

Raport privind cerințele de transparență a informațiilor  
data de raportare: 31 decembrie 2025



**Banca Comercială INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A.**

Municipiul Bucuresti, B-dul Nicolae Titulescu, nr 29-31, Sector 1, cod postal 011132 Bucuresti, ROMANIA

Tel.: 004 07230723 620 492, Fax: 004 0371 611 461,

[www.intesasanpaolobank.ro](http://www.intesasanpaolobank.ro), [headoffice@intesasanpaolo.ro](mailto:headoffice@intesasanpaolo.ro)

Capital social 2.167.530.235 RON

Număr de ordine în Registrul Comerțului de pe lângă tribunalul București J40/2449/2015

Cod Unic de înregistrare RO 8145422

Număr de înregistrare în Registrul Instituțiilor de Credit RB-PJR-02-032/18.02.1999

Cod LEI 549300CGLRBLXD8PLZ18

Participantă la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare

---

## Introducere

Pentru a contribui la transparența din sistemul bancar românesc, Banca Comercială Intesa Sanpaolo Romania S.A., denumită în continuare, Banca, supune spre informarea publicului raportul anual intitulat: „Raport privind cerințele de transparență a informațiilor” întocmit în conformitate cu prevederile Ordonanței de Urgență a Guvernului Nr. 99 / 2006, Regulamentului Băncii Naționale a României Nr. 5 / 2013 și Regulamentului Parlamentului European și Consiliului nr. 575 / 2013, cu modificările și completările ulterioare. Strategia de risc a Băncii este elaborată luând în considerare mediul economic și financiar curent și previzionat, precum și strategia de afaceri a Băncii.

Datele prezentei publicații fac referire la data de raportare 31 decembrie 2025 la nivel individual.

Cifrele sunt exprimate în milioane RON, la nivel individual, dacă nu este specificat altfel.

La 31 decembrie 2025 situațiile financiare ale Bancii au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană (“IFRS”) și interpretările acestora, emise de către Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB) și adoptate de Uniunea Europeană, în vigoare la sfârșitul anului 2025.

Indicele de publicare din Anexa 1, indică articolele care fac referire explicită la conținutul cerințelor de publicare.

---

## Cuprins

Cap. I Cerințe generale.....	4
Cap. I   1. Sfera de aplicare.....	4
Cap. I   2. Informații considerate ca fiind proprietare sau confidențiale.....	4
Cap. I   3. Frecvența de publicare.....	4
Cap. I   4. Mijloace de comunicare.....	5
Cap. I   5. Active negrevate de sarcini.....	5
Cap. II Domeniul de aplicare.....	5
Cap. III Cadrul de administrare.....	11
Cap. III   1 Modelul organizațional.....	11
Cap. III   2 Cadrul aferent controlului intern si a cadrului de administrare a continuității activității.....	21
Cap. IV Fonduri Proprii.....	30
Cap. V Cerințe de Capital.....	32
Cap. VI Administrarea riscurilor.....	38
Cap. VI   1. Definiții.....	38
Cap. VI   2. Obiective și politici cu privire la administrarea riscurilor.....	42
Cap. VI   3. Fluxul de informații privind riscurile către structura de conducere.....	73
Cap. VI   4. Riscul de credit.....	73
Cap. VI   5. Riscul rezidual.....	88
Cap. VI   6. Riscul de concentrare.....	89
Cap. VI   7. Riscul de țară.....	90
Cap. VI   8. Riscul de lichiditate.....	90
Cap. VI   9. Riscul strategic.....	94
Cap. VI   10. Riscul imobiliar.....	94
Cap. VI   11. Riscul asociat activelor preluate.....	94
Cap. VI   12. Riscul valutar asociat portofoliului de credite al băncii.....	95
Cap. VI   13. Riscul reputațional.....	95
Cap. VI   14. Riscul de contrapartidă.....	96
Cap. VI   15. Riscul de piață.....	96
Cap. VI   16. Riscul operațional.....	98
Cap. VI   17. Riscul de model.....	100
Cap. VI   18. Riscul aferent portofoliului de titluri.....	100
Cap. VI   19. Riscul valutar asociat clienților.....	100
Cap. VI   20 Alte categorii de risc.....	100

---

Cap. VII Amortizoarele de capital.....	100
Cap. VIII Utilizarea ECAI .....	101
Cap. IX Indicatorii de fonduri proprii și de pasive eligibile.....	101
Cap. X Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit.....	103
Cap. XI Titluri de capital neincluse în portofoliul de tranzacționare .....	109
Cap. XII Expunerea la poziții din securitizare.....	110
Cap. XIII Efectul de levier.....	110
Cap. XIV Politica de Remunerare.....	112
Cap. XV Politica privind recrutarea și de selecția.....	120
Evaluarea adecvării candidaților și membrilor organului de conducere .....	120
Politica privind diversitatea și incluziunea.....	122
Cap. XVI Natura și extinderea tranzacțiilor cu persoanele aflate în relații speciale cu Banca.....	123
Cap. XVII Politica privind conflictul de interese aplicabile instituției de credit și organului de conducere.....	124
Anexa 1   Indice de publicare .....	127
Anexa 2   Declarația privind gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor .....	128
Anexa 3   Cadrul de gestionare al apetitului la risc în Intesa Sanpaolo Bank Romania.....	129

## Cap. I Cerințe generale

### Cap. I | 1. Sfera de aplicare

Prezentul raport este întocmit în conformitate cu prevederile Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5 / 2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit, cu completările și modificările ulterioare și Regulamentului nr. 575 / 2013 al Parlamentului European și al Consiliului privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, cu completările și modificările ulterioare.

Prezenta publicație este întocmită în conformitate cu reglementările interne. Politica internă prin care Banca formalizează conformarea cu cerințele de publicare este denumită *Procedura privind cerințele de publicare și transparență - Pillar 3*, iar potrivit acestei reglementări interne, Banca va face publice toate informațiile care să furnizeze participanților la piață o imagine completă asupra profilului de risc al Băncii.

Potrivit Regulamentului BNR nr.5/2013, art. 644 (1), Banca prezintă următorii indicatori la 31.12.2025.

Indicatori	Mln RON
Cifra de afaceri	566.75
Numărul de angajați în echivalent normă întreagă	1,124
Profit sau pierdere înainte de impozitare	94.70
Datorii privind impozitul amânat	8.53
Datorii privind impozitul curent	5.93
Profit sau pierdere în an	78.29
Rentabilitatea activelor (eng. ROA)	1.68%

### Cap. I | 2. Informații considerate ca fiind proprietare sau confidențiale

Banca face publice informațiile prevăzute în *anexa 1 - Indice de publicare* sub rezerva informațiilor catalogate ca fiind proprietare sau confidențiale.

