- Comitetul de Directie (CD);
- Divizia Administrarea Riscurilor (DAR).

Banca deruleaza procese de administrare pentru urmatoarele 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 in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar, subestimarea riscului de credit in contextul utilizarii abordarii standard;
- Riscul operational, cu riscurile asociate acestuia: riscul legal, riscul IT&C, riscul de model, riscul asociat activitatilor externalizate si riscul de frauda;
- Riscul de piata, cu componentele: riscul valutar, riscul ratei dobanzii in afara portofoliului de tranzactionare (IRRBB);
- Riscul de lichiditate (riscul de lichiditate general, de retragere, de finantare);
- Riscul de conformitate, alaturi de riscul asociat deficientelor privind cadrul de administrare a activitatii;
- Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier;
- Riscul reputational;
- Riscul strategic (inclusiv riscul de desfasurare a afacerii).

In 2026, se anticipeaza o stagnare a economiei, cu o posibila tendinta mai favorabila in partea a doua a anului sustinuta de constructii, agricultura si un grad mai ridicat de absorbtie a fondurilor europene care sa poata sustine procesul investitional.

4.2 Structura organizatorica

Adunarea Generala a Actionarilor (AGA) este organul suprem de conducere al Bancii, avand competentele prevazute de lege si actul constitutiv al bancii. Atributiile Adunarii Generale a Actionarilor, modalitatea de convocare, intrunire si luare a deciziilor sunt prevazute in actul constitutiv al Bancii.

Organul de conducere a Bancii (Consiliul de Administratie si Comitetul de Directie) are atributiile si responsabilitatile prevazute in reglementarile legale in vigoare si in actul constitutiv al bancii.

Conform actului constitutiv, conducerea si administrarea Bancii este incredintata Consiliului de Administratie format din 7 membri/administratori.

Administratorii sunt numiti de AGA si au atributiile prevazute in reglementarile legale in vigoare si in actul constitutiv al bancii.

Astfel, structura Consiliului de Administratie si numarul mandatelor la 31.12.2025 era urmatoarea:

Membru CA	Funcție
Radu Gratian Ghetea	Presedinte
Cristina Mahika – Voiconi	Vicepresedinte
Eugen Goga	Vicepresedinte
Mihaela Sirbu	Membru
Ovidiu Petre	Membru

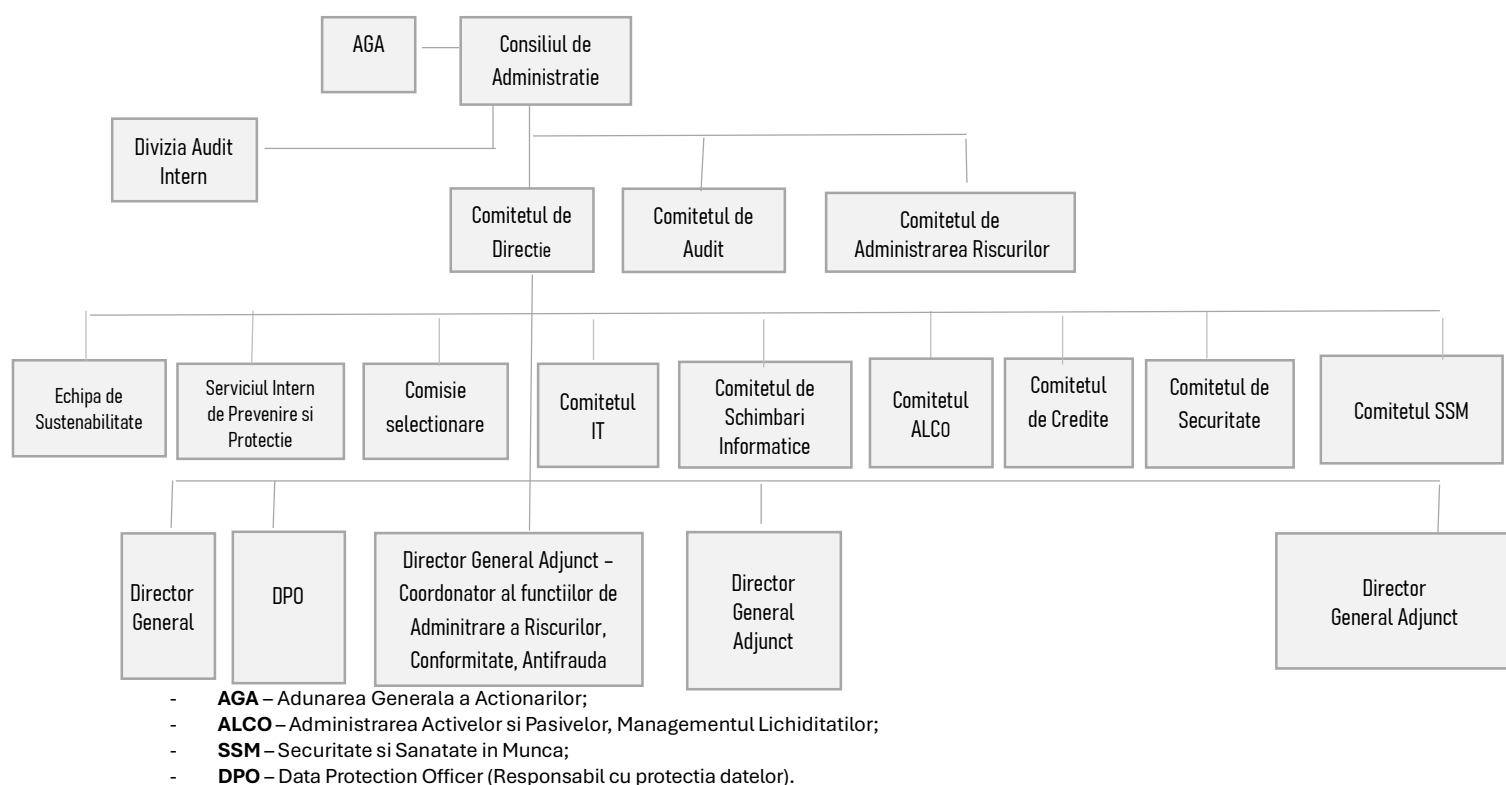
Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2025

Membru CA	Funcție
Lucian Claudiu Anghel	Membru
Andrei-Liviu Stamatian	Membru

Toti membrii Consiliului de Administratie indeplinesc cerintele privind numarul de mandate permise, asa cum este mentionat in Legea nr. 29/2015 pentru completarea Ordonantei de Urgenta nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului.

Deciziile Consiliului de Administratie si ale Comitetului de Directie se consemneaza in procese verbale, in care se vor stabili, daca este cazul, responsabilitati si termene de aducere la indeplinire a respectivelor decizii.

Structura organizatorica la nivelul organelor de conducere la data de 31 decembrie 2025:



Numarul sedintelor aferente principalelor Comitete/Comisii la data de 31.12.2025:

Nr. Crt	Comitet/Comisie	Numar sedinte
1	Consiliul de Administratie („CA”)	68
2	Comitetul de Directie („CD”)	138
3	Comitetul de Administrare a Riscurilor („CAR”)	21

Nr. Crt	Comitet/Comisie	Numar sedinte
4	Comitetul pentru Administrarea Activelor si Pasivelor si pentru Managementul Lichiditatii („ALCO”)	32
5	Comitetul de Securitate si Sanatate in Munca	5
6	Comitetul de Audit („CAU”)	17

Consiliul de Administratie („CA”) delega conducerea Bancii catre patru directori, numind pe unul dintre ei Director General. Cei patru directori (Directorul General si cei trei Directori Generali Adjuncti) ai Bancii formeaza impreuna **Comitetul de Directie („CD”)**. Directorul General si trei Directori Generali Adjuncti sunt directori ai bancii in intelesul dat acestei notiuni de legislatia societatilor (persoane carora le-au fost delegate de catre Consiliul de Administratie atributii de conducere a societatii). Toti membrii Comitetului de Directie respecta cerintele privind numarul de mandate permise a fi detinute, conform prevederilor din Legea nr. 29/2015 pentru completarea Ordonantei de Urgenta (OUG) nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului.

Membrii Consiliului de Administratie si ai Comitetului de Directie completeaza la inceputul mandatului o declaratie-angajament privind timpul minim asteptat de participare efectiva pentru exercitarea in mod adecvat a prerogativelor. Declaratiile sunt transmise Diviziei Conformitate pentru pastrare.

Comitetul de Credite („CC”) este subordonat Comitetului de Directie si are ca principal rol analiza si aprobarea, respectiv respingerea creditelor sau a altor angajamente ori dupa caz avizarea acestor expuneri si inaintarea lor spre aprobarea organului competent conform prevederilor interne.

Componenta Comitetului de Credite este urmatoarea:

- Director General Adjunct coordonator al Diviziilor de analiza credite;
- Director General;
- Director Divizia Analiza Credite Corporate;
- Director Divizia Corporate Banking.

Acest comitet se intruneste ori de cate ori este necesar, dar cel putin saptamanal. Pe langa Comitetul de Credite, cu o competenta mai scazuta, functioneaza si Subcomitetul de Credite.

Comitetul pentru Administrarea Activelor si Pasivelor si pentru Managementul Lichiditatii („ALCO”) este subordonat Comitetului de Directie al Bancii si are ca principal rol asigurarea managementului lichiditatii si al surselor si plasamentelor in conformitate cu politicile si strategiile Bancii. Acest comitet se intruneste ori de cate ori este necesar, dar cel putin lunar.

Componenta ALCO este urmatoarea:

- Director General
- Directorii Generali Adjuncti
- Director Divizia Trezorerie;

- Director Divizia Financiar – Contabilitate;
- Director Divizia Administrarea Riscurilor;
- Director Divizia Marketing
- Director Divizia Operatiuni

Comitetul de Audit („CAU”) este subordonat Consiliului de Administratie si monitorizeaza eficacitatea controlului intern, a auditului intern (fara a aduce atingere independentei functiei respective). Acest comitet se intruneste ori de cate ori este necesar, dar cel putin trimestrial. Comitetul de Audit asigura interactiunea cu celelalte comitete ale bancii din subordinea Consiliului de Administratie prin participarea unor membri ai comitetului in Comitetul de Administrare a Riscurilor. Componenta acestui comitet este urmatoarea:

- 1 administrator neexecutiv independent - presedinte;
- 1 administrator neexecutiv - membru;
- 1 persoana numita de Adunarea Generala a Actionarilor – membru.

Doi membri sunt, in acelasi timp, si membri ai Consiliului de Administratie, care nu au calitatea de Directori ai Bancii, iar al treilea este membru independent numit de catre Adunarea Generala a Actionarilor. Comitetul de Audit este condus de unul dintre membri care este presedintele Comitetului de Audit si care este independent.

Comitetul de Administrare a Riscurilor („CAR”) are rolul de a consilia si sprijini organul de conducere in functia sa de supraveghere cu privire la monitorizarea apetitului la risc global si a strategiei globale privind administrarea riscurilor, actuale si viitoare, ale Bancii, luand in considerare toate tipurile de riscuri, pentru a se asigura ca acestea sunt in concordanta cu strategia de afaceri, cultura si valorile corporative ale institutiei de credit.

Componenta CAR este urmatoarea:

- 1 administrator neexecutiv independent - presedinte;
- 1 administrator neexecutiv independent – membru
- 1 administrator neexecutiv - membru.

Comitetul IT este subordonat Comitetului de Directie al Bancii si analizeaza/gestioneaza resursele IT si proiectele interne desfasurate. Acesta se intruneste ori de cate ori este necesar, dar cel putin trimestrial.

Componenta acestui comitet este urmatoarea:

- Director General;
- Directori Generali Adjuncti;
- Director Divizia IT;
- Director Divizia Managementul Calitatii Proceselor;
- Director Divizia eBusiness;
- Director Divizie Administrarea Riscurilor - Membru observator (fara drept de vot).

Comitetul de Securitate este infiintat pentru a implementa si pentru a coordona aspectele care tin de desfasurarea activitatilor referitoare la securitatea informationala si securitatea fizica. Este subordonat Comitetului de Directie al Bancii. Se intruneste ori de cate ori este necesar, dar cel putin trimestrial.

Componenta acestui comitet este urmatoarea:

- Directorul General si Directorii generali adjunti;
- Director Divizia Administrativ - Investitii;
- Directorul Diviziei IT;
- Ofiterul de Securitate a Informatiei;
- Director Divizie Administrarea Riscurilor Membru observator (fara drept de decizie).

Comitetul de Securitate si Sanatate in Munca (CSSM) are rolul de a asigura consultarea si participarea lucrarilor la elaborarea, aplicarea si monitorizarea masurilor de prevenire si protectie in domeniul securitatii si sanatatii in munca, in vederea imbunatatirii conditiilor de munca. Este subordonat Comitetului de Directie al Bancii.

CSSM se convoaca ori de cate ori este necesar cel putin trimestrial.

Componenta CSSM este urmatoarea:

- Presedinte - Director Divizia Administrativ - Investitii - reprezentant Comitet de Directie;
- Reprezentanti ai angajatorului cu atributii de securitate si sanatate in munca;
- Secretar - Lucrator desemnat cu atributii de securitate si sanatate in munca din cadrul S.I.P.P.;
- Medic Medicina Muncii - Reprezentantul serviciului medical;
- Membri - Reprezentantii salariatilor (5).

Comitetul de Schimbari Informatice

Principalele atributii ale comitetului sunt cele de analiza a evolutiei dezvoltarilor din backlog-urile echipelor Scrum si de solutionare a impedimentelor ce nu pot fi rezolvate la nivelul echipelor Scrum. De asemenea, asigura respectarea regulilor de alocare a resurselor si decide asupra sincronizarii dezvoltarilor intre mai multe echipe. Este subordonat Comitetului de Directie al Bancii.

Componenta Comitetul de Schimbari Informatice este urmatoarea:

- Director General Adjunct coordonator al Diviziei IT;
- Director Divizia Managementul Calitatii Proceselor
- Director Divizia IT;
- Director Divizia eBusiness;
- Director Divizia Administrarea Riscurilor - Membru observator (fara drept de vot).

Comisia de Selectionare

Analizeaza proiectul de Nomenclator Arhivistic sub aspectul sau final, al claritatii titlurilor, al respectarii organigramei Bancii, armonizeaza si definitiveaza termenele de pastrare, pentru aceleasi categorii de documente care sunt create de mai multe compartimente. Comisia se intruneste ori de cate ori este necesar, dar cel putin anual. Este subordonata Comitetului de Directie al Bancii.

Componenta Comisiei de selectiune este urmatoarea:

- Presedinte;
- Secretar;
- 3 membri, reprezentand principalele compartimente creatoare de arhiva.

5. Obiectivele si politicile Libra Internet Bank SA referitoare la administrarea riscurilor

Libra Internet Bank SA este o companie organizata pe principiile sistemului unitar de administrare in sensul prevederilor Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit, cu modificarile si completarile ulterioare.

Funcția de conducere este asigurata de catre Comitetul de Directie format din Directorul General si trei Directori Generali Adjuncti ai Bancii, in timp ce functia de supraveghere revine Consiliului de Administratie ai carui membri sunt numiti de catre Adunarea Generala a Actionarilor, care are atributiile prevazute in reglementarile legale in vigoare si in actul constitutiv al Bancii.

Strategia de administrare a riscurilor Bancii este revizuita cel putin anual de catre Consiliul de Administratie. Comitetul de Directie se asigura de implementarea si comunicarea strategiei de risc catre angajatii institutiei de credit, in functie de responsabilitatile detinute de acestia, in vederea indeplinirii atributiilor specifice.

Organizarea functiilor sistemului de control intern

Sistemul de control intern in Libra Internet Bank a fost organizat cu respectarea prevederilor Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5 din 20 decembrie 2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit, cu modificarile si completarile ulterioare.

Controlul intern cuprinde toate masurile adoptate in cadrul Bancii pentru:

- pastrarea in siguranta a activelor Bancii si gestionarea riscurilor aferente activitatii bancare;
- verificarea corectitudinii si credibilitatii informatiilor contabile si de gestiune
- promovarea eficienta operationala si incurajarea aderarii la politicile de management.

In vederea implementarii unui sistem de control eficace si cuprinzator pentru toate domeniile de activitate ale Bancii, sunt organizate cele trei functii fundamentale ale sistemului de control intern:

- functia de administrare a riscurilor, functie indeplinita in cadrul Bancii de Divizia Administrarea Riscurilor;
- functia de conformitate, indeplinita de catre Divizia Conformitate;
- functia de audit intern, indeplinita de catre Divizia Audit Intern.

Controlul intern al Libra Internet Bank reprezinta mecanismul utilizat in mod permanent pentru verificarea activitatii Bancii, atat la nivel central, cat si la nivelul departamentelor/diviziilor/sucursalelor, bazat pe proceduri de lucru si de control aplicate la nivelul fiecarei structuri.

Sistemul de control intern al Bancii este in subordinea Directorului General al Bancii din punct de vedere administrativ, iar din punct de vedere functional raporteaza catre Consiliul de Administratie. Functiile sistemului de control intern sunt independente una de cealalta, din punct de vedere organizational si de

functiile operationale si suport pe care acestea le monitorizeaza si le controleaza.

Sistemul de control intern al Bancii este alcatuit din urmatoarele elemente aflate in stransa corelare:

- rolul si responsabilitatile organului de conducere pe linia controlului intern;
- identificarea si evaluarea riscurilor semnificative;
- activitatile de control si separarea responsabilitatilor;
- informarea si comunicarea;
- activitatile de monitorizare si corectare a deficientelor.

Sistemul de control intern este reglementat prin politici, norme si proceduri de control intern, generale si aferente fiecarei functii a controlului intern.

Activitatile de control sunt definite pentru fiecare nivel organizatoric al Bancii si implica:

- a) stabilirea politicilor si procedurilor de control;
- b) verificarea respectarii politicilor si procedurilor stabilite.

Controlul in Libra Internet Bank, in cursului anului 2025, s-a desfasurat pe trei niveluri:

Nivelul 1 - Autocontrol

Fiecare divizie/sucursala desfasoara control in baza normelor interne prin identificarea si evaluarea riscurilor generate de procesele pe care le desfasoara si prin implementarea in cadrul acestor procese a controalelor ce au ca scop prevenirea riscurilor operationale. Acestea raporteaza mai departe rezultatele autocontrolului Departamentului Administrarea Riscurilor din cadrul Diviziei Administrarea Riscurilor.

Nivelul 2

Divizia Administrarea Riscurilor asigura indeplinirea functiei de administrare a riscurilor in Banca, functie ce face parte din sistemul de control intern al bancii. Coordoneaza dezvoltarea unei culturi privind riscurile integrate si la nivel de ansamblu al Bancii, bazate pe o deplina intelegere a riscurilor cu care se confrunta si a modului in care acestea sunt administrate, avand in vedere toleranta/apetitul la risc al Bancii.

De asemenea, intocmeste/revizuieste periodic cadrul de administrare a riscurilor care include politici, norme, proceduri, limite si controale menite sa asigure identificarea, masurarea sau evaluarea, monitorizarea, diminuarea si raportarea riscurilor aferente activitatilor sale la nivel de linii de activitate si la nivel de ansamblu al Bancii si supune acest cadru spre aprobare Consiliului de Administratie. Totodata, Divizia Administrarea Riscurilor centralizeaza si urmareste autocontrolul si controalele de nivelul 1 desfasurate, in vederea imbunatatirii continue a autocontrolului.

Divizia Conformitate este responsabila cu identificarea, evaluarea, monitorizarea si raportarea riscului de conformitate asociat activitatilor desfasurate de Banca. La nivelul Diviziei Conformitate sunt implementate o serie de masuri de control, astfel cum sunt acestea prevazute in programul de activitate prin Metodologia de evaluare a riscului de conformitate, precum si prin Norma privind activitatea de

control intern .

Departamentul Metodologie si Control Intern, parte a Diviziei Conformitate, este responsabil cu actiunile de control de conformitate onsite/off-site si gestionarea operativa a.

Nivelul 3

Divizia Audit Intern: evalueaza daca nivelul de calitate al cadrului aferent controlului intern este atat eficace, cat si eficient. Divizia Audit Intern evalueaza conformarea tuturor activitatilor si unitatilor operationale ale bancii (inclusiv functia de administrare a riscurilor si functia de conformitate) cu politicile si procedurile bancii. Divizia Audit Intern evalueaza, de asemenea, daca politicile si procedurile existente raman corespunzatoare si sunt conforme cu cerintele cadrului legal si de reglementare.

Funcțiile independente de control

Funcția de administrare a riscurilor este o componenta primara a sistemului de control intern al Bancii si este indeplinita la nivel operativ de catre Divizia Administrarea Riscurilor. Directorul Diviziei Administrarea Riscurilor este o persoana cu experienta, independenta, capabila sa promoveze o cultura a riscului in interiorul organizatiei si sa evalueze deciziile luate de catre conducerea Bancii care afecteaza expunerea institutiei la risc.

Scopul principiilor de guvernanta a riscului este acela de a promova administrarea eficienta si prudenta a riscului la nivelul Bancii. Guvernanta riscului se bazeaza pe existenta unei structuri organizationale definite clar si transparent.

Implementarea principiilor adoptate privind guvernanta riscurilor are in vedere doua dimensiuni principale. Prima dimensiune clasifica activitatile generatoare de risc in trei linii de aparare, iar cea de-a doua are in vedere nivelul ierarhic la care au loc aceste activitati (strategic, tactic si operational).

Prima linie de aparare este constituita din structurile cele mai apropiate de sursa riscului. La nivelul acestor unitati, are loc identificarea si evaluarea preliminară a riscului provenit din activitatile desfasurate, iar operatiunile se desfasoara cu respectarea limitelor de risc stabilite. Prima linie de aparare este responsabila pentru riscurile originare. Prima linie de aparare este asigurata in principal de catre unitatile de business. Toate unitatile din prima linie de aparare sunt direct responsabile pentru riscurile asumate in activitatea curenta, in conformitate cu standardele si politicile Bancii.

A doua linie de aparare este responsabila in principal pentru controlul riscului, precum si pentru monitorizarea continua a riscurilor la nivel consolidat pe Banca. Aceasta linie dezvolta metodologiile si instrumentele de administrare a riscurilor, asigura expertiza si controlul riscului la nivelul politicilor, sistemelor si instrumentelor dezvoltate, asigura suportul alocarii apetitului la risc, monitorizeaza si raporteaza profilul de risc al Bancii si incadrarea acestuia in apetitul la risc stabilit. Cea de-a doua linie de aparare este asigurata in principal de catre Divizia Administrarea Riscurilor si Divizia Conformitate, la nivel operational si tactic.

A treia linie de aparare este responsabila pentru revizuirea independenta a intregului cadru de administrare a riscurilor la nivelul Bancii. Aceasta linie auditeaza adecvarea si eficienta activitatilor de administrare a riscurilor si a instrumentelor de control, inclusiv a celor aferente activitatii de conformitate. Cea de-a treia linie de aparare este asigurata de catre Divizia Audit Intern.

Funcția de administrare a riscurilor asigura conformitatea cu politicile in domeniul riscurilor si este indeplinita la nivel operativ de catre Divizia Administrarea Riscurilor. Aceasta divizie are rolul de a monitoriza si controla toate riscurile pe care Banca le identifica prin intermediul procesului propriu de evaluare a riscurilor, care sunt definite si evidentiate in profilul si strategia de risc. Divizia Administrarea Riscurilor evalueaza in mod continuu riscurile care afecteaza atingerea obiectivelor Bancii si propune masuri cu privire la orice modificare a conditiilor in care aceasta isi desfasoara activitatea. Divizia Administrarea Riscurilor are stabilite linii clare de raportare catre Consiliul de Administratie, Comitetul de Directie, Comitetul de Administrare a Riscurilor. De asemenea, Divizia Administrarea Riscurilor comunica in mod continuu cu ceilalti directori ai functiilor de control (conformitate, audit intern), cu Departamentul Control si Antifrauda si cu liniile de afaceri sau suport, aspectele identificate in urma indeplinirii responsabilitatilor care le revin, in vederea luarii de decizii.

Funcția de audit intern este indeplinita de catre Divizia Audit Intern. Aceasta divizie este subordonata din punct de vedere functional Consiliului de Administratie si administrativ Directorului General al Bancii, avand acces nelimitat la organul de conducere si la Comitetul de Audit, precum si la documente si informatii relevante din toate liniile de activitate. Funcția de audit intern raporteaza direct organului de conducere si Comitetului de Audit constatările si recomandările facute de catre auditul intern pentru imbunatatirea semnificativa a controalelor interne. De asemenea, funcția de audit intern evalueaza conformarea tuturor activitatilor si unitatilor operationale ale Bancii (inclusiv funcția de administrare a riscurilor si funcția de conformitate) cu politicile si procedurile Bancii.

Funcția de conformitate este indeplinita de catre Divizia Conformitate. Aceasta divizie este subordonata Directorului General al Bancii si are in subordine Departamentul Metodologie si Control Intern si Departamentul AML. Personalul functiei de conformitate poate comunica din proprie initiativa cu orice angajat al Bancii si are acces la orice inregistrari sau documente necesare pentru indeplinirea responsabilitatilor sale.

Funcția de conformitate are si rolul de a verifica daca produsele noi/revizuite si procedurile noi/revizuite respecta cadrul de reglementare in vigoare si orice amendamente ale acestuia incluse in acte normative adoptate, ale caror prevederi vor deveni aplicabile ulterior.

De asemenea, funcția de conformitate identifica, evalueaza, monitorizeaza si raporteaza conducerii superioare a Bancii aspecte ce tin de riscul de conformitate asociat activitatilor desfasurate de catre Banca si ofera consultanta cu privire la conformitatea activitatii desfasurate de catre Banca cu prevederile cadrului de reglementare, ale normelor si standardelor proprii, precum si ale codurilor de conduita stabilite de piete sau industrie si prin furnizarea de informatii legate de evolutiile in acest domeniu.

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2025

Departamentul Metodologie si Control Intern sprijina functia de conformitate in ceea ce priveste gestionarea riscului de conformitate (controlul si monitorizarea on-site/off-site a riscului de conformitate la nivelul unitatilor teritoriale, precum si la nivelul entitatilor din centrala Bancii).

Rapoartele de control sunt prezentate lunar Comitetului de Directie al Bancii si trimestrial Consiliului de Administratie, conform prevederilor Regulamentului de Organizare si Functionare al bancii. Constatările si deficiențele identificate, care prezinta risc de conformitate, vor fi comunicate Diviziei Conformitate in vederea evaluarii si monitorizarii riscului de conformitate (conform fluxului mentionat in Metodologia de evaluare a riscului de conformitate).

Riscurile semnificative, in acceptiunea Libra Internet Bank SA, sunt riscurile cu impact insemnat asupra situatiei patrimoniale si/sau reputationale a institutiei de credit.

Evaluarea riscurilor constituie parte integrata a Procesului Intern de Evaluare a Adecvarii Capitalului la Riscuri. Prin acest proces, sunt identificate toate riscurile la care este expusa Banca si activitatile de gestionare a acestora. Scopul evaluarii riscurilor este de a identifica nivelul de semnificatie si efectele riscurilor asumate de catre Banca.

Pentru riscurile considerate semnificative s-au definit indicatori de risc cheie si au fost trasate strategii si masuri adaptate pentru fiecare risc in parte. Anual sau in momentul aparitiei unor modificari semnificative in mediul de afaceri sau de reglementare, Banca poate relua procesul de evaluare a riscurilor.

Reglementarile interne prin care se realizeaza activitatea de administrare a riscurilor la nivelul Bancii sunt:

- Strategia de administrare a riscurilor Libra Internet Bank;
- Norma privind activitatea de control;
- Norma privind evaluarea adecvarii la riscuri a capitalului si lichiditatii;
- Metodologia de calcul a pierderilor asteptate din credite;
- Planul de continuitate a afacerii si recuperare a datelor in caz de dezastru (BCP);
- Business Impact Analysis (BIA) - Analiza efectelor potentiale ale intreruperii proceselor critice de afaceri – document conex Planului de Continuitate a afacerii;
- Norme de securitate a informatiei;
- Planuri de securitate ale aplicatiilor critice;
- Politica de securitate informationala;
- Procedura de gestionare a accesului in sistemele informatice;
- Politica privind controalele criptografice si managementul cheilor de criptare;
- Politica privind incadrarea informatiilor in categorii de confidentialitate;
- Politica privind jurnalizarea si monitorizarea evenimentelor de securitate a informatiei;
- Politica privind programul de testare a rezilientiei operationale digitale;
- Plan de redresare;
- Planul de securitate al aplicatiilor critice;
- Politica privind acordarea dividendelor;
- Politica privind activitatile externalizate;
- Politica privind cerintele de publicare a informatiilor;
- Politica E&S;

- Procedura privind riscurile E&S;
- Politica privind simularile de criza;
- Procedura de audit IT extern;
- Procedura de determinare a ratingului;
- Procedura de identificare si monitorizare a grupurilor si conditiilor de favoare;
- Procedura de lucru pentru rapoartele trimise catre BNR, precum si catre alte institutii ale statului;
- Procedura de reconciliere a disfunctionalitatilor, evenimentelor si incidentelor de risc operational;
- Procedura de utilizare dispozitive mobile;
- Procedura privind administrarea altor riscuri semnificative;
- Procedura privind administrarea riscului de credit si a riscurilor asociate;
- Procedura privind administrarea riscului de piata, de rata a dobanzii si de lichiditate;
- Procedura privind administrarea riscului operational; Procedura privind definirea expunerilor neperformante;
- Procedura privind dezvoltarea si validarea modelelor Forward Looking (FWL);
- Procedura privind emiterea opiniei de risc pentru solicitarile de credit;
- Procedura privind evaluarea si monitorizarea necesarului de capital obligatoriu, conform cerintelor Basel III;
- Procedura de identificare si monitorizare a expunerilor mari;
- Procedura privind gestionarea riscurilor operationale si de securitate aferente serviciilor de plata;
- Procedura privind realizarea Analizei de Dubla Materialitate (ADM);
- Procedura privind raspunsul la incidente de securitate informatica;
- Procedura privind semnaturile electronice;
- Procedura privind sistemul de administrare a securitatii informatiei (SMSI);
- Proceduri privind securitatea informatiilor – diverse;
- Procedura privind managementul riscului de credit pe contrapartida bancara sau asimilata;
- Strategia de securitate si rezilienta cibernetica.

In activitatea pe care o desfasoara, Banca deruleaza procese de administrare pentru urmatoarele 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 in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar, subestimarea riscului de credit in contextul utilizarii abordarii standard;
- Riscul operational, cu riscurile asociate acestuia: riscul legal, riscul IT&C, riscul de model, riscul de externalizare si riscul de fraudă;
- Riscul de piata, avand componentele: riscul valutar, riscul ratei dobanzii in afara portofoliului de tranzactionare (IRRBB);
- Riscul de lichiditate (riscul de lichiditate general, de retragere, de finantare);
- Riscul de conformitate (riscul asociat deficientelor privind cadrul de administrare a activitatii);
- Riscul de levier (riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier);
- Riscul reputational, care cuprinde si riscul de conduita;
- Riscul strategic (inclusiv riscul de desfasurare al afacerii).

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2025

Sistemul intern de raportare a expunerii Bancii la riscurile semnificative cuprinde: informari zilnice, rapoarte lunare, trimestriale si informatii de risc ori de cate ori acestea sunt solicitate de catre conducerea Bancii. Divizia Administrarea Riscurilor intocmeste rapoarte periodice de risc, pe care le inainteaza catre Comitetul de Directie Audit, Comitetul de Administrare a Riscurilor si catre Consiliul de Administratie.

Trimestrial, Divizia Administrarea Riscurilor informeaza Consiliul de Administratie al Bancii asupra evolutiei si incadrarii profilului de risc in apetitul la risc definit in cadrul Strategiei de administrare a riscurilor, evolutia si respectarea pragurilor de avertizare stabilite in cadrul procedurilor si politicilor interne aferente fiecarui risc.

Procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri este reglementat in cadrul Libra Internet Bank prin Norma privind evaluarea adecvarii la riscuri a capitalului si lichiditatii, elaborata in conformitate cu prevederile Ordonantei de urgenta a Guvernului (OUG) nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului cu modificarile si completarile ulterioare si ale Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit.

Cerinte de publicare acoperite de: Articolul 438 (d) CRR

Modelul EU OV1 - Prezentare generala a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc

in RON		Cuantumurile totale ale expunerii la risc (TREA)		Cerinte totale de fonduri proprii
		a	b	c
		T 31.12.2025	T-1 31.12.2024	T 31.12.2025
1	Riscul de credit (excluzand CCR)	6,751,412,788	5,634,526,749	540,113,025
2	Din care abordarea standardizata	5,967,896,613	5,634,526,749	477,431,729
3	Din care abordarea IRB de baza(F-IRB)	-	-	-
4	Din care abordarea bazata pe incadrare	-	-	-
EU 4a	Din care titluri de capital care fac obiectul metodei simple de ponderare la risc	-	-	-
5	Din care abordarea IRB avansata (A-IRB)	-	-	-
6	Riscul de credit al contrapartii – CCR	-	-	-
7	Din care abordarea standardizata	-	-	-
8	Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-
EU 8a	Din care expuneri fata de o CPC	-	-	-
EU 8b	Din care ajustarea evaluarii creditului – CVA	-	-	-
9	Din care alte CCR	0	0	0
10	Riscul de ajustare a evaluarii creditului – riscul CVA	0	0	0
EU 10 a	Din care abordarea standardizata (SA)	0	0	0
EU 10 b	Din care abordarea de baza (F-BA si R-BA)	0	0	0
EU 10 c	Din care abordarea simplificata	0	0	0
11	Nu se aplica			
12	Nu se aplica			
13	Nu se aplica			

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2025

in RON		Cuantumurile totale ale expunerii la risc (TREA)		Cerinte totale de fonduri proprii
		a	b	c
		T 31.12.2025	T-1 31.12.2024	T 31.12.2025
14	Nu se aplica			
15	Riscul de decontare	0	0	0
16	Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzactionare (dupa plafon)	0	0	0
17	Din care abordarea SEC-IRBA	0	0	0
18	Din care SEC-ERBA (inclusiv IAA)	0	0	0
19	Din care abordarea SEC-SA	0	0	0
EU 19a	Din care 1250 %/deducere	0	0	0
20	Riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa(riscul de piata	0	0	0
21	Din care abordarea standardizata	0	0	0
EU 21a	Din care abordarea standardizata simplificata (S-SA)	0	0	0
22	Din care abordarea alternativa bazata pe modele interne (A-IMA)	0	0	0
EU 22a	Expuneri mari	0	0	0
23	Reclasificari intre expunerile din portofoliul de tranzactionare si cele din afara acestuia	0	0	0
24	Riscul operational	783,516,175	1,276,788,638	62,681,294
EU 24a	Expuneri fata de criptoactive	0	0	0
25	Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (supuse unei ponderi de risc de 250 %)	0	0	0
26	Pragul minim privind cerintele de capital aplicat (%)	0	0	
27	Ajustarea pragului minim (inainte de aplicarea plafonului tranzitoriu)	0	0	
28	Ajustarea pragului minim (dupa aplicarea plafonului tranzitoriu)	0	0	
29	Total:	6,751,412,788	6,911,315,387	602,794,317

Incepand cu anul 2025, Banca aplica prevederile CRR3, care aduc modificari metodologice semnificative in calculul activelor ponderate la risc (RWA).

Principalele efecte sunt:

- modificari ale ponderilor de risc pentru expunerile de credit;
- introducerea/actualizarea tratamentului pentru anumite clase de expuneri;
- implementarea noii abordari standardizate pentru riscul operational.

Ca urmare, valorile RWA aferente anului 2025 nu sunt direct comparabile cu cele raportate pentru anul 2024, diferentele fiind determinate in principal de schimbarile de reglementare si nu exclusiv de evolutia profilului de risc al Bancii.

Cerinte de publicare acoperite de: Articolul 438 (d) CRR

Modelul EU CVA4 – Situatiile fluxurilor RWEA pentru riscul de ajustare a evaluarii creditului conform abordarii standardizate (SA)

		a
		Cuantumul ponderat la risc al expunerii
1	Cuantumul ponderat la risc al expunerii la sfarsitul perioadei anterioare de raportare	0
2	Cuantumul ponderat la risc al expunerii la sfarsitul perioadei de raportare curente	0

5.1 Riscul de credit, riscul de concentrare, riscul rezidual (din utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit), subestimarea riscului de credit in contextul utilizarii abordarii standard si riscul asociat debitorilor expusi la riscul valutar

Riscul de credit si riscurile asociate - riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului, ca urmare a neindeplinirii de catre debitor a obligatiilor contractuale sau a esecului acestuia in indeplinirea celor stabilite. Prin natura si complexitatea Libra Internet Bank, riscul de credit reprezinta riscul cu cel mai insemnat impact asupra situatiei financiare a Bancii.