Banca consideră următoarele categorii ca fiind proprietare și despre care nu va publica informații:

- Norme și proceduri interne ale Băncii;
- Strategia de dezvoltare a Băncii;
- Metodologii și tehnici de detaliu utilizate în modelele sale;

Banca consideră confidențiale următoarele tipuri de informații:

- Informații cu privire la clienții Băncii;
- Informații cu privire la colaboratorii Băncii și conținutul contractelor;
- Informații privind soluțiile tehnice (informaționale) deținute / utilizate de Bancă;

### Cap. I | 3. Frecvența de publicare

În conformitate cu prevederile Regulamentului BNR, nr 5/2013, ținând cont de dimensiunea și complexitatea Băncii, publicarea privind Pilonul 3 se realizează cu frecvența semianuală.

## Cap. I | 4. Mijloace de comunicare

Prezentul raport completează și/sau detaliază informațiile furnizate prin intermediul Situațiilor financiare aferente anului 2025. Aceste documente sunt disponibile în format electronic la adresa [www.intesasanpaolobank.ro](http://www.intesasanpaolobank.ro).

## Cap. I | 5. Active negrevate de sarcini

În conformitate cu prevederile prevăzute de Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5 / 20.12.2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit și Regulamentul nr. 575 / 2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții instituțiile de credit trebuie să publice informații privind activele grevate și negrevate de sarcini. Banca Comercială Intesa Sanpaolo Romania SA are la 31 Decembrie 2025 active grevate de sarcini.

În consecință, situația activelor grevate și negrevate de sarcini este prezentată mai jos (mln. RON):

	VALOAREA CONTABILĂ A ACTIVELOR GREVATE CU SARCINI	VALOAREA JUSTĂ A ACTIVELOR GREVATE CU SARCINI	VALOAREA CONTABILĂ A ACTIVELOR NEGREVATE CU SARCINI	VALOAREA JUSTĂ A ACTIVELOR NEGREVATE CU SARCINI
<b>Activele instituției raportoare</b>	18.99	-	14,846.78	-
Împrumuturi la vedere	-	-	2,024.96	-
Instrumente de capitaluri proprii	-	-	5.32	5.32
Titluri de datorie din care:	-	-	3,363.01	3,363.01
<i>obligațiuni garantate</i>	-	-	-	-
<i>titluri garantate cu active</i>	-	-	-	-
<i>emise de administrațiile publice</i>	-	-	3,363.01	3,363.01
<i>emise de societățile financiare</i>	-	-	-	-
<i>emise de societățile nefinanciare</i>	-	-	-	-
Credite & avansuri, altele decât	18.99	-	8,478.80	-
împrumuturile la vedere	-	-	-	-
din care: <i>credite ipotecare</i>	-	-	4,531.79	-
Alte active	-	-	974.68	-

## Cap. II Domeniul de aplicare

Instituția de credit căreia i se aplică cerințele de transparență și de publicare este Banca Comercială Intesa Sanpaolo Romania S.A. ("Banca"), raportul incluzând informații despre Bancă.

În cursul anului 2025, a avut loc un eveniment semnificativ, respectiv procesul de fuziune, ale cărui principale aspecte sunt prezentate în cele ce urmează.

La 28 octombrie 2023, Grupul Intesa Sanpaolo, prin Intesa Sanpaolo S.p.A. (acționarul majoritar al Intesa Sanpaolo Romania ("ISPRO")) și fondul privat de investiții J.C. Flowers & Co, cu sediul în SUA, prin intermediul JCF IV Tiger

Holdings S.A.R.L. (acționarul majoritar al First Bank , la acea vreme), au încheiat acordul de vânzare-cumpărare pentru achiziția participației majoritare care reprezenta 99,980513% din capitalul social al FB ("Tranzacția").

La 31 mai 2024 INTESA SANPAOLO S.p.A. a finalizat achiziția a 99.980513% din acțiunile de capital din First Bank ("FB") de la JCF IV Tiger Holdings S.A.R.L., după obținerea tuturor aprobărilor necesare din partea tuturor autorităților competente, obținând astfel controlul asupra entității. Tranzacția a fost finalizată cu succes în trimestrul II 2024, după obținerea tuturor aprobărilor necesare din partea autorităților competente, inclusiv Consiliul Concurenței, Comisia pentru Examinarea Investițiilor Străine Directe și Banca Națională a României, confirmând achiziția controlului exclusiv asupra FB de către Intesa Sanpaolo S.p.A.

La data de 31 octombrie 2025, ISPRO a fuzionat cu First Bank S.A., ISPRO acționând ca entitate absorbantă.

La data fuziunii și ca urmare a fuziunii:

- FB a fost dizolvată, fără a intra în procesul de lichidare, și a fost eliminată din Oficiul Registrului Comercial și din Registrul Instituțiilor de Credit deținut de Banca Națională a României;
- Activele și datoriile FB au fost transferate integral, prin transfer universal, către ISPRO, aceasta din urmă fiind considerată succesoarea universală a FB. Acest transfer implică transferul de către FB către ISPRO al tuturor activelor și datoriilor, drepturilor și obligațiilor (inclusiv toate drepturile reale, mobile și imobile, precum și garanțiile de orice fel, fie ele mobile, imobile sau de altă natură), la valoarea contabilă din evidentele contabile ale FB la data fuziunii.
- Toate soldurile și tranzacțiile între cele două entități au fost eliminate.
- Structura capitalului social ISPRO a fost modificată. ISPRO a emis 950.890.825 de acțiuni acționarilor FB, un număr rotunjit în sus care permite emiterea unui număr indivizibil (adică întreg) de acțiuni fiecăruia dintre acționarii minoritari ai FB.
- Rezultatul exercițiului financiar curent atribuibil entității absorbite, a fost recunoscut în rezultatul reportat al Băncii.
- Diferență între activele nete transferate și suma cumulată dintre (i) capitalul social emis de Bancă ca urmare a fuziunii și (ii) rezultatul reportat aferent exercițiului atribuibil entității absorbite a fost recunoscută direct în capitalurile proprii.

Contribuția netă la fuziuni a Companiei a fost determinată pe baza valorilor stabilite conform Situațiilor Financiare ale Fuziunii, ca diferența dintre valoarea totală a activelor și suma totală a pasivelor (adică valoarea contabilă netă), în conformitate cu prevederile legale și standardele contabile și de raportare financiară aplicabile Companiei.

Activele și pasivele FB, conform Situațiilor Financiare ale Fuziunii, sunt:

Nu.	Element	31.12.2024 (Lei)
1	Active totale	7.526.142.661
2	Datoriile totale	6.717.501.883
3.	Valoarea netă a contribuției (adică contribuția netă)	808.640.778

Astfel, contribuția netă a Fuziunii pentru entitatea absorbantă este de 808.640.778 Lei

Prima de fuziune a fost calculată, în conformitate cu prevederile legale și standardele contabile și de raportare financiară IFRS aplicabile Societăților, ca diferență între valoarea contribuției nete de fuziune (i.e., valoarea activelor nete) a societății absorbite, și anume FB, și valoarea cu care a crescut capitalul social al societății absorbante, și anume ISPRO.