La nivelul Libra Internet Bank SA, gestionarea riscului de credit este reglementata prin intermediul urmatorului sistem de reglementari interne:

- Strategia de administrare a riscurilor;
- Procedura privind administrarea riscului de credit si a riscurilor asociate;
- Procedura pentru managementul riscului de credit pe contrapartida bancara sau asimilata;
- Procedura privind definirea expunerilor neperformante;
- Alte Manuale, Politici, Norme si Proceduri care privesc reglementarea activitatii de creditare.

Structuri implicate in administrarea riscului de credit

- a) Analiza, aprobarea si administrarea expunerilor generatoare de risc de credit (contrapartida comerciala)
- Directori Sucursale;
 - Divizia Analiza Credite Corporate;
 - Divizia Analiza Credite Professionals, Agri si IMM;
 - Divizia Analiza Credite Retail;
 - Divizia Administrare Credite;
 - Divizia Administrarea Riscurilor;
 - Divizia Monitorizare Clienti si Workout;
 - Divizia Colectare Debite;
 - Divizia Juridica;
 - Subcomitetul si Comitetul de Credite la nivelul Centralei;
 - Consiliul de Administratie;
 - Comitetul de Administrare a Riscurilor.
- b) Analiza, aprobarea si administrarea expunerilor generatoare de risc de credit (contrapartida bancara)
- Divizia Trezorerie;
 - Divizia Operatiuni;

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2025

- Divizia Administrarea Riscurilor;
- Comitetul de Credite;
- Comitetul pentru Administrarea Activelor si Pasivelor si pentru Managementul Lichiditatii (ALCO);
- Consiliul de Administratie.

c) Analiza si administrarea riscului de credit la nivel de portofoliu

- Divizia Administrarea Riscurilor;
- Comitetul de Administrare a Riscurilor;
- Comitetul de Directie;
- Consiliul de Administratie.

Evaluarea riscului de credit

In spiritul prudentei bancare, Banca acorda credite clientilor sai care se bucura de o buna reputatie, dovedesc ca afacerea/activitatea desfasurata este viabila si capabila sa genereze venituri pentru plata dobanzilor, comisioanelor si rambursarea creditului.

In momentul asumarii expunerilor ce pot genera risc de credit, departamentele responsabile alcatuiesc o analiza detaliata asupra contrapartidei, analiza care tine seama de:

1. Tipul facilitatii de credit solicitate;
2. Bonitatea companiei ce solicita creditul (factori calitativi si cantitativi care puncteaza soliditatea financiara a contrapartidei);
3. Capacitatea de rambursare a companiei, inclusiv modul in care aceasta se expune la riscul valutar prin contractarea de imprumuturi in valuta;
4. Istoricul companiei (modul in care clientul si-a onorat pana in prezent obligatiile bancare, obligatiile comerciale si datoriile catre stat);
5. Zona geografica, industria si calitatea pietei in care activeaza compania;
6. Experienta si renumele companiei si managementului;
7. Gradul de acoperire cu garantii, tipul si lichiditatea acestora, precum si istoricul la nivel de banca in ceea ce priveste recuperarea fiecarui tip de garantie.

Banca incadreaza toti debitorii in categorii de rating, in urma analizarii unui ansamblu de factori cantitativi (indicatori economico - financiari calculati pe baza datelor din situatiile financiare anuale si periodice/documente doveditoare pentru veniturile obtinute) si calitativi (date si informatii referitoare la calitatea activitatii desfasurate de entitatea ce face obiectul finantarii).

In functie de categoria de rating, Banca decide oportunitatea acordarii creditului, suma creditului si gradul de acoperire cu garantii reale pentru solicitarea clientului.

In urma acestei analize, structurile competente (Comitetul si Subcomitetul de Credite din Centrala ori, dupa caz, Consiliul de Administratie) pentru aprobarea creditelor decid aprobarea/respingerea facilitatii, in functie de factorii enumerati mai sus.

Monitorizarea riscului de credit

Periodic, prin rapoarte specifice, Divizia Administrarea Riscurilor identifica sursele de materializare a riscului de credit si a riscurilor asociate la nivelul portofoliului Bancii, in baza diferitilor indicatori de risc de credit si a unui sistem de praguri de avertizare care permite identificarea - monitorizarea concentrarilor de risc de credit asupra unor zone geografice, pe tipuri de produs, pe tipuri de clienti, linii de vanzari, tipuri de garantii, tipul de analiza si pe diverse valute etc.

De asemenea, un rol important in monitorizarea clientilor il are Divizia de Monitorizare si Workout care efectueaza analizele periodice ale creditelor aflate in derulare pentru clientii monitorizati si cazurile nominalizate de catre Comitetul de Directie sau Comitetul de Credite.

Divizia Monitorizare Clienti si Workout are urmatoarele atributii:

- a) Efectueaza analizele periodice pentru clientii care au facilitate de credit in derulare;
- b) Realizeaza incadrarea lunara a clientilor in liste de monitorizare (watchlist) in conformitate cu indicatorii calitativi si cantitativi analizati in conformitate cu Procedura de monitorizare a clientilor care beneficiaza de credite acordate de Libra Internet Bank;
- c) Analizeaza solicitarile clientilor in legatura cu modificarea conditiilor contractuale pentru creditele aflate in derulare si le inainteaza spre decizie forului cu competenta de aprobare;
- d) Analizeaza solicitarile de restructurare a facilitatilor de credit aflate in derulare si le inainteaza spre decizie forului competent;
- e) Identifica situatiile de risc pentru creditele aflate in derulare in stransa colaborare cu Divizia Analiza Credite Corporate, Divizia Analiza Credite Professionals, Agri si IMM, Divizia Analiza Credite Retail, Divizia Administrare Credite, Divizia Fonduri Europene, Divizia Administrarea Riscurilor si Divizia Colectare Debite;
- f) Intocmeste diverse rapoarte referitoare la activitatea de monitorizare credite a Bancii;
- g) Asigura indeplinirea responsabilitatilor ce le revin din Norma AML/CFT si Norma privind gestiunea sanctiunilor internationale;
- h) Asigura suportul necesar planificarii si implementarii rezolutiei la nivelul bancii, in aria sa de specialitate.

Pierderi anticipate de credit conform standardului IFRS9

Banca utilizeaza abordarea masurarii pierderii anticipate de credit ECL (Expected Credit Loss) conform standardului IFRS9 in trei etape care reflecta modificarile calitatii creditului de la recunoasterea initiala:

1. Stadiul 1 acopera instrumentele care nu s-au deteriorat semnificativ in ceea ce priveste calitatea creditului de la recunoasterea initiala care prezinta un risc de credit scazut: clientii cu serviciul datoriei mai mic de 30 zile si fara indicii/informatii asupra cresterii riscului de credit;
2. Stadiul 2 acopera instrumentele financiare care s-au deteriorat semnificativ in ceea ce priveste calitatea creditului de la recunoasterea initiala, dar pentru care nu exista dovezi obiective cu privire la un eveniment de pierdere a creditului: clienti cu un risc de credit crescut, indentificati prin:
 - Serviciul datoriei mai mare de 30 zile;
 - Serviciul datoriei mai mare de 30 zile in ultimele 3 luni;
 - Debitori restructurati in perioada de proba (forbearance under probation) definita conform Procedurii de inlocuire a expunerilor existente;
 - Clientii aflati pe liste de monitorizare, indentificati cu risc ridicat (Watch List 2);

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2025

- Clienti care au fost introdusi in urma unei analize de tip Overlay³/ Suprapuneri;
 - Criteriul de crestere semnificativa a riscului de credit – SICR:
 - Cresterea relativa a PD pe toata durata de viata mai mare de 200% (cel putin o inrautatare a ratingului cu 2 notch-uri);
 - Cresterea absoluta a PD pe toata durata de viata mai mare de 100 puncte de baza (1%) - anualizat.
3. Stadiul 3 acopera activele financiare in stare de nerambursare (care au dovezi obiective de depreciere la data raportarii). Pentru marcarea unei expuneri in stare de nerambursare, Banca utilizeaza criteriile:
- serviciul datoriei mai mare de 90 zile;
 - pentru debitor au fost initiate proceduri judiciare pentru recuperarea creantei;
 - apartin debitorilor pentru care a fost declarata starea de faliment, insolventa, concordat preventiv, radiere;
 - debitori care au beneficiat de operatiuni de restructurare cu dificultati financiare si sunt clasificati cu restructurare de tip neperformant.

Pierderile anticipate de credit pe 12 luni sunt recunoscute in Stadiul 1, in timp ce pierderile anticipate de credit pe durata vietii sunt recunoscute in etapele 2 si 3, datorita deteriorarii calitatii creditului.

Pierderile asteptate din credit reprezinta diferenta dintre fluxurile totale de trezorerie contractuale datorate Bancii si fluxurile totale de numerar pe care Banca se asteapta sa le primeasca (adica sumele totale care nu vor fi colectate), actualizate la rata efectiva a dobanzii de la momentul calculului. Pentru angajamentele de credit neutilizate, pierderea din credit reprezinta valoarea actualizata a diferentei dintre fluxurile de numerar contractuale datorate Bancii in cazul in care titularul creditului de angajament utilizeaza imprumutul si fluxurile de trezorerie pe care Banca se asteapta sa le primeasca in cazul in care imprumutul este tras. Pentru a masura pierderile asteptate din credite, se estimeaza fluxurile viitoare de plati tinand seama de toti termenii si conditiile contractuale ale instrumentului financiar (de exemplu, extinderea, scadenta anticipata si optiunile similare) pe perioada de viata estimata, inclusiv fluxurile de numerar provenite din executarea garantiei. Pierderile de credit anticipate reprezinta o estimare a pierderilor din credite (adica valoarea actualizata a deficitului de numerar total) pe durata de viata estimata a unui instrument financiar, bazata pe o valoare cu probabilitate ponderata.

In scopul masurarii ECL, Banca efectueaza parametrizarea modelului necesar, in baza datelor observate in timp, pe o granularitate a intervalelor lunare si in functie de segmentarile de portofoliu.

Portofoliul Bancii pentru calculul ECL este segmentat in functie de tipul clientilor si domeniul in care activeaza, astfel:

- Retail – clientii persoane fizice;

³ Ajustarile de tip overlay – sunt aplicate in conditiile in care Banca estimeaza ca ipotezele si metodologiile de modelare care prevaleaza in perioadele normale se pot dovedi afectate intr-un contextul de incertitudine extraordinara (de exemplu contextul pandemiei COVID -19). Acestea sunt ajustari pornind de la imaginea macro (de tip ‘top-down’) si sunt aplicate in urma unor analize interne si aprobate de catre Conducerea Executiva.

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2025

- Professionals – clientii PFA si PFI, precum si societati fara personalitate juridica;
- Corporate – clientii persoane juridice care nu fac parte din categoria Professionals sau Agri;
- Agri – clientii care activeaza in domeniul agricol sau in sectoare conexe;
- Real Estate – clientii care au finantari de tip Real Estate, definite conform Politicii de Creditare;
- UAT – clienti de tipul unitatilor administrativ-teritoriale (municipalitati, orase, comune, consilii judetene).

Segmentarea se bazeaza pe caracteristicile similare ale clientilor din punct de vedere risc.

In cadrul analizei colective, calculele ECL pornesc de la parametrii de intrare de mai jos.

- **Expunerea in caz de nerambursare (Exposure at default - „EAD”)**: este o estimare a expunerii la data defaultului, luand in considerare modificarile preconizate ale expunerii dupa data raportarii, inclusiv rambursarile principalului si dobanzii si tragerile preconizate ale facilitatilor angajate.
- **Factorul de conversie a creditului (CCF)**: este utilizat pentru a converti valoarea unei linii de credit si a altor sume din afara bilantului, la o valoare EAD. Este o ipoteza modelata care reprezinta o proportie a oricarei expuneri neutilizate care se preconizeaza a fi trasa inainte de aparitia evenimentului de default.
- **Probabilitatea de nerambursare (Probability of default – „PD”)**: exprima probabilitatea de nerambursare evaluata asupra conditiilor economice dominante la data raportarii, ajustata pentru a tine seama de estimarile privind conditiile economice viitoare care pot influenta riscul de neplata intr-un anumit orizont de timp, adica pentru 12 luni pentru imprumuturile din Stadiul 1, respectiv pentru intreaga durata de viata pentru imprumuturile din Stadiul 2 si Stadiul 3.
- **Pierdere asteptata in caz de nerambursare (Loss given default - „LGD”)**: reprezinta o estimare a pierderii generate de un eveniment de neplata. Se bazeaza pe diferenta dintre fluxurile de numerar contractuale datorate si cele pe care creditorul s-ar astepta sa le primeasca, inclusiv din orice garantie este de obicei exprimata ca procent din EAD.
- **Rata de discount**: este utilizata pentru actualizarea unei pierderi de credit anticipate la o valoare prezenta la data raportarii, utilizand rata efectiva initiala a dobanzii (EIR) a instrumentului.
- **Informatii in perspectiva (Forward looking information – „FLI”)**: Banca utilizeaza cel putin trei scenarii macroeconomice (de baza, optimiste si nefavorabile) pentru atingerea obiectivului de a masura pierderile anticipate de credit intr-un mod care sa reflecte un rezultat impartial si cu probabilitate ponderata. Scenariile sunt reflectate in Parametrii de Risc si ponderile sunt atribuite fiecarui scenariu, reprezentand probabilitatea de aparitie pentru fiecare dintre aceste scenarii.

Indicatorii macroeconomici analizati in cadrul modelului FLI al bancii sunt: PIB, Somaj, Rata inflatiei, Evolutia preturilor imobiliare si Rata dobanzii pe termen lung.

Analiza individuala a expunerilor de credite in procesul de calcul a ECL se aplica urmatoarelor grupe de expuneri:

1. Expuneri in stadiul 3 din urmatoarele categorii:
 - expuneri semnificative individual;
 - expuneri ale debitorilor aflati in insolventa, faliment sau alta stare ulterioara falimentului;
 - expunerile clientilor cu o vechime a restantei mai mare de 180 de zile fara garantii eligibile in calculul de provizioane colective potrivit prezentei metodologii;

- active care inregistreaza un serviciu al datoriei mai mare de 360 de zile si pentru care nu s-au initiat proceduri judiciare;
 - expuneri identificate la nivel individual prin decizii interne sau ordine BNR;
 - expunerile restructurate neperformante;
 - toate expunerile expuse riscului de exercitare a optiunii 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 incadrarii in watchlist precum si alte elemente de risc identificate;
 - alti clienti pentru care se constata ca analiza individuala ar fi mai potrivita pentru evaluarea pierderilor asteptate pe baza informatiilor specifice si care nu ar putea fi surprinse prin abordarea colectiva.

Parametrii utilizati in analiza individuala sunt:

- a) Rambursari efectuate de debitor, avand drept sursa activitatea operationala (specific pentru creditele restructurate);
- b) Fluxuri de numerar provenind din garantii: vanzarea garantiilor de catre debitor; executarea si vanzarea de catre un executor; fluxuri de numerar din inchirierea garantiilor;
- c) Vanzarea creantelor;
- d) Surse noi de finantare.

Limitarea si diminuarea riscului de concentrare

Riscul de concentrare are la baza expunerile mari individuale fata de clienti sau fata de grupuri de clienti aflati in legatura (single name concentration), expunerile fata de contrapartide din acelasi sector economic sau regiune geografica (sector concentration) sau expunerile de credit indirecte, rezultate in urma aplicarii tehnicilor de diminuare a riscului de credit (de exemplu: expuneri fata de un singur tip de garantie reala sau fata de un singur furnizor de protectie).

Prin reglementarile interne, Banca va limita si monitoriza riscul de concentrare, prin urmatoarele metode:

- Monitorizarea si limitarea expunerii pe categoriile de clienti definite prin strategia Bancii;
- Monitorizarea si limitarea expunerii maxime pe un singur debitor/grup de debitori aflati in legatura;
- Monitorizarea si limitarea expunerii pe arii geografice;
- Monitorizarea si limitarea expunerii pe sectoare economice;
- Monitorizarea si limitarea expunerii pe tipuri de produse , garantii analiza si grafic de rambursare;
- Diversificarea riscului (diversificarea geografica si a portofoliului de credite pe produse, pe categorii de clientela).

Alte masuri de diminuare a riscului aferent creditelor acordate clientilor non bancari:

- Mentinerea calitatii portofoliului de clienti;
- Controlul calitatii portofoliului de garantii;
- Limitarea riscului de credit prin volumul garantiilor constituite;
- Garantarea suplimentara a unor portii din portofoliul de credite prin asigurari/garantii oferite de catre diferite societati de asigurare sau fonduri de garantare;
- Controlul riscului de credit;

- Mentinerea unui nivel acceptabil de risc pentru principalele categorii de clienti, in stransa corelatie cu profitul estimat pentru fiecare categorie;
- Limitarea riscului de credit prin masuri de control;
- Asigurarea gestionarii corespunzatoare a riscului de credit prin elaborarea de analize si rapoarte specifice;
- Elaborarea de metodologii si modele adecvate pentru evaluarea riscului de credit;
- Procesul intern de avertizare si recuperare a creantelor restante de la clientii Bancii;
- Realizarea de instruirii pe linie de risc;
- Centralizarea activitatii de analiza si aprobare credite;
- Structura orientata catre risc a comitetelor de aprobare credite;
- Analiza produselor cu grad de risc ridicat si eliminarea/optimizarea lor.

In vederea acoperirii riscului de credit, Banca inregistreaza lunar ajustari pentru pierderile asteptate (provizioane) pentru riscul de credit.

Pentru imbunatatirea riscului aferent creditelor acordate clientilor non-bancari, Banca limiteaza riscul, atat prin garantiile constituite, cat si prin masurile de control.

La data raportului, Libra Internet Bank inregistreaza expuneri mari asupra persoanelor sau grupurilor de persoane aflate in relatii speciale cu Banca, in intelesul Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei (BNR) nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit cu modificarile si completarile ulterioare.

5.2 Publicarea de informatii prudentiale privind Riscurile de Mediu, Sociale si de Guvernanta (MSG)

Cerinta acoperita de Articolul 449a din CRR

Riscurile MSG sunt riscurile oricarui impact financiar negativ asupra institutiei care decurge din consecintele actuale sau viitoare ale factorilor de mediu, sociali sau de guvernanta asupra contrapartilor sau a activelor proprii.

Riscurile de mediu includ:

- *riscurile fizice* ale incalzirii globale, care pot determina zone geografice cu risc de mediu sporit;
- *riscurile de tranzitie*, spre exemplu politicile publice, progresele tehnologice si sentimentul pietei, ce pot avea drept efect eliminarea treptata a unor activitati economice.

Riscurile de mediu se pot materializa in doua moduri, reflectand potentiala materialitate dubla a acestora. In ceea ce priveste materialitatea financiara (perspectiva din exterior), performanta financiara a unei contraparti poate fi afectata de factori de mediu (spre ex: introducerea unei taxe pe carbon poate scadea profitabilitatea intreprinderilor cu consum intens de carbon sau poate scadea competitivitatea produselor lor). In ceea ce priveste materialitatea de mediu (perspectiva din interior), activitatile contrapartilor pot avea un impact negativ asupra mediului, de ex. prin emisia de volume mari de CO₂, care, la randul sau, poate amplifica impactul financiar pentru aceste contraparti prin declansarea sau agravarea unui impact negativ exterior.

Riscurile sociale includ impacturi financiare negative legate de factori cum ar fi inegalitatea, sanatatea

sau relatiile de munca.

Riscurile sociale pot fi astfel determinate de riscurile de mediu, schimbarile in politica sociala si schimbarile sentimentului pietei in ceea ce priveste factorii sociali. Spre deosebire de riscurile de mediu, nu este simplu din punct de vedere conceptual sa se efectueze clasificarea factorilor care provoaca riscurile sociale ca riscuri fizice si de tranzitie din pricina faptului ca riscurile sociale nu sunt determinate de riscuri care pot fi etichetate ca fiind fizice si pentru ca, in comparatie cu problemele de mediu, evolutia normelor, preferintelor si politicilor sociale este mai greu de anticipat.

Riscurile de guvernanta includ acele impacturi financiare negative legate de factori precum conducerea executiva, mita si coruptie.

Riscurile de guvernanta pot fi determinate de o varietate de factori de risc, cum ar fi gestionarea inadecvata a problemelor de mediu si sociale, precum si nerespectarea cadrului normativ national si european si a cadrului de guvernanta corporativa stabilite de autoritatile de supraveghere.

Riscurile E&S care impacteaza Banca depind de unii factori cheie, cum ar fi sectorul, geografia, modul in care clientul intelege si gestioneaza riscurile E&S, precum si riscurile indirecte. Este important ca aceste implicatii sa fie intelese, luate in considerare si abordate in timpul evaluarii riscului in procesul de acordare credit si in activitatile ulterioare de monitorizare, pentru a minimiza si gestiona riscul pentru Banca.

Gestionarea Riscurilor de Mediu si Sociale

Banca recunoaste ca sustenabilitatea sta la baza alinierii cu actiunile internationale in domeniul schimbarilor climatice. Proiectele care promoveaza sustenabilitatea sociala si de mediu reprezinta cele mai inalte prioritati ale activitatilor bancii. Prin urmare, la nivelul organului de conducere Libra Internet Bank isi stabileste si revizuieste periodic obiectivele strategice, avand ca scop promovarea acelor proiecte si activitati economice care aduc beneficii de mediu si sociale in conformitate cu strategia de afaceri, misiunea si viziunea bancii.

Banca considera ca o componenta importanta in vederea obtinerii unor rezultate pozitive este caracterul sustenabil al activitatilor clientilor sai, pe care Banca isi propune sa il monitorizeze continuu. In scopul acestui lucru, banca a dezvoltat o politica E&S si un sistem de management al aspectelor de mediu si sociale (ESMS), ce au ca scop sprijinirea clientilor in gestionarea si imbunatatirea performantei acestora.

Libra Internet Bank se angajeaza sa integreze riscurile de mediu si sociale in procesul sau de evaluare a riscurilor prin implementarea unei clasificari bazate pe riscuri de mediu si sociale. Prin procesul de clasificare a proiectelor, Banca acorda o categorie de risc fiecarui proiect, pentru a stabili tipul si amploarea evaluarii riscurilor de mediu si sociale, ca parte a procesului de due diligence. Acest proces va fi realizat in concordanta cu criterii predefinite si specifice fiecarui client.

Banca urmareste sa se asigure, prin procesele de due diligence, monitorizare si supraveghere, ca activitatile pe care le finanteaza sunt puse in aplicare conform sistemului de management de mediu si

social. Prin urmare, rezultatul procesului de due diligence reprezinta un factor important in procesul de aprobare al creditului, si va determina domeniul de aplicare al conditiilor de mediu si sociale ale creditului acordat de Libra Internet Bank.

Cadrul General de desfasurare a activitatii angajatilor, colaboratorilor, persoanelor delegate si a elevilor/studentilor in practica este conturat de Codul Muncii si Regulamentul de Ordine Interna si defineste principalele drepturi si obligatii ale partilor implicate in raportul de munca, precum si principalele norme de comportament si disciplina a muncii in timpul programului de lucru.

Valorile privind modul de desfasurare a relatiilor cu clientii, cu bancile concurente, cu autoritatile, cu alte institutii si cu ceilalti angajati sunt definite in Codul de etica bancara si Politica antihartuire si Politicile privind conflictele de interese, acestea incluzand: profesionalismul fata de partenerii de afaceri, corectitudinea, tactul profesional, climatul de incredere.

Banca ofera un mediu sigur pentru toti angajatii sai si doreste sa previna si sa inlature discriminarea pe orice temei si hartuirea la locul de munca, cu toate formele acesteia, in conformitate cu prevederile Politicii antihartuire. Astfel, se interzice orice gen de comportament – verbal, fizic sau vizual – ce poate fi interpretat drept hartuire, hartuire sexuala, hartuire psihologica, hartuire morala la locul de munca sau care este injositor sau jignitor fata de un alt angajat sau persoana, inclusiv clienti ai Bancii pe criteriu de rasa, nationalitate, etnie, limba, religie, categorie sociala, convingeri, gen, orientare sexuala, apartenenta la o categorie defavorizata, varsta, handicap, statut de refugiat ori azilant sau orice alt criteriu care duce la crearea unui cadru intimidant, ostil, degradant ori ofensiv.

Banca aplica o politica de toleranta zero pentru orice forma de hartuire la locul de munca si, in acest sens, a fost procedurat fluxul dedicat inregistrarii si solutionarii sesizarilor privind fapte de hartuire, cu desemnarea Ofiterului de Etica drept responsabil. Investigatiile efectuate cu privire la orice fapte de hartuire se vor derula respectand cu strictete confidentialitatea tuturor informatiilor furnizate/obtinute. Angajatii care doresc sa semnaleze savarsirea unor fapte de hartuire au la dispozitie canalul de raportare **Sesizari catre Ofiterul de Etica.**

Banca se angajeaza sa protejeze datele, banii si timpul clientilor in fata amenintarilor cibernetice prin evaluarea continua a riscului IT, care se bazeaza pe o analiza periodica a adecvarii la reglementarile interne si legale, evaluarea diferentelor fata de codurile de practica si standardele din domeniu (ISO 27001, Directiva NIS, ghidurile EBA, etc.). Controlul elementelor generatoare de risc IT este realizat prin emiterea de reglementari specifice securitatii informationale, monitorizarea functionarii infrastructurii, verificari periodice ale conformitatii cu politicile de securitate interne, aplicarea de actualizari de securitate.

Cerinta acoperita de Articolul 67 litera i)

Continuitatea activitatii reprezinta o componenta strategica esentiala pentru asigurarea rezilientei operationale a bancii, in special in contextul unor incidente majore sau intreruperi neprevazute. Cadrul de administrare este conceput pentru a permite reluarea functiilor critice intr-un interval de timp

acceptabil, in conformitate cu nivelurile de toleranta stabilite de conducere si de reglementarile in vigoare.

Acest cadru este structurat in jurul a doua planuri cheie: Planul de Continuitate a Afacerii (BCP) si Planul de Recuperare in caz de Dezastru (DRP). BCP vizeaza procesele operationale critice si defineste scenarii si masuri pentru mentinerea activitatii in caz de indisponibilitate a personalului, locatiilor, infrastructurii IT sau a furnizorilor. ERP se concentreaza pe restaurarea sistemelor IT critice, acoperind incidente precum atacuri cibernetice, defectiuni majore sau dezastru naturale. Ambele planuri sunt testate periodic si imbunatatite continuu prin exercitii simulate si audituri interne.

Departamentul de Securitate a Informatiei joaca un rol important in acest ecosistem, avand responsabilitati in elaborarea, evaluarea si implementarea masurilor de continuitate. Acesta contribuie la identificarea proceselor critice din perspectiva IT, integrarea cerintelor de securitate cibernetica in planuri, realizarea analizelor de risc si a evaluarilor de impact (BIA), precum si la definirea scenariilor de risc relevante.

De asemenea, departamentul asigura protectia si monitorizarea infrastructurii critice prin implementarea de controale de securitate (ex: autentificare multifactor, criptare), operarea sistemelor de detectie a incidentelor (SIEM, IDS/IPS) si coordonarea raspunsului operational in cazul activarii BCP/ERP. Acesta supravegheaza functionarea unor componente esentiale precum sistemele de backup, platformele de detectie si raspuns (EDR, SOC), infrastructura de comunicatii de urgenta si sistemele de jurnalizare post-incident.

Gestionarea Riscurilor de Guvernanta

Dezvoltarea si consolidarea cadrului intern procedural al Bancii, ca raspuns la evolutiile legislative si a cerintelor de supraveghere, au loc prin aplicarea prevederilor Politicii de conformitate si structurarea clara a informatiilor prin respectarea principiilor hidului fluxului informational, reglementarilor interne si informatiilor postate pe intranet.

Libra Internet Bank dispune de un sistem intern de monitorizare, actualizare si implementare a modificarilor legislative si de reglementare atat nationale, cat si europene. Cerintele, obligatiile si responsabilitatile ESG vor fi actualizate in prevederile interne conform termenelor legale (analize GAP, echipe de lucru in cadrul bancii, propuneri punctuale Comitetului de Directie si avizari, escaladari la organul de conducere etc.).

Informatii publicate conform cerintelor Regulamentului de punere in aplicare (UE) 2022/2453 de modificare a standardelor tehnice de punere in aplicare prevazute de Regulamentul de punere in aplicare (UE) 2024/3172 al Comisiei, in ceea ce priveste publicarea informatiilor privind riscurilor de mediu, sociale si de guvernanta.

5.2.1 Tabelul 1 - Informatii calitative privind riscul de mediu conform articolului 449a din CRR

Strategia si procesele de afaceri

Libra Internet Bank S.A. (Banca, sau Libra) recunoaste in continuare importanta tot mai accentuata a riscurilor de mediu, in special a riscurilor financiare generate de schimbarile climatice, precum si impactul potential semnificativ al acestora asupra profilului sau de risc , performantei financiare si calitatii portofoliului de credite.

In acest context, Banca a initiat demersurile pentru dezvoltarea unei strategii de sustenabilitate cuprinzatoare, care va integra explicit riscurile ESG in cadrul de management al riscurilor si in procesele de planificare strategica. Finalizarea strategiei este planificata pentru cursul anului 2026, aceasta urmand sa fie operationalizata printr-un plan de actiune dedicat, care va defini initiativele necesare pentru atingerea obiectivelor stabilite. Un pilon central al viitoarei strategii este dezvoltarea unui **plan de tranzitie din perspectiva prudentiala**, in conformitate cu asteptarile Autoritatii Bancare Europene (EBA), cu accent pe gestionarea adecvata a riscurilor climatice. In acest sens, Banca are in vedere o abordare structurata, care urmareste integrarea progresiva a riscurilor climatice in cadrul sau de administratie a riscurilor, in special prin:

- **Identificarea si maparea riscurilor climatice (fizice si de tranzitie), precum si a celor sociale si de guvernanta**, si intelegerea modului in care acestea se propaga catre categoriile traditionale de risc prudential (credit, piata, lichiditate, operational), in linie cu structura existenta a ICAAP;
- **Analiza canalelor de transmisie ale riscurilor climatice**, inclusiv impactul asupra debitorilor, sectoarelor economice si valorii colateralului, cu accent pe expunerile catre industrii intensive in emisii de carbon;
- **Evaluarea materialitatii riscurilor climatice si ESG**, atat din perspectiva individuala, cat si agregata, in vederea integrarii acestora in procesele interne de evaluare a adecvarii capitalului (ICAAP);
- **Integrarea riscurilor climatice in exercitiile de analiza de scenarii si testare la stres**, pentru a evalua rezilienta Bancii in diferite traectorii de tranzitie si ipoteze macroeconomice.

In paralel, Banca continua sa dezvolte capacitati analitice pentru a intelege mai bine interdependenta dintre riscurile climatice si modelul sau de afaceri, inclusiv prin realizarea de analize sectoriale menite sa identifice expunerile la industrii cu emisii ridicate si vulnerabilitati asociate tranzitiei catre o economie cu emisii reduse de carbon.

Prin aceste demersuri, Libra isi propune sa asigure o integrare graduala, dar robusta, a riscurilor climatice si de natura ESG, in procesele sale decizionale si sa isi consolideze rezilienta pe termen mediu si lung, in linie cu asteptarile de supraveghere si bunele practici de piata.

Strategia de sustenabilitate, inclusiv cea cu privire la mediu are ca punct de plecare analiza de dubla materialitate (DMA) a bancii. Aceasta se realizeaza anual, conform cerintelor Directivei (UE) 2022/2464, transpusa in plan national prin prevederile Ordinului OMFP 85/2024 si ale Ordinului nr. 1/2024 al Bancii Nationale a Romaniei care modifica Ordinul BNR nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, de punere in aplicare a Articolului 29 (a) din Directiva 2013/34/UE, referitoare la raportarea privind durabilitatea. Analiza DMA urmareste in integralitate standardele ESRS (Standardele Europene de Raportare in domeniul Sustenabilitatii).

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2025

Astfel, Banca isi bazeaza abordarea strategica asupra aspectelor de mediu pe rezultatele analizei de dubla materialitate, luand in considerare atat impactul sau asupra mediului, cat si impactul evenimentelor de mediu asupra propriilor operatiuni, mai ales in contextul identificarii riscurilor.

In ceea ce priveste perspectiva “din interior spre exterior” (“inside-out”), Banca are in vedere observarea impacturilor directe si indirecte pe care le are asupra mediului:

- **Impacturile directe:** Banca identifica precum obiectiv reducerea amprentei de carbon proprii, prin indreptarea comportamentului spre unul de tip “Net 0”, indreptarea atentiei spre surse de energie regenerabila si un comportament de consumator aliniat la principiile unei economii circulare.
- **Impacturile indirecte:** Banca se focuseaza pe amprenta de carbon a portofoliului de credite, respectiv pe sustinerea clientilor sai in tranzitia spre o activitate economica sustenabila. Astfel, Libra monitorizeaza expunerea ce deriva din sectoarele considerate ca fiind “intensive”, din punct de vedere al emisiilor de carbon.

In ceea ce priveste perspectiva “din exterior spre interior” (“outside-in”), Libra se pregateste pentru a putea masura consecintele financiare ale riscurilor climatice si de mediu, precum si pentru identificarea si valorificarea oportunitatilor emergente.

Ca urmare a analizei de Dubla Materialitate, Libra a identificat impactul, riscurile si oportunitatile (“IRO”) pentru componenta de mediu, cu privire la “Finantarea legata de clima”, “Adaptarea la schimbarile climatice”, “Atenuarea schimbarilor climatice”, “Retrageri de apa” si “Deversari de apa”. Acestea poti fi consultate sumarizat in tabelul de mai jos, precum si in extenso in cadrul Declaratiei de Durabilitate (parte a Raportului Administratorilor), pentru anul fiscal ce se incheie la 31 Decembrie 2025, al Libra Internet Bank.

Grup de subiecte	Impact / Risc/ Oportunitati	Orizontul de timp	Impactul asupra modelului de afaceri	Efectele anticipate ale IRO-urilor materiale
Schimbarile climatice (E1)				
Finantarea legata de clima	Riscuri: Nealinieria practicilor de creditare ale Bancii la traiectoriile de decarbonizare poate genera riscuri reputationale, prin finantare insuficienta a tranzitiei catre o economie decarbonizata, riscuri de tranzitie, ca urmare a expunerilor semnificative în sectoare cu risc mediu/ridicat (Imobiliare și Agricultură), precum si riscuri de litigiu asociate riscurilor de greenwashing. Oportunitati: Extinderea finantarii durabile poate atrage investitori axati pe ESG si poate diferentia banca pe piata.	Pe termen lung	Modelul de afaceri se poate confrunta cu un risc de credit crescut din cauza potentialelor active depreciate daca clientii raman in urma in tranzitia lor; Cu toate acestea, extinderea finantarii verzi ar putea stimula cresterea veniturilor si ar putea imbunatati reputatia bancii pe piata, imbunatatind in cele din urma pozitionarea sa competitiva.	Se asteapta ca Banca sa continue includerea criteriilor climatice in analizele de credit si monitorizarea portofoliului
Adaptarea la schimbarile climatice	Riscuri: Cresterea neplatilor creditelor sau a valorilor depreciate a activelor poate rezulta din evenimente meteorologice severe. Oportunitati: Tranzitia catre o economie mai rezilienta la schimbarile climatice genereaza oportunități de finanțare pentru masuri de adaptare, permitand Bancii sa sprijine clientii in gestionarea riscurilor fizice si sa genereze venituri de lunga durata.	Pe termen lung	Portofoliul bancii ar putea inregistra rate mai mari de nerambursare in sectoarele vulnerabile, ceea ce ar putea creste riscul operational. In schimb, dezvoltarea de produse de adaptare personalizate poate crea noi fluxuri de venituri si poate ajuta la atenuarea pierderilor viitoare.	Schimbarile anticipate includ actualizarea cadrelor de gestionare a riscurilor si potentiala dezvoltare a unor produse specializate de finantare a adaptarii, precum si extinderea monitorizarii portofoliului (in aval).
Atenuarea schimbarilor climatice	Riscuri: Riscurile sunt in principal de tranzitie si sunt generate de modificari de politici si reglementari, precum si de schimbări tehnologice si de piata, care pot afecta bonitatea, competitivitatea si valoarea activelor clientilor cu emisii ridicate de carbon. De asemenea, expunerile la astfel de activitati pot genera riscuri reputationale pentru Banca. Cresterea cerintelor prudentiale si de raportare privind emisiile finantate poate conduce la costuri suplimentare	Pe termen lung	Concentrarea pe investitii cu emisii reduse de carbon poate reduce riscurile pe termen lung si poate spori profitabilitatea. Initiativele de atenuare de succes vor spori reputatia bancii si pot atrage o baza mai larga de investitori etici, influentand pozitiv stabilitatea pietei.	Schimbarile anticipate includ actualizarea cadrelor de gestionare a riscurilor si potentiala dezvoltare a unor produse specializate de finantare a atenuarii, precum si extinderea monitorizarii portofoliului (in aval).