808.640.778 Lei contribuția netă a FB conform Situațiilor Financiare ale Fuziunii– 950.890.825 Lei majorarea capitalului social al ISPRO pentru acționarii FB = (142.250.047) Lei primă negativă din Fuziune.

Prima de fuziune este negativă deoarece creșterea de capital social ca urmare a raportului de schimb este mai mare decât aportul net de fuziune.

La data fuziunii din 31 octombrie 2025, ISPRO a preluat activele și datoriile First Bank la valorile contabile de la aceasta data. Diferență între activul net transferat și suma totală a majorării capitalului social și primei de fuziune negative ce a fost reflectată în rezultatul raportat, a fost recunoscută în cadrul capitalurilor proprii la linia Pierderi cumulate. În rezultatul raportat a fost reflectat și rezultatul financiar înregistrat de către FB în primele 10 luni din anul 2025.

Soldurile activelor și datoriilor FB preluate la data fuziunii erau:

Active	31 Octombrie 2025 (Mln. RON)
Casa și disponibilități la Banca Centrală	529.97
Active financiare recunoscute la valoarea justă prin profit sau pierdere	14.62
Creanțe la bănci	610.10
Investiții financiare	1,259.28
Credite și avansuri acordate clienților	4,106.71
Investiții imobiliare	27.88
Alte active financiare	41.05
Alte active non-financiare	4.10
Creanțe privind impozitul amânat	5.23
Imobilizări necorporale	0.96
Imobilizări corporale	23.12
Active aferente dreptului de utilizare	50.48
Active reposedate	1.52
<b>Active totale</b>	<b>6,673</b>

<b>Pasive</b>	<b>31 Octombrie 2025 (Mln. RON)</b>
Depozite de la bănci	250.64
Depozite de la clienți	5,454.22
Datorii din contractele de leasing	50.63
Alte datorii financiare	35.91
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	64.85
Alte datorii nefinanciare	36.48
Datorii privind impozitul curent	4.50
<b>Datorii totale</b>	<b>5,897.22</b>

<b>Ațiuni</b>	<b>31 Octombrie 2025 (Mln. RON)</b>
Capital social	1,246.88
Prime de emisiune	(0.09)
(Pierderi acumulate)	(587.72)
Alte rezerve	116.71
<b>Capitalul propriu total al acționarilor</b>	<b>775.78</b>

Banca este scutită de a elabora situații financiare consolidate, publicabile, încadrându-se în prevederile pct. 31 lit b. din Reglementările contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aprobate prin Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27 / 2010 („IFRS”), în contextul îndeplinirii cumulative a condițiilor prevăzute la pct. 32 și respectiv 33 din aceeași reglementare și conform adresei primite de la Banca Națională a României nr. VI / 2 / 12924 / 06.09.2015. În conformitate cu articolul 436 litera (b) din partea a opta a CRR, banca trebuie să publice o scurta prezentare a diferențelor între valorile contabile care au fost raportate în situațiile financiare și valorile contabile considerate în cazul evaluării prudentiale, diferențele fiind prezentate în tabelul de mai jos.

	L1 – Diferențe între perimetrul de consolidare contabil și domeniul de aplicare al consolidării prudențiale și punerea în corespondență a categoriilor de situații financiare cu categoriile de riscuri reglementate	Valorile contabile, astfel cum au fost raportate în situațiile financiare publicate	Valorile contabile din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale	Valori contabile ale elementelor				
				Care fac obiectul cadrului privind riscul de credit	Care fac obiectul cadrului privind riscul de credit al contrapărții	Care fac obiectul cadrului privind securitizarea	Care fac obiectul cadrului privind riscul de piață	Care nu fac obiectul cerințelor de fonduri proprii sau care fac obiectul deducerii din fondurile proprii
	Defalcare pe clase de active conform bilanțului din situațiile financiare publicate							
1	Casa și disponibilități la banca centrală	2,560		3				2,557
2	Active financiare recunoscute la valoare justă prin contul de profit sau pierdere	14		0				14
3	Creanțe la bănci	143		0				143
4	Active financiare derivate deținute pentru managementul riscului	0		0	0			0
5	Investiții financiare	3,376		3,363				13
6	Credite și avansuri acordate clienților	8,445		8				8,437
7	Active destinate vânzării	11		0				11
8	Imobilizări corporale	176		0				175
9	Imobilizări necorporale	57		29				28
10	Investiții imobiliare	28		0				28
11	Creanțe privind impozitul amanat	10		0				10
12	Alte active	45		0				45
<b>13</b>	<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>14,866</b>	<b>0</b>	<b>3,403</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11,461</b>
	Defalcare pe clase de datorii conform bilanțului din situațiile financiare publicate							
1	Depozite de la bănci	27		0				
2	Datorii financiare derivate pentru managementul riscului	1		0				
3	Imprumuturi de la bănci	409		0				
2	Depozite de la clienți	11,952		12				
4	Datorii privind impozitul amanat	9		0				
5	Datorii privind impozitul curent	6		0				
3	Provizioane	127		0				

	L1 – Diferențe între perimetrul de consolidare contabil și domeniul de aplicare al consolidării prudențiale și punerea în corespondență a categoriilor de situații financiare cu categoriile de riscuri reglementate	Valorile contabile, astfel cum au fost raportate în situațiile financiare publicate	Valorile contabile din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale	Valori contabile ale elementelor				
				Care fac obiectul cadrului privind riscul de credit	Care fac obiectul cadrului privind riscul de credit al contrapărții	Care fac obiectul cadrului privind securitizarea	Care fac obiectul cadrului privind riscul de piață	Care nu fac obiectul cerințelor de fonduri proprii sau care fac obiectul deducerii din fondurile proprii
6	Alte datorii	171		0				
7	<b>TOTAL DATORII</b>	<b>12,943</b>		<b>13</b>				
4	<b>CAPITALURI PROPRII</b>	<b>0</b>		<b>0</b>				
8	Capital social	2,208		2				
9	Prime de capital	109		0				
5	Pierderi cumulate	-487		0				
10	Rezerve	93		0				
11	<b>TOTAL CAPITALURI PROPRII</b>	<b>1,923</b>		<b>2</b>				
12	<b>TOTAL DATORII SI CAPITALURI PROPRII</b>	<b>14,866</b>		<b>15</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

	L12 – Principalele surse ale diferențelor dintre cuantumul expunerii reglementate și valorile contabile din situațiile financiare	Total	Elemente care fac obiectul			
			Cadrului privind riscul de credit	Cadrului privind securitizarea	Cadrului privind riscul de credit al contrapărții	Cadrului privind riscul de piață
1	Cuantumul corespunzător valorii contabile a activelor din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale (conform modelului L11)	14,866	14,866	0	2	2
2	Cuantumul corespunzător valorii contabile a datoriilor din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale (conform modelului L11)	1	1	0	1	1
3	Cuantumul total net din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale	14,867	15	0	2	2
4	Cuantumurile extrabilanțiere	3,403	3,403	0	0	
5	Diferențe în ceea ce privește evaluările	0	0	0	0	
6	Diferențe datorate diferitelor norme de compensare, altele decât cele incluse deja pe rândul 2	11	0	0	0	
7	Diferențe datorate luării în considerare a provizioanelor	0	0	0	0	