Grup de subiecte	Impact / Risc/ Oportunitati	Orizontul de timp	Impactul asupra modelului de afaceri	Efectele anticipate ale IRO-urilor materiale
	de conformare si gestionare a datelor. Aceste evolutii pot determina cresterea ratelor de neperformanta, scaderea valorii garantiilor, ajustari ale cerintelor de capital si costuri de finantare mai ridicate pentru Banca. Oportunitati: Finantarea tranzitiei energetice sustine cresterea afacerii, diferentiaza oferta de creditare si contribuie la dezvoltarea unui portofoliu mai rezilient, cu emisii scazute si venituri stabile pe termen lung, in linie cu Strategia ESG a Bancii.			
Resurse de apa si marine (E3)				
Retrageri de apa	Riscuri: Finantarea in regiuni cu deficit de apa sau cu utilizare ineficienta a apei poate duce la risc de credit din cauza intreruperilor operationale. In plus, costurile resurselor pe termen lung legate de circularitate, energie, apa si eliminare pot creste, afectand stabilitatea financiara.	Pe termen mediu	Imprumuturile agricole ale bancii pot deveni vulnerabile daca deficitul de apa duce la recolte slabe sau la cresterea costurilor de productie. Sprijinirea clientilor in adoptarea tehnologiilor de economisire a apei poate reduce aceste riscuri si poate proteja performanta creditelor bancii.	Banca ar putea sa-si rafineze evaluarea riscurilor pentru clientii din agricultura prin solicitarea de indicatori de utilizare a apei si integrarea hartilor termice pentru riscurile de seceta/inundatii.
Deversari de apa	Riscuri: Schimbarile de perceptie asupra impactului unei organizatii pot aparea din actiunile directe ale companiei, efectele asupra industriei si activitatile lantului valoric. In plus, politicile noi sau aplicate care vizeaza impactul pozitiv asupra mediului pot necesita ajustari ale strategiei si modelelor de afaceri, ceea ce duce la cresterea CapEx/OpEx. Aceste schimbari pot	Pe termen mediu	Gestionarea eficienta a apei in portofoliu reduce riscul de sanctiuni de reglementare si daune aduse mediului. Accentul pe practicile durabile de apa poate reduce costurile operationale pe termen lung si poate imbunatati profilul ESG al bancii.	Posibilele ajustari includ integrarea masurilor de eficienta a apei in operatiunile proprii si pentru preocuparile legate de portofoliu, integrarea hartilor termice de pescaj, in special pentru clientii din

Grup de subiecte	Impact / Risc/ Oportunitati	Orizontul de timp	Impactul asupra modelului de afaceri	Efectele anticipate ale IRO-urilor materiale
	afecta indirect veniturile daca clientii se lupta sa-si indeplineasca angajamentele de credit.			agricultura, reducand astfel riscul de intreruperi operationale si sporind rezilienta portofoliului.

In urma exercitiului de Analiza de Dubla Materialitate (Double Materiality assesement – “DMA”) al Libra Internet Bank, oportunitatile si riscurile legate de sustenabilitate identificate vor putea fi integrate in procesele generale de management.

Desi banca nu a documentat istoric riscurile climatice fizice in mod cuprinzator, intentioneaza sa valorifice rezultatele DMA pentru a analiza posibilitatea de a extinde procesele de monitorizare a sectoarelor cu risc ridicat pentru a identifica riscurile emergente.

Banca intentioneaza sa implementeze pentru urmatoarele raportari, analize de senzitivitate astfel:

- ⇒ **Evaluari de vulnerabilitate:** Revizuirea portofoliilor de creditare, identificarea sectoarelor cele mai susceptibile la evenimente climatice fizice.
- ⇒ **Analiza lantului de aprovizionare:** Identificarea dependentelor potential afectate de perturbările climatice.
- ⇒ **Analiza de senzitivitate operationala:** Evaluarea rezilientei sucursalelor fizice si a canalelor digitale la evenimente climatice extreme, utilizand planurile de continuitate a afacerii (BCP) si analizele de impact asupra afacerii (BIA) existente.

Expunerile existente in anumite sectoare economice pot necesita ca clientii sa fie supusi unor ajustari operationale, sustinute de solutii de finantare specifice furnizate de Banca, dar nicio expunere nu este clasificata ca fiind fundamental incompatibila.

Guvernanta si Gestionarea Riscurilor

In urma DMA, Libra Internet Bank intentioneaza sa identifice si sa verifice in mod sistematic pericolele climatice (de exemplu, inundatii, valuri de caldura) pe orizonturi definite pe termen scurt (<1 an), mediu (1-5 ani) si lung (>5 ani).

In prezent, nu exista definitii formale care sa se alinieze cu durata de viata a activelor sau cu planificarea capitalului. Evaluările viitoare vor alinia in mod explicit orizonturile de timp cu cerintele de raportare din ESRS 1 si perioadele de planificare strategica:

- Pe termen scurt (<1 an): riscuri climatice operationale si de reglementare imediate.
- Pe termen mediu (1-5 ani): ajustari ale comportamentului clientilor si evolutia peisajelor de risc climatic.
- Pe termen lung (>5 ani): tranzitii strategice catre modele de afaceri cu emisii scazute de dioxid de carbon si reziliente la schimbarile climatice.

Nu a fost inca finalizata nicio evaluare cuprinzatoare. 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).

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

Banca a efectuat o analiză calitativă în scopul realizării Analizei de Dubla Materialitate, analiză prezentată conducerii băncii, ce va putea informa strategia și modelul său de afaceri. Această analiză calitativă 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. Analiza calitativă a avut loc între noiembrie 2025 și februarie 2026. Aceasta a inclus evaluarea potențialelor modificări de reglementare, 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). Concluziile analizei 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 schimbările climatice, sustenabilitate și sistemul de management al riscurilor ESG în cadrul băncii, cu scopul de a construi capacitatea internă. Pe termen lung, fenomenele climatice severe, cum ar fi inundații, seceta și canicula pot amenința viabilitatea financiară a anumitor regiuni și sectoare. Schimbarea preferințelor consumatorilor și reglementările de mediu mai stricte ar putea genera provocări pentru segmentele de creditare existente. Cu toate acestea, Banca vede beneficii pe termen lung în sprijinul sau 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 modelul de afaceri. Așa cum reiese din cele menționate mai sus, Banca recunoaște, de asemenea, riscurile reputaționale și de credit legate de schimbările climatice și evaluează nevoia potențială de adaptare la nivel de produs, cum ar fi instrumentele de creditare sustenabile. Banca integrează identificarea, evaluarea și gestionarea riscurilor legate de sustenabilitate în cadrul sau general de management al riscurilor prin intermediul ESMS (Sistemul de Management Social și de Mediu) intern.

Politica și procedura E&S

Politica și procedura de mediu și socială (E&S) sunt concepute 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 schimbarile climatice si atenuarea acestora. Aceasta include atat riscurile fizice, cum ar fi fenomenele meteorologice extreme, inundatiile sau degradarea terenurilor cauzat de constructii sau practici agricole necorespunzatoare, cat si riscurile de tranzitie care decurg din modificarile cadrului de reglementare si ale politicilor publice. Responsabilitatea pentru punerea in aplicare a politicii E&S revine sefului Diviziei de Administrare a Riscurilor si CRO (Director General Adjunct responsabil de aria de risc). Documentele sunt avizate oficial de Comitetul de Directie al Bancii si aprobate de Consiliul de Administratie, reflectand responsabilitatea la nivel de guvernanta.

Procedura de finantare sustenabila si produsele de creditare durabile

Procedura de finantare verde si produsele de creditare sustenabile au fost dezvoltate pentru a completa cadrul standard de creditare al Libra Internet Bank, permitand finantarea directionata care sprijina obiectivele de adaptare si atenuare a schimbarilor climatice. Politica defineste criteriile specifice de eligibilitate si pasi operationali pentru acordarea de credite atat prin resursele proprii ale bancii, cat si prin programele nationale sau europene de garantare. Acesta pune un accent deosebit pe oportunitatile de adaptare la schimbarile climatice prin sprijinirea proiectelor in constructii si agribusiness care sporesc rezistenta la schimbarile climatice, inclusiv finantarea practicilor agricole durabile, a echipamentelor agricole eficiente din punct de vedere energetic si a tehnologiilor de economisire a apei. Domeniul de aplicare al politicii acopera imprumuturile catre toate categoriile de clienti, inclusiv persoane fizice, microintreprinderi, IMM-uri si intreprinderi mici cu capitalizare medie intr-o gama larga de sectoare, cum ar fi agricultura, comertul cu ridicata, comertul, profesiile liberale si industria usoara. In prezent, cadrul de guvernanta privind sustenabilitatea este formalizat la nivelul Bancii prin Echipa de Sustenabilitate, coordonata de Directorul Diviziei Fonduri Europene si formata din reprezentanti ai Diviziei Administrarea Riscurilor, Diviziei Juridice, Diviziei Marketing si Diviziei HR. Aceasta coordoneaza principalele initiative si solicitari privind sustenabilitatea, inclusiv Analiza de Dubla Materialitate si Raportul de Sustenabilitate, propune tinte de performanta pentru aspectele ESG materiale si colaboreaza cu structurile interne relevante si managementul Bancii pentru implementarea acestora. Directorul Diviziei Fonduri Europene si Directorul General al Bancii raspund in comun pentru punerea in aplicare a Procedurii de finantare verde si a produselor de creditare durabile. Acestia dezvolta criteriile de eligibilitate, asigura trainingul intern a echipelor de vanzari si, impreuna cu alte divizii interne responsabile, asigura alinierea la cadrele nationale si europene de finantare verde. Libra Internet Bank nu a intreprins nicio actiune de atenuare sau adaptare la schimbarile climatice in cursul anului de raportare si nici nu exista actiuni planificate in prezent. Banca recunoaste importanta abordarii riscurilor si oportunitatilor legate de clima si intentioneaza sa evalueze actiunile relevante dupa finalizarea evaluarii dublei semnificatii. Libra Internet Bank nu mentine in prezent un plan de tranzitie pentru atenuarea schimbarilor climatice. Aceasta decizie se bazeaza pe structura portofoliului de credite al Bancii, care este concentrat in sectoare precum imobiliare, agricultura, comert cu ridicata si servicii profesionale. Aceste sectoare au o intensitate mai mica a emisiilor de carbon si nu sunt expuse in mod semnificativ la activitati legate de combustibilii fosili, cum ar fi carbunele, petrolul sau gazul. Ca atare, Banca evalueaza expunerea sa la riscul ridicat de tranzitie a emisiilor de dioxid de carbon ca fiind limitata. Riscurile sociale si de mediu actuale asociate operatiunilor si activitatilor sale de finantare sunt gestionate prin politica si procedura de mediu si sociala (E&S). Libra lucreaza in a isi determina obiectivele corespunzatoare pentru zona de mediu, aliniate la cerintele Uniunii Europene pentru o economie de tip "Net 0", atat in ceea ce priveste

propriile operatiuni cat si portofoliul de credite. Desi banca nu si-a luat inca angajamente cuantificabile pentru zona de mediu, monitorizeaza in mod activ evolutia reglementarilor si cele mai bune practici din industrie pentru a informa deciziile strategice viitoare. Banca lucreaza in continuare la dezvoltarea si integrarea indicatorilor ESG in fluxul de creditare, pentru a asigura reflectarea sistematică a considerentelor de sustenabilitate a mediului atât în evaluarea, cât și în monitorizarea portofoliului.

Libra Internet Bank nu a stabilit obiective de reducere a emisiilor de gaze cu efect de sera (GES) sau alte obiective legate de clima in perioada de raportare. Evaluarea Bancii concluzioneaza ca propriile operatiuni nu sunt relevante din punct de vedere material in ceea ce priveste emisiile de gaze cu efect de sera din cauza dimensiunii si naturii limitate a activitatilor sale. Prin urmare, in aceasta etapa nu au fost definite obiective masurabile orientate spre rezultate legate de atenuarea schimbarilor climatice sau de adaptarea la acestea. Banca confirma ca nu a stabilit niciun obiectiv pentru emisiile din domeniile 1, 2 sau 3 si nu a fost adoptat niciun obiectiv privind imbunatatirea eficientei energetice, utilizarea energiei regenerabile sau decarbonizarea portofoliului. Banca nu a adoptat inca un calendar pentru stabilirea obiectivelor legate de GES, dar va continua sa evalueze acest lucru in conformitate cu rezultatele evaluarii dublei semnificatii (DMA). Banca raporteaza indicatori de performanta de mediu, cum ar fi emisiile de GES (domeniile 1, 2 sau 3), sau alinierea la cerintele taxonomiei UE.

5.2.2 Tabelul 2 - Informatii calitative privind riscul social in conformitate cu articolul 449a din CRR Strategia si procesele de afaceri.

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2025

Banca recunoaste si analizeaza riscurile sociale, inclusiv cele cu privire la drepturile lucratorilor, tratamentul echitabil al clientilor, impactul asupra comunitatii si incluziunea. Libra Internet Bank opereaza intr-un cadru intern care incurajeaza inovatia, cresterea profesionala, echitatea si transparenta. Acest cadru permite tuturor angajatilor oportunitatea de a juca un rol activ in succesul organizatiei si transformarea digitala. Devotamentul Bancii fata de forta de munca se reflecta in politicile si initiativele sale menite sa asigure un mediu de lucru incluziv, motivant si flexibil ca raspuns la schimbarile din sectorul financiar. Ca urmare a aceluasi proces de analiza a dublei materialitati, Banca a identificat riscuri cu privire la asigurarea unor locuri de munca sigure pentru angajatii sai, precum si riscuri in ceea ce priveste formarea si dezvoltarea competentelor acestora. O sinteza a rezultatului analizei poate fi consultata in tabelul de mai jos, precum si detaliat, in cadrul Declaratiei de Durabilitate (inclusa in Raportul Administratorilor), pentru anul fiscal ce se incheie la 31 Decembrie 2025, al Libra Internet Bank. Grup de subiecte	IRO	Orizontul de timp	Impactul asupra modelului de afaceri	Efectele anticipate ale IRO-urilor materiale
Fora de munca proprie (S1)				
Locuri de munca sigure	Riscuri: Nementinerea sigurantei locului de munca poate conduce la cresterea fluctuatiei de personal, scaderea productivitatii si cresterea costurilor de recrutare/training, generand totodata riscuri operationale,	Pe termen mediu	Stabilitatea ocuparii fortei de munca sporeste productivitatea si continuitatea operationala. Desi pot fi suportate costuri salariale mai mari, acestea sunt compensate de fluctuatie de	Se preconizeaza ca stabilitatea ocuparii fortei de munca va consolida si mai mult operatiunile interne, reducand costurile cu fluctuatia de personal si consolidand lantul valoric prin

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2025

Banca recunoaste si analizeaza riscurile sociale, inclusiv cele cu privire la drepturile lucratorilor, tratamentul echitabil al clientilor, impactul asupra comunitatii si incluziunea. Libra Internet Bank opereaza intr-un cadru intern care incurajeaza inovatia, cresterea profesionala, echitatea si transparenta. Acest cadru permite tuturor angajatilor oportunitatea de a juca un rol activ in succesul organizatiei si transformarea digitala. Devotamentul Bancii fata de forta de munca se reflecta in politicile si initiativele sale menite sa asigure un mediu de lucru incluziv, motivant si flexibil ca raspuns la schimbarile din sectorul financiar. Ca urmare a aceluasi proces de analiza a dublei materialitati, Banca a identificat riscuri cu privire la asigurarea unor locuri de munca sigure pentru angajatii sai, precum si riscuri in ceea ce priveste formarea si dezvoltarea competentelor acestora. O sinteza a rezultatului analizei poate fi consultata in tabelul de mai jos, precum si detaliat, in cadrul Declaratiei de Durabilitate (inclusa in Raportul Administratorilor), pentru anul fiscal ce se incheie la 31 Decembrie 2025, al Libra Internet Bank. Grup de subiecte	IRO	Orizontul de timp	Impactul asupra modelului de afaceri	Efectele anticipate ale IRO-urilor materiale
	reputationale si de litigiu pentru Banca. Oportunitati: Mentinerea unui nivel ridicat de siguranta a locurilor de munca intareste atractivitatea Bancii ca angajator, sustinand retentia si continuitatea personalului calificat in roluri cheie. Aceasta contribuie la reducerea		personal redusa, o mai buna retentie a talentelor si niveluri imbunatatite de servicii care consolideaza avantajul competitiv al bancii.	asigurarea unei forte de munca fiabile si experimentate.

Banca recunoaste si analizeaza riscurile sociale, inclusiv cele cu privire la drepturile lucratorilor, tratamentul echitabil al clientilor, impactul asupra comunitatii si incluziunea. Libra Internet Bank opereaza intr-un cadru intern care incurajeaza inovatia, cresterea profesionala, echitatea si transparenta. Acest cadru permite tuturor angajatilor oportunitatea de a juca un rol activ in succesul organizatiei si transformarea digitala. Devotamentul Bancii fata de forta de munca se reflecta in politicile si initiativele sale menite sa asigure un mediu de lucru incluziv, motivant si flexibil ca raspuns la schimbarile din sectorul financiar. Ca urmare a aceluasi proces de analiza a dublei materialitati, Banca a identificat riscuri cu privire la asigurarea unor locuri de munca sigure pentru angajatii sai, precum si riscuri in ceea ce priveste formarea si dezvoltarea competentelor acestora. O sinteza a rezultatului analizei poate fi consultata in tabelul de mai jos, precum si detaliat, in cadrul Declaratiei de Durabilitate (inclusa in Raportul Administratorilor), pentru anul fiscal ce se incheie la 31 Decembrie 2025, al Libra Internet Bank. Grup de subiecte	IRO	Orizontul de timp	Impactul asupra modelului de afaceri	Efectele anticipate ale IRO-urilor materiale
	costurilor de recrutare si a fluctuatiei de personal si asigura continuitatea operationala si consolidarea reputatiei Bancii in randul partilor interesate.			
Formare si dezvoltarea competentelor	Riscuri: Instruirea programata necorespunzator poate perturba fluxurile de lucru si reduce	Pe termen scurt	Masurile eficiente impotriva hartuirii la locul de munca reduc riscurile legale si	Monitorizarea continua a acestor masuri este de asteptat sa reduca conflictele interne si

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2025

Banca recunoaste si analizeaza riscurile sociale, inclusiv cele cu privire la drepturile lucratorilor, tratamentul echitabil al clientilor, impactul asupra comunitatii si incluziunea. Libra Internet Bank opereaza intr-un cadru intern care incurajeaza inovatia, cresterea profesionala, echitatea si transparenta. Acest cadru permite tuturor angajatilor oportunitatea de a juca un rol activ in succesul organizatiei si transformarea digitala. Devotamentul Bancii fata de forta de munca se reflecta in politicile si initiativele sale menite sa asigure un mediu de lucru incluziv, motivant si flexibil ca raspuns la schimbarile din sectorul financiar. Ca urmare a aceluasi proces de analiza a dublei materialitati, Banca a identificat riscuri cu privire la asigurarea unor locuri de munca sigure pentru angajatii sai, precum si riscuri in ceea ce priveste formarea si dezvoltarea competentelor acestora. O sinteza a rezultatului analizei poate fi consultata in tabelul de mai jos, precum si detaliat, in cadrul Declaratiei de Durabilitate (inclusa in Raportul Administratorilor), pentru anul fiscal ce se incheie la 31 Decembrie 2025, al Libra Internet Bank. Grup de subiecte	IRO	Orizontul de timp	Impactul asupra modelului de afaceri	Efectele anticipate ale IRO-urilor materiale
	productivitatea pe termen scurt. Planificarea insuficienta poate crea, de asemenea, lacune in functiile esentiale in timp ce angajatii sunt in formare. Oportunitati: Investitia in dezvoltarea fortei de munca construieste loialitatea angajatilor, reduce fluctuatia si		reputationale, contribuind la un mediu de lucru mai stabil si mai productiv, care sustine performanta operationala sustinuta.	riscurile legale, asigurand operatiuni stabile si consolidand un mediu de lucru pozitiv care aduce beneficii atat experientei angajatilor, cat si serviciului pentru clienti.

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2025

Banca recunoaste si analizeaza riscurile sociale, inclusiv cele cu privire la drepturile lucratorilor, tratamentul echitabil al clientilor, impactul asupra comunitatii si incluziunea. Libra Internet Bank opereaza intr-un cadru intern care incurajeaza inovatia, cresterea profesionala, echitatea si transparenta. Acest cadru permite tuturor angajatilor oportunitatea de a juca un rol activ in succesul organizatiei si transformarea digitala. Devotamentul Bancii fata de forta de munca se reflecta in politicile si initiativele sale menite sa asigure un mediu de lucru incluziv, motivant si flexibil ca raspuns la schimbarile din sectorul financiar. Ca urmare a aceluasi proces de analiza a dublei materialitati, Banca a identificat riscuri cu privire la asigurarea unor locuri de munca sigure pentru angajatii sai, precum si riscuri in ceea ce priveste formarea si dezvoltarea competentelor acestora. O sinteza a rezultatului analizei poate fi consultata in tabelul de mai jos, precum si detaliat, in cadrul Declaratiei de Durabilitate (inclusa in Raportul Administratorilor), pentru anul fiscal ce se incheie la 31 Decembrie 2025, al Libra Internet Bank. Grup de subiecte	IRO	Orizontul de timp	Impactul asupra modelului de afaceri	Efectele anticipate ale IRO-urilor materiale
	incurajeaza relatiile pe termen lung. Invatarea continua imbunatateste implicarea si retentia angajatilor. Abilitatile actualizate conduc la inovatie si avantaj competitiv, pozitionand compania pentru a raspunde schimbarilor pietei. Dezvoltarea interna a carierei si			

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2025

Banca recunoaste si analizeaza riscurile sociale, inclusiv cele cu privire la drepturile lucratorilor, tratamentul echitabil al clientilor, impactul asupra comunitatii si incluziunea. Libra Internet Bank opereaza intr-un cadru intern care incurajeaza inovatia, cresterea profesionala, echitatea si transparenta. Acest cadru permite tuturor angajatilor oportunitatea de a juca un rol activ in succesul organizatiei si transformarea digitala. Devotamentul Bancii fata de forta de munca se reflecta in politicile si initiativele sale menite sa asigure un mediu de lucru incluziv, motivant si flexibil ca raspuns la schimbarile din sectorul financiar. Ca urmare a aceluasi proces de analiza a dublei materialitati, Banca a identificat riscuri cu privire la asigurarea unor locuri de munca sigure pentru angajatii sai, precum si riscuri in ceea ce priveste formarea si dezvoltarea competentelor acestora. O sinteza a rezultatului analizei poate fi consultata in tabelul de mai jos, precum si detaliat, in cadrul Declaratiei de Durabilitate (inclusa in Raportul Administratorilor), pentru anul fiscal ce se incheie la 31 Decembrie 2025, al Libra Internet Bank. Grup de subiecte	IRO	Orizontul de timp	Impactul asupra modelului de afaceri	Efectele anticipate ale IRO-urilor materiale
	planificarea succesiunii reduc nevoia de angajari externe si pregatesc viitorii lideri.			

Forta de munca a Libra Internet Bank este cruciala in executarea strategiei sale de afaceri, asigurarea conformitatii cu reglementarile si furnizarea de servicii pentru clienti de inalta calitate, mai ales pe masura ce banca isi extinde segmentul bancar de retail si avanseaza transformarea digitala. Evolutia modelului de afaceri al bancii prezinta atat riscuri materiale, cat si oportunitati semnificative, legate de impacturile asupra fortei de munca si de dependentele fata de aceasta.

- Un risc cheie este fluctuatia mare a angajatilor, care poate duce la ineficiente operationale si efecte reputationale din cauza unei forte de munca mai putin experimentate. Fluctuatia mare de personal poate perturba calitatea serviciilor pentru clienti, poate incetini procesele operationale si poate creste costurile de recrutare si instruire. Un alt risc semnificativ se refera la formarea si dezvoltarea competentelor, in special in contextul transformarii digitale si al evolutiei cerintelor de reglementare. Invatarea continua este esentiala pentru promovarea inovatiei si a avantajului competitiv, dar programele de formare programate necorespunzator pot duce la intreruperi operationale pe termen scurt. Pentru a aborda acest lucru, Libra Internet Bank a facut din formarea fortei de munca o prioritate de baza, incorporand-o in indicatorii cheie de performanta (KPI) ai angajatilor si asigurandu-se ca membrii personalului au cai de invatare structurate aliniate cu obiectivele de afaceri. Banca a adoptat mai multe initiative cheie pentru a incorpora consideratiile privind forta de munca in planificarea strategica: Investitii in capital uman aliniate cu strategia de crestere – Planificarea fortei de munca este strans legata de strategiile de dezvoltare retail si digitala ale bancii, asigurandu-se ca angajatii au abilitatile necesare pentru a sustine extinderea afacerii. Forta de munca bazata pe tehnologie – Banca foloseste instrumentele bancare digitale pentru a eficientiza operatiunile, a reduce volumul de munca al angajatilor si a spori eficienta.
- Sustenabilitate si incluziune a angajatilor – Valorile fortei de munca, inclusiv orele de formare, implicarea angajatilor si diversitatea, sunt integrate in politicile interne, asigurand transparenta si responsabilitate in managementul fortei de munca.
- Implicarea partilor interesate pentru rezilienta fortei de munca – Banca colaboreaza activ cu angajatii, institutiile de invatamant si organismele de reglementare pentru a se asigura ca tranzitiile fortei de munca se aliniaza atat cu obiectivele de afaceri, cat si cu bunastarea angajatilor.

Guvernanta si Gestionarea Riscurilor

Libra Internet Bank foloseste un set cuprinzator de politici pentru a-si gestiona eficient forta de munca, asigurand alinierea la cerintele de reglementare, cele mai bune practici din industrie si un angajament puternic fata de sustenabilitatea corporativa. Aceste politici abordeaza domenii cheie precum remunerarea echitabila, diversitatea si incluziunea, sanatatea si siguranta la locul de munca, dezvoltarea profesionala si echilibrul dintre viata profesionala si cea privata. Mai jos regasim un rezumat ce prezinta politicile cheie care abordeaza impactul material, riscurile si oportunitatile legate de forta de munca.

Codul de etica bancara

Codul de etica bancara al Libra Internet Bank stabileste responsabilitatile Bancii si ale angajatilor sai unul fata de celalalt, partenerii de afaceri si societate. Oferă îndrumări clare privind conduita etică, ajutând

angajatii sa inteleaga responsabilitatile lor comune si potentialele dileme legale si etice care pot aparea in interactiunile profesionale. Codul prezinta reguli, politici si standarde cheie, consolidand valorile de baza care guverneaza relatile cu clientii, concurentii, autoritatile de reglementare, institutiile si colegii. Servind drept cadru pentru un comportament adecvat, Codul se aliniaza cu misiunea Bancii. Incalcarile pot duce la actiuni disciplinare, in functie de severitate. Angajatii care se confrunta cu dileme etice sunt incurajati sa solicite sfaturi de la superiorii lor, de la Divizia de Resurse Umane sau de la Ofiterul de Etica pentru indrumari privind aplicarea Codului. Cel mai inalt nivel responsabil pentru implementarea Codului de etica bancara este directorul general adjunct responsabil cu riscurile si conformitatea, sustinut de ofiterul de etica (seful diviziei de conformitate). Directorul general adjunct detine responsabilitatea generala pentru asigurarea aplicarii politicii, alinierea la cerintele de reglementare si integrarea in cadrul de guvernanta corporativa al Bancii. Aceasta structura de guvernanta asigura ca politicile etice sunt aplicate, monitorizate si aplicate in mod consecvent in cadrul Bancii.

Procedura privind prelucrarea datelor cu caracter personal

Procedura reglementeaza prelucrarea datelor cu caracter personal pentru a asigura conformitatea cu Regulamentul UE 679/2016 (GDPR) privind protectia persoanelor fizice in legatura cu prelucrarea datelor si libera circulatie a datelor cu caracter personal. Se aplica tuturor activitatilor care implica prelucrarea datelor cu caracter personal, fie in format scris sau electronic, si acopera angajatii, colaboratorii, operatorii asociati, persoanele autorizate si tertii Bancii.

Tot personalul Bancii este obligat sa cunoasca si sa respecte prevederile prezentate in Procedura privind prelucrarea datelor cu caracter personal, care defineste pasii necesari care trebuie urmati de angajati (utilizatori de date) pentru a asigura respectarea normelor legale privind protectia si securitatea datelor..

Politica anti-hartuire

Politica anti-hartuire asigura ca toate persoanele care interactioneaza cu Banca - inclusiv angajatii, clientii, lucratorii temporari, contractorii si vizitatorii - sunt protejate de hartuire. Banca ia toate masurile necesare pentru a-i trage la raspundere pe faptasi, aplicand consecinte disciplinare, contraventionale sau penale, dupa caz. Orice angajat care a hartuit o alta persoana se poate confrunta cu sanctiuni disciplinare, inclusiv potentiala incetare a contractului de munca. Toate plangerile de hartuire sunt tratate cu seriozitate si confidentialitate. Angajatii pot raporta actele de hartuire prin canalul de raportare Librahome, inregistrările fiind stocate in siguranta timp de cinci ani.

Cel mai inalt nivel responsabil pentru implementarea politicii anti-hartuire este Comitetul de Directie, care asigura supravegherea generala si se asigura ca politica se aliniaza cu cadrele etice si de conformitate mai largi ale Bancii. Ofiterul de etica, numit de Comitetul de Directie, este responsabil pentru aplicarea operationala, monitorizarea si raportarea politicii.

Politica pentru securitatea si sanatatea in munca si situatii de urgenta in cadrul Libra Internet Bank

Politica subliniaza angajamentul Bancii de a asigura un mediu de lucru sigur si conform, de a reduce riscurile ocupationale si de a imbunatati performanta in materie de sanatate si siguranta. Politica este implementata

printr-un sistem structurat de management al sanatatii si sigurantei, care include evaluari continue ale riscurilor si aplicarea masurilor de control necesare in toate procesele si serviciile Bancii.

Serviciul intern de prevenire si protectie (SIPP) cuprinde doua componente cheie: securitatea si sanatatea in munca (SSM) si situatiile de urgenta (SU). Angajatii in functii de conducere sau cei desemnati ca manageri de siguranta la locul de munca sunt responsabili pentru supravegherea si aplicarea masurilor de sanatate si securitate, asigurand respectarea cerintelor legale si a politicii interne. Aceste responsabilitati includ implementarea, controlul si supravegherea tuturor procedurilor de siguranta la locurile de munca respective.

Managerii sunt obligati sa desfasoare si sa verifice instruirea periodica in materie de siguranta a angajatilor, asistati de reprezentanti ai Serviciului de Prevenire si Protectie Interna (SIPP). Subiectele de instruire sunt furnizate de personalul SIPP si sustinute de proceduri interne de lucru si instructiuni specifice de siguranta.

Politica privind activitatea de formare si dezvoltare profesionala a angajatilor

Politica privind formarea si dezvoltarea profesionala a angajatilor stabileste un cadru structurat pentru invatarea continua si dezvoltarea carierei in cadrul Bancii. Acesta defineste aspecte cheie precum strategia de dezvoltare a angajatilor, bugetul anual de formare, criteriile de eligibilitate pentru programele de formare externa si alocarea responsabilitatilor pentru gestionarea initiativelor de formare.

Politica include un plan anual de dezvoltare profesionala, care subliniaza:

- ⇒ Programe de formare pentru noii angajati.
 - ⇒ Instruire prin platforme externe de cursuri online pentru a extinde oportunitatile de invatare.
 - ⇒ Sesiuni de instruire pentru toti angajatii sau functii specifice postului pentru a asigura dezvoltarea competentelor.
 - ⇒ Evaluarea eficacitatii formarii de catre furnizorii externi si monitorizarea dobandirii cunostintelor angajatilor.
- Cursuri obligatorii si teste legate de conformitate necesare pentru respectarea reglementarilor.
- ⇒ Indicatori de performanta pentru a urmari impactul instruirii si pentru a asigura alinierea la obiectivele bancii.

Politica privind managementul carierei si succesiunii in Libra Internet Bank

Politica de management al carierei si succesiunii in Libra Internet Bank stabileste un cadru structurat pentru dezvoltarea carierei angajatilor, mobilitatea interna si succesiunea conducerii in cadrul Bancii. Aceasta defineste principiile generale care guverneaza promovarile, transferurile, planificarea carierei si managementul succesiunii pentru roluri cheie si pozitii de conducere.

Aceasta politica sustine in mod direct impactul pozitiv legat de siguranta locului de munca, oferind angajatilor oportunitati de crestere in cariera in cadrul Bancii, reducand incertitudinile externe de pe piata muncii. De asemenea, abordeaza riscul privind siguranta locului de munca prin asigurarea unor procese de promovare echitabile si structurate, atenuand preocuparile legate de instabilitatea locului de munca sau favoritismul. In plus, oportunitatea legata de siguranta locului de munca este consolidata prin sprijinirea dezvoltarii leadershipului si a mobilitatii interne in cariera, asigurandu-se ca angajatii au cai de avansare in

cadrul organizatiei. Directorul General si Directorul Diviziei de Resurse Umane sunt responsabili pentru punerea in aplicare, supravegherea si aplicarea politicii de management al carierei si succesiunii. Responsabilitatile lor cheie includ:

- ⇒ Supravegherea initiativelor de dezvoltare a carierei si asigurarea alinierii la strategiile de planificare a fortei de munca.
- ⇒ Monitorizarea proceselor interne de recrutare, promovare si transfer pentru a asigura transparenta si luarea deciziilor bazate pe merit.
- ⇒ Supravegherea planificarii succesiunii conducerii pentru a asigura o rezerva puternica de talente pentru rolurile cheie de guvernanta.
- ⇒ Asigurarea conformitatii cu politicile si standardele de reglementare ale Bancii legate de progresul in cariera si managementul talentelor

Politica privind remunerarea si beneficiile angajatilor

Politica privind remunerarea si beneficiile angajatilor stabileste un cadru structurat pentru compensatii echitabile si transparente, stimulente bazate pe performanta si beneficii pentru angajati pentru toate categoriile de personal al bancii.

Politica este revizuita anual sub coordonarea Diviziei de Resurse Umane, alaturi de Diviziile de Administrarea Riscurilor si Conformitate, si este aprobata de Consiliul de Administratie. Politica este, de asemenea, supusa evaluarii anuale de catre Divizia de Audit Intern pentru a asigura respectarea cadrului de remunerare adoptat de organele de guvernanta ale Bancii. Directorul General si Directorul Diviziei de Resurse Umane sunt responsabili pentru implementarea, supravegherea si aplicarea politicii de remunerare si beneficii a angajatilor. Politica de remunerare si beneficii pentru angajati sprijina mai multe aspecte de sustenabilitate legate de locuri de munca sigure, salarii echitabile, formare si dezvoltare si egalitate la locul de munca. Politica de remunerare si beneficii a angajatilor este o componenta esentiala a cadrului de guvernanta interna al bancii, conceputa pentru a promova o cultura bazata pe performanta, in care obiectivele individuale se aliniaza cu obiectivele strategice ale bancii. Asigurandu-se ca practicile de remunerare sprijina cresterea durabila, politica leaga remuneratia de performanta financiara a bancii si de apetitul pentru risc pe termen lung, consolidand un proces decizional responsabil si echilibrat. Prin stabilirea unei abordari structurate, transparente si echitabile a remunerarii, politica ajuta Banca sa atraga si sa pastreze talentele de top, sa atenueze asumarea de riscuri excesive si sa alinieze stimulentele angajatilor cu performanta generala a afacerii. Prin aceste principii, Banca promoveaza un mediu de lucru in care angajatii sunt recompensati in mod echitabil pentru contributiile lor, motivati sa performeze si sustinuti in cresterea lor profesionala.