LI2 – Principalele surse ale diferențelor dintre cuantumul expunerii reglementate și valorile contabile din situațiile financiare		Total	Elemente care fac obiectul			
			Cadrului privind riscul de credit	Cadrului privind securitizarea	Cadrului privind riscul de credit al contrapărții	Cadrului privind riscul de piață
8	Diferențe datorate utilizării tehnicilor de diminuare a riscului de credit (credit risk mitigation - CRM)	0	0	0	0	
9	Diferențe datorate factorilor de conversie a creditului	-2,088	-2,088	0	0	
10	Diferențe datorate securitizării cu transfer al riscului	0	0	0	0	
11	Alte diferențe	-13	-13	0	0	
<b>12</b>	<b>Cuantumul expunerilor luate în considerare în scopuri de reglementare</b>	<b>16,179</b>	<b>1,317</b>	<b>0</b>	<b>12</b>	<b>2</b>

## Cap. III Cadrul de administrare

### Cap. III | 1. Modelul organizațional

În contextul necesității cerințelor de publicare conform art. 67 lit. a) a Regulamentului 5 / 2013, cu modificările și completările ulterioare, cadrul organizațional al Băncii este constituit dintr-un set de reguli, structuri și proceduri care asigură funcționarea Băncii și care sunt conforme cu politicile și forma de organizare a Grupului, cu respectarea cerințelor prevăzute de reglementările locale.

Banca face obiectul supravegherii de către Banca Națională a României care, conform competențelor sale, efectuează verificări și controale cu privire la activitățile Băncii în probleme legate de structura sa organizațională, în conformitate cu legislația în materie.

Cadrul organizatoric este reglementat prin "Regulamentul de Organizare și Funcționare a B.C. Intesa Sanpaolo Romania S.A.", unde sunt descrise structurile și responsabilitățile lor în cadrul Băncii. În baza acestui document, fiecare structură asigură conformitatea cu reglementările proprii și de Grup, cu instrucțiunile privind aspectele metodologice, mecanismele de funcționare și limitele de competență care trebuie respectate, precum și cu regulile care reglementează strict procesele operaționale, activitățile individuale și controlul acestora.

Banca este administrată în sistem unitar și anume: Consiliu de Administrație și Directori.

### CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE

Consiliul de Administrație are atribuții pe linie administrativă, competențele sale fiind stabilite prin lege, prin Actul Constitutiv, Regulile procedurale proprii sau, în funcție de situații, prin hotărârile Adunării Generale a Acționarilor. De asemenea, Consiliul de Administrație reprezintă organul de conducere cu funcție de supraveghere, acestuia revenindu-i atribuțiile de supraveghere și monitorizare a procesului decizional de conducere.

Componența Consiliului de Administrație la 31 decembrie 2025 este următoarea:

Președintele Consiliului de Administrație	Ignacio Jose Jaquotot Calvo	3 mandate
Vicepreședintele Consiliului de Administrație	Lorella Giovanelli	3 mandate
Membru	Adriana Dutescu	1 mandat

Membru	Lorenzo Fossi	1 mandat
Membru	Stefano Cozzi	3 mandate
Membru	Jola Dima	1 mandat
Membru	Alessio Cioni	1 mandat

Participarea membrilor organului de conducere în funcția sa de supraveghere la exercitarea atribuțiilor funcției de supraveghere este publicată pe site-ul Băncii [www.intesasanpaolobank.ro](http://www.intesasanpaolobank.ro) la secțiunea „Lumea noastră” – Guvernanță – Acționariat și management.

Consiliul de Administrație:

- stabilește direcțiile principale pentru activitatea și dezvoltarea Băncii
- stabilește politicile contabile și sistemul de control financiar și aprobă planificarea financiară
- numește și revocă Directorii și stabilește remunerația acestora
- supraveghează activitatea Directorilor
- pregătește raportul anual, organizează Adunarea Generală a Acționarilor și pune în aplicare rezoluțiile sale.

În anul 2025 au avut loc 20 sesiuni, în fiecare luna a anului, cu excepția lunii august.

La nivelul Consiliului de Administrație, Banca a stabilit Comitetul de Audit și Risc („ARC”), ai carui membri sunt aleși dintre membrii Consiliului de Administrație:

În 2025 nu au avut loc schimbări ale membrilor ARC; , componența este următoarea:

Dna. Adriana DUȚESCU – Președinta Comitetului de Audit și Risc și Membru Independent al Consiliului de Administrație;

Dna. Lorella GIOVANELLI – Membru al Comitetului de Audit și Risc și Membru Independent al Consiliului de Administrație;

DI. Lorenzo FOSSI – Membru al Comitetului de Audit și Risc și Membru al Consiliului de Administrație.

Comitetul de Audit și Risc este organizat și funcționează conform propriului regulament aprobat de Consiliul de Administrație. Comitetul are funcții de recomandare, consiliere și suport față de Consiliul de Administrație al Băncii, cu referire specială la evaluarea periodică a adecvării și eficacității sistemului general de control intern, la monitorizarea eficientă a riscurilor și cadrul general de gestionare a riscurilor. În anul 2025 au avut loc 10 sesiuni, în lunile: ianuarie, februarie, martie, aprilie, mai, iulie, septembrie, octombrie și decembrie.

## DIRECTORI

Conducerea Băncii este asigurată de Directorul General și de Directorii Generali Adjuncți, numiți de către Consiliul de Administrație. Acestia exercită atribuțiile atât separat, cât și împreună în cadrul Comitetului de Management. Atribuțiile Directorului General, Directorilor Generali Adjuncți și ale Comitetului de Management sunt prevăzute în Actul Constitutiv, în Regulamentul de Organizare și Funcționare a B.C. Intesa Sanpaolo Romania S.A., respectiv în Regulamentul Comitetului de Management.

Directorul General are sarcina de a conduce și coordona toate activitățile Băncii și de a supraveghea implementarea deciziilor Consiliului de Administrație și ale Comitetului de Management. Directorul General reprezintă Banca în

---

relațiile cu organele statului, cu alte organizații și instituții locale sau străine, alte instituții de credit și instituții financiare, având drept de delegare altor angajați ai Băncii și terților, pentru acte specifice.

**Directorul General** exercită și atribuțiile aferente Chief Executive Officer (CEO) și coordonează activitatea următoarelor structuri:

- Departament Resurse Umane și Organizare
- Departament Comunicari Externe

Conducerea superioară a Băncii include pe lângă Directorul General și Directorii Generali Adjuncți, din care unul poate fi desemnat Prim Director General Adjunct.

Modalitatea de organizare / distribuire a atribuțiilor ce revin Directorilor Generali Adjuncți este stabilită de Consiliul de Administrație.

**Directorul General Adjunct – Chief Business Officer** coordonează și supervizează activitatea următoarelor structuri:

- Biroul Digital Branch
- Departament Retail & Wealth Management;
- Departament Gestionare Rețea
- Departament Corporații Mari
- Departament Institutii Financiare
- Departament Produse Corporate, SME & SB
- Birou Analiza Financiara Corporate & SME
- Departament SME & SB

**Prim Directorul General Adjunct – Chief Governance Officer** coordonează și supervizează activitatea următoarelor structuri:

- Biroul ESG
- Biroul Date & AI
- Departament Risk Management
- Departament Compliance si AML
- Departament Securitate Cibernetică și Gestionarea Continuității Afacerii
- Unitatea Administrativa - Consiliere Generala & Suport Recuperare Expuneri Neperformante

**Directorul General Adjunct – Chief Credit Officer (CCO)** coordonează și supervizează activitatea următoarelor structuri:

- Birou Politici de Creditare și Rating Desk
- Birou Management Proactiv Credite
- Departament Acordare Credite
- Departament Management Expuneri Neperformante
- Departament Analiză Portofoliu Credite și Administrare

---

**Directorul General Adjunct – Chief Operating & Transformation Officer (COTO)** coordonează și supervizează activitatea următoarelor structuri:

- Birou Sănătate și Securitate în Muncă
- Departament Optimizare Costuri, Transformare & PMO
- Departament ICT
- Departament Real Estate & Logistică
- Departament Back Office și Plăți

**Directorul General Adjunct – Chief Financial Officer (CFO)** coordonează și supervizează activitatea următoarelor structuri:

- Biroul Achizitii
- Departament Planificare și Control de Gestione
- Departament Contabilitate
- Departament Trezorerie și ALM

## COMITETUL DE MANAGEMENT

Comitetul de Management, este un comitet permanent consultativ și decizional, care acționează în limitele legii și ale delegărilor și competențelor stabilite de Consiliul de Administrație. Comitetul de Management are ca principală atribuție coordonarea activităților destinate atingerii obiectivelor financiare și comerciale, pe baza liniilor directoare stabilite de Consiliul de Administrație / Grupul Conducător. Comitetul se reunește de două ori pe lună sau mai frecvent, dacă se consideră necesar. În cursul anului 2025 au avut loc 38 de sesiuni.

### *Structura*

Membrii cu drept de vot ai Comitetului de Management sunt toți Conducătorii Băncii, așa cum sunt definiți de legislația bancară din România și de Actul Constitutiv al Băncii, respectiv: Directorul General, Prim Directorul General Adjunct (dacă este numit) și Directorul (Directorii) General(i) Adjunct(i).

Directorul General este Președintele Comitetului de Management. În absența acestuia, ședințele Comitetului sunt prezidate – în această ordine de preferință – de către: Prim Directorul General Adjunct (dacă este numit) sau de către un alt Director General Adjunct.

Președintele (sau persoana desemnată să prezideze ședința) Comitetului de Management deține votul decisiv. Ordinea de zi este stabilită de către Președintele Comitetului.

Un reprezentant al Biroului Secretariat General va participa la fiecare ședință a Comitetului, îndeplinind funcția de Secretar al Comitetului.

La data de 30 octombrie 2025 (pana la data fuziunii cu First Bank S.A.), Comitetul de Management are în componență șase membri:

Director General - Chief Executive Officer - Alessio Cioni

Prim Director General Adjunct - Jola Dima

Director General Adjunct – Sef Divizie Retail – Alin Fodoroiu

---

Director General Adjunct - Chief Operating Officer - Gabriel Faur

Director General Adjunct - Chief Financial Officer - Simone Ieri

Director General Adjunct - Chief Credit Officer - Peter Ličko

La data de 31 decembrie 2025, Comitetul de Management are în componență șase membri:

Director General - Chief Executive Officer - Alessio Cioni

Prim Director General Adjunct – Chief Governance Officer - Jola Dima

Director General Adjunct - Chief Business office - Razvan Filcescu

Director General Adjunct - Chief Operating & Transformation Officer - Gabriel Faur

Director General Adjunct - Chief Financial Officer - Simone Ieri

Director General Adjunct - Chief Credit Officer - Peter Ličko

La nivelul Comitetului de Management au fost stabilite următoarele comitete: Administrare a Riscului de Credit, Risc Operațional, Gestiune a Activelor și Pasivelor, Credite, Active Problematică, Coordonare a Controlului Intern, Management al Schimbării, Mediu, Social și Guvernanta, Securitate și Sănătate în Muncă.

## COMITETUL DE ADMINISTRARE A RISCULUI DE CREDIT

Comitetul de Administrare a Riscului de Credit este un comitet permanent decizional și consultativ, a cărui misiune este de a asigura o gestionare calificată și coordonată a riscului de credit în cadrul exercitării prerogativelor de credit ale Băncii și în conformitate cu legile, reglementările interne și de Grup aplicabile și deciziile strategice ale Grupului. Principala responsabilitate a comitetului este definirea și actualizarea liniilor directoare strategice privind riscul de credit și a politicilor de gestionare a creditelor, bazate pe monitorizarea constantă a portofoliului de credite și în scopul guvernantei produselor, analiza și evaluarea aspectelor legate de lansarea și monitorizarea produselor care implică risc de credit.

Membrii cu drept de vot din cadrul Comitetului de Administrare a Riscului de Credit sunt:

- Chief Executive Officer
- Chief Governance Officer
- Chief Credit Officer
- Șef Departament Risk Management
- Chief Business Officer
- Șef Departament Compliance & AML (cu dreptul de vot limitat la aspecte legate de guvernanta produselor)

Chief Executive Officer este Președintele Comitetului de Administrare a Riscului de Credit. În absența acestuia, Chief Governance Officer prezidează Comitetul.

În anul 2025 au avut loc 14 ședințe ale Comitetului de Administrare a Riscului de Credit.

## COMITETUL DE RISC OPERAȚIONAL

Comitetul de Risc Operațional este un comitet permanent decizional și consultativ, a cărui misiune este de a asigura o gestionare calificată și competență a aspectelor de risc operațional (inclusiv risc ICT/cyber), în conformitate cu legile și reglementările interne și de Grup aplicabile.

---

Membrii cu drept de vot ai Comitetului de Risc Operațional sunt:

- Chief Executive Officer
- Chief Governance Officer
- Chief Operating & Transformation Officer
- Chief Financial Officer
- Șef Departament Risk Management
- Șef Departament Compliance & AML

Chief Executive Officer este Președintele Comitetului de Risc Operațional. În cazul absenței acestuia, ședințele Comitetului sunt prezidate de către Chief Governance Officer.