Procedura privind managementul performantei

Procedura privind managementul performantei stabileste un cadru structurat pentru procesul anual de evaluare a performantei, asigurand transparenta, consecventa si dezvoltare profesionala pentru toti angajatii. Politica prezinta etapele cheie ale procesului de evaluare, defineste criteriile de evaluare si ofera linii directoare pentru gestionarea situatiilor non-standard. Procesul de management al performantei are loc anual, de obicei in februarie, si se intinde pe sase saptamani, cu un calendar de evaluare comunicat de

Divizia de Resurse Umane. Astfel, procedura privind managementul performantei consolideaza implicarea angajatilor, dezvoltarea carierei si sustenabilitatea fortei de munca, sprijinind in acelasi timp performanta afacerii si obiectivele strategice. Procedura privind managementul performantei este supravegheata de Directorul General si Directorul Diviziei Resurse Umane, care sunt responsabili pentru asigurarea implementarii corecte a acesteia, alinierea la obiectivele organizationale si respectarea reglementarilor muncii. Rolul lor include revizuirea proceselor de evaluare, monitorizarea mecanismelor de feedback si asigurarea faptului ca deciziile de compensare si dezvoltare profesionala legate de performanta sunt executate in mod corect in intreaga organizatie. In ceea ce priveste **luarea de masuri** ce vizeaza mitigarea riscurilor reiesite ca fiind materiale pentru Banca, focusul a fost pe urmatoarele componente:

Locuri de munca sigure

Monitorizarea continua a fluctuatiei angajatilor la nivel organizational, cu obiectivul in 2025 de a mentine fluctuatia de personal totala la 12% (exceptand perioada de proba) si de a mentine fluctuatia de personal in primul an de angajare la maxim 5%.

Pentru a atinge acest obiectiv, Banca a continuat sa utilizeze instrumentul de monitorizare Power BI, care a oferit informatii valoroase in timp real privind fluctuatia de personal zilnica la toate nivelurile organizationale, responsabilizand managerii pentru ratele de rotatie din departamentele lor. Totodata, Libra a continuat si utilizarea sistemului de urmarire a candidatilor (ATS), astfel imbunatatind eficienta recrutarii. 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.

Formarea si dezvoltarea competentelor

Stabilirea unui plan anual de dezvoltare cuprinzator

Banca a stabilit un plan anual cuprinzator de dezvoltare pentru a imbunatati abilitatile si cunostintele angajatilor, asigurand cresterea profesionala continua si alinierea la obiectivele strategice de afaceri. Acest plan cuprinde o gama larga de sesiuni de formare si dezvoltare, inclusiv programe de inductie si integrare pentru noii angajati, cursuri de dezvoltare profesionala oferite de furnizori externi atat in format online, cat si in format de clasa si instruire interna care acopera operatiuni bancare specializate, analiza financiara, probleme juridice si dezvoltarea abilitatilor soft. Pentru a oferi oportunitati de invatare flexibile, Banca foloseste atat platforme de e-learning precum LinkedIn Learning, Coursera, Udemy, eDx, Pluralsight si Alisson, fara a se limita la acestea, precum si platforma interna de cursuri Libra Internet Bank LMS. In plus, sesiuni de instruire specifice rolului sunt organizate in mod regulat atat pentru angajatii sucursalei, cat si pentru sediul central, completate de activitati de team-building concepute pentru a promova un mediu de lucru coerent si colaborativ. Rezultatele asteptate ale acestor initiative includ cresterea competentelor angajatilor, imbunatatirea performantei la locul de munca, implicarea sporita si stabilirea unei culturi de invatare continua in cadrul organizatiei. Dincolo de aceste doua componente prioritare din punct de vedere al riscului, conform cu rezultatul DMA, Banca defineste masuri si pentru celelalte aspecte sociale considerate relevante, precum: violenta si hartuirea la locul de munca, egalitatea de gen si remunerarea egala pentru o munca de valoare egala, salarii adecvate, sanatate si siguranta in munca, etc.

Obiective pentru gestionarea impactului, riscurilor si oportunitatilor semnificative

Banca urmeaza o abordare structurata in stabilirea unor obiective masurabile, orientate spre rezultate si cu termene limitate pentru a evalua progresul in gestionarea impactului material, a riscurilor si a oportunitatilor legate de propria forta de munca.

Banca isi mentine angajamentul de a evalua riscurile si oportunitatile legate de forta de munca si va analiza stabilirea unor obiective masurabile in cazul in care viitoarele evaluari ale semnificatiei indica necesitatea unei interventii. Actualizarile periodice ale politicilor, implicarea partilor interesate si cadrele de raportare privind sustenabilitatea asigura ca orice tinte viitoare vor fi bine integrate in obiectivele operationale si strategice ale bancii. Desi Banca nu a stabilit obiective masurabile, orientate spre rezultate, legate in mod specific de forta sa de munca, ea urmareste in mod activ eficacitatea politicilor si actiunilor sale pentru a gestiona impactul, riscurile si oportunitatile semnificative legate de sustenabilitate. Procesul de monitorizare include indicatori cantitativi si calitativi care evalueaza stabilitatea fortei de munca, dezvoltarea profesionala si respectarea cerintelor interne de formare. Aceste eforturi se aliniaza cu angajamentul bancii pentru imbunatatirea continua si atenuarea riscurilor. Unul dintre indicatorii cheie ai fortei de munca monitorizati de Banca este fluctuatia angajatilor, care este analizata atat la nivel organizational, cat si la nivel de echipa. Aceasta valoare este urmarita prin rapoarte Power BI, permitand monitorizarea in timp real a dinamicii fortei de munca. Pentru a consolida constientizarea si responsabilitatea, cifra de afaceri a fost integrata ca indicator cheie de performanta (KPI) in urmatoarele procese de evaluare: Evaluările performantei manageriale iau in considerare fluctuatia angajatilor la nivelul structurii coordonate respective. Pragurile de performanta sunt structurate dupa cum urmeaza: 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 realizarii de 85%, in timp ce fluctuatia de <20% are ca rezultat atingerea obiectivului integral (100%). Aceasta abordare asigura ca managerii se angajeaza activ in reducerea fluctuatiei si in promovarea unei forte de munca stabile. In mod similar, in evaluarile echipei de resurse umane si ale directorilor de resurse umane, acelasi KPI de rotatie este aplicat la nivelul intregii banci, responsabilizand liderii de resurse umane pentru gestionarea retentiei fortei de munca si a implicarii angajatilor. Pe langa fluctuatia de personal, Banca urmareste sistematic dezvoltarea profesionala printr-un indicator anual de formare profesionala, asigurandu-se ca fiecare angajat finalizeaza un minim de 8 ore de formare pe an, direct proportional cu perioada lucrata in anul respective, cu exceptia OSI, care are un numar minim de 16 ore de pregatire pe an. Aceasta cerinta este incorporata in evaluarile performantei, consolidand angajamentul fata de invatarea continua si asigurand alinierea la angajamentele de sustenabilitate organizationala. Managerii monitorizeaza respectarea acestui indicator in timpul evaluarilor anuale ale performantei, asiguranduse ca toti angajatii isi indeplinesc obiectivele de dezvoltare profesionala. In lumina acestei abordari, Banca nu intentioneaza sa introduca obiective formale de sustenabilitate pentru riscurile mentionate, alegand in schimb sa mentina conformitatea cu toate cadrele legale aplicabile in fiecare domeniu de impact. Aceasta reflecta o strategie axata pe prevenirea riscurilor, respectarea legii si eficacitatea operationala, mai degraba decat pe evaluarea comparativa a performantei prin stabilirea obiectivelor.

5.2.3 Tabelul 3 - Informatii calitative privind riscul de guvernanta in conformitate cu articolul 449a din CRR Guvernanta si Gestionarea riscurilor. Ca parte a analizei de dubla materialitate, Banca nu a identificat un risc din zona de guvernanta ce sa depaseasca pragul de materialitate financiar asupra caruia Banca a convenit.

Cu toate acestea, Banca definește în procedurile interne un set de riscuri ce se încadrează la categoria de guvernanta, pentru care regăsim mai jos detalii cu privire la managementul acestora și politicile ce le guvernează.

Cadrul de guvernanta al Libra Internet Bank legat de conduita în afaceri se concentrează pe standardele etice, conformitatea cu reglementările și consolidarea integrității în operațiunile sale. Abordarea bancii 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 sumarizat în cele ce urmează se bazează pe impacturile semnificative, riscurile și oportunitățile identificate prin analiza dublei materialități. 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 bancii de a consolida guvernanta, de a promova o cultură internă rezilientă și de a contribui la o stabilitate mai largă a pieței. Politicile de conduita în afaceri sunt formalizate prin documente interne cheie, inclusiv Strategia generală de afaceri, Codul de etică bancară, Regulamentul de organizare internă, Norma AML/CFT și Norma privind gestiunea sancțiunilor internaționale. Împreună, aceste instrumente stabilesc așteptări clare pentru comportament, luare a deciziilor și conformitate în întreaga organizație și lanțul sau 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.

Strategia generală de afaceri

Strategia generală de afaceri definește valorile fundamentale care modelează cultura corporativă și procesele decizionale ale bancii. 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 conduita etică în toate operațiunile bancii. Aceste principii ale culturii organizatorice 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. Responsabilitatea pentru implementarea Strategiei Generale de Afaceri revine Comitetului de Direcție, care funcționează sub supravegherea Consiliului de Administrație. Această structură asigură ca conducerea bancii este direct responsabilă pentru incorporarea valorilor și obiectivelor prezentate în strategie în toate domeniile de activitate a afacerii. Strategia încorporează interesele părților interesate prin recunoașterea explicită a importanței angajaților, clienților și partenerilor în atingerea obiectivelor pe termen lung ale bancii. Acesta pune accentul pe tratamentul corect și transparent al clienților, colaborarea cu partenerii externi (inclusiv în domenii precum inovația și sustenabilitatea) și importanța unei forte de muncă implicate. Acest lucru reflectă un efort deliberat de a răspunde nevoilor părților interesate în formularea direcției strategice.

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,

autoritatile si partile interesate externe. Acesta serveste ca instrument central pentru promovarea unei culturi interne inradacinate in corectitudine, profesionalism si conformitate cu reglementarile. Codul clarifica responsabilitatile etice comune ale organizatiei si ale angajatilor sai, consolidand responsabilitatea si stabilind consecinte clare pentru conduita necorespunzatoare. Aceste mecanisme de instruire si aplicare contribuie la o cultura a integritatii si ajuta la atenuarea riscurilor legate de coruptie, comportament lipsit de etica sau neconformitate. Prin aceste functii combinate, Codul sprijina in mod direct dezvoltarea unei culturi corporative etice, protectia avertizorilor interni si prevenirea si detectarea abaterilor prin sisteme de formare continua si responsabilitate. Responsabilitatea pentru punerea in aplicare si supravegherea Codului revine Directorului General adjunct (CRO) si Directorului Diviziei Conformitate. Ofiterul de etica desemnat supravegheaza aplicarea legii si serveste ca punct de contact pentru preocuparile etice si rapoartele avertizorilor.

Regulamentul de organizare interna al Libra Internet Bank (ROI)

Cadrul de guvernanta interna al Internet Bank stabileste un set cuprinzator de reguli operationale care definesc drepturile si obligatiile atat ale bancii, cat si ale angajatilor sai, asigurand o aplicare consecventa a valorilor bancii si promovand o cultura corporativa puternica. Politica include prevederi privind relatiile de munca, disciplina muncii, managementul riscurilor si IT, sanatatea si siguranta, gestionarea reclamatiiilor clientilor, responsabilitatile antifrauda, formarea si dezvoltarea carierei, evaluarea angajatilor, telemunca, drepturile la concediu si conduita interna. De asemenea, acopera domenii de conformitate transversale, cum ar fi confidentialitatea, protectia datelor si conflictul de interese. Responsabilitatea pentru punerea in aplicare si supravegherea ROI revine Directorului General si Directorului Diviziei de Resurse Umane. Aceasta include asigurarea conformitatii cu politica in toate departamentele, gestionarea actualizarilor in conformitate cu modificarile legale si coordonarea cu alte divizii - cum ar fi Juridic, Conformitate si Administrarea Riscurilor - cu privire la prevederile interfunctionale.

NORMA AML /CFT si Norma privind gestiunea sanctiunilor internationale⁴

Norma AML/CFT si norma privind gestiunea sanctiunilor internationale definesc cadrul institutional si procesele obligatorii adoptate de Libra Internet Bank pentru a preveni spalarea banilor si finantarea terorismului si pentru a asigura conformarea cu regimurile sanctionarii relevante. Politica este ancorata legal in Legea nr. 129/2019, Ordonanta de urgenta a Guvernului nr. 202/2008 si directivele UE relevante (Directiva 2015/849 si Directiva 2018/843). Acesta prezinta cerintele de precautie privind clientela (CDD), monitorizarea continua, metodologiile de clasificare a riscurilor, obligatiile de raportare si masurile de control intern. O sectiune dedicata detaliaza modul in care angajatii trebuie sa escaladeze activitatea suspecta catre Banca Nationala a Romaniei (BNR) sau alte autoritati competente, fie prin roluri de conformitate desemnate, fie prin canale de raportare digitala directa. Politica sprijina in mod direct problema durabilitatii semnificative a prevenirii si detectarii in sectorul financiar prin reducerea expunerii bancii la fluxuri financiare ilicite si imbunatatirea integritatii portofoliului sau de clienti. Monitorizarea este efectuata de Money Laundering Reporting Officer ("MLRO"), Divizia de Conformitate si echipele de audit intern prin revizuiri de control bazate pe riscuri, instrumente automate de monitorizare a tranzactiilor si audituri de reglementare recurente. Responsabilitatea pentru implementare si supraveghere revine

⁴ AML ("Anti-Money Laundering"); CFT ("Combating the Financing of Terrorism")

Directorului General Adjunct ("CRO"), Ofiterului de raportare a spalarii banilor ("MLRO") si Directorul Diviziei de Conformitate. Aceste persoane asigura alinierea la cerintele legale si gestioneaza escaladarea activitatilor suspecte, evaluarile riscurilor clientilor si instruirea personalului.

In ceea ce priveste alte aspecte ce prezinta importanta din punct de vedere al riscului, Libra Internet Bank dispune de proceduri cuprinzatoare pentru a preveni, detecta si aborda coruptia si mita, ca parte a cadrului sau general de guvernanta a conduitei in afaceri. Aceste masuri sunt aplicate prin Codul de etica bancara al bancii, programele interne de instruire si protocoalele de investigatie.

Mecanismele de prevenire si detectare includ instruire anuala obligatorie pentru toti angajatii pe teme generale de conformitate, inclusiv coruptie si mita. Instruirea clarifica definitiile legale, practicile interzise (de exemplu, acceptarea de cadouri sau favoruri) si responsabilitatile angajatilor in recunoasterea si raportarea comportamentului suspect. Instruirea este completata de comunicari periodice din partea ofiterului de etica, care emite memento-uri de orientare pentru a consolida responsabilitatea si constientizarea standardelor interne.

Instruirea anti-mita si anticoruptie este integrata in programa generala de instruire in conformitate a bancii, care este livrata anual si este obligatorie pentru toti angajatii. Instruirea include definitii legale, scenarii tipice de caz, indrumari privind comportamentele interzise si instructiuni pentru recunoasterea si raportarea incalcarilor. Accentul este pus pe toleranta zero pentru mita sau acceptarea cadourilor. Dupa finalizarea instruirii, angajatii trebuie sa treaca un test. Nepromovarea poate influenta evaluarile anuale ale performantei.

In ceea ce priveste **indicatorii si tintele pentru zona de guvernanta**, incepand cu perioada de raportare curenta, Banca nu a stabilit obiective cantitative sau calitative specifice privind conduita in afaceri. Banca continua sa implementeze politici si proceduri menite sa promoveze comportamentul etic si sa previna coruptia sau mita, dar nu a formalizat aceste obiective in tinte definite si masurabile.

In perioada de raportare, Banca a inregistrat zero (0) condamnari legate de infractiuni de coruptie sau mita. Nu au fost emise amenzi sau sanctiuni pentru incalcarea legilor anticoruptie sau antimita. De asemenea, nu au existat incalcarile ale procedurilor interne anti-mita si anticoruptie care au necesitat actiuni corective sau remedieri in cursul anului de raportare. Ca atare, nu au fost declansate actiuni specifice in cadrul anchetei interne sau al protocoalelor disciplinare.

Modelele prezentate in continuare, respectiv Modelul 1, Modelul 2, Modelul 3, Modelul 4, Modelul 5, Modelul 6, Modelul 7, Modelul 8 si Modelul 10, sunt cerinte acoperite de Regulamentul (UE) 2024/3172 si integreaza cerintele ESG din Art. 449a CRR intr-un cadru unic Pillar 3.

Modelul 1 – Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului potential al tranzitiei legate de schimbarile climatice: calitatea creditului expunerilor in functie de sector, de emisii si de scadenta reziduala , conform Sectiunii 21 – „Publicarea de informații prudențiale privind riscurile MSG” din Regulamentul de punere in aplicare (UE) 2024/3172 al Comisiei din 29 noiembrie 2024

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2025

Sector/subsector			Valoarea contabila bruta (RON)					Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane (RON)		
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
			Din care expuneri fata de societati excluse de la indicii UE de referinta aliniate la Acordul de la Paris in conformitate cu articolul 12 alineatul (1) literale (d)-(g) si cu articolul 12 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 2020/1818	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM)	Din care expuneri din Stadiul 2	Din care expuneri neperformante				
1	Expuneri fata de sectoare care contribuie in mare masura la schimbarile climatice*	0010	5,311,687,279	0	0	515,491,936	235,428,112	247,125,103	42,218,768	164,691,058
2	A – Agricultura, silvicultura si pescuit	0020	1,533,852,377	0	0	322,123,951	73,098,339	93,110,589	29,011,634	51,087,857
3	B – Industria extractiva si exploatarea in cariere	0030	17,421,187	0	0	0	61,575	143,932	0	23,964
4	B.05 – Extractia carbunelui si lignitului	0040	0	0	0	0	0	0	0	0
5	B.06 – Extractia titeiului si a gazelor naturale	0050	0	0	0	0	0	0	0	0
6	B.07 – Extractia minereurilor metalifere	0060	-155	0	0	0	0	0	0	0
7	B.08 – Alte activitati din industria extractiva	0070	17,423,506	0	0	0	61,575	143,932	0	23,964
8	B.09 – Servicii de sprijinire a industriei extractive	0080	-2,164	0	0	0	0	0	0	0
9	C – Industria prelucratoare	0090	228,770,617	0	0	12,192,333	9,660,677	8,002,847	1,023,157	5,656,542
10	C.10 – Fabricarea produselor alimentare	0100	38,511,434	0	0	293,554	633,721	595,613	6,446	385,077
11	C.11 – Fabricarea bauturilor	0110	1,561,708	0	0	0	328,423	331,215	0	328,423
12	C.12 – Fabricarea produselor din tutun	0120	0	0	0	0	0	0	0	0
13	C.13 – Fabricarea produselor textile	0130	650,585	0	0	0	0	2,831	0	0
14	C.14 – Fabricarea articolelor de imbracaminte	0140	3,884,929	0	0	790,432	213,943	143,023	55,625	76,359
15	C.15 – Fabricarea articolelor din piele si a articolelor de incaltaminte	0150	422,592	0	0	0	0	1,235	0	0
16	C.16 – Prelucrarea lemnului si fabricarea produselor din lemn si pluta, cu exceptia mobilei; fabricarea articolelor din nuiele si impletituri	0160	5,697,224	0	0	6,394	2,949,542	1,100,739	15	1,066,977
17	C.17 – Fabricarea hartiei si a produselor din hartie	0170	763,446	0	0	0	0	4,059	0	0
18	C.18 – Tiparirea si reproducerea pe suporti a inregistrarilor	0180	4,550,208	0	0	0	0	24,661	0	0
19	C.19 – Fabricarea produselor de cocserie si a produselor obtinute din prelucrarea titeiului	0190	0	0	0	0	0	0	0	0
20	C.20 – Fabricarea substantelor si a produselor chimice	0200	25,896,944	0	0	121,482	0	81,264	16,514	0
21	C.21 – Fabricarea produselor farmaceutice de baza si a preparatelor farmaceutice	0210	3,594,563	0	0	0	0	3,545	0	0
22	C.22 – Fabricarea produselor din cauciuc	0220	5,524,176	0	0	0	346,687	311,391	0	237,955
23	C.23 – Fabricarea altor produse minerale nemetalice	0230	33,165,405	0	0	-22,385	46,208	304,985	13	17,598
24	C.24 – Prelucrarea metalelor de baza	0240	765,727	0	0	0	0	6,014	0	0
25	C.25 – Fabricarea produselor metalice cu exceptia masinilor si echipamentelor	0250	53,176,432	0	0	10,506,307	0	1,282,131	886,895	0
26	C.26 – Fabricarea computerelor, produselor electronice si optice	0260	5,184,653	0	0	0	0	21,005	0	0
27	C.27 – Fabricarea echipamentelor electrice	0270	3,522,184	0	0	0	283,681	94,094	0	88,160

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2025

Sector/subsector			Valoarea contabila bruta (RON)					Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane (RON)		
			Din care expuneri fata de societati excluse de la indicii UE de referinta aliniate la Acordul de la Paris in conformitate cu articolul 12 alineatul (1) literele (d)-(g) si cu articolul 12 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 2020/1818	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM)	Din care expuneri din Stadiul 2	Din care expuneri neperformante	Din care expuneri din Stadiul 2	Din care expuneri neperformante		
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
28	C.28 – Fabricarea altor masini si echipamente n.a.p.	0280	5,121,281	0	0	0	4,356,290	3,050,421	0	3,047,214
29	C.29 – Fabricarea autovehiculelor, remorcilor si semiremorcilor	0290	3,094,821	0	0	0	0	53,822	0	0
30	C.30 – Fabricarea altor echipamente de transport	0300	395,395	0	0	0	0	3,235	0	0
31	C.31 – Productia de mobilier	0310	3,191,739	0	0	0	41,797	65,838	0	40,385
32	C.32 – Alte industrii manufacturiere	0320	20,538,995	0	0	332,906	460,385	465,913	46,939	368,394
33	C.33 – Repararea si instalarea masinilor si echipamentelor	0330	9,556,175	0	0	163,643	0	55,814	10,711	0
34	D – Furnizarea energiei electrice, gazelor naturale, aburului si aerului conditionat	0340	218,057,277	0	0	2,114	0	1,646,682	113	0
35	D35.1 – Productia, transportul si distributia energiei electrice	0350	67,630,356	0	0	0	0	668,619	0	0
36	D35.11 – Productia energiei electrice	0360	145,854,334	0	0	2,114	0	968,919	113	0
37	D35.2 – Productia gazelor naturale; distributia combustibililor gazosi prin retea de alimentare	0370	4,572,587	0	0	0	0	9,143	0	0
38	D35.3 – Furnizarea aburului si aerului conditionat	0380	0	0	0	0	0	0	0	0
39	E – Furnizarea apei; lucrari de canalizare, activitati de gestionare a deseurilor si de depoluare	0390	11,276,165	0	0	1,704,214	322,686	203,935	47,555	134,723
40	F – Constructii	0400	1,505,948,686	0	0	55,503,967	133,185,344	109,894,490	2,979,276	94,183,790
41	F.41 – Construirea de cladiri	0410	1,256,754,957	0	0	51,886,247	132,689,399	107,622,573	2,658,044	94,034,726
42	F.42 – Constructii civile	0420	95,704,739	0	0	769,481	327,467	1,035,448	67,273	82,280
43	F.43 – Lucrari de constructii specializate	0430	153,488,990	0	0	2,848,238	168,478	1,236,469	253,959	66,783
44	G – Comerțul cu ridicata si cu amanuntul; repararea autovehiculelor si motocicletelor	0440	587,095,324	0	0	90,832,943	7,143,530	13,359,658	6,353,327	4,239,419
45	H – Transporturi si depozitare	0450	86,485,096	0	0	6,978,474	1,525,157	1,711,058	385,570	908,137
46	H.49 – Transporturi terestre si transporturi prin conducte	0460	68,070,759	0	0	1,576,657	1,312,200	1,232,040	192,301	726,976
47	H.50 – Transporturi pe apa	0470	507,799	0	0	0	0	2,487	0	0
48	H.51 – Transport aerian	0480	0	0	0	0	0	0	0	0
49	H.52 – Antrepozitare si activitati auxiliare de transport	0490	17,719,516	0	0	5,370,926	56,826	347,443	191,705	53,637
50	H.53 – Activitati de posta si curierat	0500	187,022	0	0	30,891	156,131	129,087	1,564	127,524
51	I – Servicii de cazare si restaurante	0510	288,718,631	0	0	16,860,571	6,867,050	8,599,375	1,823,986	5,518,976
52	L – Activitati imobiliare	0520	834,061,920	0	0	9,293,369	3,563,753	10,452,537	594,149	2,937,650
53	Expuneri fata de alte sectoare decat cele care contribuie in mare masura la schimbarile climatice*)	0530	1,714,554,622	0	0	67,712,624	15,763,782	26,103,997	5,140,511	10,187,559
54	K – Activitati financiare si de asigurari	0540	162,419,848	0	0	2,587	0	2,314,283	53	0
55	Expuneri fata de alte sectoare (coduri NACE J, M-U)	0550	1,552,134,774	0	0	67,710,037	15,763,782	23,789,714	5,140,458	10,187,559
56	TOTAL	0560	7,026,241,901	0	0	583,204,559	251,191,894	273,229,101	47,359,279	174,878,617

Modelul 1: Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului potential al tranzitiei legate de schimburile climatice: calitatea creditului expunerilor in functie de sector, de emisii si de scadenta reziduala (continuare), conform Sectiunii 21 – „Publicarea de informații prudențiale privind riscurile MSG” din Regulamentul de punere in aplicare (UE) 2024/3172 al Comisiei din 29 noiembrie 2024

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2025

Sector / subsector		Emisii de GES finantate (emisii din categoria 1, din categoria 2 si din categoria 3 ale contrapirtii) (in tone de echivalent CO2)		Emisii de GES (coloana i): procentul valorii contabile brute din portofoliu derivat din raportarea specifica societitii	≤ 5 ani	> 5 ani ≤ 10 ani	> 10 ani ≤ 20 de ani	> 20 de ani	Scadenta medie ponderata	
		-	Din care emisii finantate din categoria 3							
		0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	
1	Expuneri fata de sectoare care contribuie in mare masura la schimbarile climatice*	0010	167,749	0	0%	2,449,152,095	1,729,178,458	1,097,968,280	35,388,447	64.84
2	A – Agriculturi, silviculturi si pescuit	0020	137,947	0	0%	740,228,733	443,423,306	350,200,339	0	6.41
2	B – Industria extractivi si exploatarea in cariere	0030	2,831	0	0%	12,884,648	4,536,539	0	0	3.56
4	B.05 – Extractia cirbunelui si lignitului	0040	0	0	0%	0	0	0	0	0.00
5	B.06 – Extractia titeiului si a gazelor naturale	0050	0	0	0%	0	0	0	0	0.00
6	B.07 – Extractia minereurilor metalifere	0060	0	0	0%	-155	0	0	0	0.00
7	B.08 – Alte activititi din industria extractivi	0070	2,831	0	0%	12,886,967	4,536,539	0	0	3.56
8	B.09 – Servicii de sprijinire a industriei extractive	0080	0	0	0%	-2,164	0	0	0	0.00
9	C – Industria prelucritoare	0090	4,561	0	0%	113,245,822	75,239,285	35,799,074	4,486,436	6.30
10	C.10 – Fabricarea produselor alimentare	0100	433	0	0%	22,712,118	6,571,716	9,227,600	0	0.95
11	C.11 – Fabricarea biuturilor	0110	17	0	0%	1,561,708	0	0	0	0.01
12	C.12 – Fabricarea produselor din tutun	0120	0	0	0%	0	0	0	0	0.00
13	C.13 – Fabricarea produselor textile	0130	7	0	0%	650,585	0	0	0	0.01
14	C.14 – Fabricarea articolelor de imbriciminte	0140	15	0	0%	1,553,934	1,545,311	785,685	0	0.13
15	C.15 – Fabricarea articolelor din piele si a articolelor de inciltiminte	0150	2	0	0%	75,750	346,842	0	0	0.01
16	C.16 – Prelucrarea lemnului si fabricarea produselor din lemn si pluti, cu exceptia mobilei; fabricarea articolelor din nuiele si impletituri	0160	44	0	0%	2,178,289	3,518,935	0	0	0.13
17	C.17 - Fabricarea hartiei si a produselor din hartie	0170	29	0	0%	502,336	261,109	0	0	0.02

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2025

18	C.18 - Tipirea si reproducerea pe suporti a inregistririlor	0180	186	0	0%	728,001	3,822,208	0	0	0.11
19	C.19 - Fabricarea produselor de cocserie si a produselor obtinute din prelucrarea titeiului	0190	0	0	0%	0	0	0	0	0.00
20	C.20 - Fabricarea substantelor si a produselor chimice	0200	722	0	0%	9,712,662	4,648,976	11,535,306	0	0.97
22	C.21 - Fabricarea produselor farmaceutice de bazi si a preparatelor farmaceutice	0210	61	0	0%	3,541,711	52,852	0	0	0.04
21	C.22 - Fabricarea produselor din cauciuc	0220	44	0	0%	3,143,096	2,381,080	0	0	0.13
23	C.23 - Fabricarea altor produse minerale nemetalice	0230	2,349	0	0%	28,349,991	2,877,976	1,937,438	0	0.55
24	C.24 - Prelucrarea metalelor de bazi	0240	1	0	0%	765,727	0	0	0	0.02
25	C.25 - Fabricarea produselor metalice cu exceptia masinilor si echipamentelor	0250	498	0	0%	16,694,332	30,771,754	5,710,347	0	1.51
26	C.26 - Fabricarea computerelor, produselor electronice si optice	0260	22	0	0%	4,272,675	759,792	152,185	0	0.10
27	C.27 - Fabricarea echipamentelor electrice	0270	7	0	0%	1,380,647	2,141,537	0	0	0.06
28	C.28 - Fabricarea altor masini si echipamente n.a.p.	0280	22	0	0%	5,121,281	0	0	0	0.01
29	C.29 - Fabricarea autovehiculelor, remorcilor si semiremorcilor	0290	2	0	0%	0	3,094,821	0	0	0.10

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2025

Sector / subsector			Emisii de GES finantate (emisii din categoria 1, din categoria 2 si din categoria 3 ale contrapartii) (in tone de echivalent CO2)		Emisii de GES (coloana i): procentul valorii contabile brute din portofoliu derivat din raportarea specifici societatii	≤ 5 ani	> 5 ani ≤ 10 ani	> 10 ani ≤ 20 de ani	> 20 de ani	Scadenta medie ponderati
			-	Din care emisii finantate din categoria 3						
			0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160
30	C.30 – Fabricarea altor echipamente de transport	0300	6	0	0%	0	395,395	0	0	0.02
31	C.31 – Productia de mobilier	0310	13	0	0%	2,333,877	857,862	0	0	0.05
32	C.32 – Alte industrii manufacturiere	0320	43	0	0%	3,863,081	6,773,570	5,415,907	4,486,436	1.13
33	C.33 – Repararea si instalarea masinilor si echipamentelor	0330	38	0	0%	4,104,019	4,417,550	1,034,606	0	0.24
34	D – Furnizarea energiei electrice, gazelor naturale, aburului si aerului conditionat	0340	6,242	0	0%	22,097,437	138,270,345	57,689,494	0	9.69
35	D35.1 – Productia, transportul si distributia energiei electrice	0350	5,625	0	0%	720,343	18,973,354	47,936,659	0	3.43
36	D35.11 – Productia energiei electrice	0360	3,639	0	0%	16,804,507	119,296,991	9,752,835	0	6.24
37	D35.2 – Productia gazelor naturale; distributia combustibililor gazosi prin retea de alimentare	0370	617	0	0%	4,572,587	0	0	0	0.02
38	D35.3 – Furnizarea aburului si aerului conditionat	0380	0	0	0%	0	0	0	0	0.00
39	E – Furnizarea apei; lucriri de canalizare, activitati de gestionare a deseurilor si de depoluare	0390	2,591	0	0%	10,398,279	877,887	0	0	2.08
40	F – Constructii	0400	6,508	0	0%	1,081,612,814	249,035,596	175,300,276	0	4.58
41	F.41 – Construirea de cladiri	0410	4,138	0	0%	901,055,447	195,859,141	159,840,370	0	3.84
42	F.42 – Constructii civile	0420	1,035	0	0%	74,800,565	11,883,960	9,020,215	0	0.27
43	F.43 – Lucriri de constructii specializate	0430	1,335	0	0%	105,756,802	41,292,495	6,439,692	0	0.47
44	G – Comerțul cu ridicata si cu amănuntul; repararea autovehiculelor si motocicletelor	0440	3,794	0	0%	256,046,558	191,037,501	130,614,145	9,397,120	6.86
45	H – Transporturi si depozitare	0450	2,001	0	0%	24,373,364	28,912,811	33,198,921	0	8.44
46	H.49 – Transporturi terestre si transporturi prin conducte	0460	1,916	0	0%	13,221,942	24,248,433	30,600,384	0	7.15
47	H.50 – Transporturi pe api	0470	34	0	0%	507,799	0	0	0	0.02
48	H.51 – Transport aerian	0480	0	0	0%	0	0	0	0	0.00
49	H.52 – Antrepozitare si activitati auxiliare de transport	0490	48	0	0%	10,456,601	4,664,378	2,598,536	0	1.26
50	H.53 – Activitati de post si curierat	0500	3	0	0%	187,022	0	0	0	0.01
51	I – Servicii de cazare si restaurante	0510	666	0	0%	92,025,175	124,813,210	70,203,548	1,676,699	7.71
52	L – Activitati imobiliare	0520	608	0	0%	96,239,266	473,031,976	244,962,485	19,828,193	9.21
53	Expuneri fati de alte sectoare decat cele care contribuie in mare misuri la schimbarile climatice*	0530	32,429	0	0%	662,362,855	443,750,757	397,962,739	210,478,271	81.39
54	K – Activitati financiare si de asigurari	0540	433	0	0%	114,350,798	23,375,676	24,693,374	0	9.98
55	Expuneri fati de alte sectoare (coduri NACE J, M-U)	0550	31,996	0	0%	548,012,058	420,375,081	373,269,364	210,478,271	71.41
56	TOTAL	0560	200,178	0	0%	3,111,514,951	2,172,929,214	1,495,931,018	245,866,718	146.23

* in conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2020/1818 al Comisiei de completare a Regulamentului (UE) 2016/1011 al Parlamentului European si al Consiliului in ceea ce priveste standardele minime pentru indicii UE de referinta pentru activitatile de tranzitie climatica si indicii UE de referinta aliniate la Acordul de la Paris – considerentul 6: sectoarele enumerate in sectiunile A-H si in sectiunea L din anexa I la Regulamentul (CE) nr. 1893/2006

Modelul 2: Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului potential al tranzitiei legate de schimbarile climatice: credite garantate cu bunuri imobile – eficienta energetica a garantiei reale, conform Sectiunii 21 – „Publicarea de informații prudențiale privind riscurile MSG” din Regulamentul de punere in aplicare (UE) 2024/3172 al Comisiei din 29 noiembrie 2024

Sectorul contrapartii			Valoarea contabila bruta (RON)	Nivelul de eficienta energetica (scorul performantei energetice a garantiei reale, in kWh/m²)							Nivelul de eficienta energetica (eticheta EPC a garantiei reale)							Fara eticheta EPC a garantiei reale	
				0; ≤ 100	> 100; ≤ 200	> 200; ≤ 300	> 300; ≤ 400	> 400; ≤ 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G			
																	0010	0020	0030
1	Total in UE	0010	6,503,223,774	413,964,496	738,433,536	139,058,643	3,687,615	494,125	7,396,522	553,935,002	613,238,603	119,387,402	3,261,942	1,521,783	3,563,608	2,471,962	0	0%	
	Din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale	0020	4,541,607,827	161,234,520	353,067,657	89,423,126	872,380	0	3,169,375	111,153,332	416,898,424	76,145,456	0	145,337	2,310,357	219,721	0	0%	
2																			
	Din care credite garantate cu bunuri imobile locative	0030	1,961,615,947	252,729,976	385,365,879	49,635,517	2,815,235	494,125	4,227,146	442,781,670	196,340,179	43,241,946	3,261,942	1,376,446	1,253,251	2,252,241	0	0%	
3																			
	Din care garantii reale obtinute prin intrare in posesie: bunuri imobile locative si comerciale	0040	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	
4																			
	Din care nivelul de eficienta energetica estimat (scorul performantei energetice a garantiei reale, in kWh/m²)	0050	0	0	0	0	0	0	0								0	0%	
5																			
6	Totala in afara UE	0060	4,082,118	732,532	1,497,709	0	0	0	0	1,115,095	1,115,146	0	0	0	0	0	0	0%	
	Din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale	0070	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%	
7																			
	Din care credite garantate cu bunuri	0080	4,082,118	732,532	1,497,709	0	0	0	0	1,115,095	1,115,146	0	0	0	0	0	0	0%	
8																			

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2025

imobile locative																		
Din care garantii reale obtinute prin intrare in posesie: bunuri imobile locative si comerciale	0090	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%
Din care nivelul de eficienta energetica estimat (scorul performantei energetice a garantiei reale, in kWh/m ²)	0100	0	0	0	0	0	0	0									0	0%