În anul 2025 au avut loc 4 (patru) ședințe ale Comitetului de Risc Operațional.

## COMITETUL DE GESTIUNE A ACTIVELOR ȘI PASIVELOR

Comitetul de Gestiune a Activelor și Pasivelor (ALCO) este un comitet permanent decizional și consultativ, concentrat pe guvernarea riscurilor financiare, pe aspecte legate de managementul valorii activelor, pe gestionarea strategică a activelor și pasivelor și pe guvernarea produselor financiare și de pasiv, în conformitate cu liniile directoare ale Grupului, reglementările interne ale Băncii, legislația, regulile și regulamentele stabilite de autoritățile competente.

Comitetul, acționând în limitele delegărilor și competențelor stabilite de Consiliul de Administrație, este dedicat următoarelor arii:

- Guvernarea și evaluarea riscului financiar;
- Managementul operativ;
- Guvernarea produselor financiare și de pasiv.

Membrii cu drept de vot ai ALCO sunt:

- Chief Executive Officer
- Chief Governance Officer  
Chief Financial Officer
- Șef Departament Risk Management
- Chief Business Officer  
Șef Departament Trezorerie și ALM
- Șef Departament Compliance și AML (cu dreptul de vot limitat la aspecte legate de guvernarea produselor)

Chief Executive Officer este Președintele ALCO. În cazul absenței acestuia, ședințele Comitetului sunt prezidate de către Chief Governance Officer.

În anul 2025, ALCO s-a întrunit de 16 ori.

## COMITETUL DE CREDITE

Comitetul de Credite este cel mai înalt comitet permanent decizional al Băncii în ceea ce privește contrapartidele performante, a cărui responsabilitate principală constă în adoptarea deciziilor de credit în conformitate cu liniile directoare strategice și politicile de creditare emise, acționând conform competențelor de creditare ale Băncii și legilor în vigoare, reglementărilor interne și cele ale Grupului.

---

Membrii cu drept de vot ai Comitetului de Credite sunt:

- Chief Executive Officer
- Chief Governance Officer
- Chief Credit Officer
- Șef Departament Acordare Credite Chief Business Officer

Chief Executive Officer este Președintele Comitetului de Credite. În cazul absenței acestuia, ședințele Comitetului sunt prezidate de către Chief Governance Officer.

În anul 2025 au avut loc 60 întruniri ale Comitetului de Credite.

## COMITETUL DE ACTIVE PROBLEMATICE

Comitetul de Active Problematică este cel mai înalt comitet permanent decizional al Băncii în ceea ce privește contrapartidele cu risc și neperformante, a cărei responsabilitate principală constă în luarea măsurilor necesare pentru prevenirea și mitigarea pierderilor aferente activelor cu risc și deteriorate, acționând conform competențelor Băncii și legilor în vigoare, reglementărilor interne și cele ale Grupului.

Membrii cu drept de vot ai Comitetului de Active Problematică sunt:

- Chief Executive Officer
- Chief Governance Officer
- Chief Credit Officer
- Șef Departament Management Expuneri Neperformante

Chief Executive Officer este Președintele Comitetului. În cazul absenței acestuia, ședințele Comitetului sunt prezidate de către Chief Governance Officer.

În anul 2025, au avut loc 28 întruniri ale Comitetului de Active Problematică.

## COMITETUL DE COORDONARE A CONTROLULUI INTERN

Comitetul de Coordonare a Controlului Intern este un comitet permanent consultativ, acționând în cadrul limitelor delegărilor și competențelor stabilite de Consiliul de Administrație, cu scopul de a întări coordonarea și colaborarea între diversele funcții de control ale Băncii, facilitând integrarea proceselor de gestionare a riscurilor.

Membrii Comitetului de Coordonare a Controlului Intern sunt:

- Șef Departament Audit Intern
- Șef Departament Risk Management
- Șef Departament Compliance & AML
- Chief Financial Officer (în rolul său de Reporting Officer)
- Șef Departament Resurse Umane & Organizare.

Șeful Departamentului Audit Intern este responsabil de coordonarea întâlnirilor Comitetului. În absența acestuia, întâlnirile sunt coordonate de către Șeful Departamentului Risk Management.

În anul 2025 au avut loc 4 ședințe ale Comitetului de Coordonare a Controlului Intern.

---

## COMITETUL DE MANAGEMENT AL SCHIMBĂRII

Comitetul de Management al Schimbării este responsabil de managementul strategic al schimbărilor în cadrul operațiunilor de ansamblu ale Băncii, prin definirea și monitorizarea portofoliului de proiecte, prioritizând respectivele proiecte și investiții în concordanță cu strategia Băncii, monitorizând activitățile și cheltuielile aferente și rezolvând problemele escaladate.

Membrii cu drept de vot ai Comitetului de Management al Schimbării sunt:

- Chief Executive Officer
- Chief Governance Officer
- Chief Operating & Transformation Officer
- Șef Departament Risk Management
- Chief Credit Officer
- Chief Financial Officer
- Chief Business Officer
- Șef Departament Resurse Umane & Organizare

Chief Executive Officer este Președintele Comitetului de Management al Schimbării. În cazul absenței acestuia, ședințele Comitetului sunt prezidate de către Chief Governance Officer.

În anul 2025 au avut loc 12 ședințe ale Comitetului de Management al Schimbării.

## COMITETUL DE MEDIU, SOCIAL ȘI GUVERNANȚĂ

Comitetul de Mediu, Social și Guvernăță ("Comitetul ESG") este un comitet permanent decizional și consultativ cu scopul principal de a coordona și conduce chestiunile legate de ESG și de a asigura implementarea corectă a strategiei ESG a ISBD și a liniilor directe ale Grupului ISP în cadrul Băncii.

Membrii cu drept de vot ai Comitetului ESG sunt:

- Manager ESG
- Chief Business Officer Chief Financial Officer
- Șef Departament Risk Management
- Chief Credit Officer
- Șef Departament Resurse Umane & Organizare

Managerul ESG este Președintele Comitetului. În cazul absenței acestuia, el/ea poate numi un președinte interimar care va conduce ședința în numele său.

În anul 2025 au avut loc 6 ședințe ale Comitetului ESG.

## COMITETUL DE SĂNĂTATE ȘI SECURITATE ÎN MUNCĂ

Comitetul de Sănătate și Securitate în Muncă este organizat în condițiile legii și este un organism paritar consultativ constituit din reprezentanții angajaților și angajatorului, în care reprezentantul legal al Băncii este președintele comitetului. Comitetul are rol în realizarea informării, consultării și participării lucrătorilor la deciziile privind activitățile de securitate și sănătate în muncă.

---

Membrii cu drept de vot ai Comitetului de Sănătate și Securitate în Muncă sunt:

- 5 reprezentanți ai angajaților, cu responsabilități specifice în domeniul securității și sănătății personalului la locul de muncă;
- angajatorul/ reprezentantul său legal și/sau reprezentanții săi, în număr egal cu reprezentanții angajaților;
- medic medicina muncii.
- angajatorul/ reprezentantul său legal este Președintele Comitetului de Sănătate și Securitate în Muncă.