Modelul 3: Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului potential al tranzitiei legate de schimbarile climatice: indicatori de aliniere, conform Sectiunii 21 – „Publicarea de informații prudentiale privind riscurile MSG” din Regulamentul de punere in aplicare (UE) 2024/3172 al Comisiei din 29 noiembrie 2024

	a	b	c	d	e	f	g
	Sectorul	Sectoare NACE (minime)	Valoarea contabila bruta a portofoliului (mii LEI)	Indicator de aliniere	Anul de referinta	Distanța pana la AIE NZE2050 in %	Tinta (anul de referinta + 3 ani)
1	Energie electrica	-	-	-	-	-	-
2	Arderea combustibililor fosili	-	-	-	-	-	-
3	Industria auto	-	-	-	-	-	-
4	Aviatie	-	-	-	-	-	-
5	Transporturi maritime	-	-	-	-	-	-
6	Productia de ciment, clincher si var	-	-	-	-	-	-
7	Productia de fier si otel, cocs si minereuri metalice	-	-	-	-	-	-
8	Produse chimice	-	-	-	-	-	-
9	Eventuale adaugiri relevante pentru modelul de afaceri al institutiei	-	-	-	-	-	-

Modelul 4 Portofoliul bancar : Indicatori ai riscului potential al tranzitiei legate de schimbarile climatice: expuneri fata de cele 20 de firme cu cele mai ridicate emisii de dioxid de carbon, conform Sectiunii 21 – „Publicarea de informații prudentiale privind riscurile MSG” din Regulamentul de punere in aplicare (UE) 2024/3172 al Comisiei din 29 noiembrie 2024

	a	b	c	d	e
	Valoarea contabila bruta (agregata)	Valoarea contabila bruta pentru contraparti în comparatie cu valoarea contabila bruta totala (agregata)*	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM)	Scadenta medie ponderata	Numarul firmelor incluse din topul celor mai poluante 20
	0010	0020	0030	0040	0050
1	0	0%	0	0	0

(*) Banca nu înregistrează în portofoliul său nicio expunere față de companiile incluse în clasamentul celor mai mari 20 de entități cu emisii ridicate de carbon, conform bazei de date „The Carbon Majors Database”

Modelul 5: Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului fizic potential legat de schimbarile climatice: expuneri supuse unui risc fizic, conform Sectiunii 21 – „Publicarea de informații prudentiale privind riscurile MSG” din Regulamentul de punere in aplicare (UE) 2024/3172 al Comisiei din 29 noiembrie 2024

Variabila: zona geografica supusa unui risc fizic legat de schimbarile climatice – evenimente acute si cornice			Valoarea contabila bruta (RON)													
				din care expuneri sensibile la impactul unor evenimente fizice legate de schimbarile climatice										Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane		
				Defalcare pe transe de scadenta					din care expuneri sensibile la impactul unor evenimente cronice legate de schimbarile climatice	din care expuneri sensibile la impactul unor evenimente acute legate de schimbarile climatice	din care expuneri sensibile la impactul unor evenimente atonice, cat si acute legate de schimbarile climatice	Din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri non performance			
				≤ 5 ani	> 5 ani ≤ 10 ani	> 10 ani ≤ 20 de ani	> 20 de ani	Scadenta medie ponderata								
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140
1	A – Agricultura, silvicultura si pescuit	0010	1,533,852,377	0	0	0	0	0	0	0	0	322,123,951	73,098,339	93,110,589	29,011,634	51,087,857
2	B – Industria extractiva si exploatarea in cariere	0020	17,421,187	0	0	0	0	0	0	0	0	0	61,575	143,932	0	23,964
3	C – Industria prelucratoare	0030	228,770,617	0	0	0	0	0	0	0	0	12,192,333	9,660,677	8,002,847	1,023,157	5,656,542
4	D – Furnizarea energiei electrice, gazelor naturale, aburului si aerului conditionat	0040	218,057,277	0	0	0	0	0	0	0	0	2,114	0	1,646,682	113	0
5	E – Furnizarea apei; lucrari de canalizare, activitati de gestionare a deeurilor si de depoluare	0050	11,276,165	0	0	0	0	0	0	0	0	1,704,214	322,686	203,935	47,555	134,723
6	F – Constructii	0060	1,505,948,686	0	0	0	0	0	0	0	0	55,503,967	133,185,344	109,894,490	2,979,276	94,183,790
7	G – Comerțul cu ridicata si cu amanuntul; repararea autovehiculelor si motocicletelor	0070	587,095,324	0	0	0	0	0	0	0	0	90,832,943	7,143,530	13,359,658	6,353,327	4,239,419
8	H – Transporturi si depozitare	0080	86,485,096	0	0	0	0	0	0	0	0	6,978,474	1,525,157	1,711,058	385,570	908,137
9	I – Activitati imobiliare	0090	834,061,920	0	0	0	0	0	0	0	0	9,293,369	3,563,753	10,452,537	594,149	2,937,650
10	Credite garantate cu bunuri imobile locative	0100	2,971,376,345	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Credite garantate cu bunuri imobile comerciale	0110	8,514,606,289	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Garantii reale depozitate	0120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Modelul 6: Rezumatul indicatorilor-cheie de performanta (KPI) referitori la expunerile aliniate la taxonomie, conform Sectiunii 21 – „Publicarea de informații prudentiale privind riscurile MSG” din Regulamentul de punere in aplicare (UE) 2024/3172 al Comisiei din 29 noiembrie 2024

			KPI=data de referinta pentru furnizarea informatiilor, Decembrie 2025			% acoperire (in totalul activelor) (*)
			Atenuarea schimbarilor climatice	Adaptarea la schimbarile climatice	Total (atenuarea schimbarilor climatice + adaptarea la schimbarile climatice)	
			0010	0020	0030	0040
1	Stocul GAR	0010	0.00%	0.00%	0.00%	64.34% (*)
2	Fluxul GAR	0020	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%

(*) % active vizate de KPI in activele totale ale bancilor

Având în vedere opinia emisă de EBA – Op/2025/11, sub forma unei scrisori de neinterventie „(non-action letter)”, privind standardele tehnice de implementare referitoare la cerințele de raportare modificate pentru riscurile ESG, publicarea șabloanelor GAR nu mai este obligatorie până în decembrie 2026.

Cu toate acestea, pentru continuitate, Banca alege sa integreze in continuare rezultatele GAR in raportul de Transparenta. Acestea sunt reprezentate în conformitate cu cerințele actuale ale Regulamentului UE privind Taxonomia, aplicabile exercițiului financiar încheiat la 31 Decembrie 2025, așa cum sunt prezentate în Raportul de Sustenabilitate pentru acest an fiscal. Banca nu a utilizat șabloanele prevăzute de modificările Omnibus.

Modelul 7: Actiuni de atenuare: active utilizate la calcularea GAR, conform Sectiunii 21 – „Publicarea de informații prudentiale privind riscurile MSG” din Regulamentul de punere in aplicare (UE) 2024/3172 al Comisiei din 29 noiembrie 2024

		Valoarea contabilă [bruta] totala [LEI]	Atenuarea schimbarilor climatice (Climate Change Mitigation - CCM)			
			Din care catre 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	926,141,759.77	530,103,139.90	0.00	0.00	0.00

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2025

	Valoarea contabilă [bruta] totala [LEI]	Atenuarea schimbarilor climatice (Climate Change Mitigation - CCM)				
		Din care catre sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				
		Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)				
				Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranziție	Din care de facilitare
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

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2025

		Valoarea contabilă [bruta] totală [LEI]	Atenuarea schimbărilor climatice (Climate Change Mitigation - CCM)				
			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 tranzitie	Din care de facilitare
23	Instrumente de capital	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00
24	Gospodării	926,141,759.77	530,103,139.90	0.00	0.00	0.00	0.00
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	530,103,139.90	530,103,139.90	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
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 finanțare pentru administrațiile 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	Active excluse de la numărător pentru calcularea GAR (incluse la numitor)	8,210,808,265.85					
33	Întreprinderi financiare și nefinanciare	7,078,980,195.94					
34	IMM-uri și SNF (altele decât IMM-urile) care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare de informații în temeiul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare,	7,065,993,635.00					
35	Credite și creanțe	7,047,805,710.93					
36	din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale	4,510,027,765.49					
37	din care credite pentru renovarea clădirilor	0.00					
38	Titluri de natura datoriei	0.00					
39	Instrumente de capital	18,187,924.07					
40	Contrapărți din țări din afara UE care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare de informații în temeiul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare	12,986,560.94					
41	Credite și creanțe	0.00					
42	Titluri de natura datoriei	0.00					
43	Instrumente de capital	12,986,560.94					

	Valoarea contabilă [bruta] totala [LEI]	Atenuarea schimbarilor climatice (Climate Change Mitigation - CCM)				
		Din care catre 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
44 Instrumente financiare derivate	0.00					
45 împrumuturi interbancare la cerere	1,002,037,571.40					
46 Numerar și active legate de numerar	61,953,218.39					
47 Alte categorii de active (de exemplu, fonduri comerciale, marfuri etc.)	67,837,280.12					
48 Total active GAR	9,136,950,025.62	530,103,139.90	0.00	0.00	0.00	0.00
49 Active neincluse in calculul GAR	5,063,969,659.33					
50 Administrații centrale și emitenți supranazionali	3,142,547,886.12					
51 Expuneri față de băncile centrale	1,921,421,773.21					
52 Portofoliul de tranzacționare	0.00					
53 Total active	14,200,919,684.95	530,103,139.90	0.00	0.00	0.00	0.00
Expuneri extrabilanțiere	292,711,909.33	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
54 Garanții financiare	292,711,909.33	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
56 Din care titluri de natura datoriei	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

Modelul 7: Actiuni de atenuare: active utilizate la calcularea GAR (continuare), conform Secțiunii 21 – „Publicarea de informații prudentiale privind riscurile MSG” din Regulamentul de punere in aplicare (UE) 2024/3172 al Comisiei din 29 noiembrie 2024

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2025

		Valoarea contabilă [brută] totală [LEI]	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 durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)			Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)			
				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	926,141,759.77	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
3	Instituții de credit	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4	Credite și creanțe	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
6	Instrumente de capital	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
8	din care firme de investiții	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9	Credite și creanțe	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
11	Instrumente de capital	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
13	Credite și creanțe	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
15	Instrumente de capital	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
17	Credite și creanțe	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
19	Instrumente de capital	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00		0.00

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2025

	Valoarea contabilă [brută] totală [LEI]	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 durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)					Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)			
					Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare
20	Întreprinderi nefinanciare	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
21	Credite și creanțe	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
23	Instrumente de capital	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00		0.00
24	Gospodării	926,141,759.77	0.00	0.00	0.00	0.00				
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	530,103,139.90	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								
28	Finanțare pentru administrațiile locale	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
30	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale	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
32	Active excluse de la numărător pentru calcularea GAR (incluse la numitor)	8,210,808,265.85								
33	Întreprinderi financiare și nefinanciare	7,078,980,195.94								
34	IMM-uri și SNF (altele decât IMM-urile) care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare de informații în temeiul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare,	7,065,993,635.00								
35	Credite și creanțe	7,047,805,710.93								
36	comerciale din care credite garantate cu bunuri imobile	4,510,027,765.49								
37	din care credite pentru renovarea clădirilor	0.00								
38	Titluri de natura datoriei	0.00								

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2025

		Valoarea contabilă [brută] totală [LEI]	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 durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)			
					Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare
39	Instrumente de capital	18,187,924.07								
40	Contrapărți din țări din afara UE care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare de informații în temeiul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare	12,986,560.94								
41	Credite și creanțe	0.00								
42	Titluri de natura datoriei	0.00								
43	Instrumente de capital	12,986,560.94								
44	Instrumente financiare derivate	0.00								
45	Împrumuturi interbancare la cerere	1,002,037,571.40								
46	Numerar și active legate de numerar	61,953,218.39								
47	Alte categorii de active (de exemplu, fonduri comerciale, marfuri etc.)	67,837,280.12								
48	Total active GAR	9,136,950,025.62	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
49	Active neincluse în calculul GAR	5,063,969,659.33								
50	Administrații centrale și emitenți supranazionali	3,142,547,886.12								
51	Expuneri față de băncile centrale	1,921,421,773.21								
52	Portofoliul de tranzacționare	0.00								
53	Total active	14,200,919,684.95	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Expuneri extrabilanțiere	292,711,909.33	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
54	Garanții financiare	292,711,909.33	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
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
57	Din care instrumente de capital	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

Modelul 7: Actiuni de atenuare: active utilizate la calcularea GAR (continuare), conform Sectiunii 21 – „Publicarea de informații prudentiale privind riscurile MSG” din Regulamentul de punere in aplicare (UE) 2024/3172 al Comisiei din 29 noiembrie 2024

		Valoarea contabilă [brută] totală [LEI]	Economia circulară (Circular economy - CE)				Poluare (Pollution - PPC)			
			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 (aliniat la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)			
			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	926,141,759.77	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
3	Instituții de credit	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4	Credite și creanțe	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
6	Instrumente de capital	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
8	din care firme de investiții	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9	Credite și creanțe	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
11	Instrumente de capital	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
13	Credite și creanțe	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
15	Instrumente de capital	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
17	Credite și creanțe	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2025

		Valoarea contabilă [brută] totală [LEI]	Economia circulară (Circular economy - CE)				Poluare (Pollution - PPC)			
			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 (aliniat la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)			
			Din care utilizarea fondurilor		Din care de facilitare		Din care utilizarea fondurilor		Din care de facilitare	
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
19	Instrumente de capital	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
21	Credite si creanțe	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
23	Instrumente de capital	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00		0.00
24	Gospodării	926,141,759.77	0.00	0.00	0.00	0.00				
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	530,103,139.90	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								
28	Finanțare pentru administrațiile locale	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
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
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
32	Active excluse de la numarator pentru calcularea GAR (incluse la numitor)	8,210,808,265.85								
33	Întreprinderi finaniare si nefinanciare	7,078,980,195.94								
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,	7,065,993,635.00								
35	Credite si creanțe	7,047,805,710.93								

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2025

		Valoarea contabilă [brută] totală [LEI]	Economia circulară (Circular economy - CE)				Poluare (Pollution - PPC)			
			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 (aliniat la taxonomie)		Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)			
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	4,510,027,765.49								
37	din care credite pentru renovarea clădirilor	0.00								
38	Titluri de natura datoriei	0.00								
39	Instrumente de capital	18,187,924.07								
40	Contrapărți din țări din afara UE care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare de informații în temeiul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare	12,986,560.94								
41	Credite si creanțe	0.00								
42	Titluri de natura datoriei	0.00								
43	Instrumente de capital	12,986,560.94								
44	Instrumente financiare derivate	0.00								
45	Împrumuturi interbancare la cerere	1,002,037,571.40								
46	Numerar și active legate de numerar	61,953,218.39								
47	Alte categorii de active (de exemplu, fonduri comerciale, marfuri etc.)	67,837,280.12								
48	Total active GAR	9,136,950,025.62	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
49	Active neincluse în calculul GAR	5,063,969,659.33								
50	Administrații centrale și emitenti supranationali	3,142,547,886.12								
51	Expuneri față de băncile centrale	1,921,421,773.21								
52	Portofoliul de tranzacționare	0.00								
53	Total active	14,200,919,684.95	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Expuneri extrabilanțiere	292,711,909.33	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
54	Garanții financiare	292,711,909.33	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
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
57	Din care instrumente de capital	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

Modelul 7: Actiuni de atenuare: active utilizate la calcularea GAR (continuare), conform Sectiunii 21 – „Publicarea de informații prudentiale privind riscurile MSG” din Regulamentul de punere in aplicare (UE) 2024/3172 al Comisiei din 29 noiembrie 2024

		Valoarea contabilă [brută] totală [LEI]	Biodiversitatea și ecosistemele (Biodiversity and Ecosystems - BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
			Din care către sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Din care către sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				
			Din care 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 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	926,141,759.77	0.00	0.00	0.00	0.00	530,103,139.90	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
3	Instituții de credit	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
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
6	Instrumente de capital	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
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
9	Credite si creanțe	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
11	Instrumente de capital	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
13	Credite si creanțe	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
15	Instrumente de capital	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00		0.00	0.00

		Valoarea contabilă [brută] totală [LEI]	Biodiversitatea și ecosistemele (Biodiversity and Ecosystems - BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
			Din care către sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Din care către sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				
			Din care 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 tranziție	Din care de facilitare			
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
17	Credite si creanțe	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
19	Instrumente de capital	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
21	Credite si creanțe	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
23	Instrumente de capital	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00		0.00	0.00
24	Gospodării	926,141,759.77					530,103,139.90	0.00	0.00	0.00	0.00
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	530,103,139.90					530,103,139.90	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
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	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
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
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
32	Active excluse de la numarator pentru calcularea GAR (incluse la numitor)	8,210,808,265.85									
33	Întreprinderi finaniare si nefinanciare	7,078,980,195.94									
34	IMM-uri si SNF (alte decat IMM-urile) care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare de informații în temeiul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare,	7,065,993,635.00									

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2025

		Valoarea contabilă [brută] totală [LEI]	Biodiversitatea și ecosistemele (Biodiversity and Ecosystems - BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
			Din care către sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Din care către sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				
			Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)					Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)			
			Din care utilizarea fondurilor		Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranziție	Din care de facilitare	
35	Credite si creanțe	7,047,805,710.93									
36	din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale	4,510,027,765.49									
37	din care credite pentru renovarea clădirilor	0.00									
38	Titluri de natura datoriei	0.00									
39	Instrumente de capital	18,187,924.07									
40	Contrapărți din țări din afara UE care nu fac obiectul obligațiilor de furnizare de informații în temeiul Directivei privind prezentarea de informații nefinanciare	12,986,560.94									
41	Credite si creanțe	0.00									
42	Titluri de natura datoriei	0.00									
43	Instrumente de capital	12,986,560.94									
44	Instrumente financiare derivate	0.00									
45	Împrumuturi interbancare la cerere	1,002,037,571.40									
46	Numerar și active legate de numerar	61,953,218.39									
47	Alte categorii de active (de exemplu, fonduri comerciale, marfuri etc.)	67,837,280.12									
48	Total active GAR	9,136,950,025.62	0.00	0.00	0.00	0.00	530,103,139.90	0.00	0.00	0.00	0.00
49	Active neincluse in calculul GAR	5,063,969,659.33									
50	Administrații centrale și emitenți supranazionali	3,142,547,886.12									
51	Expuneri față de băncile centrale	1,921,421,773.21									
52	Portofoliul de tranzacționare	0.00									
53	Total active	14,200,919,684.95	0.00	0.00	0.00	0.00	530,103,139.90	0.00	0.00	0.00	0.00

[illegible]

Modelul 8.a – (ABE/ITS/2022/01): GAR (%) - Privind Stocul , conform Sectiunii 21 – „Publicarea de informatii prudentiale privind riscurile MSG” din Regulamentul de punere in aplicare (UE) 2024/3172 al Comisiei din 29 noiembrie 2024

[illegible]

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2025

% (comparativ cu totalul activelor acoperite la număr)		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 (aliniat la taxonomie)					Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat 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	Credite și creanțe, titluri de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calculul GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență	57.24%	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	Înstituții 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 și 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 și 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 și 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%

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2025

% (comparativ cu totalul activelor acoperite la număr)		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 (aliniat la taxonomie)					Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat 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	
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 și 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 și 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	57.24%	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%								

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2025

% (comparativ cu totalul activelor acoperite la numitor)		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 (aliniat la taxonomie)					Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat 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	
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 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%
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	5.80%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

Modelul 8.a: GAR (%) - Privind Stocul (continuare), conform Sectiunii 21 – „Publicarea de informatii prudentiale privind riscurile MSG” din Regulamentul de punere in aplicare (UE) 2024/3172 al Comisiei din 29 noiembrie 2024

% (comparativ cu totalul activelor acoperite la numitor)		Economia circulară (Circular economy - CE)				Poluare (Pollution - PPC)				Biodiversitatea și ecosistemele (Biodiversity and Ecosystems - BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		Din care către sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Din care către sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Din care către sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Din care către sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)					Proportia din totalul activelor acoperite
		Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat 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		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	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	57.24%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	6.52%
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%	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%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
4	Credite și 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%	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%	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%		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%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2025

% (comparativ cu totalul activelor acoperite la numitor)		Economia circulară (Circular economy - CE)				Poluare (Pollution - PPC)				Biodiversitatea și ecosistemele (Biodiversity and Ecosystems - BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		Din care către sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Din care către sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Din care către sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Din care către sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)					Proportia din totalul activelor acoperite
		Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat 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		Din care utilizarea fondurilor		Din care de tranziție		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%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
9	Credite și 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%	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%	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%	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%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
13	Credite și 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%	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%	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%	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%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
17	Credite și 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%	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%	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%		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%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2025

% (comparativ cu totalul activelor acoperite la numitor)		Economia circulară (Circular economy - CE)				Poluare (Pollution - PPC)				Biodiversitatea și ecosistemele (Biodiversity and Ecosystems - BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)						
		Din care către sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Din care către sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Din care către sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Din care către sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)					Proportia din totalul activelor acoperite	
		Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat 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		Din care utilizarea fondurilor		Din care de tranziție		Din care de facilitare		
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%	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%	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%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
24	Gospodării	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%									57.24%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	6.52%
25	din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%									100.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	3.73%
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%	0.00%	0.00%
27	din care credite auto													0.00%	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%	0.00%	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%	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%	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%	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%	5.80%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	64.34%

Modelul 8.b: GAR (%) - Privind Fluxul, conform Secțiunii 21 – „Publicarea de informatii prudentiale privind riscurile MSG” din Regulamentul de punere in aplicare (UE) 2024/3172 al Comisiei din 29 noiembrie 2024

% (comparativ cu totalul activelor acoperite la numitor)	Atenuarea schimbărilor climatice (Climate Change Mitigation - CCM)	Din care către sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Adaptarea la schimbările climatice (Climate Change Adaptation - CCA)				Resursele de apă și cele marine (Water and marine resources - WTR)			
		Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)			
		Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)			
		Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranziție	Din care de facilitare		Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranziție	Din care de facilitare		Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranziție	Din care de facilitare	
GAR - Active incluse la numărător și la numitor													
1 Credite și creanțe, titluri de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calculul GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență	79.30%	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 și 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 și 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%

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2025

% (comparativ cu totalul activelor acoperite la numitor)		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 (aliniat la taxonomie)					Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat 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		
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 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	79.30%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%				

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2025

% (comparativ cu totalul activelor acoperite la numitor)		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 (aliniat la taxonomie)					Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat 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	
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 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%
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	79.30%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

Modelul 8.b: GAR (%) - Privind Fluxul (continuare), conform Sectiunii 21 – „Publicarea de informatii prudentiale privind riscurile MSG” din Regulamentul de punere in aplicare (UE) 2024/3172 al Comisiei din 29 noiembrie 2024

% (comparativ cu totalul activelor acoperite la numitor)	Economia circulară (Circular economy - CE)				Poluare (Pollution - PPC)				Biodiversitatea și ecosistemele (Biodiversity and Ecosystems - BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
	Din care către sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Din care către sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Din care către sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Din care către sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Proportia din totalul activelor acoperite	
	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat 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			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	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	79.30%	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%	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%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
4 Credite și 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%	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%	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%		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%	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%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2025

% (comparativ cu totalul activelor acoperite la numitor)		Economia circulară (Circular economy - CE)				Poluare (Pollution - PPC)				Biodiversitatea și ecosistemele (Biodiversity and Ecosystems - BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				Proportia din totalul activelor acoperite		
		Din care către sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Din care catre sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Din care catre sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Din care catre sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)						
		Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat la taxonomie)				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniat 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			Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranziție	Din care de facilitare			
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%	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%	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%	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%	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%	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%	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%	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%	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%	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%	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%	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%	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%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2025

% (comparativ cu totalul activelor acoperite la numitor)	Economia circulară (Circular economy - CE)				Poluare (Pollution - PPC)				Biodiversitatea și ecosistemele (Biodiversity and Ecosystems - BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				Proportia din totalul activelor acoperite	
	Din care către sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Din care catre sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Din care catre sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)				Din care catre sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)					
			Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)			Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)			Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)			Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)			Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)			
			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de facilitare			Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranziție	Din care de facilitare	
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%	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%	0.00%		0.00%		0.00%
24 Gospodării	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%									79.30%	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%									100.00%	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%	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%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%
30 Alte forme de 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%	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%	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%	79.30%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%

Modelul 10 : Alte actiuni de atenuare a schimbarilor climatice care nu fac obiectul Regulamentului (UE) 2020/852, conform Sectiunii 21 – „Publicarea de informatii prudentiale privind riscurile MSG” din Regulamentul de punere in aplicare (UE) 2024/3172 al Comisiei din 29 noiembrie 2024

Tipul de instrument financiar	Tipul de contraparte	Valoarea contabila bruta (RON)	Tipul de risc atenuat (risc al tranzitiei legate de schimbarile climatice)	Tipul de risc atenuat (risc fizic legat de schimbarile climatice)	Informatii calitative privind natura actiunilor de atenuare
0010	0020	0030	0040	0050	0060
Credite (de exemplu, verzi, durabile, legate de durabilitate in baza unor standarde diferite de standardele UE)	Societati nefinanciare	212,386,959	Riscul tehnologic: Inlocuirea produselor si serviciilor existente cu alternative cu emisii reduse.	N/A	→ Actiuni de atenuare a schimbarilor climatice: a) generarea, transmiterea, stocarea, distributia sau utilizarea energiei din surse regenerabile in conformitate cu Directiva (UE) 2018/2001, inclusiv prin tehnologii inovatoare cu potentialul de a genera economii semnificative in viitor sau prin intarirea sau extinderea necesara a retelei; → Acestea nu sunt considerate active aliniate la taxonomie conform cerintelor GAR, deoarece nu a fost posibil a se evalua daca activitatea economica in cauza genereaza daune semnificative oricarei alte obiective de mediu, in conformitate cu Regulamentul Delegat al Comisiei (UE) 2021/2139 din 4 iunie 2021, care completeaza Regulamentul (UE) 2020/852 (OJ L 442, 9.12.2021, p. 1).

5.3 Riscul de piata

Riscul de piata - riscul de a inregistra pierderi aferente pozitiiilor din bilant si din afara bilantului, datorita fluctuatiiilor nefavorabile pe piata ale preturilor (cum ar fi, de exemplu: preturile actiunilor, ratele de dobanda, cursurile de schimb valutar etc.). Din perspectiva riscului de piata in legatura cu portofoliul Bancii, se manifesta urmatoarele riscuri:

- A. riscul valutar;
- B. riscul de rata a dobanzii in afara portofoliului de tranzactionare.

La nivelul Libra Internet Bank SA, gestionarea riscului de piata este reglementata prin intermediul urmatorului sistem de **reglementari interne**:

- Strategia de Administrare a Riscurilor;
- Procedura privind administrarea riscului de piata, de rata a dobanzii si de lichiditate
- Norme si proceduri interne care cuprind actiunile concrete de intreprins in procesul de gestionare a riscului de piata.

Structuri implicate in administrarea riscului de piata

Structurile si organismele care gestioneaza efectiv acest risc, in diferite etape, conform competentelor, sunt:

- Divizia Trezorerie;
- Divizia Operatiuni;
- Divizia Administrarea Riscurilor;
- Comitetul de Administrare a Riscurilor;
- Comitetul pentru Administrarea Activelor si Pasivelor si pentru Managementul Lichiditatii (ALCO).
- Consiliul de Administratie

Identificarea riscului de piata

In cadrul procesului de evaluare a riscurilor, riscul de piata (riscul valutar si riscul de rata a dobanzii in afara portofoliului de tranzactionare) este considerat semnificativ, avand un scor al riscului inherent peste pragul semnificativ.

5.4 Riscul de curs valutar

Banca a definit urmatorii indicatori in cadrul profilului de risc pentru a surprinde diverse dimensiuni ale riscului de piata (riscul valutar):

- Pozitia valutara deschisa, calculata in baza reglementarilor emise de catre Banca Nationala a Romaniei raportata la Fondurile Proprii;
- Pierdere calculata folosind metodologia VaR asupra pozitiei valutare deschise pentru finalul lunii de raportare raportata la Fondurile Proprii.

In domeniul riscului de piata, Banca isi asuma riscul de curs valutar. Banca nu efectueaza tranzactii cu instrumente financiare care presupun un risc de pret incluse in portofoliul de tranzactionare, de aceea, in

acest sens, Banca nu isi asuma un risc de pret.

Obiectivul principal al Bancii in domeniul managementului riscului de piata il constituie minimizarea pierderilor potentiale ce ar putea fi generate de evolutiile adverse ale cursurilor de schimb sau ale ratelor dobanzilor, in conditiile oferirii serviciului de tranzactii de schimb valutar la vedere.

Obtinerea de venituri din activitati de tranzactionare in nume propriu direct pe piata interbancara sau pe alte piete organizate nu reprezinta o directie strategica de dezvoltare a activitatii Bancii. Astfel de activitati au caracter incidental si conjunctural sau pot fi desfasurate in masura in care activitatile de tranzactionare survin din necesitatea de a asigura oferirea de produse si servicii bancare propriilor clienti. In domeniul riscului de piata, Banca isi asuma riscul de curs valutar. Banca nu efectueaza tranzactii cu instrumente financiare care presupun un risc de pret inclus in portofoliul de tranzactionare, de aceea, in acest sens, Banca nu isi asuma un risc de pret.

Tranzactiile de piata valutara incheiate pe piata interbancara sunt derulate in conformitate cu competentele de a angaja Banca in astfel de tranzactii si in conformitate cu limitele de lucru aprobate pe contrapartide. (competentele aprobate de catre Consiliul de Administratie al bancii).

5.5. Riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare

Riscul de rata a dobanzii reprezinta riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si a capitalului, ca urmare a unor modificari adverse ale ratelor dobanzii. Banca nu urmareste in mod strategic obtinerea de venituri din tranzactionarea instrumentelor sensibile la evolutia ratei dobanzii (ex. titluri de tranzactionare) si, in acest sens, prezenta in portofoliul Bancii a unor astfel de instrumente va avea caracter incidental. Banca nu utilizeaza instrumente financiare complexe, fapt pentru care expunerea fata de riscul de rata a dobanzii provine in principal din diferentele de maturitati/perioade de reevaluare ale activelor si pasivelor sale.

Atragerea si plasarea de resurse de la/catre clientela nebancara constituie activitatea preponderenta in cadrul operatiunilor desfasurate de catre Libra Internet Bank.

Banca a definit urmatorii indicatori pentru a surprinde diverse dimensiuni ale riscului de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare:

- IRR1 - Modificarea potentiala a valorii economice a institutiei ca urmare a schimbarii nivelurilor ratelor dobanzii /Fonduri Proprii de nivel 1;
- IRR2 - Modificarea potentiala a valorii veniturilor nete din dobanzi ca urmare a schimbarii nivelurilor ratelor dobanzii/Fonduri Proprii de nivel 1.

Banca determina impactul variatiilor ratelor dobanzii asupra valorii economice a capitalului propriu (Economic Value of Equity - EVE) in conformitate cu cerintele art. 127 alin (1) din Regulamentul BNR nr. 5/2013 precum si cu cadrul european aplicabil pentru riscul de rata a dobanzii aferent portofoliului bancr (IRRBB).

Evaluarea se realizeaza utilizand metodologia standardizata prevazuta de Regulamentul Delegat (UE) 2024/857, care stabileste principiile de determinare a valorii actualizate a fluxurilor de numerar viitoare aferente activelor, pasivelor si elementelor extrabilantiere sensibile la rata dobanzii.

In acest context, banca reevalueaza valoarea economica a capitalului propriu prin actualizarea fluxurilor de numerar in scenariul de baza, precum si in cadrul celor sase scenarii standardizate de soc ale ratelor dobanzii

(parallel up, parallel down, steepener, flattener, short rates up, short rates down), definite conform cadrului european aplicabil IRRBB.

Impactul este determinat ca variatie intre valoarea EVE in scenariile de soc si valoarea EVE in scenariul de baza, rezultatele fiind utilizate pentru monitorizarea expunerii la riscul de rata a dobanzii si in scopul respectarii cerintelor prudentiale.

5.6 Riscul de lichiditate

Asticolul 435 (1) si 451 (4)

Riscul de lichiditate - este riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului, determinat de incapacitatea institutiei de credit de a-si indeplini obligatiile la scadenta acestora.

Riscul de lichiditate este administrat activ de catre Divizia Trezorerie si Divizia Administrarea Riscurilor. Comitetele de administrare a riscului de lichiditate sunt ALCO (cel putin lunar), Comitetul de Directie (cel putin lunar) si Comitetul de Administrare a Riscurilor (cel putin trimestrial).

Banca a stabilit scenarii de „stress testing”, in vederea monitorizarii capacitatii sale de a face fata diferitelor situatii neprevazute. Aceste scenarii, limitele impuse si liniile de raportare sunt stabilite prin politica privind simularile de criza si prin strategia in domeniul managementului lichiditatii.

Elaborarea, testarea si revizuirea periodica a unui plan alternativ de finantare (Contingency Funding Plan) in stransa legatura cu rezultatele testelor de stres si stabilirea indicatorilor de avertizare timpurie (EWS) care completeaza la nivel operational indicatorii cheie de risc de lichiditate ce au fost inclusi in profilul de risc.

Corelarea cantitativa si calitativa a resurselor de finantare utilizate de catre Banca (in principal a resurselor atrase de la deponenti – persoane fizice si juridice), cu volumul plasamentelor prin dispersia surselor atrase pe cat mai multi deponenti, valute si structurarea atenta a portofoliului de credite din punct de vedere al maturitatii acestora.

Obiectivul principal al Libra Internet Bank in domeniul managementului lichiditatii il constituie adoptarea si mentinerea unei structuri optime a activelor si pasivelor Bancii, structura care sa permita:

- maximizarea venitului net din dobanzi inregistrat de Banca la un nivel al activelor stabilit;
- corelarea dobanzilor cu evolutiile pietei si ajustarea acestora in functie de necesarul de lichiditati al Bancii;
- desfasurarea activitatii Bancii in conditii optime, cu evitarea pe cat posibil a disfunctionalitatilor ce ar putea aparea din cauza asumarii unor riscuri prea ridicate in domeniul lichiditatii;
- minimizarea efectelor negative ce ar putea surveni in cazul aparitiei unei situatii de criza din perspectiva lichiditatii Bancii.

Principala componenta a rezervei de lichiditati a bancii este reprezentata de portofoliul de instrumente cu venit fix. Alte elemente care sunt luate in considerare in rezerva de lichiditati a bancii sunt: Numerar, Exces/Deficit peste Rezervele minime obligatorii constituite la Banca Nationala a Romaniei, expuneri asupra statului roman sa abNR in moneda nationala, expuneri suverane (state cu risc peste 0%) in moneda straina,

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2025

expuneri asupra administratiilor publice centrale straine, ale Bancilor Centrale Internationale si ale administratiilor locale si actiuni care indeplinesc criteriile de eligibilitate stabilite in LCR Actul Delegat.

Evolutia in anul 2025 a indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate % (LCR) este prezentata in tabelul de mai jos, in conformitate cu Anexa I a Regulamentului de punere in aplicare (UE) 2024/3172, al Comisiei, model EU LIQ1:

Modelul EU LIQ1 - Informatii cantitative privind LCR

Perimetrul de consolidare: (individual/consolidat)

Unitati si moneda (milioane RON)		a	b	c	d	e	f	g	h
		Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala ponderata (medie)			
		T	T-1	T-2	T-3	T	T-1	T-2	T-3
EU 1a	Trimestru care se incheie la (ZZ luna AAA)	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025
EU 1b	Numarul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor	3	3	3	3	3	3	3	3
ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICATA									
1	Total active lichide de calitate ridicata (HQLA)					2798	2434	2533	2830
NUMERAR - IESIRI									
2	Depozite retail si depozite ale clientilor intreprinderi mici, din care:	8,026	7,661	7,149	7,175	632	633	581	568
3	Depozite stabile	4,838	4,395	4,200	4,300	242	220	210	215
4	Depozite mai putin stabile	3,174	3,245	2,918	2,846	390	414	371	353
5	Finantare de tip wholesale negarantata	3,079	3,278	3,366	3,294	1,532	1,571	1,585	1,497
6	Depozite operationale (toate contrapartile) si depozite in retele cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depozite neoperationale (toate contrapartile)	3,079	3,278	3,366	3,294	1,532	1,571	1,585	1,497
8	Creante negarantate	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Finantare de tip wholesale garantata					-	-	-	-
10	Cerinte suplimentare	518	502	428	457	69	48	35	40
11	Iesiri generate de expunerile din instrumente financiare derivate si alte cerinte in materie de garantii reale	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Iesiri generate de pierderi de finantare pentru produse de tip datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilitati de credit si de lichiditate	518	502	428	457	69	48	35	40
14	Alte obligatii de finantare contractuale	121	135	136	120	121	135	136	120
15	Alte obligatii de finantare contingente	295	365	362	370	-	-	-	-
16	TOTAL IESIRI DE NUMERAR					2,354	2,388	2,336	2,225
NUMERAR - INTRARI									
17	Creditare garantata (de exemplu, contracte reverse repo)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Intrari din expuneri pe deplin performante	1,215	1,552	1,218	1,529	1,150	1,490	1,170	1,480
19	Alte intrari de numerar	300	113	104	156	300	113	104	156

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2025

EU-19a	Diferenta dintre intrarile totale ponderate si iesirile totale ponderate care rezulta din tranzactiile efectuate in tari terte in care exista restrictii privind transferul sau care sunt denumite in monede neconvertibile)					-	-	-	-
EU-19b	(Intrarile excedentare provenite de la o institutie specializata de credit afiliata)					-	-	-	-
20	TOTAL INTRARI DE NUMERAR	1,515	1,636	1,322	1,685	1,450	1,603	1,273	1,636
EU-20a	Intrari exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrari supuse plafonului de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Intrari supuse plafonului de 75 %	1,515	1,636	1,322	1,685	1,451	1,603	1,273	1,636
VALOAREA AJUSTATA TOTALA									
EU-21	REZERVA DE LICHIDITATI					2,799	2,434	2,533	2,830
22	TOTAL IESIRI NETE DE NUMERAR					961	794	1,063	646
23	INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)					30640%	383.85%	240.57%	447.18%

5.7 Riscul operational Articolul

Riscul operational - riscul de pierdere determinat fie de utilizarea unor procese, sisteme si resurse umane inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, fie din evenimente si actiuni externe. Riscul operational include si riscul legal.. Riscul de frauda este tratat in cadrul procedurii privind prevenirea, depistarea si solutionarea cazurilor de frauda.

In cadrul procesului de evaluare al riscurilor, riscul operational este considerat semnificativ.

In urma constituirii bazei de date cu evenimente generate de riscul operational, se realizeaza o analiza a pierderilor datorate acestui tip de risc, clasificate in urmatoarele categorii:

- Frauda internă;
- Frauda externă;
- Practici de angajare si siguranta la locul de munca;
- Clienti, produse si practici comerciale;
- Pagube asupra activelor corporale;
- Intreruperea activitatii si functionarea neadecvata a sistemelor;
- Executarea, livrarea si gestiunea proceselor.

Banca utilizeaza abordarea de baza prevazuta pentru evaluarea cerintelor de fonduri proprii aferente riscului operational, iar metodologia se bazeaza pe utilizarea indicatorului de activitate BIC (Business Indicator Component).

Cerinte reglementate de Articolul 446 si 454 CRR

Componentele riscului operational sunt:

- A. **Riscul de externalizare** – identificarea riscurilor asociate activitatilor externalizate se realizeaza de catre Divizia in a carei arie de competenta se incadreaza activitatea externalizata (Divizia responsabila) si de catre Divizia Administrarea Riscurilor, utilizand macheta de analiza a riscurilor asociate activitatilor externalizate. Evaluarea riscurilor aferente fiecarei activitati externalizate se realizeaza de catre Divizia competenta si de catre Divizia Administrarea Riscurilor.
- Identificarea si evaluarea riscurilor se realizeaza inca din momentul externalizarii activitatii si se monitorizeaza periodic pe toata perioada contractuala, respectand normele interne ale Bancii realizate in conformitate cu prevederile Regulamentului nr. 5/2013 al Bancii Nationale a Romaniei si ale EBA/GL/2019/04 “Ghidul privind externalizarea” si ale EBA/GL/2019/04 “Ghidul ABE privind administrarea riscurilor TIC si de Securitate”.
- B. **Riscul IT&C (TIC)** - riscurile din IT&C si securitate informationala reprezinta situatii potentiale care pot altera proprietatile unui activ din punct de vedere al confidentialitatii, integritatii, autenticitatii si disponibilitatii;

Metodele de monitorizare si control ale riscurilor includ (dar nu se limiteaza la) urmatoarele:

- Urmărirea adecvării protecției împotriva atacurilor informatice și a amenințărilor cu malware realizată prin mecanisme de perimetru (echipamente IDS/IPS/Firewall), eficiența filtrelor anti-SPAM, abaterile semnalate de soluțiile software de pe stațiile utilizatorilor (antivirus, antispyware, firewall, controlul aplicațiilor și al dispozitivelor mobile, protecție proactivă);
 - Instruirea la intrarea în organizație a personalului în domeniul securității informaționale;
 - Realizarea de misiuni de audit tehnic intern al serviciului de internet banking și al sistemului electronic de plăți;
 - Evaluarea anuală a adecvării la necesitățile de business a prevederilor contractuale din relația cu terți;
 - Crearea unui site de disaster recovery pentru combaterea riscului de hazard și testarea periodică a planului de continuitate al organizației.
- C. **Riscul legal/juridic** - risc de pierdere ca urmare atât a amenzilor, penalităților și sancțiunilor de care institutia 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 legal nu este un risc cuantificabil direct, dar pierderile datorate manifestării lui pot fi diminuate prin măsuri de prevenire:

- Proceduri simple de lucru pentru analizarea și acordarea de credite, în conformitate cu reglementările BNR și cu politica Bancii;
- Pregătirea permanentă a directorilor de sucursale, a personalului implicat în activitatea de vânzări și de creditare cu privire la manifestarea riscului juridic;
- Evaluarea periodică a directorilor de sucursale, a personalului implicat în activitatea de vânzări

si de creditare, din perspectiva riscului capacitatii legale.

Cerinta reglementata de Articolul 67 litera i)

Stabilirea, implementarea si mentinerea unei politici eficace pentru identificarea si gestionarea conflictelor de interese constituie o preocupare constanta la nivelul institutiei de credit.

In cadrul intern de reglementare, Politica privind conflictul de interese are ca scop principal protejarea intereselor economice si a reputatiei institutiei de credit, precum si asigurarea unui cadru etic si transparent pentru toti angajatii/colaboratorii in-house si membrii organului de conducere a Libra Internet Bank.

Acest aspect se materializeaza prin existenta a doua politici distincte in cadrul intern de reglementare – o politica aplicabila tuturor angajatilor/colaboratorilor in-house ai Libra Internet Bank si o politica aplicabila membrilor organului de conducere a institutiei de credit, ambele stabilind reguli clare pentru identificarea, evaluarea, gestionarea, reducerea si prevenirea conflictelor de interese.

Divizia Conformitate joaca un rol important in cadrul acestui ecosistem, fiind responsabila de monitorizarea si gestionarea conflictelor de interese la nivelul Bancii, insa in cadrul celor doua politici sunt stabilite obligatii clare pentru toti destinatarii reglementarilor ce au ca scop preintampinarea conflictelor de interese.

Astfel, politicile detaliaza obligatiile ce trebuie respectate in relatia cu clientii, cu firmele de investitii ce tranzactioneaza pe piata de capital sau cu Banca, fiind acoperita o gama larga de domenii de activitate susceptibile la conflicte de interese.

Toti destinatarii celor doua reglementari interne au obligatia de a completa, respectiv de a actualiza declaratia privind conflictul de interese ori de cate ori intervin modificari in situatia anterior declarata. Totodata, acestia au datoria morala de a recunoaste situatiile in care sunt in conflicte de interese si de a actiona cu responsabilitate etica prin raportarea acestora catre Divizia Conformitate.

Sistemul intern de monitorizare si control este structurat omogen, implicand verificari recurente in materia conflictelor de interese, verificari materializate sub forma unor rapoarte periodice (trimestriale sau anuale) prezentate de catre Divizia Conformitate organului de conducere a Bancii, acesta din urma avand si prerogativa aprobarii acestora. Totodata, sistemul intern implica si raportari catre Banca Nationala a Romaniei in cazuri semnificative, precum si masuri corective proportionale cu riscul identificat.

In ansamblu, cadrul intern de reglementare in materia conflictelor de interese reflecta un angajament ferm al Libra Internet Bank pentru o guvernanta corporativa responsabila si integritate institutionala.

D. Riscul de model – pierderea posibila pe care o institutie de credit ar putea sa o inregistreze ca urmare a unor decizii ce ar putea fi bazate in principal pe rezultatele modelelor interne, din cauza unor erori in dezvoltarea, implementarea sau utilizarea acestor modele. Riscul de model poate genera pierderi financiare, un proces necorespunzator de adoptare a deciziilor de business/strategice sau poate afecta riscul reputational.

E. Riscul de fraudă – pierderea posibila in urma producerii de fraude interne sau externe, inainte sa fie luata vreo masura de diminuare a acestuia. Nivelul riscului inherent se va determina prin evaluarea

probabilitatii de materializare a acestuia si a impactului (consecintelor) asupra activitatilor evaluate in cazul materializarii. In cadrul riscului de frauda sunt utilizate drept criterii de evaluare atat criterii financiare, masurabile in pierderi financiare survenite bancii (ex. cuantumul pierderilor) cat si criterii non – financiare care prejudiciaza valorile bancii (ex. pierdere reputationala, increderea clientilor).

Riscul de frauda - riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului Bancii ca urmare a unei fraude, de orice natura, indiferent de autor, loc, mod de operare sau orice alte caracteristici.

Riscul Operational este administrat activ de catre toate entitatile din Banca, in baza cadrului de administrare realizat de catre Divizia Administrarea Riscurilor. Comitetele de administrare a riscului operational sunt Comitetul de Securitate (trimestrial), Comitetul de Directie (lunar) si Comitetul de Administrare a Riscurilor (trimestrial).

5.8 Riscul reputational

Riscul reputational reprezinta riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului determinat de perceptia nefavorabila asupra imaginii unei institutii de credit de catre clienti, mass-media, contrapartide, actionari, investitori sau autoritati de supraveghere.

La evaluarea riscului reputational, Banca ia in considerare:

- A. publicitatea negativa, conforma sau nu cu realitatea, facuta practicilor de afaceri si/sau persoanelor legate de acestea;
- B. intampinarea de catre clienti a unor probleme in utilizarea anumitor produse, fara a avea suficiente informatii despre acestea si fara a cunoaste procedurile de remediere a problemelor respective (ex. necunoasterea drepturilor si obligatiilor partilor unei tranzactii de tip electronic banking).

Administrarea riscului reputational este un proces permanent, integrat in dezvoltarea durabila a afacerilor Bancii. Toti angajatii Bancii trebuie sa fie constienti de importanta acestui risc. In colectarea datelor si a informatiilor referitoare la riscul reputational, un rol important il are Divizia Marketing.

5.9 Riscul strategic

Riscul strategic (inclusiv riscul de desfasurare a afacerii) reprezinta riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului, determinat de schimbari in mediul de afaceri sau de decizii de afaceri defavorabile, de implementarea inadecvata a deciziilor sau de lipsa de reactie la schimbarile din mediul de afaceri.

Identificarea, evaluarea si monitorizarea riscului strategic este realizata de catre Divizia Administrarea Riscurilor, din perspectiva respectarii limitelor de risc stabilite in cadrul Strategiei de administrare a riscurilor si prin modul in care sunt indeplinite obiectivele strategice ale Bancii din punct de vedere al asumarii riscului.

5.10 Riscul de conformitate

Riscul de conformitate este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor si capitalului, care poate conduce la amenzi, daune si/sau rezilierea de contracte sau care poate afecta reputatia Bancii, ca urmare a incalcarilor sau neconformarii la cadrul legal si de reglementare, la acordurile, practicile recomandate sau standardele etice.

Riscul de conformitate este identificat, evaluat si monitorizat in conformitate cu normele si procedurile Diviziei Conformitate (Politica de conformitate, Metodologia de evaluare a riscului de conformitate, precum si Normele si procedurile privind activitatea de control) si in cadrul procesului de evaluare a riscurilor. In cadrul procesului de evaluare a riscurilor, riscul de conformitate este considerat semnificativ.

5.11 Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier

Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier reprezinta riscul rezultat din vulnerabilitatea organizatiei fata de un efect de levier sau un efect de levier contingent care poate necesita masuri neplanificate de corectare a planului sau de afaceri, inclusiv vanzarea de active in regim de urgenta, ceea ce ar putea duce la pierderi sau la reevaluari ale activelor ramase. Efectul de levier reprezinta dimensiunea relativa a activelor unei institutii, a obligatiilor extrabilantiere si obligatiilor contingente de a plati, de a furniza o prestatie sau de a oferi garantii reale, inclusiv obligatiile ce decurg din finantari primite, angajamente asumate, instrumente financiare derivate sau acorduri repo, cu exceptia obligatiilor care pot fi executate numai in timpul lichidarii unei institutii, in raport cu fondurile proprii ale institutiei respective.

Modelul de afaceri al Libra Internet Bank nu face necesara utilizarea unui efect de levier excesiv, intrucat instrumentele financiare tranzactionate de Banca nu implica tehnici de diminuare a riscului de credit altele decat depozitele colaterale si scrisorile de garantie bancara.

Banca determina cerinta de capital intern pentru riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier ca diferenta intre aplicarea CCF-ului de 10% (conform CRR III) aplicabil incepand din 2029 si CCF-ul aplicabil in prezent de 0% pentru angajamentele revocabile.

Pentru monitorizarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier, se urmareste incadrarea in profilul de risc. Diferitele dimensiuni si tinte pe care Banca le utilizeaza pentru a defini apetitul la risc, ca parte a strategiei de risc pentru riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, sunt detaliate in cadrul Strategiei de Administrare a Riscurilor.

La data de 31.12.2025, valoarea indicatorului efectului de levier utilizand o definitie tranzitorie a fondurilor proprii de Nivel 1 al bancii a inregistrat valoare de 12.01%.

5.12 Alte Riscuri - Riscuri externe (riscul mediului de reglementare, economic etc.)

Banca nu a identificat alte riscuri externe semnificative, in afara de cele prezentate. In situatiile in care, in urma analizelor Diviziei Administrarea Riscurilor si a procesului de evaluare a riscurilor, este identificat un risc semnificativ care, prin dimensiunea si complexitatea sa, poate afecta rezultatele financiare ale Bancii si/sau

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2025

reputatia sa, Comitetul de Directie/Comitetul de Administrarea a Riscurilor/Consiliul de Administratie va decide masuri in vederea limitarii efectelor aceluia risc si/sau alocarea de capital suplimentar in vederea acoperirii riscului identificat.

6 Tranzactii cu partile afiliate

Partile cu care Banca desfasoara tranzactii financiare sunt considerate afiliate daca o parte are capacitatea de a controla sau de a exercita o influenta semnificativa asupra celeilalte parti, pentru luarea deciziilor financiare sau operationale.

Banca desfasoara tranzactii cu entitati membre ale Grupului Broadhurst NCH, actionarul majoritar, precum si cu membrii cheie ai conducerii.

Situatia tranzactiilor este prezentata in tabelul de mai jos pentru 31.12.2025:

in RON	Entitati-mama si entitati cu control comun sau influenta semnificativa	Entitati asociate si asociieri in participatie	Personalul cheie din conducerea entitatii sau societatii -mama	Alte parti afiliate
Active financiare selectate	-	43,160,611	2,830,293	10,183,381
Instrumente de capital	-	-	-	-
Titluri de datorie	-	-	-	-
Credite si avansuri	-	43,160,611	2,830,293	10,183,381
din care: Neperformante	-			
Datorii financiare selectate	-	5,101,051	8,609,369	451,838,200
Depozite	-	5,101,051	8,609,369	451,838,200
Titluri de creanta emise	-	-	-	-
Valoarea nominala a angajamentelor de creditare, a garantiilor financiare si a altor angajamente date	-	14,853,089	433,844	1,527,740
din care: Neperformante	-	-	-	-
Angajamente de creditare, garantii financiare si alte angajamente primite	260,502,000	-	-	-
Valoarea notionala a instrumentelor derivate	-	-	-	-
Depreciere cumulata si modificari	-	-	-	-

in RON	Entitati-mama si entitati cu control comun sau influenta semnificativa	Entitati asociate si asocieri in participatie	Personalul cheie din conducerea entitatii sau societatii -mama	Alte parti afiliate
cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit, aferente expunerilor neperformante				
Provizioane aferente expunerilor extrabilantiere neperformante	-	-	-	-

7 Politica si practicile de remunerare, inclusiv pentru categoriile de personal ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc

Libra Internet Bank are o politica de remunerare si beneficii care este parte integranta din cadrul de guvernanta interna a Bancii, iar scopul sau este de a crea cadrul cu privire la remunerare, de a sprijini o cultura bazata pe performanta si de a asigura alinierea obiectivelor individuale ale personalului Bancii cu obiectivele pe termen mediu si lung, apetitul la risc al Bancii precum si cu interesele actionarilor sai.

Practicile de remunerare sunt bazate pe cadrul de reglementare existent, respectiv:

- Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit ("Reg. BNR nr. 5/2013"), care implementeaza CRD IV, adica Directiva Europeana 2013/36/UE;
- Ordonanta de Urgenta a Guvernului nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului ("OUG 99/2006");
- Regulamentul delegat UE nr. 527/2014 al Comisiei din 12 martie 2014 de completare a Directivei 2013/36/UE a Parlamentului European;
- Ghidul EBA, EBA/GL/2016/06 privind politicile si practicile de remunerare privind vanzarea si furnizarea de produse si servicii bancare pe segmentul de retail;
- Ghidul EBA, EBA/GL/2021/04 Ghid privind politicile solide de remunerare in temeiul Directivei 2013/36/UE;
- Codul Muncii din Romania, Legea nr. 53/2003;
- Codul Fiscal, Legea nr. 227/2015.

Politica de remunerare si beneficii este aplicabila tuturor angajatilor Bancii, indiferent de tipul de contract de munca incheiat, inclusiv membrilor organului de conducere si angajatilor ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Bancii, denumiti "Personal identificat".

Structura generala a remuneratiei este formata dintr-o componenta fixa si una variabila (dupa caz) si este corelata cu eficienta in afaceri pe termen mediu si lung. Banca clasifica remuneratia acordata angajatilor sai ca fixa daca atribuirea si cuantumul indeplinesc urmatoarele conditii in mod simultan:

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2025

- se bazeaza pe criterii prestabilite;
- sunt nediscretionare, reflectand nivelul de experienta profesionala, responsabilitatile / atributiile prevazute in fisa de post, precum si vechimea angajatilor;
- sunt transparente in ceea ce priveste cuantumul individual acordat fiecarui angajat;
- sunt permanente, adica sunt mentinute pe o perioada legata de rolul si de responsabilitatile organizationale specifice;
- sunt nerevocabile; cuantumul permanent se modifica numai prin negocieri colective sau in urma renegocierii, in conformitate cu criteriile nationale privind stabilirea salariilor;
- nu pot fi reduse, suspendate sau anulate de Banca;
- nu ofera stimulente pentru asumarea de riscuri;
- nu depind de performanta Bancii;

Toate celelalte tipuri de remuneratie ce nu indeplinesc criteriile mai sus enumerate sunt considerate ca fiind remuneratie variabila si vor fi subiectul limitarilor aplicabile.

Componenta fixa a remuneratiei este formata din salariul de incadrare si alte venituri de natura salariala, cum ar fi: ore suplimentare, ore de noapte pentru angajatii care au program de noapte, indemnizatii diverse, sporuri.

Salariul de incadrare nu poate fi mai mic decat salariul minim stabilit in cadrul Contractul Colectiv de Munca in vigoare sau sub nivelul minim stabilit conform prevederilor legale.

Componenta variabila a remuneratiei variabile se aplica mai multor categorii de angajati, inclusiv a celor care fac parte din categoria "Personalului Identificat".

Ca regula generala, remuneratia variabila nu este garantata, intrucat este corelata cu administrarea sanatoasa a riscurilor si cu principiul remunerarii in functie de performanta, deci include posibilitatea de a nu plati nicio componenta a acesteia.

Remuneratia variabila nu este platita prin mijloace sau metode care faciliteaza eludarea indeplinirii cerintelor prevazute in Ordonanta de urgenta nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, cu modificarile si completarile ulterioare, in reglementarile emise in aplicarea acesteia si in Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Acest tip de remuneratie variabila este corelata cu recunoasterea performantei si recompensarea pentru depasirea obiectivelor (de ex: bonusuri lunare, trimestriale sau anuale, stimulente platite in baza unor scheme de bonusare sau la finalizarea unor proiecte specifice) si se bazeaza pe o combinatie a evaluarii performantei individuale, o evaluare a unitatii operationale din care angajatul face parte (sucursala/divizie), precum si cu rezultatele generale obtinute de Banca in perioada anterioara conform sistemului de bonus aprobat dupa cum urmeaza:

- la evaluarea performantei individuale sunt luate in considerare:
 - criterii financiare: performanta stabilita in anexele sistemului privind calculul remuneratiei variabile;
 - criterii nonfinanciare: rezultatele obtinute la testele eLearning si/sau sanctiuni acordate salariatilor in perioada pentru care se calculeaza/vireaza bonusul;
- la evaluarea unitatii operationale (divizie/sucursala) va fi evaluata performanta echipei si profitabilitatea unitatii;

- la evaluarea rezultatelor generale obtinute de Banca, in vederea calculului si acordarii partii variabile, este implicata si Divizia Administrarea Riscurilor care analizeaza rezultatele mai multor indicatori, cum ar fi: adecvarea capitalului, riscul de credit, riscul de lichiditate si riscul strategic realizat de Banca.

Pentru rolurile care au un impact deosebit asupra profilului de risc al Bancii ("Personal Identificat"), Banca respecta legislatia locala si europeana in vigoare.

Componenta variabila nu trebuie sa depaseasca 100% din componenta fixa a totalului de remunerare pentru fiecare persoana, fiind evaluat de catre functia de administrare a riscurilor impactul componentei variabile asupra bazei de capital si pozitiei de lichiditate a Bancii, putand propune reducerea sau amanarea acestuia.

Daca rezultatele analizei indica ca soliditatea bazei de capital este expusa la risc, urmatoarele masuri cu privire la remuneratia variabila vor fi considerate:

- reducerea portofoliului de bonus (remuneratie variabila), inclusiv posibilitatea de a-l reduce la zero;
- aplicarea de ajustari in functie de performanta (adica acorduri de tip malus sau clawback);
- utilizarea profitului net al Bancii pentru anul in cauza si eventual pentru anii urmasori pentru a intari baza de capital cu impact direct asupra capabilitatii de plata a remuneratiei variabile.

Atunci cand se stabilesc indicatori de performanta pentru remuneratia variabila, Banca are in vedere aplicarea unor mecanisme de aliniere la risc, prin intermediul utilizarii unor combinatii de indicatori de performanta cantitativi si calitativi, dupa cum urmeaza:

- indicatori de performanta absoluti - stabiliti de catre Banca in baza strategiei proprii, inclusiv profilul de risc si apetitul de risc;
- indicatori de performanta multianuala - sunt utilizati pentru a evalua performanta intr-un cadru multianual atunci cand procesul de evaluare se bazeaza pe o performanta pe termen mai lung, iar plata efectiva a componentelor bazate pe performanta este impartita pe o perioada care are in vedere ciclul de afaceri al Bancii si riscurile inerente activitatii sale (criterii non financiare - evaluarea anuala);

Evaluarile ex-post au in vedere indicatori de performanta care ofera informatii cu privire la efectele performantei dupa acordarea remuneratiei variabile. Acesti indicatori pot fi calitativi sau cantitativi si au legatura cu aspecte precum:

- participarea la sau responsabilitatea pentru un comportament care a rezultat in pierderi semnificative pentru Banca;
- neindeplinirea standardelor de adecvare si competenta;
- infractiuni sau nereusite, abuzuri sau deficiente (de ex. incalcarea codului de etica sau a altor reguli interne, in special cele privind riscurile) care au afectat semnificativ pozitia sau profitabilitatea Bancii;
- daca Banca sau structura din care face parte persoana respectiva activeaza inregistreaza deficiente de administrare a riscurilor semnificative;
- cresteri semnificative ale cerintei de capital economic sau reglementat a Bancii sau a structurii organizatorice respective;
- orice sanctiuni ale autoritatii de reglementare aparute ca urmare a comportamentului membrului personalului identificat sau la care acesta a contribuit.

Principii de remunerare - personalul de control intern

Personalul din cadrul functiilor de control intern include coordonatorii structurilor de administrare a riscurilor,

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2025

conformitate si de audit intern.

Remunerarea functiilor de control independente este predominant fixa pentru a reflecta natura responsabilitatilor lor. In cazul acordarii de remuneratii variabile functiilor de control aceasta nu trebuie sa compromita obiectivitatea si independenta personalului si nu trebuie sa fie legata de performanta activitatilor pe care functia de control le monitorizeaza si controleaza.

Fara a se aduce prejudicii principiului de mai sus, acordarea sau, atunci cand este cazul, intrarea in drepturi pentru remuneratia variabila, in cazul personalului de control intern, trebuie sa aiba in vedere si performanta in ansamblu a Bancii, de exemplu daca remuneratia variabila este redusa sau amanata pentru toti membrii personalului ca urmare a unor rezultate financiare sub obiective, remuneratia personalului de control intern ar trebui sa se supuna acelorasi actiuni. Banca va seta o proportie mai scazuta intre componenta variabila si cea fixa pentru functiile de control fata de structurile de business pe care acestea le controleaza.

Remuneratia aferenta anului financiar 2025
Cerinta acoperita de Articolul 450 - Politica de remunerare din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
Modelul EU REM1 – Remuneratia acordata pentru exercitiul financiar

in RON			a	b	c	d
			Organul de conducere – functia de supraveghere	Organul de conducere – functia de conducere	Alti membri ai conducerii superioare	Alti membri ai personalului identificat
1	Remuneratie fixa	Numarul de membri ai personalului identificat	4	4	-	38
2		Total remuneratie fixa	2,471,199	6,400,479	-	17,421,861
3		Din care: pe baza de numerar	2,471,199	6,400,479	-	17,421,861
4		(Nu se aplica in UE)				
EU-4a		Din care: actiuni sau participatii echivalente	-	-	-	-
5		Din care: instrumente legate de actiuni sau instrumente echivalente, altele decat cele in numerar	-	-	-	-
EU-5x		Din care: alte instrumente	-	-	-	-
6		(Nu se aplica in UE)				
7		Din care: alte forme	-	-	-	-
8		(Nu se aplica in UE)				
9	Remuneratie variabila	Numarul de membri ai personalului identificat	4	4	-	28
10		Total remuneratie variabila	-	5,475,624	-	2,103,737

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2025

in RON			a	b	c	d
			Organul de conducere – functia de supraveghere	Organul de conducere – functia de conducere	Alti membri ai conducerii superioare	Alti membri ai personalului identificat
11		Din care: pe baza de numerar	-	1,713,975	-	1,607,845
12		Din care: amanata	-	71,291	-	198,356
EU-13a		Din care: actiuni sau participatii echivalente	-	-	-	-
EU-14a		Din care: amanata	-	-	-	-
EU-13b		Din care: instrumente legate de actiuni sau instrumente echivalente, altele decat cele in numerar	-	3,761,643	-	495,891
EU-14b		Din care: amanata	-	3,069,642		198,356
EU-14x		Din care: alte instrumente	-	-	-	-
EU-14y		Din care: amanata	-	-	-	-
15		Din care: alte forme	-	-	-	-
16		Din care: amanata	-	-	-	-
17	Total remuneratie (2 + 10)		2,471,199	11,876,102	-	19,525,598

Cerinta acoperita de Articolul 450 - Politica de remunerare conform CRR

Modelul EU REM2 – Plati speciale pentru membrii personalului ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al institutiilor (personalul identificat):

in RON		Organul de conducere – functia de supraveghere	Organul de conducere – functia de conducere	Alti membri ai conducerii superioare	Alti membri ai personalului identificat
Remuneratia variabila garantata acordata					
1	Remuneratia variabila garantata acordata – Numarul de membri ai personalului identificat	0	0	0	0
2	Remuneratia variabila garantata acordata – Cuantumul total	0	0	0	0
3	Din care remuneratie variabila garantata acordata, platita in cursul exercitiului financiar, care nu este luata in considerare in plafonul primelor	0	0	0	0
Plati compensatorii acordate in perioadele anterioare, care au fost platite in cursul exercitiului financiar					
4	Plati compensatorii acordate in perioadele anterioare, care au fost platite in cursul exercitiului financiar – Numarul de membri ai personalului identificat	0	0	0	0

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2025

5	Plati compensatorii acordate in perioadele anterioare, care au fost platite in cursul exercitiului financiar – Cuantumul total	0	0	0	0
Plati compensatorii acordate in cursul exercitiului financiar					
6	Plati compensatorii acordate in cursul exercitiului financiar – Numarul de membri ai personalului identificat	0	0	0	0
7	Plati compensatorii acordate in cursul exercitiului financiar – Cuantumul total	0	0	0	0
8	din care platite in cursul exercitiului financiar	0	0	0	0
9	din care amanate	0	0	0	0
10	din care plati compensatorii platite in cursul exercitiului financiar, care nu sunt luate in considerare in plafonul primelor	0	0	0	0
11	din care cea mai mare plata care i-a fost acordata unei singure persoane	0	0	0	0

Modelul EU REM3 – Remuneratie amanata:

	Remuneratie amanata si retinuta	a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
		Cuantumul total al remuneratiei amanate acordate pentru perioadele de performanta anterioare	din care cuantumul care urmeaza sa fie dobandit in exercitiul financiar	din care cuantumul care urmeaza sa fie dobandit in exercitiile financiare ulterioare	Cuantumul ajustarii de performanta efectuate in cursul exercitiului financiar asupra remuneratiei amanate care urma sa fie dobandita in exercitiul financiar	Cuantumul ajustarii de performanta efectuate in cursul exercitiului financiar asupra remuneratiei amanate care urma sa fie dobandita in exercitiile de performanta viitoare	Cuantumul total al ajustarii in cursul exercitiului financiar ca urmare a ajusarilor implicite ex post (adicaa modificarilor valorii remuneratiei amanate generate de modificarile preturilor instrumentelor)	Cuantumul total al remuneratiei amanate acordate inainte de exercitiul financiar si platite efectiv in cursul exercitiului financiar	Cuantumul total al remuneratiei amanate acordate pentru perioada de performanta anterioara care a fost dobandita, dar este supusa unor perioade de retinere
1	Organul de conducere – functia de supraveghere	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Pe baza de numerar	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Actiuni sau participatii echivalente	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Instrumente legate de actiuni sau instrumente echivalente, altele decat cele in numerar	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Alte instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Alte forme	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Organul de conducere – functia de conducere	10,393,005	-	10,393,005	-	-	-	-	-
8	Pe baza de numerar	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Actiuni sau participatii echivalente	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Instrumente legate de actiuni sau instrumente echivalente, altele decat cele in numerar	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Alte instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Alte forme	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Alti membri ai conducerii superioare	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Pe baza de numerar	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Actiuni sau participatii echivalente	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Instrumente legate de actiuni sau instrumente echivalente, altele decat cele in numerar	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Alte instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Alte forme	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Alti membri ai personalului identificat	1,815,319	334,895	1,480,425	-	-	-	-	-
20	Pe baza de numerar	819,351	151,609	667,743	-	-	-	-	-

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2025

		a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
	Remuneratie amanata si retinuta	Cuantumul total al remuneratiei amanate acordate pentru perioadele de performanta anterioare	din care cuantumul care urmeaza sa fie dobandit in exercitiul financiar	din care cuantumul care urmeaza sa fie dobandit in exercitiile financiare ulterioare	Cuantumul ajustarii de performanta efectuate in cursul exercitiului financiar asupra remuneratiei amanate care urma sa fie dobandita in exercitiul financiar	Cuantumul ajustarii de performanta efectuate in cursul exercitiului financiar asupra remuneratiei amanate care urma sa fie dobandita in exercitiile de performanta viitoare	Cuantumul total al ajustarii in cursul exercitiului financiar ca urmare a ajusarilor implicite ex post (adicaa modificarilor valorii remuneratiei amanate generate de modificarile preturilor instrumentelor)	Cuantumul total al remuneratiei amanate acordate inainte de exercitiul financiar si platite efectiv in cursul exercitiului financiar	Cuantumul total al remuneratiei amanate acordate pentru perioada de performanta anterioara care a fost dobandita, dar este supusa unor perioade de retinere
21	Actiuni sau participatii echivalente	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Instrumente legate de actiuni sau instrumente echivalente, altele decat cele in numerar	995,968	183,286	812,682	-	-	-	-	-
23	Alte instrumente	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Alte forme	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Cuantumul total	12,208,324	334,895	11,873,429	-	-	-	-	-

Modelul EU REM4 – Remuneratie mai mare sau egala cu 1 milion EUR pe an:

		a
	EUR	Personalul identificat care are venituri ridicate, astfel cum se prevede la articolul 450 litera (i) din CRR
1	mai mare sau egala cu 1 000 000, dar mai mica de 1 500 000	-
2	mai mare sau egala cu 1 500 000, dar mai mica de 2 000 000	-
3	mai mare sau egala cu 2 000 000, dar mai mica de 2 500 000	-
4	mai mare sau egala cu 2 500 000, dar mai mica de 3 000 000	-
5	mai mare sau egala cu 3 000 000, dar mai mica de 3 500 000	-
6	mai mare sau egala cu 3 500 000, dar mai mica de 4 000 000	-
7	mai mare sau egala cu 4 000 000, dar mai mica de 4 500 000	-
8	mai mare sau egala cu 4 500 000, dar mai mica de 5 000 000	-
9	mai mare sau egala cu 5 000 000, dar mai mica de 6 000 000	-
10	mai mare sau egala cu 6 000 000, dar mai mica de 7 000 000	-
11	mai mare sau egala cu 7 000 000, dar mai mica de 8 000 000	-

Modelul EU REM5 – Informatii privind membrii personalului ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al institutiilor (personalul identificat):

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
		Remuneratia organului de conducere			Domenii de activitate						
		Organul de conducere – functia de supraveghere	Organul de conducere – functia de conducere	Organul de conducere – Total	Serviciile bancare de investitii	Serviciile bancare de retail	Gestionarea activelor	Functiile corporatiste	Functiile de control intern independent	Toate celelale	Total
1	Numarul total al membrilor personalului identificat										46
2	Din care: membrii organului de conducere	4	4	8							
3	Din care: alti membri ai conducerii superioare				-	-	-	-	-	-	
4	Din care: alti membri ai personalului identificat				4	13	-	9	12	-	
5	Remuneratia totala a membrilor personalului identificat	2,471,199	11,876,102	14,347,302	1,701,777	7,711,908	-	4,980,817	5,109,495	-	
6	Din care: remuneratie variabila	-	5,475,624	5,475,624	346,920	1,432,008	-	86,310	216,903		
7	Din care: remuneratie fixa	2,471,199	6,400,479	8,871,678	1,354,857	6,279,900	-	4,894,507	4,892,592	-	

8 Practicile cu privire la diversitatea, recrutarea si selectia, evaluarea adecvarii si instruirea pentru rolurile care au un impact deosebit asupra profilului de risc al Bancii

8.1 Practici aplicabile rolurilor care au un impact deosebit asupra profilului de risc al Bancii

Practicile cu privire la diversitatea, recrutarea si selectia, evaluarea adecvarii si instruirea pentru rolurile care au un impact deosebit asupra profilului de risc al Bancii, sunt bazate pe cadrul de reglementare existent, respectiv:

- ✓ Regulamentul Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit, cu modificarile si completarile ulterioare;
- ✓ Ordonanta de urgenta a Guvernului nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, cu modificarile si completarile ulterioare;
- ✓ Ghidul privind evaluarea adecvarii membrilor structurii de conducere si a persoanelor care detin functii cheie (Directiva 2014/65/UE);
- ✓ Ghidul EBA privind evaluarea adecvarii membrilor organului de conducere si a persoanelor care detin functii cheie;
- ✓ Regulamentul Bancii Nationale a Romaniei nr. 2/2019 privind prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului;
- ✓ Regulamentul delegat (UE) 2021/923 al Comisiei din 25 martie 2021 de completare a Directivei 2013/36/UE a Parlamentului European si a Consiliului in ceea ce priveste standardele tehnice de reglementare care stabilesc criteriile de definire a responsabilitatii de conducere, a functiilor de control, a unitatilor operationale importante si a unui impact semnificativ asupra profilului de risc al unei unitati operationale, precum si criteriile de identificare a membrilor personalului sau a categoriilor de personal ale caror activitati profesionale au asupra profilului de risc al institutiei un impact la fel de semnificativ ca cel al membrilor personalului sau al categoriilor de personal mentionate la articolul 92 alineatul (3) din directiva respectiva;
- ✓ Codul Muncii din Romania - Legea nr. 53/2003, republicata cu modificarile si completarile ulterioare.