În anul 2025 au avut loc 3 ședințe ale Comitetului de Sănătate și Securitate în Muncă.

Structurile Centralei sunt reprezentate de Divizii, Departamente, Birouri și Echipe.

Pot fi înființate Unități de Administrare în subordinea Directorilor pentru coordonarea mai multor structuri.

Departamentele pot fi divizate la randul lor în Birouri și Echipe.

Pot fi instituite Birouri și Echipe direct subordonate Directorilor/Diviziilor.

Diviziile sunt coordonate de Directori Generali Adjuncți sau de persoane ocupând alte poziții executive.

Conducerea Departamentelor este asigurată de un Șef Departament. Birourile sunt conduse de un Șef Birou, iar Echipele de Team Leaderi.

În conformitate cu Actul Constitutiv și cu prevederile legislative în vigoare, Banca poate înființa sedii secundare. Sediile secundare efectuează operațiunile prevăzute în Actul Constitutiv al Băncii. Termenii și condițiile în care se efectuează operațiunile sunt prevăzute în reglementările interne ale Băncii.

Sediile secundare ale Băncii au competențe limitate în privința asumării angajamentelor față de terți.

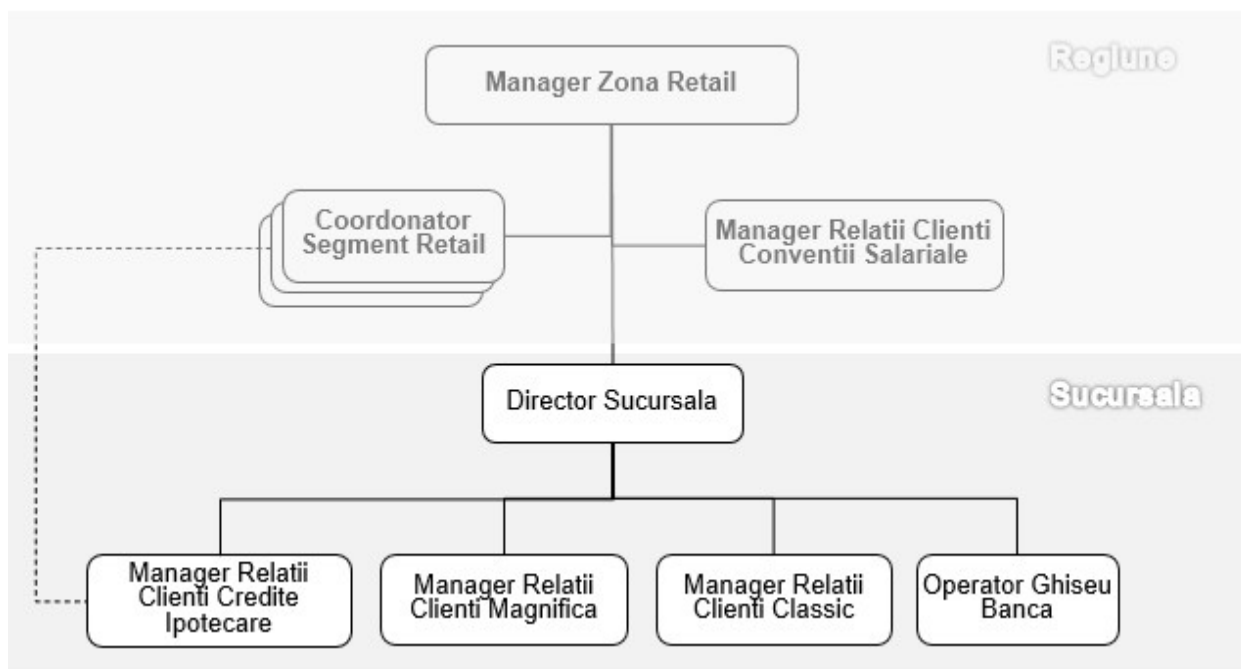
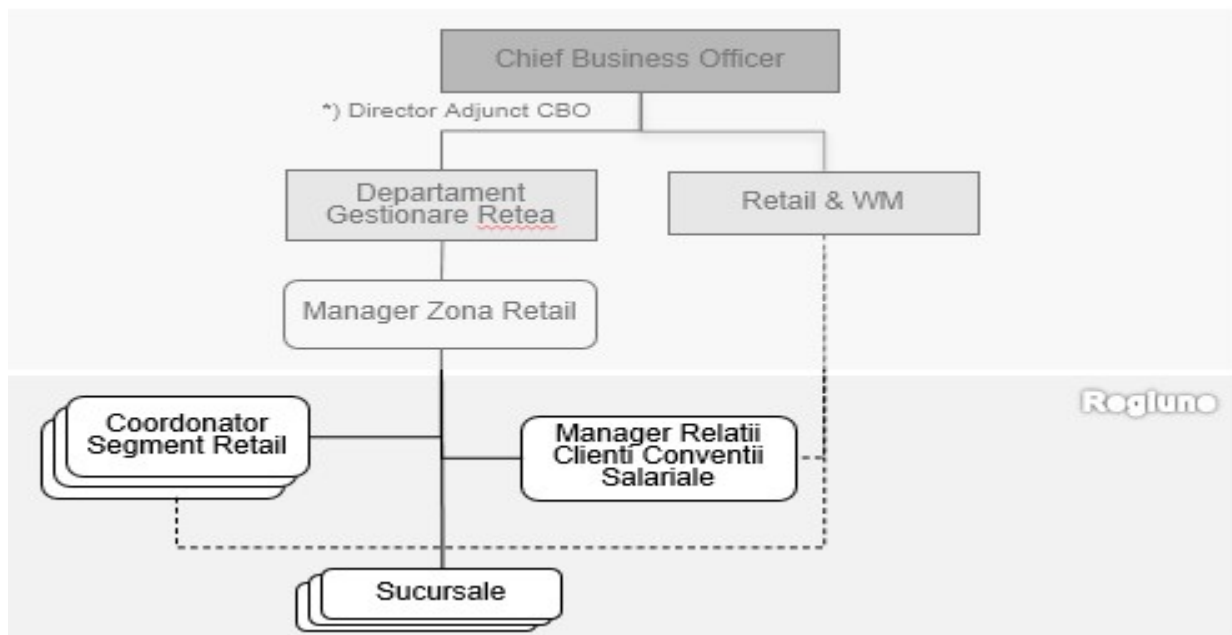
Rețeaua Retail a B.C. INTESA SANPAOLO ROMANIA S.A. este organizată în zone geografice de competență, numite regiuni, care coordonează unitățile teritoriale ale Băncii, respectiv sucursalele. La data de 31.12.2025, rețeaua Retail cuprinde 58 de unități teritoriale (58 sucursale).