Toate persoanele care detin functii-cheie trebuie sa dispuna de o buna reputatie, onestitate si integritate, indiferent de marimea institutiei de credit, de organizarea interna si de natura, amploarea si complexitatea activitatilor sale, precum si de sarcinile si responsabilitatile aferente functiei respective.

Principiile generale privind politica de recrutare si selectie aplicabila membrilor organului de conducere si personalului incadrat in functii-cheie sunt:

- ✓ Tratament egal si corect oferit candidatilor interni si externi inclusi in procesul de recrutare si selectie;
- ✓ Participantii la procesul de recrutare si selectie vor pastra confidentialitatea datelor cu caracter personal ale candidatilor inclusi in proces;
- ✓ Adecvarea - masura in care o persoana este considerata ca avand o buna reputatie si ca detinand, la nivel individual si la nivel colectiv, impreuna cu alte persoane, cunostinte, aptitudini si experienta corespunzatoare pentru a-si indeplini responsabilitatile care ii revin. Adecvarea include si onestitatea, integritatea si gandirea independenta ale fiecărei persoane, precum si capacitatea acesteia de a aloca timp suficient pentru indeplinirea responsabilitatilor sale;
- ✓ Diversitate - situatia in care caracteristicile membrilor organului de conducere, inclusiv varsta, genul, provenienta geografica, experienta educationala si profesionala, sunt diferite astfel incat sa permita o varietate de opinii in cadrul organului de conducere;

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2025

- ✓ Provenienta geografica - regiunea in care o persoana a dobandit experienta culturala, educationala sau profesionala;
- ✓ Initiere - orice initiativa sau program avand drept scop pregatirea unei persoane pentru o anumita functie noua de membru al organului de conducere;
- ✓ Pregatirea - orice initiativa sau program de imbunatatire a aptitudinilor, cunostintelor sau competentelor membrilor organului de conducere, desfasurate permanent sau ad hoc.

Etapele procesului de recrutare si selectie aplicabil pentru personalul identificat si cei incadrati in functii-cheie

In cadrul procesului de selectie intern sau extern organizat de Banca pentru aceste categorii de personal, sunt luate in considerare urmatoarele criterii de selectie:

- ✓ competentele manageriale, pentru rolurile manageriale (membru in organul de conducere, director divizie/sef departament);
- ✓ competente generale, pentru rolurile din cadrul „personalului identificat”, incadrate in functii de executie);
- ✓ experienta profesionala;
- ✓ nivelul educational – studiile urmate si formarea profesionala;
- ✓ criteriile specifice in vederea desfasurarii activitatii in cadrul Bancii;
- ✓ criteriile de onorabilitate / reputatie;
- ✓ evaluarea adecvarii individuale - aplicabil pentru membrii organului de conducere si personalul incadrat in functii-cheie.

8.2 Politica de promovare a diversitatii de gen, varsta, aptitudini, competente si experienta profesionala in cadrul organului de conducere

Procesul de recrutare si selectie a candidatilor pentru organul de conducere al Bancii este coordonat de catre Consiliul de Administratie al Bancii. Comitetul de Directie al Bancii are rol de suport si/sau consultativ, la solicitarea Consiliului de Administratie al Bancii.

Selectia urmareste tratament egal oferit candidatilor interni si externi si nediscriminarea candidatilor dupa criterii de rasa, culoare, sex, orientare sexuala, caracteristici genetice, apartenenta nationala, etnie, religie, optiuni politice, origine sociala, handicap, situatie sau responsabilitate familiala, apartenenta ori activitate sindicala sau varsta, conform legislatiei in vigoare. Stabilirea listei finale a candidatilor care trec la urmatorul pas al procesului – interviurile si testele – se face dupa verificarea eligibilitatii candidatilor conform criteriilor stabilite de catre Banca.

Structura la 31.12.2025 a Consiliului de Administratie al Libra Internet Bank SA, din punct de vedere al impartirii pe sexe, este: 2 persoane de sex feminin, 5 persoane de sex masculin.

9 Perimetrul de consolidare al Libra Internet Bank SA

Perimetrul de consolidare prudentiala al Libra Internet Bank, la data de 31.12.2025, era compus doar din **Libra**

Internet Bank SA 100%.

- Capitalul social: 556,171,200 lei;
- Situatiile financiare intocmite sunt situatii financiare individuale, conform standardelor de contabilitate internationale si romanesti;
- Autoritatea responsabila cu supravegherea pe baza individuala a entitatii: Banca Nationala a Romaniei.

10 Informatii referitoare la fondurile proprii

Prin aplicarea normelor Basel III, sunt redefinite structura Fondurilor proprii si criteriile de eligibilitate pe care instrumentele de capital trebuie sa le indeplineasca pentru a fi incluse in Fondurile Proprii de Nivel I de Baza, suplimentar sau Fondurile Proprii de Nivel II.

Reconcilierea elementelor fondurilor proprii cu situatia pozitiei financiare la 31 Decembrie 2025 este prezentata in tabelul de mai jos:

Element	Suma (RON)
Active	
Numerar si echivalente de numerar	61,953,218
Credite si avansuri la Banca Nationala a Romaniei	1,921,421,773
Credite si avansuri acordate bancilor	1,001,904,499
Credite si avansuri acordate clientilor	8,461,001,352
Titluri de valoare la valoarea justa prin profit sau pierdere	31,174,485
Titluri de stat la cost amortizat	2,357,090,250
Investitii cu asociatii	0
Active detinute in vederea vanzarii	232,302
Imobilizari corporale	44,105,909
Active necorporale	1,460,587
Active privind impozitul pe profit amanat	8,880,734
Alte active	13,157,749
Total active	13,902,382,857
Datorii si capitaluri proprii	
Depozite atrase de la clienti	11,692,549,969
Depozite atrase de la alte banci (institutii de credit)	4,234,328
Imprumuturi de la alte institutii financiare	802,636,080
Titluri de datorie emise	249,138,016
Provizioane	50,941,338
Datorii privind impozitul curent	0
Alte datorii financiare	126,238,719
Total datorii	12,148,207,118

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2025

Element	Suma (RON)
Capital social	556,171,200
Rezerve (rezerve de reevaluare + alte rezerve)	336,454,549
Rezultatul reportat	556,494,993
Total capitaluri proprii	1,754,175,739
Total datorii si capitaluri proprii	13,902,382,857

Cerinte acoperite de Articolul 447 (a) – (g) si 438 (b)

Modelul EU KM1 – Model pentru indicatorii-cheie

Prezentarea valorilor ponderate ale expunerilor la risc

RON		a	
		31.12.2025	31.12.2024
		T	T-4
Fonduri proprii disponibile (cuantumul)			
1	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (CET1)	1,745,053,598	1,439,761,062
2	Fonduri proprii de nivel 1	1,745,053,598	1,439,761,062
3	Fonduri proprii totale	1,851,264,347	1,554,611,617
Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor			
4	Cuantumul total al expunerii la risc	6,751,412,788	6,911,315,387
4a	Cuantumurile totale ale expunerii la risc inainte de aplicarea pragului	6,751,412,788	0
Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)			
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza (%)	25.85%	20.83%
5a	Nu se aplica		
5b	Rata fondurilor proprii de nivel 1 luand in considerare TREA fara aplicarea pragului minim (%)	0.00%	0.00%
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	25.85%	20.83%
6a	Nu se aplica		
6b	Rata fondurilor proprii de nivel 1 luand in considerare TREA fara aplicarea pragului minim (%)	0.00%	0.00%
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	27.42%	22.49%
7a	Nu se aplica		
7b	Rata fondurilor proprii totale luand in considerare TREA fara aplicarea pragului minim (%)	0.00%	0.00%
Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)			
EU 7d	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decat riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	4.00%	4.00%
EU 7e	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza (puncte procentuale)	2.25%	2.25%
EU 7f	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 (puncte procentuale)	3.00%	3.00%
EU 7g	Cerinte totale de fonduri proprii SREP (%)	12.67%	12.00%

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2025

RON		a	
		31.12.2025	31.12.2024
		T	T-4
Cerinta amortizorului combinat si cerinta globala de capital (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)			
8	Amortizorul de conservare a capitalului (%)	2.50%	2.50%
EU 8a	Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudential sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru (%)	0.00%	0.00%
9	Amortizorul anticiclic de capital specific institutiei (%)	1.00%	1.00%
EU 9a	Amortizorul de risc sistemic (%)	0.00%	0.00%
10	Amortizorul institutiilor de importanta sistemica globala (%)	0.00%	0.00%
EU 10a	Amortizorul altor institutii de importanta sistemica (%)	0.00%	0.00%
11	Cerinta de amortizor combinat (%)	3.50%	3.50%
EU 11a	Cerintele globale de capital (%)	16.17%	15.50%
12	Fondurile proprii de nivel 1 de baza dupa indeplinirea cerintelor totale de fonduri proprii SREP (%)	10.63%	10.25%
Indicatorul efectului de levier			
13	Indicatorul de masurare a expunerii totale	14,532,044,543	13,197,465,311
14	Indicatorul efectului de levier (%)	12.01%	10.91%
Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de masurare a expunerii totale)			
EU 14a	Cerintele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	0	0
EU 14b	din care: vor consta in fonduri proprii de nivel 1 de baza (puncte procentuale)	0	0
EU 14c	Cerintele totale privind indicatorul efectului de levier din cadrul SREP (%)	0.00%	0.00%
Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier si cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de masurare a expunerii totale)			
EU 14d	Cerinta privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	0.00%	0.00%
EU 14e	Cerinta globala privind indicatorul efectului de levier (%)	0.00%	0.00%
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate			
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea Ponderata – medie)	3,202,168,969	3,418,512,857
EU 16a	Iesiri de numerar – Valoare ponderata totala	2,463,714,049	3,418,512,857
EU 16b	Intrari de numerar – Valoare ponderata totala	1,337,240,379	1,076,723,075
16	Iesiri de numerar nete totale (valoare ajustata)	1,126,473,670	1,138,009,125
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	284.26%	300.39%
Indicatorul de finantare stabila neta			
18	Finantarea stabila disponibila totala	11,112,928,960	9,974,810,962
19	Finantarea stabila necesara totala	6,796,982,025	5,911,509,399
20	Indicatorul de finantare stabila neta (NSFR) (%)	163.50%	168.74%

10.1 Informatii succinte cu privire la clauzele contractuale referitoare la caracteristicile principale ale fiecarui element al fondurilor proprii, precum si ale componentelor aferente

Elementele componente ale fondurilor proprii care au la baza contracte sunt imobiliarile necorporale. Imobiliarile necorporale sunt compuse in principal din programe informatice si licente software achizitionate in baza de contracte de la furnizori

Principalele caracteristici ale contractelor sunt:

- perioada de valabilitate a contractelor este limitata;
- plata bunurilor/serviciilor se face esalonat;
- Banca are obligatia sa asigure conditiile necesare desfasurarii activitatii pe intreaga perioada de derulare a contractului;
- furnizorii au obligatia sa instaleze, sa implementeze, sa actualizeze, sa acorde consultanta si sa asigure instruirea personalului.

Tabelele de mai jos arata elementele fondurilor proprii la 31.12.2025

Element	Suma (eq Ron)	Detaliu
Fonduri proprii de nivel I	1,745,053,598	Acest element cuprinde urmatoarele componente pozitive si deduceri echivalent RON:
		a) Capital social subscris si varsat (componenta pozitiva): 556,171,200
		b) Alte rezerve: 236,818,486
		c) Diferente din evaluare eligibile ca fonduri proprii de nivel I: 0
		d) Imobiliarizari necorporale (deducere): -1,460,587
		e) Alte deduceri: -31,174
		f) Alte fonduri de nivel I, inclusiv cele specifice Romaniei (dispozitii tranzitorii): 0
		g) Rezultatul raportat: 871,060,552
Fonduri proprii de nivel II	106,210,749	Obligatiuni subordonate negarantate si imprumut subordonat de la EFSE
Fonduri proprii totale eligibile	1,851,264,347	

Element	Valoare indicator
Rata fondurilor proprii nivel I de baza	25.85%
Rata fondurilor proprii de nivel I	25.85%
Rata fondurilor proprii totale	27.42%
Rata fondurilor proprii totale fara aplicarea dispozitiilor tranzitorii privind plafonul de output (S-TREA) (articolul 465 alineatele (3), (4), (5) si (5b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013)	0.00%

11 Informatii referitoare la cerintele de capital

Cerinte de publicare acoperite de Articolul 438 - Publicarea de informatii privind cerintele de fonduri proprii si valorile ponderate la risc ale expunerilor.

11.1 Procesul intern de evaluare a capitalului la riscuri

In anul 2025, procesul intern de evaluare a capitalului a fost realizat in conformitate cu prevederile Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012.

Procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri reprezinta o componenta a procesului de conducere a Bancii si a culturii decizionale a acesteia, deoarece asigura organului de conducere al Bancii posibilitatea sa evalueze, in mod continuu, apetitul la risc, profilul de risc si gradul de adecvare a capitalului intern in raport cu acestea.

Procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri se bazeaza pe procese adecvate de masurare si evaluare, fiind structurat pe urmatoarele paliere:

- a) riscurile pentru care exista cerinte de capital reglementate de Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 – riscul de credit, riscul operational si riscul de piata;
- b) riscurile pentru care cerintele de capital reglementate nu sunt integral acoperitoare - riscul rezidual rezultat din utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit, riscul de concentrare (individuala si pe sector), riscul asociat debitorilor expusi la riscul valutar, riscul de rata a dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare, riscul de subestimare a metodelor din Pilonul 1 – riscul de credit, riscul strategic si al mediului de afaceri, riscul valutar, alte riscuri semnificative dificil de cuantificat, precum riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, riscul reputational sau riscul de conformitate.

11.2 Cerintele de capital reglementat (Pilonul I)

11.2.1 Riscul de credit

Pentru determinarea cerintelor de capital aferente riscului de credit, Libra Internet Bank SA aplica abordarea standardizata, reprezentand 8% din expunerea ponderata la risc dupa aplicarea factorilor de diminuare a riscului de credit. Pentru a calcula valorile expunerilor ponderate la risc pentru stabilirea cerintelor minime de capital pentru riscul de credit, se aplica ponderi de risc tuturor expunerilor, cu exceptia celor deduse din fondurile proprii.

In tabelul de mai jos, este mentionata valoarea ponderata la risc a expunerilor pentru fiecare clasa de expunere si cerinta de capital, pentru data de referinta 31.12.2025.

Nr . crt	Clasa de Expunere	Valoare active ponderate la risc	Cerinta capital reglementat
1	Administratii centrale sau banci centrale	56,155,848	4,492,468
2	Administratii regionale sau autoritati locale	235,847,398	18,867,792
3	Entitati din sectorul public	-	-
4	Banci multilaterale de dezvoltare	-	-
5	Organizatii internationale	-	-
6	Institutii	192,606,941	15,408,555
7	Societati	531,915,240	42,553,219
8	Retail	658,377,435	52,670,195
9	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile si ADC:	4,890,428,287	391,234,263
10	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile rezidentiale – non-IPRE (garantate)	208,851,521	16,708,122
11	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile rezidentiale – non-IPRE (negarantate)	178,286,627	14,262,930
12	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile rezidentiale – altele – non-IPRE	-	-
13	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile rezidentiale – IPRE	100,463,681	8,037,094
14	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile rezidentiale – altele – IPRE	-	-
15	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale – non-IPRE (garantate)	2,014,949,074	161,195,926
16	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale – non-IPRE (negarantate)	-	-
17	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale – altele – non-IPRE	384,498,259	30,759,861
18	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale – IPRE	20,353,355	1,628,268
19	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale – altele – IPRE	876,458,846	70,116,708
20	Achizitie, dezvoltare si constructie (ADC)	1,106,566,924	88,525,354
21	Expuneri in stare de nerambursare	-	-
22	Expuneri sub formă de datorie subordonata	76,582,713	6,126,617
23	Obligatiuni garantate	-	-
24	Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-
25	Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-
26	Titluri de capital	77,936,213	6,234,897
27	Alte elemente	155,499,061	12,439,925
28	Total	6,875,349,136	550,027,931

11.2.2 Riscul de piata

Cerintele minime de capital aferente activitatilor din portofoliul de tranzactionare, aferente riscului valutar si riscului de marfa au fost calculate cu respectarea prevederilor Regulamentul BNR nr. 5/2013 si din Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012. Astfel, cerintele de capital la 31.12.2025 sunt:

- Risc de piata: Abordari standard pentru riscul de pozitie aferent titlurilor de creanta tranzactionate: 0
- Risc de piata: Abordarea standard pentru riscul de pozitie aferent titlurilor de capital: 0
- Risc de piata: Abordari standard pentru riscul valutar: 0
- Risc de piata: Abordari standard pentru riscul de marfa: 0
- Riscul de decontare/ livrare in portofoliul de tranzactionare: 0

11.2.3 Riscul operational

Pentru determinarea cerintelor minime de capital pentru riscul operational, Libra Internet Bank SA foloseste abordarea indicatorului de baza. Conform acestei abordari, cerinta minima de capital, la 31.12.2025, este 62,681,294 lei si reprezinta 8% din cerinta totala de capital reglementat.

11.3 Cerintele de capital nereglementat (Pilonul II)

Cerinte de publicare acoperite de **Articolul 438 - Publicarea de informatii privind cerintele de fonduri proprii si valorile ponderate la risc ale expunerilor**

In conformitate cu Regulamentul UE nr. 575, Articolul 438 litera (c), ca urmare a revizuirii procesului intern de adecvare a capitalului la riscuri incepand cu trimestrul I al anului 2026, capitalul nereglementat aferent Pilonului II la final de 2025 se prezinta conform tabelului de mai jos:

Tabelul EU OVC – Informatii privind ICAAP

31 Decembrie 2025			
	Pilonul I	Pilonul II	TOTAL
A. Capitalul disponibil	Capital reglementat	Capital nereglementat	
Fonduri proprii totale		-	1,851,264,347
Fonduri proprii totale 1			1,745,053,598
Fonduri proprii totale 2			106,210,749
B. Cerinte de capital			
1. Riscul de credit	477,431,729	-	477,431,729
1.1. Subestimarea riscului de credit in contextul utilizarii abordarii standard si subestimarea pentru pierderea in caz de nerambursare in conditii de criza			
2. Riscul operational	62,681,294	-	62,681,294
2.1. Subestimarea riscului operational in contextul utilizarii abordarii de baza sau abordarii standard			
3. Riscul de piata (valutar)	-	-	-
4. Riscul de concentrare (ICI & SCI)		39,757,763	42,450,361
5. Riscul de Credit Rezidual		6,589,832	7,933,445
6. Riscul aferent creditarii debitorilor neacoperiti la riscul valutar		327,884	759,279

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2025

31 Decembrie 2025	Pilonul I	Pilonul II	
	Capital reglementat	Capital nereglementat	TOTAL
7. Riscul de subestimare a metodelor din Pilonul 1 – riscul de credit		13,502,826	4,025,466
8. Riscul ratei dobanzii in afara portofoliului de tranzactionare		96,757,232	112,231,495
9. Riscul valutar (VaR FX)		732,857	697,593
10. Riscul Strategic si al Mediului de Afaceri		23,041,165	57,889,469
11. Riscul utilizarii efective a efectului de levier		19,971,440	6,132,571
12. Riscul depreciarii valorii activelor imobiliare preluate de banca in contul creantelor		-	-
13. Riscul reputational		8,101,695	1,606,183
14. Riscul privind cadrul de administrare a activitatii		5,401,130	1,338,486
15. Riscuri operationale (Externalizare, ITC, Model, Frauda)		17,864,169	7,554,413
16. General Buffer (alte riscuri semnificative necuantificabile) = 2.5%		27,005,651	13,822,631
C. Total Cerinte de Capital	540,113,023	259,053,642	799,166,665

Amortizorul de capital

Banca nu detine expuneri pentru care trebuie aplicate cerinte suplimentare de capital datorita aplicarii amortizorului anticiclic.

La 31.12.2025, Libra Internet Bank utilizeaza amortizor de conservare a capitalului in valoare de 3.5%, (format din amortizorul pentru conservarea capitalului in valoare de 2.50% si amortizorul anticiclic in valoare de 1.00%).

Modelul EU CMS1 – Comparatie la nivel de riscuri intre quantumul ponderat la risc al expunerilor conform abordarii bazate pe modele si conform abordarii standardizate

	a	b	c	d	EU d
	RWEA pentru abordarile bazate pe modele pe care bancile au aprobarea autoritatilor de supraveghere sa le utilizeze	RWEA pentru portofoliile in cazul carora se utilizeaza abordari standardizate	RWEA efective totale (a + b)	RWEA calculate utilizand abordarea standardizata completa	RWEA care reprezinta baza pragului minim privind cerintele de capital
1	Riscul de credit (cu exceptia riscului de credit al contrapartii)			5,967,896,613	
2	Riscul de credit al contrapartii			0	
3	Ajustarea evaluarii creditului			0	

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2025

		a	b	c	d	EU d
		RWEA pentru abordările bazate pe modele pe care bancile au aprobat de supraveghere să le utilizeze	RWEA pentru portofoliile în cazul cărora se utilizează abordări standardizate	RWEA efective totale (a + b)	RWEA calculate utilizând abordarea standardizată completă	RWEA care reprezintă baza pragului minim privind cerințele de capital
4	Expunerile din securitizare din portofoliul bancar				0	
5	Riscul de piață				0	
6	Riscul operational				783,516,175	
7	Alte cuantumuri ponderate la risc al expunerii				0	
8	Total				6,751,412,788	

Modelul EU CMS2 – Comparație la nivel de clasă de active între cuantumul ponderat la risc al expunerilor conform abordării bazate pe modele și conform abordării standardizate

		a	b	c	d	EU d
Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor (RWEA)						
		RWEA pentru abordările bazate pe modele pe care instituțiile au aprobat de supraveghere să le utilizeze	RWEA pentru coloana (a) dacă se recalculează utilizând abordarea standardizată	RWEA efective totale	RWEA calculat utilizând abordarea standardizată completă	RWEA care reprezintă baza pragului minim privind cerințele de capital
1	Administratii centrale si banci centrale				56,155,848	
EU 1a	Administratii regionale sau autoritati locale				235,847,398	
EU 1b	Entitati din sectorul public				0	

		a	b	c	d	EU d
		Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor (RWEA)				
		RWEA pentru abordarile bazate pe modele pe care institutiile au aprobat de supraveghere sa le utilizeze	RWEA pentru coloana (a) daca se recalculează utilizand abordarea standardizată	RWEA efective totale	RWEA calculat utilizand abordarea standardizata completa	RWEA care reprezinta baza pragului minim privind cerintele de capital
EU 1c	Clasificate ca banci multilaterale de dezvoltare in SA				0	
EU 1d	Clasificate ca organizatii internationale in SA				0	
2	Institutii				192,606,941	
3	Titluri de capital				77,936,213	
4	Nu se aplica					
5	Societati				475,380,156	
5.1	Din care: Se aplica F-IRB				0	
5.2	Din care: Se aplica A-IRB				0	
EU 5a	Din care: Societati – General				308,755,656	
EU 5b	Din care: Societati – Finantari specializate				145,491,744	
EU 5c	Din care: Societati – Creanțe achizitionate				0	
6	Retail				519,539,392	
6.1	Din care: Retail – Expuneri eligibile reînnoibile				0	

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2025

		a	b	c	d	EU d
		Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor (RWEA)				
		RWEA pentru abordarile bazate pe modele pe care institutiile au aprobat autorizatiilor de supraveghere sa le utilizeze	RWEA pentru coloana (a) daca se recalculează utilizand abordarea standardizată	RWEA efective totale	RWEA calculat utilizand abordarea standardizata completa	RWEA care reprezinta baza pragului minim privind cerintele de capital
EU 6.1a	Din care: Retail – Creanțe achizitionate				0	
EU 6.1b	Din care: Retail – Altele				0	
6.2	Din care: Retail – Garantate cu bunuri imobile locative				0	
7	Nu se aplica					
EU 7a	Clasificate ca fiind garantate cu bunuri imobile si expuneri ADC in SA				4,178,348,893	
EU 7b	Organisme de plasament colectiv (OPC)				0	
EU 7c	Categorised as exposures in default in SA				76,582,713	
EU 7d	Clasificate ca expuneri din datorii subordonate în SA				0	
EU 7e	Clasificate ca obligatiuni garantate in SA				0	

		a	b	c	d	EU d
		Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor (RWEA)				
		RWEA pentru abordările bazate pe modele pe care institutiile au aprobat de supraveghere sa le utilizeze	RWEA pentru coloana (a) daca se recalculează utilizand abordarea standardizată	RWEA efective totale	RWEA calculat utilizand abordarea standardizata completa	RWEA care reprezinta baza pragului minim privind cerintele de capital
EU 7f	Clasificate drept creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt in SA				0	
8	Alte active care nu corespund unor obligatii de credit				155,499,061	
9	Total				5,967,896,613	

Institutia calculeaza activele ponderate la risc pentru riscul de credit exclusiv in baza abordarii standardizate si nu detine aprobare pentru utilizarea modelelor interne (IRB).

Ca urmare, nu este posibila o comparatie intre valorile expunerilor ponderate la risc determinate pe baza modelelor interne si cele determinate conform abordarii standardizate pentru modelele CMS1 si CMS 2 de mai sus.

12 Expunerea Libra Internet Bank SA la riscul de credit si la riscul de diminuare a valorii creantei

12.1 Definitii

Elementele restante reprezinta expunerile bilantiere care inregistreaza mai mult de 1 zi intarziere.

Elementele depreciate reprezinta expuneri avand una sau mai multe dintre caracteristicile definite de Banca drept relevante pentru marcarea unui credit ca depreciat si care reprezinta dovezi obiective ale deprecierii.

Astfel de caracteristici pot fi:

- una dintre expunerile debitorului inregistreaza un serviciu al datoriei mai mare de 90 zile intarziere la

plata;

- pentru debitor au fost initiate proceduri judiciare pentru recuperarea creantei;
- pentru debitor a fost declarata starea de faliment;
pentru debitor a fost declarata starea de insolventa, radiere;
- atunci cand pentru debitor au fost aprobate operatiuni de modificare, reinnoire sau refinantare a expunerilor existente care au avut la baza dificultati de rambursare si care, prin natura tehnica a operatiunii, pot disimula dificultatile de rambursare ale debitorului chiar si in noile conditii contractuale, asimilate astfel unei concesi in favoarea debitorului respectiv, in intelesul prevederilor IFRS9 incepand din 2018;
- atunci cand debitorul a beneficiat, in ultimele 12 luni de la data raportarii, de operatiuni de inlocuire de natura restructurarii creditului, asa cum sunt acestea definite potrivit cadrului specific intern de reglementare;
- atunci cand debitorul a beneficiat in perioada de proba (intervalul de 36 de luni si 12 luni de la data raportarii) de operatiuni de inlocuire de natura restructurarii creditului, asa cum sunt acestea definite potrivit cadrului specific intern de reglementare, iar la data raportarii are restante mai mari de 30 de zile si nu au fost achitate ratele de dobanda si principal integral, conform graficului de rambursare stabilit dupa restructurare.

Expunerea reprezinta suma expusa riscului de credit (nerambursare), sold credite curente si restante, dobanzi curente si restante, comisioane neamortizate.

Expunerea neta reprezinta expunerea dupa deducerea ajustarilor de valoare si inainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a riscurilor.

Ajustarile de valoare reprezinta provizioane de risc de credit. Incepand cu 01 ianuarie 2018, Banca isi calculeaza provizioanele de risc de credit (pierderile asteptate din credite), in conformitate cu cerintele standardului IFRS 9 - Instrumente financiare.

12.2 Descrierea abordarilor si metodelor aplicate pentru determinarea ajustarilor specifice si generale pentru riscul de credit

Incepand cu 1 ianuarie 2018, toate bancile, inclusiv Libra Internet Bank, au inceput sa aplice IFRS 9 – Instrumente Financiare, care introduce un nou model pentru recunoasterea pierderilor din depreciere, denumit si modelul pierderilor preconizate de credit (ECL), unde exista o abordare "in trei stadii" care se bazeaza pe modificarea calitatii creditului de active financiare de la recunoasterea initiala.

Tabelul urmator prezinta informatii privind calitatea creditului activelor financiare evaluate la cost amortizat (inclusiv creditele). Cu exceptia cazului in care se mentioneaza in mod expres, pentru activele financiare, valorile din tabel reprezinta valori contabile brute. Clientii sunt clasificati in 4 categorii de risc, reprezentand urmatoarele:

1. **Standard** – toate activele financiare evaluate la cost amortizat, care sunt in curs sau intarziate de plata mai putin de 30 de zile si care nu se afla in Lista de observatie;
2. **>30 zile** – toate activele financiare evaluate la cost amortizat, intarziate de plata mai mult de 30

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2025

de zile si care nu sunt depreciate;

3. **Lista de observatie** – Activele financiare evaluate la cost amortizat care sunt identificate cu risc de credit crescut pe baza procedurii interne si sunt clasificate fie in Etapa 2, fie in Etapa 3 – numai daca sunt identificate conditii de improbabilitate de plata;
4. **Pierdere** – Active financiare evaluate la cost amortizat incluse in Etapa 3.

Structura instrumentelor financiare pe etape ale riscului de credit la 31.12.2025 este prezentata in tabelul de mai jos:

RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Credite si avansuri acordate clientilor la cost amortizat				
Curent	7,457,163,752	511,041,069	28,363,922	7,996,568,744
<=30 zile	68,655,482	86,037,352	19,385,913	474,078,747
<=90 zile	0	9,537,844	161,441,287	170,979,131
<= 180 zile	0	0	23,570,207	23,570,207
> 180 zile	0	0	28,369,853	28,369,853
Total	7,825,819,234	606,616,265	261,131,182	8,693,566,682
Provizioane pentru pierdere	- 59,053,228	- 52,081,644	-183,852,404	- 294,987,277
Valoarea contabila	7,766,766,007	554,534,620	77,278,778	8,398,579,405

RON	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Angajamente de creditare si contracte de garantii financiare				
Standard	3,196,710,006	0	0	3,196,710,006
>30 zile	0	217,187	0	217,187
Lista observatie	0	103,507,643	0	103,507,643
Pierdere	0	0	174,339	174,339
Provizioane pentru pierdere	-2,884,066	-683,596	-5,510	-3,573,162
Valoarea contabila	3,193,825,940	103,041,244	168,829	3,297,036,013

La 31 decembrie 2025 Banca detinea credite si avansuri la banci in valoare de 2,837,750,840 RON (31 decembrie 2024: 2,243,264,505 RON). Dintre acestea, creditele si avansurile la Banca Nationala a Romaniei au insumat la 31 decembrie 2025 valoarea de 2,072,036,773 RON, (31 decembrie 2024: 2,384,889,039 RON) incadrandu-se in ratingul BBB -, pe baza ratingului emis de Fitch.

La 31 decembrie 2025 titlurile de valoare din investitii la cost amortizat au fost constituite in proportie de 92% din titluri de stat emise de Guvernul Romaniei si 8% din obligatiuni municipale, comparativ cu 31 decembrie 2024, cand structura a fost de 92% titluri de stat si 1,2% obligatiuni municipale.

La 31 decembrie 2025, portofoliul brut al titlurilor de investitii la cost amortizat detinute de Libra Internet Bank S.A. era structurat in proportie de 27% cu maturitate de pana la un an, 68% cu maturitate intre 1 si 5 ani si 5% cu maturitate peste 5 ani. La data de 31 decembrie 2024, portofoliul brut al obligatiunilor titlurilor de

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2025

investitii la cost amortizat detinute de Libra Internet Bank S.A cuprindea 29% titluri cu o maturitate pana intr-un an si 71%, cu maturitate intre 1 si 5 ani.

Portofoliul de actiuni detinute de Banca cu alte societati comerciale la sfarsitul anului 2025 cuprindea 172 actiuni (2,56%) la Societatea De Transfer De Fonduri Si Decontari TRANSFOND S.A., 34 actiuni la Society for WorldWide Interbank Financial Telecommunication - S.W.I.F.T., 74.985 actiuni (0,18%) la Biroul de Credit S.A., 499.836 actiuni (0.98%) la Elvila S.A., 999 actiuni (9,99%) la SOPAS - Servicii Financiare & Leasing S.A., 731 actiuni la Visa Inc si 980.000 actiuni (49%) la firma asociata LIBRA DEVELOPMENT IFN.

In anul 2025 veniturile din dividende au fost in valoare de 1.881.698 RON. In timp ce in anul 2024 veniturile din dividende au fost in valoare de 1.456.207 RON.

In baza prevederilor IFRS 9, ajustarile pentru depreciere provin in urma aparitiei unui eveniment de pierdere. Starea de nerambursare, conform articolului 178 din Regulamentul UE 575/2013, reprezinta principalul indicator pentru ajustarile pentru depreciere individuale si colective.

Ajustarile pentru depreciere se constituie la nivel colectiv pentru deprecierea unui grup de active omogene din punct de vedere al pierderilor, care au fost realizate si pentru care nu exista un indiciu obiectiv de depreciere individuala, iar riscul de tara este o componenta in determinarea ajustarilor colective.

12.3 Valoarea totala a expunerilor dupa compensarea contabila si inainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit, precum si valoarea medie a expunerilor aferente perioadei, defalcata pe clase de expunere

Nr. Crt	Clasa de expunere	Valoarea neta a expunerilor	Expuneri nete medii aferente perioadei
1	Administratii centrale sau banci centrale	4,510,143,581	3,741,041,348
2	Administratii regionale sau autoritati locale	1,041,624,070	894,958,792
3	Banci multilaterale de dezvoltare	18,769,442	31,141,737
4	Institutii	963,034,704	1,275,730,905
5	Societati	419,230,278	636,453,788
5a	Societati (Corporate Specialised Lending)	123,340,783	133,108,832
6	Retail	958,519,818	1,248,443,490
7	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile si expuneri ADC	5,918,400,576	4,775,880,878
8	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile rezidentiale – non-IPRE (garantate)	1,044,257,606	772,425,587
9	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile rezidențiale – non-IPRE (negarantate)	218,291,989	168,646,095
10	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile rezidențiale – altele – non-IPRE	-	

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2025

Nr. Crt	Clasa de expunere	Valoarea neta a expunerilor	Expuneri nete medii aferente perioadei
11	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile rezidențiale – IPRE	295,585,398	193,046,865
12	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile rezidențiale – altele – IPRE	-	
13	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale – non-IPRE (garantate)	2,288,694,223	1,909,731,546
14	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale – non-IPRE (negarantate)	439,058,468	407,415,159
15	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale – altele – non-IPRE	20,353,355	31,857,012
16	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale – IPRE	874,448,254	736,529,713
17	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale – altele – IPRE	-	
18	Achizitie, dezvoltare si constructie (ADC)	737,711,283	553,726,098
19	Expuneri in stare de nerambursare	76,555,485	71,691,147
20	Expuneri sub forma de datorie subordonata	-	
21	Obligatiuni garantate	-	
22	Expuneri fata de institutii si societati corporative cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	
23	Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	
24	Abordarea „look-through”	-	
25	Abordarea bazata pe mandat	-	
26	Abordarea de tip „fall-back”	-	
27	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile *)	-	324,317,700
28	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat*)	-	98,008,409
29	Titluri de capital	31,174,485	27,502,315
30	Alte elemente	226,353,147	257,427,987
31	Total expuneri	14,287,146,369	13,515,707,326

*) Incepand cu luna Martie 2025 categoriile Basel III privind “*expunerile garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile*” si “*elementele asociate unui risc extrem de ridicat*” au fost eliminate ca tratament distinct si integrate in noul cadru revizuit de calcul al cerintelor de capital, bazat pe:

- abordarea revizuita pentru riscul de credit (SA-CR – Standardised Approach Credit Risk),
- noi criterii de clasificare si granularitate a expunerilor imobiliare,
- si tratamentul recalibrat al expunerilor cu risc ridicat, redistribuite in categorii standard, cu ponderi de risc ajustate.

12.4 Repartizarea geografica a creditelor, defalcate pe clasele principale de expuneri (pondere din valoarea neta)

Nr.	Clasa de expuneri	31.12.2025					
		Concentrare zonala					
		-mii lei -					
		Bucuresti_ Ilfov	Sud	Centru_ Nord-Vest	Sud_Est	Nord_Est	Total
1	Administratii centrale sau banci centrale	4,280,296	39,807	83,474	52,864	53,703	4,510,144
2	Administratii regionale sau autoritati locale	948,211	0	5,397	11,001	6,126	970,735
3	Institutii	963,035	0	0	0	0	963,035
4	Societati	198,425	7,947	73,869	8,109	91,575	379,925
5	Societati - Specialised Lending	121,462	0	1,879	0	0	123,341
6	Retail	330,380	77,051	161,116	104,802	158,282	831,632
7	Achizitie, dezvoltare si constructie (ADC)	360,949	8,640	249,967	22,927	95,229	737,711
8	Expuneri garantate cu ipoteci asupra unor bunuri imobile rezidențiale - non-IPRE (garantate)	661,966	44,899	171,200	54,673	88,307	1,021,046
9	Expuneri garantate cu ipoteci asupra unor proprietati imobiliare rezidentiale - non-IPRE (negarantate)	136,216	9,642	34,948	10,020	18,310	209,136
10	Expuneri garantate prin ipoteci asupra bunurilor imobile rezidentiale - IPRE	249,644	788	17,641	6,450	20,369	294,891
11	Expuneri garantate cu ipoteci asupra unor bunuri imobile comerciale - non-IPRE (garantate)	1,191,942	118,511	376,312	269,357	266,407	2,222,530
12	Expuneri garantate cu ipoteci asupra	253,290	38,786	39,117	73,570	22,029	426,793

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2025

Nr.	Clasa de expuneri	31.12.2025					
		Concentrare zonala					
		-mii lei -					
		Bucuresti_ Ilfov	Sud	Centru_ Nord-Vest	Sud_Est	Nord_Est	Total
	unor bunuri imobile comerciale - non-IPRE (negarantate)						
13	Expuneri garantate cu ipoteci asupra unor bunuri imobile comerciale - Altele - non-IPRE	20,353	0	0	0	0	20,353
14	Expuneri garantate prin ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale - IPRE	715,443	10,667	61,637	9,514	75,192	872,453
15	Expuneri in stare de nerambursare	57,336	4,145	7,609	3,205	4,205	76,501
16	Titluri de capital	31,174					31,174
17	Banci multilaterale de dezvoltare	9,258	1,828	4,080	1,375	2,229	18,769
18	Alte expuneri	190,752					190,752
19	Total abordare standardizata	10,720,135	362,712	1,288,246	627,866	901,963	13,900,922
20	Total	10,720,135	362,712	1,288,246	627,866	901,963	13,900,922

12.5 Repartizarea creditelor in functie de scadenta reziduala, defalcate pe clasele principale de expuneri (pondere din valoarea bruta totala)

Nr.	Clasa de expuneri	31.12.2025				Total
		Scadenta reziduala mii lei				
		Mai putin de 1 an	Intre 1 si 5 ani	Intre 5 si 10 ani	Peste 10 ani	
1	Administratii centrale sau banci centrale	4,167,582	238,766	103,796	-	4,510,144
2	Administratii regionale sau autoritati locale	192,620	15,351	22,396	740,368	970,735
3	Institutii	963,035	-	-	-	963,035
4	Societati	81,962	142,846	91,361	63,755	379,925
5	Societati - Specialised Lending	-	675	65,730	56,935	123,341
6	Retail	163,847	311,208	329,823	26,753	831,632
7	Achizitie, dezvoltare si constructie (ADC)	17,613	692,302	15,268	12,528	737,711
8	Expuneri garantate cu ipoteci asupra unor bunuri imobile rezidențiale - non-IPRE (garantate)	70,852	116,731	196,488	636,976	1,021,046
9	Expuneri garantate cu ipoteci asupra unor proprietati imobiliare rezidentiale - non-IPRE (negarantate)	11,220	19,191	33,345	145,381	209,136
10	Expuneri garantate prin ipoteci asupra bunurilor imobile rezidentiale - IPRE	43,481	147,949	56,024	47,438	294,891
11	Expuneri garantate cu ipoteci asupra unor bunuri imobile comerciale - non-IPRE (garantate)	151,934	532,367	833,472	704,757	2,222,530
12	Expuneri garantate cu ipoteci asupra unor bunuri imobile comerciale - non-IPRE (negarantate)	30,576	116,393	111,686	168,138	426,793
13	Expuneri garantate cu ipoteci asupra unor bunuri imobile comerciale - Altele - non-IPRE	-	2	20,351	-	20,353
14	Expuneri garantate prin ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale - IPRE	4,531	109,939	437,702	320,282	872,453

Nr.	Clasa de expuneri	31.12.2025				Total
		Scadenta reziduala mii lei				
		Mai putin de 1 an	Intre 1 si 5 ani	Intre 5 si 10 ani	Peste 10 ani	
15	Expuneri in stare de nerambursare	53,529	12,482	5,393	5,097	76,501
16	Capital	31,174	0	0	0	31,174
17	Banci multilaterale de dezvoltare	1,533	15,862	1,375	-	18,769
18	Alte expuneri	190,752	0	0	0	190,752
19	Total abordare standardizata	6,176,242	2,472,063	2,324,210	2,928,408	12,900,922
20	Total	6,176,242	2,472,063	2,324,210	2,928,408	13,900,922

12.6 Repartizarea in functie de sectorul de activitate a creditelor restante (valoare bruta), a expunerilor depreciate (valoare bruta), a ajustarilor specifice si generale pentru riscul de credit, precum si a cheltuielilor cu ajustarile specifice si generale pentru riscul de credit

Sector de activitate / cod CAEN	Valori contabile brute 31.12.2025 -mii lei -				Valori nete - mii lei-
	Expuneri care se afla in stare de nerambursare	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare	Ajustari specifice pentru riscul de credit	Ajustari generale pentru riscul de credit	
	(a)	(b)	(c)	(d)	(a+b-c-d)
A - Agricultura, silvicultura si pescuit	73,098.34	1,460,754.04	42,609.51	50,501.08	1,440,742
B - Industria extractiva	61.58	17,359.61	-	143.93	17,277
C - Industria prelucratoare	9,660.68	218,414.39	3,738.88	4,263.97	220,072
D - Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, apa calda si aer conditionat	-	218,057.27	-	1,646.68	216,411
E - Distributia apei; salubritate, gestionarea deseurilor, activitati de decontaminare	322.69	10,953.48	-	203.94	11,072

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2025

Sector de activitate / cod CAEN	Valori contabile brute 31.12.2025 -mii lei -				Valori nete - mii lei-
	Expuneri care se afla in stare de nerambursare	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare	Ajustari specifice pentru riscul de credit	Ajustari generale pentru riscul de credit	
	(a)	(b)	(c)	(d)	(a+b-c-d)
F - Constructii	133,185.34	1,372,727.88	93,784.71	16,109.78	1,396,019
G - Comert cu ridicata si cu amanuntul	7,143.49	579,951.26	972.93	12,386.73	573,735
H - Transport si depozitare	1,525.16	84,959.24	-	1,711.06	84,773
I - Hoteluri si restaurante	6,867.05	281,844.00	5,793.78	2,805.59	280,112
J - Informatii si comunicatii	193.94	112,199.91	-	690.34	111,704
K - Intermedieri financiare si asigurari	-	145,888.77	1,739.07	575.22	143,574
L - Tranzactii imobiliare	3,563.75	830,498.17	2,789.29	7,663.25	823,609
M - Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	3,889.74	438,676.24	717.30	6,137.93	435,711
N - Activitati de servicii administrative si activitati de servicii suport	3,124.00	41,031.35	2,409.66	354.43	41,391
O -Administratie publica si aparare; asigurari sociale din sistemul public	-	782,041.16	-	3,926.37	778,115
P - Invatamant	890.82	20,476.01	450.35	197.58	20,719
Q - Sanatate si asistenta sociala	4,035.82	430,074.99	1,335.42	5,040.59	427,735
R - Activitati de spectacole, culturale si recreative	1,762.24	55,296.29	-	1,202.14	55,856
S - Alte activitati de servicii	201.78	26,294.15	-	290.67	26,205
Fara CAEN	11,604.81	6,892,086.13	2,409.87	105,191.25	6,796,090
Total	261,131	14,019,584	158,751	221,043	13,900,922

12.7 Informatii privind calitatea creditului expunerii restructurate in urma dificultatilor financiare – Model EU CQ1**Cerinta acoperita de Articolul 442 litera (c) - Model EU CQ1- CRR**

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Valoarea contabila bruta/valoarea nominala a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultatilor financiare				Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane		Garantii reale primite si garantii financiare primite pentru expunerile restructurate în urma dificultatilor financiare	
		Performante restructurate in urma dificultatilor financiare	Neperformante restructurate in urma dificultatilor financiare		La expuneri performante restructurate în urma dificultatilor financiare	La expuneri neperformante restructurate in urma dificultatilor financiare			Din care garantii reale si financiare primite pentru expunerile neperformante cu masuri de restructurare datorata dificultatilor financiare
			Din care in stare de nerambursare	Din care depreciate					
005	Solduri de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere	0	0	0	0	0	0	0	
010	Credite si avansuri	28,144,642	173,003,388	173,003,388	173,003,388	(2,689,458)	(129,465,800)	68,981,017	43,537,584
020	Banci centrale	0	0	0	0	0	0	0	0
030	Administratii publice	0	0	0	0	0	0	0	0
040	Institutii de credit	0	0	0	0	0	0	0	0
050	Alte societati financiare	0	0	0	0	0	0	0	0
060	Societati nefinanciare	27,282,833	171,527,689	171,527,689	171,527,689	(2,642,851)	(128,232,821)	67,923,096	43,294,864
070	Gospodarii	861,809	1,475,699	1,475,699	1,475,699	(46,607)	(1,232,979)	1,057,921	242,720
080	Titluri de datorie	0	0	0	0	0	0	0	0
090	Angajamente de creditare date	0	0	0	0	0	0	0	0
100	Total	28,144,642	173,003,388	173,003,388	173,003,388	(2,689,458)	(129,465,800)	68,981,017	43,537,584

12.8 Informatii privind calitatea expunerilor performante si neperformante pe numarul de zile in care sunt restante - Modelul EU CQ3

Cerinta acoperita de Articolul 442 litera (c) - Model EU CQ3 din CRR

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Valoarea contabilă brută/valoarea nominală											
		Expuneri performante				Non-performing exposures							
			Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile		Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care în stare de nerambursare
005	Solduri de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere	2,214,183,817	2,214,183,817	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Credite si avansuri	9,204,334,690	9,194,796,845	9,537,845	261,131,223	209,191,163	23,570,207	14,773,829	13,336,821	259,203	-	-	261,131,223
020	Banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Administratii publice	782,041,157	782,041,157	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Institutii de credit	709,477,285	709,477,285	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Alte societăți financiare	135,364,313	135,364,313	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
060	Societati nefinanciare	6,661,249,504	6,653,460,355	7,789,169	251,191,894	199,292,098	23,529,943	14,773,829	13,336,821	259,203	-	-	251,191,894
070	Din care IMM-uri	6,440,820,096	6,433,030,927	7,789,169	250,334,020	198,434,224	23,529,943	14,773,829	13,336,821	259,203	-	-	250,334,020
080	Gospodarii	916,202,431	914,453,755	1,748,676	9,939,329	9,899,065	40,264	-	-	-	-	-	9,939,329
090	Titluri de datorie	2,360,506,730	2,360,506,730	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100	Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Administratii publice	2,360,506,730	2,360,506,730	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120	Institutii de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	Alte societati financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Societati nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	65,900
150	Expuneri extrabilantiere	3,301,914,394			174,339								174,339
160	Bănci centrale	-			-								-

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2025

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Valoarea contabilă brută/valoarea nominală													
Expuneri performante					Non-performing exposures								
			Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile		Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care în stare de nerambursare
170	Administratii publice	244,353,250			-								-
180	Institutii de credit	-			-								
190	Alte societati financiare	44,508,591											
200	Societati nefinanciare	2,999,486,215			174,313								174,313
210	Gospodarii	13,566,338			26								26
220	Total	17,080,939,631	13,769,487,392	9,537,845	261,305,562	209,191,163	23,570,207	14,773,829	13,336,821	259,203	-	-	261,305,562

12.9 Informatii privind expunerile la riscul de credit si la riscul de diminuare a valorii creantei - Modelul EU CQ7

Cerinta acoperita de Articolul 442 litera (c)

Model EU CQ7 - Garantii reale obtinute prin intrare in posesie si executare

		a	b
		Garantii reale obtinute prin intrarea in posesie	
		Valoarea la recunoastere initiala	Modificari negative cumulate
010	Imobilizari corporale	0	0
020	Altele decat Imobilizarile corporale	0	0
030	Bunuri imobile locative	0	0
040	Bunuri imobile comerciale	0	0
050	Bunuri mobile (auto, transport naval etc.)	0	0
060	Instrumente de capital si titluri de datorie	0	0
070	Alte garantii reale	0	0
080	Total	0	0

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2025

12.10 Valoarea creditelor restante si depreciate (valoare bruta), separate si defalcate pe zone geografice, insotite de ajustarile specifice si generale pentru riscul de credit pentru fiecare zona geografica in parte

Nr. Crt	Valori contabile brute – mii RON -					Valori nete - mii RON -
	Regiune	Expuneri in stare de nerambursare	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare	Ajustari specifice pentru riscul de credit	Ajustari generale pentru riscul de credit	
		(a)	(b)	(c)	(d)	
1	Bucuresti_Ilfov	184,963	10,814,068	113,890	165,006	10,720,135
2	Sud	13,315	364,169	6,757	8,015	362,712
3	Centru_Nord Vest	24,039	1,295,264	11,705	19,352	1,288,246
4	Sud_Est	19,187	637,425	13,480	15,266	627,866
5	Nord_Est	19,628	908,658	12,920	13,403	901,963
6	Total	261,131	14,019,584	158,751	221,043	13,900,922

12.11 Reconcilierea modificarilor ajustarilor specifice si generale pentru riscul de credit pentru expunerile depreciate

Nr crt	Clasa de expunere	Provizioane 31.12.2024	Provizioane 31.12.2025	Variatie
1	Achizitie, dezvoltare si constructie (ADC)	-	9,745,179	
2	Administratii centrale sau banci centrale	2,957,067	3,295,926	11.46%
3	Administratii regionale sau autoritati locale	2,744,824	4,506,851	64.19%
4	Institutii	124,967	115,963	-7.21%
5	Societati	39,871,956	44,653,394	11.99%
6	Corporates - Specialised Lending	-	1,382,841	
7	Retail	118,213,513	54,753,682	-53.68%
8	Garantate cu ipoteci asupra unor bunuri imobile rezidențiale - non-IPRE (garantate)	-	-	

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2025

Nr crt	Clasa de expunere	Provizioane 31.12.2024	Provizioane 31.12.2025	Variatie
9	Garantate cu ipoteci asupra unor proprietati imobiliare rezidentiale - non-IPRE (negarantate)	-	-	
10	Garantate prin ipoteci asupra bunurilor imobile rezidentiale - IPRE	-	-	
11	Garantate cu ipoteci asupra unor bunuri imobile comerciale - non-IPRE (garantate)	-	-	
12	Garantate cu ipoteci asupra unor bunuri imobile comerciale - non-IPRE (negarantate)	-	-	
13	Garantate cu ipoteci asupra unor bunuri imobile comerciale - Altele - non-IPRE	-	-	
14	Garantate prin ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale - IPRE	-	-	
15	Expuneri in stare de nerambursare	-	183,857,914	
16	Titluri de capital	-	23,225	
17	Banci de dezvoltare multilaterala	-	-	
18	Alte elemente	72,551,308	81,031,478	11.69%
19	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat *	77,725,318	-	-100.00%
20	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile*	11,150	-	-100.00%
21	TOTAL	314,200,609	383,366,453	22.01%

* Incepand cu Martie 2025 categoriile Basel III privind *expunerile garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile* si *elementele asociate unui risc extrem de ridicat* au fost eliminate ca tratament distinct si integrate in noul cadru revizuit de calcul al cerintelor de capital, bazat pe:

- abordarea revizuita pentru riscul de credit (SA-CR – Standardised Approach Credit Risk),
- noi criterii de clasificare si granularitate a expunerilor imobiliare,
- si tratamentul recalibrat al expunerilor cu risc ridicat, redistribuite in categorii standard, cu ponderi de risc ajustate.

12.12 Modificarea stocului ajustarilor generale si specifice detinute pentru creditele si titlurile de creanta care sunt in stare de nerambursare sau depreciate se prezinta:

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2025

Nr.	RON	Ajustari specifice pentru riscul de credit cumulate	Ajustari generale pentru riscul de credit cumulate
1	Sold de deschidere	(158,357,277)	(97,804,758)
2	Majorari datorate ajustarilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate in cursul perioadei	-	-
3	Diminuari datorate ajustarilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate in cursul perioadei	(782,965)	(542,322)
4	Reduceri datorate anularilor ajustarilor cumulate pentru riscul de credit in cursul perioadei	33,359	(25,947)
5	Transferuri intre ajustarile pentru riscul de credit	(44,813,021)	(44,268,295)
6	Impactul diferentelor de curs valutar	-	-
7	Combinari de activitati, inclusiv achizitionari si vanzari de filiale	12,204,777	9,200,491
8	Alte ajustari	(1,652,161)	28,069,532
9	Sold de inchidere	(193,367,288)	(105,371,299)
10	Recuperarile privind ajustarile pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit sau pierdere	48,792,982	-
11	Ajustarile specifice pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit si pierdere	(4,693,536)	151,811

12.13 Modificari ale stocului de credite si de titluri de creanta in stare de nerambursare si depreciate:

Nr.	Categorie	Valoarea contabila bruta a expunerilor aflate in stare de nerambursare Sold - RON -
1	Sold de deschidere	222,038,256.00
2	Credite si titluri de creanta care se afla in stare de nerambursare sau sunt depreciate fata de ultima perioada de raportare	78,272,294.00
3	Readuse la statutul de neafare in stare de nerambursare	-454,874.00
4	Valorile eliminate din bilant	-44,306,211.00
5	Alte modificari	5,581,717.00
6	Sold de inchidere	261,131,182.00

13 Active negrevate de sarcini**Modelul EU AE 1 - Active grevate de sarcini si active negrevate de sarcini**

mil RON		Valoarea contabila a activelor grevate cu sarcini		Valoarea justa a activelor grevate cu sarcini		Valoarea contabila a activelor negrevate cu sarcini		Valoarea justa a activelor negrevate cu sarcini	
			din care EHQLA si HQLA eligibile din punct de vedere notional		din care EHQLA si HQLA eligibile din punct de vedere notional		din care EHQLA si HQLA		din care EHQLA si HQLA
		010	030	040	050	060	080	090	100
010	Activele institutiei care publica informatiile	105,563,832	67,209,071			13,796,819,025	3,399,368,281		
030	Instrumente de capital	0	0	0	0	31,174,485	-	0	0
040	Titluri de datorie	67,209,071	67,209,071	56,896,523	56,896,523	2,289,881,179	2,198,139,234	2,289,881,179	2,198,139,234
050	din care: Obligatiuni garantate	0	0	0	0	0	0	0	0
060	din care: titluri garantate cu active	0	0	0	0	0	0	0	0
070	din care emise de administratiile publice	67,209,071	67,209,071	56,896,523	56,896,523	2,289,881,179	2,198,139,234	2,289,881,179	2,198,139,234
080	din care emise de societatile financiare	0	0	0	0	0	0	0	0
090	din care emise de societatile nefinanciare	0	0	0	0	0	0	0	0
120	alte active	0	0	0	0	129,790,499		0	0

Nr.	GARANTII REALE PRIMITE					
	RON	Valoarea justa a garantiilor reale primite si grevate cu sarcini sau a titlurilor proprii de datorie emise		Negrevate cu sarcini		Valoarea nominala a garantiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise care nu sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini
				Valoarea justa a garantiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise disponibile pentru a fi grevate cu sarcini		
			din care EHQLA si HQLA eligibile din punct de vedere notional		din care EHQLA si HQLA	
1	Garantii reale primite de institutia raportoare	0	0	0	0	253,818,775
2	Imprumuturi la vedere	0	0	0	0	0
3	Instrumente de capital	0	0	0	0	0
4	Titluri de datorie	0	0	0	0	0
5	din care: Obligatiuni garantate	0	0	0	0	0
6	din care: titluri garantate cu active	0	0	0	0	0
7	din care emise de administratiile publice	0	0	0	0	0
8	din care emise de societatile financiare	0	0	0	0	0

Nr.	GARANTII REALE PRIMITE					
	RON	Valoarea justa a garantiilor reale primite si grevate cu sarcini sau a titlurilor proprii de datorie emise		Negrevate cu sarcini		Valoarea nominala a garantiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise care nu sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini
				Valoarea justa a garantiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise disponibile pentru a fi grevate cu sarcini	din care EHQLA si HQLA	
9	din care emise de societatile nefinanciare	0	0	0	0	0
10	Credite si avansuri, altele decat imprumuturile la vedere	0	0	0	0	253,818,775
11	Alte garantii reale primite	0	0	0	0	0
12	Titluri proprii de datorie iemise, altele decat obligatiunile garantate si titlurile garantate cu active	0	0	0	0	0
13	Obligatiuni proprii	0	0	0	0	0

Nr.	GARANTII REALE PRIMITE					
	RON	Valoarea justa a garantiilor reale primite si grevate cu sarcini sau a titlurilor proprii de datorie emise		Negrevate cu sarcini		
				Valoarea justa a garantiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise disponibile pentru a fi grevate cu sarcini		Valoarea nominala a garantiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise care nu sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini
			din care EHQLA si HQLA eligibile din punct de vedere notional		din care EHQLA si HQLA	
	garantate si securitizari proprii emise care nu au fost gajate inca					
14	TOTAL ACTIVE, GARANTII REALE PRIMITE SI TITLURI PROPRII DE DATORIE EMISE	105,563,832	0	0	0	0

Nr. Crt	SURSE DE GREVARE CU SARCINI		
	RON	Datorii corespunzatoare, datorii contingente sau titluri de valoare date cu imprumut	Active, garantii reale primite si titluri proprii de datorie emise, altele decat obligatiunile garantate si securitizarile grevate cu sarcini
1	Valoarea contabila a datoriilor financiare selectate	0	0
2	Instrumente financiare derivate	0	0

Nr. Crt	SURSE DE GREVARE CU SARCINI		
	RON	Datorii corespunzatoare, datorii contingente sau titluri de valoare date cu imprumut	Active, garantii reale primite si titluri proprii de datorie emise, altele decat obligatiunile garantate si securitizarile grevate cu sarcini
3	din care: extrabursiere	0	0
4	Depozite	0	0
5	Acorduri de rascumparare	0	0
6	din care: banci centrale	0	0
7	Depozite garantate, altele decat acordurile de rascumparare	0	0
8	din care: banci centrale	0	0
9	Titluri de datorie emise	0	0
10	din care: obligatiuni garantate emise	0	0
11	din care: titluri garantate cu active emise	0	0
12	Alte surse de grevare cu sarcini	0	105,563,832
13	Valoarea nominala a angajamentelor de creditare primite	0	0
14	Valoarea nominala a garantiilor financiare primite	0	0
15	Valoarea justa a titlurilor luate cu imprumut cu garantii de alta natura decat numerarul	0	0
16	altele	0	105,563,832
17	TOTAL SURSE DE GREVARE CU SARCINI		105,563,832

Activele grevate de sarcini ale Libra Internet Bank au reprezentat in medie 0.45% din totalul activelor detinute in cursul anului 2025.

Cea mai mare pondere a activelor negrevate cu sarcini provine din credite si avansuri acordate clientelei, urmate de imprumuturi la vedere si de titluri de datorie.

Valoarea mediana (conform celor stipulate de EBA - ITS) a activelor financiare grevate de sarcini, precum si a activelor primite in anul 2025 de catre Banca este de aprox. 106 milioane lei

14 Expuneri din titluri de capital neincluse in portofoliul de tranzactionare

14.1 Clasificarea expunerilor in functie de obiectivul vizat. Tehnici contabile si metode de evaluare folosite

In functie de obiectivul vizat, expunerile din titluri de capital neincluse in portofoliul de tranzactionare se clasifica in:

- a) obligatii de participare in cadrul sistemului: S.W.I.F.T.
- b) obtinere de castiguri sub forma de dividende sau din diferente de pret:
 - S.T.F.D.-Transfond SA;
 - Biroul de Credit SA;
 - SOPAS;
 - Elvila SA.

Titlurile de capital disponibile pentru vanzare nu sunt cotate si comercializate in mod activ pe piata interna si prin urmare, valoarea justa a acestora nu poate fi masurata in mod fiabil. Astfel, aceste titluri de capital sunt inregistrate la costul de achizitie minus pierderile din depreciere.

Titlurile de participare se revalueaza anual constituindu-se provizioane in cazul deprecierei lor.

Fata de 31.12.2024, portofoliul de titluri disponibile pentru vanzare nu au suferit modificari semnificative, procentele de participatie mentinandu-se in general constante, conform tabelului de mai jos.

Nr. Crt	Societatea	Tipul activitatii	Tara	Valoare evaluata RON		% din capital social (drept de proprietate)	
				31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025
1	SOPAS	Leasing si servicii financiare	Romania	23,225.35	23,225.35	9.99%	9.99%
2	Provizion SOPAS			-23,225.35	-23,225.35		
3	ELVILA	Mobila,comert si productie	Romania	334,890.12	259,914.72	1.26%	0.98%
4	Provizion ELVILA			-	-		
5	TRANSFOND	Transfer de bani	Romania	5,655,757.84	6,574,237.45	2.56%	2.56%
6	Biroul de Credit	Informatii bancare	Romania	170,739.73	160,045.94	0.18%	0.18%
7	SWIFT	Transfer de bani	Belgia	1,359,719.98	1,393,725.96		
8	VISA	Carduri	USA	12,932,099.72	12,986,561.00		
9	LIBRA DEVELOPMENT I.F.N. SA	Leasing si servicii financiare	Romania	9,800,000.00	9,800,000.00	49%	49%
Total				30,253,207.39	31,174,485.07		

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2025

In cursul anului 2025, Libra Internet Bank S.A, a incasat venituri din dividende aferente pachetelor de actiuni detinute in alte societati comerciale, astfel:

Nr. Crt.	Venituri din dividende	mii Ron
1	Dividende de la Visa	82,652
2	Dividende de la Transfond	1,779,428
3	Dividende de la Biroul de Credit	19,619
Total		1,881,698

14.2 Valoarea totala a profiturilor sau a pierderilor realizate din vanzari si lichidari in cursul anului 2025

La nivelul anului 2025, Banca nu a efectuat nicio operatiune de vanzare de titluri de capital.

15 Expuneri la riscul de rata a dobanzii pentru pozitiile neincluse in portofoliul de tranzactionare

Banca utilizeaza „metodologia standardizata de calcul a modificarii potentiale a valorii economice a unei institutii de credit ca urmare a schimbarii nivelurilor ratelor dobanzii” in scopul monitorizarii riscului de rata dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare. Acest model este construit pe baza elementelor de activ si pasiv purtatoare de dobanda exprimate in RON, EUR, USD precum si pentru toate valutele in echivalent RON. In cazul altor valute cu exceptia RON, EUR si USD, riscul de rata dobanzii este apreciat ca scazut datorita faptului ca activele si pasivele in aceste valute sunt remunerate cu dobanzi variabile, in general dobanda la vedere, precum si datorita pozitiiilor de valoare mica detinute. Frecventa de monitorizare a riscului de rata dobanzii este lunara.

Analiza GAP presupune luarea in considerare a unor corelatii intre fluctuatia ratelor de dobanda si modificarea veniturilor nete din dobanzi.

16 Tehnici de diminuare a riscului de credit conform Articolului 453

Publicarea de informatii privind utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit

16.1 Cadrul general

In conformitate cu prevederile Articolului 453 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (CRR), privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si de modificarea a Regulemantului UR nr. 648/2012, Libra Internet Bank aplica tehnici de diminuare a riscului de credit (Credit Risk Mitigation – CRM) in scopul reducerii expunerii la risc si optimizarii cerintelor de capital.

16.2 Tipuri de tehnici de diminuare a riscului de credit

a) Protectia finantata a creditului (FCP – Funded Credit Protection)

Protectia finantata a creditului reprezinta o tehnica de diminuare a riscului de credit prin care reducerea riscului de credit asociat expunerii deriva din dreptul Bancii de a actiona in cazul intrarii in stare de nerambursare a debitorului sau a facilitatii de credit ori al unor alte evenimente de credit specificate legate de debitor, de a lichida anumite active sau sume, de a obtine transferul lor, de a si le atribui ori de a le retine sau de a reduce cuantumul expunerii la diferenta dintre cuantumul expunerii si cuantumul unei creante asupra institutiei creditoare sau de a-l inlocui cu aceasta diferenta.

Principiul CRR utilizat: reducerea pierderii in caz de nerambursare (LGD reduction)

Banca utilizeaza urmatoarele instrumente financiare drept garantii reale eligibile:

- numerar (depozite colaterale constituit la Banca);
- instrumente asimilate numerarului;
- titluri de creanta emise de administratia centrala.

Protectia creditului decurgand dintr-o garantie financiara se califica drept protectie finantata a creditului eligibila, cu respectarea conditiilor privind eligibilitatea.

b) Protectie nefinantata a creditului (UFCP – Unfunded Credit Protection)

Protectia nefinantata a creditului reprezinta o tehnica de diminuare a riscului de credit prin care reducerea riscului de credit deriva din angajamentul unei parti terte de a acoperi obligatiile debitorului in cazul producerii unui eveniment de credit.

Principiul CRR utilizat: substituirea riscului debitorului cu riscul garantului (substitution approach / PD reduction).

Banca utilizeaza urmatoarele instrumente financiare:

- garantii personale;
- scrisori de garantie bancara.

Protectia creditului decurgand dintr-o garantie personala se califica drept protectie nefinantata a creditului eligibila, cu respectarea conditiilor generale si suplimentare privind eligibilitatea potrivit Regulamentului UE nr. 575/2013.

16.3 Politici si procese aferente compensarii bilantiere si compensarii elementelor din afara bilantului

Banca nu utilizeaza tehnici de compensare bilantiere si extrabilantiere in vederea diminuarii riscului de credit. Modelul de afaceri al Bancii nu implica utilizarea unui efect de levier excesiv, intrucat instrumentele financiare tranzactionate de Banca nu implica tehnici de diminuare a riscului de credit altele decat garantii reale (depozitele colaterale) si scrisorile de garantie bancara.

16.4 Politicile si procesele aplicate in materie de evaluare si administrare a garantiilor reale

Evaluarea si administrarea garantiilor reale acceptate de Banca pentru garantarea creditelor sunt reglementate prin normele interne de creditare si evaluare.

Valoarea garantiilor reale imobiliare se stabileste pe baza unui raport de evaluare. Banca accepta doar rapoarte de evaluare intocmite de evaluatori calificati (instruiti si atestati pentru evaluarea bunurilor). Evaluatorul are obligativitatea respectarii standardelor ANEVAR si raspunde de veridicitatea si corectitudinea datelor si informatiilor cuprinse in Raportul de Evaluare.

Valoarea justa se determina in baza unei metodologii interne, in concordanta cu cerintele IAS - IFRS.

Asigurarea bunurilor care fac obiectul contractelor de garantie reprezinta o protectie suplimentara solicitata de Banca suplimentar fata de garantia reala. Asigurarea se poate incheia la societati de asigurare autorizate de Comisia de Supraveghere a Asigurarilor si agreeate de Banca.

Administrarea garantiilor presupune derularea unor proceduri interne de verificare on-site a calitatii bunului acceptat in garantie si a unor proceduri de evaluare continua.

Evaluarea continua a garantiilor urmareste ca bunurile imobile aflate in garantie sa fie reevaluate anual pentru a constata mentinerea sau nu a valorii initiale avute in vedere la garantarea creditelor. Banca efectueaza reevaluarea bunurilor existente in garantie conform normelor si procedurilor interne care respecta Standardele Internationale de Evaluare si recomandările ANEVAR si BNR.

16.5 Descrierea principalelor tipuri de garantii acceptate de Libra Internet Bank SA

Principalele tipuri de garantii acceptate de Libra Internet Bank SA:

a) Garantii reale:

- Ipoteca mobiliara, in cazul garantiilor reale asupra bunurilor mobile, fara depozitare, sau asupra creantelor banesti, inclusiv cesiunea de creanta incheiata in scop de garantie;
- Ipoteca imobiliara, in cazul garantiilor reale asupra bunurilor imobile;
- Gaj, in cazul garantiilor reale asupra bunurilor mobile, cu depozitare.

b) Garantii personale:

- Avalul biletelor la ordin;
- Fideiusiunea;
- Fonduri de garantare.

c) Garantii autonome:

- Scrisori de garantie;
- Scrisori de confort.

d) Cesiunea politelor / contractelor de asigurare:

- Cesiunea politelor/ contractelor de asigurare a bunurilor mobile si/sau imobile asupra carora este constituita garantie in favoarea Bancii;
- Cesiunea politelor / contractelor de asigurare de viata incheiate de impumutati sau garanti persoane fizice.

Formularul EU CR4: Abordarea standardizata – Expunere la riscul de credit si efectele CRM

Conform Articolului 453 Publicarea de informatii privind utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit

Informatii calitative generale referitoare la riscul de credit

Nr. Crt	Clase de expuneri - RON -	Expuneri inainte de CCF si de CRM		Expuneri dupa CCF si CRM		RWA si densitatea RWA	
		Expuneri bilantiere	Expuneri extrabilantiere	Expuneri bilantiere	Expuneri extrabilantiere	RWA	Densitatea RWA (%)
		a	b	c	d	e	f
1	Administratii centrale sau banci centrale	4,124,761,895	0	4,510,143,581		56,155,848	1.25%
2	Entitati din sectorul public din afara administratiilor centrale						0.00%
EU 2a	Administratii regionale sau autoritati locale	970,734,707	244,112,195	970,734,706	70,889,364	235,847,398	22.64%
EU 2b	Entitati din sectorul public						0.00%
3	Banci multilaterale de dezvoltare		0	18,769,442			0.00%
EU 3a	Organizatii internationale						0.00%
4	Institutii	963,034,703	0	963,034,704	0	192,606,941	20.00%
5	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	0.00%
6	Societati	558,911,684	509,829,918	503,266,183	39304878	475,380,156	87.62%
6,1	Din care: Finantari specializate	123,340,783	7,779,892	123,340,783	0	145,491,744	117.96%
7	Expuneri din datorii subordonate si titluri de capital						0.00%
EU 7a	Expuneri din datorii subordonate						0.00%
EU 7b	Titluri de capital	31,174,485	0	31,174,485	0	77,936,213	250.00%
8	Retail	1,179,359,523	868,078,988	831,631,717	126,888,101	519,539,392	54.20%
9	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile si ADC	5,804,914,564	1,674,846,081	5,804,914,564	113,486,012	4,178,348,892	70.60%
9.1	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – non IPRE	1,230,182,347	75,936,381	1,230,182,347	32,367,248	334,374,221	26.48%

Raport privind cerintele de publicare si transparenta pentru anul 2025

Nr. Crt	Clase de expuneri - RON -	Expuneri înainte de CCF si de CRM		Expuneri dupa CCF si CRM		RWA si densitatea RWA	
		Expuneri bilantiere	Expuneri extrabilantiere	Expuneri bilantiere	Expuneri extrabilantiere	RWA	Densitatea RWA (%)
		a	b	c	d	e	f
9.2	Expuneri garantate cu ipoteeci asupra bunurilor imobile locative – IPRE	294,891,122	1,739,353	294,891,122	694,276	78,598,203	26.59%
9.3	Expuneri garantate cu ipoteeci asupra bunurilor imobile comerciale – non IPRE	2,669,676,426	173,877,490	2,669,676,426	78,429,621	1,948,225,607	70.89%
9.4	Expuneri garantate cu ipoteeci asupra bunurilor imobile comerciale - IPRE	872,453,387	17,626,641	872,453,387	1,994,867	710,583,938	81.26%
9.5	Achizitii, dezvoltare si constructii (ADC)	737,711,282	1,405,666,216	737,711,283	0	1,106,566,924	150.00%
10	Expuneri in stare de nerambursare	77,278,892	168,829	76,501,070	54,415	76,582,713	100.04%
EU 10a	Creante asupra institutiilor si societatiilor cu o evaluare de credit pe termen scurt						0.00%
EU 10b	Organisme de plasament colectiv (OPC)						0.00%
EU 10c	Alte expuneri	190,751,817	35,601,330	190,751,817	35,601,330	155,499,061	68.70%
11	Nu se aplica						
12	TOTAL	13,900,922,270	3,332,637,341	13,900,922,268	386,224,100	5,967,896,613	41.77%

16.6 Concentrarile de risc de piata sau de risc de credit in cadrul operatiunilor de diminuare a riscului

Nu exista concentrare de risc de piata sau de risc de credit in cadrul operatiunilor de diminuare a riscului aplicate de Banca.

16.7 Expunerea totala acoperita prin garantii personale sau prin instrumente financiare derivate de credit

Banca nu utilizeaza garantiile personale sau instrumentele financiare derivate in cadrul tehnicilor de diminuare a riscului de credit.