Unitățile teritoriale sunt, de regulă, structurate astfel:

- Business:
  - gestionează clientela Persoane Fizice
- Servicii clienți:
  - gestionează operațiuni – cu/fără numerar – pentru toate categoriile de cliență – Small Business, SME, Corporate și Persoane Fizice.

Cadrul organizatoric al unităților teritoriale este reglementat prin "Regulamentul de Organizare și Funcționare a Rețelei Retail", unde sunt descrise structurarea și responsabilitățile unităților teritoriale în cadrul Băncii.

Mai jos, sunt prezentate organigramele aferente Regiunilor Retail și unităților teritoriale:



Principalele modificări de natură organizatorică în cursul anului 2025:

- Pana la data de 31 octombrie 2025, activitatea la nivelul sediului central a fost organizată în șapte divizii. Incepend cu data fuziunii cu First Bank structura organizationala a fost revizuita, numarul diviziilor fiind redus la șase, în vederea integrării instituțiilor de credit implicate în procesul de fuziune și alinierii la standardele de guvernanta ale Grupului Intesa.

**La nivelul structurilor coordonate de catre Directorul General,** Departamentul Juridic si Biroul Secretariat General au fost transferate in coordonarea noului Chief Governance Officer; Biroul Organizare & PMO din cadrul Departamentului Resurse Umane & Organizare a fost redenumit in Birou Organizare, functia PMO fiind transferata

---

la divizia Cost Optimization & Transformation Officer, iar Biroul PR & Comunicare de Marketing a fost redenumit Departamentul Comunicari Externe.

**Începând cu aceeași dată, a fost înființată Divizia Chief Business Officer (CBO)**, prin unificarea diviziilor Corporate & SME și Retail, acoperind toate segmentele de business. În cadrul acesteia au fost integrate activitățile suport CRM și rețea pentru Corporate, SME & Small Business, a fost introdus rolul de Director Adjunct CBO pentru aria Retail. Totodată, a fost înființat Departamentul Retail & Wealth Management, iar Managementul clienților Multinaționali, Corporații Naționale și Clienți Instituționali a fost unificat în cadrul Departamentului Corporații Mari.

A fost **înființată Divizia Chief Governance Officer (CGO)**, în cadrul careia au fost integrate funcțiile juridice, de conformitate, risc, securitate cibernetică și gestionarea continuității afacerii și guvernanta datelor. Activitățile Departamentului Juridic, ale Biroului Secretariat General și cele aferente recuperării creanțelor neperformante au fost centralizate într-o structură unică - Unitatea Administrativă Consiliere Generală și Suport Recuperare Expuneri Neperformante.

Divizia Chief Operating Officer a fost redenumită în **Divizia Chief Operating & Transformation Officer (COTO)**, în cadrul careia a fost înființat Departamentul Optimizare Costuri, Transformare & PMO, prin integrarea funcției PMO, au fost reorganizate activitățile de back-office pe segmente de clienți prin înființarea a două birouri dedicate – Biroul Retail Back Office și Biroul Back Office Corporate, SME & SB și a fost înființat Biroul Centru de Competență KYC & TxM, în subordinea Departamentului Back Office & Plati.

În cadrul **Diviziei Chief Credit Officer (CCO)**, activitatea de acordare a creditelor a fost unificată în Departamentul Acordare Credite, iar Departamentul Management Credite a fost redenumit în Departamentul Management Expuneri Neperformante.

La nivelul **Diviziei Chief Financial Officer (CFO)**, Biroul Gestiunea Activelor & Pasivelor și Biroul Trezorerie & Tranzacționare cu Clienții au fost reorganizate în cadrul Departamentului Trezorerie & ALM.

**Începând cu 31.10.2025**, Rețeaua Retail a fost reorganizată prin concentrarea activității asupra clienților persoane fizice, clienții Small Business fiind transferați în Rețeaua SME & SB. Structura teritorială a fost reconfigurată în regiuni geografice, fiecare coordonând un grup definit de sucursale, fiind implementate pozițiile de Manager Zonal Retail și Coordonator Segment Retail. De asemenea, a fost introdus rolul de Manager Relații Clienți Convenții Salariale, au fost eliminate agențiile ca tip de unitate teritorială și au fost revizuite denumirile și responsabilitățile pozițiilor din sucursale.

## **Cap. III | 2 Cadrul aferent controlului intern și a cadrului de administrare a continuității activității**

Banca Comercială Intesa Sanpaolo Romania S.A., în conformitate cu principiile Grupului Intesa Sanpaolo din care face parte, consideră că sistemul de control intern este de importanță strategică, deoarece reprezintă:

- Un element de bază al sistemului general de guvernanță al Grupului Intesa Sanpaolo, care asigură faptul că activitățile Băncii sunt în conformitate cu strategiile și politicile sale și sunt conforme cu standardele unui management solid și prudent;
- O sursă centrală de informații pentru organele corporative, care le permite să aibă o imagine de ansamblu completă asupra scenariului actual, pentru a asigura o protecție eficientă împotriva riscurilor de afaceri și a interacțiunilor acestora, schimbări directe în liniile directoare strategice și politicile Băncii și adaptarea structurii sale organizaționale într-un mod consecvent;
- O modalitate importantă de a proteja respectarea standardelor prudențiale de supraveghere și de a încuraja dezvoltarea unei culturi de risc puternice.

Reglementările interne ale Băncii reprezintă cadrul de funcționare a activității și proceselor bancare și reprezintă un element de bază în sistemul de control intern, care:

- 
- Asigură o separare adecvată între funcțiile operative și cele de control și garantează cadrul reglementar pentru evitarea situațiilor de conflict de interese în acordarea competențelor;
  - Sunt capabile să identifice, să măsoare și să monitorizeze în mod adecvat riscurile principale asumate în segmente operative diferite, la fiecare nivel organizațional;
  - Permit înregistrarea oricărei activități / fapte și, în special, a fiecărei operațiuni cu un grad de detaliu adecvat;
  - Asigură sisteme informative de încredere și proceduri adecvate de raportare la diferite niveluri de conducere cărora le sunt atribuite funcții de control;
  - Garantează faptul că deficiențele/anomaliile identificate în unități operative de către funcțiile de control sau de către alte structuri care au responsabilități de control, sunt cunoscute imediat la nivelurile de conducere ale Băncii și gestionate adecvat.

Modul de organizare al Băncii prevede activitatea de control la fiecare nivel operativ, permițând astfel o individualizare și o formalizare a responsabilității, în special în cadrul sarcinilor de control și de corectare a neregulilor întâlnite.

La nivelul Grupului Intesa Sanpaolo a fost creat un sistem integrat de control intern adoptat și implementat în Banca prin rezoluția propriilor Organe Corporative competente.

Intesa Sanpaolo Romania a definit propriul său sistem intern de coordonare a controlului în funcție de caracteristicile strategiei de afaceri și în conformitate cu principiile și regulile prevăzute în Regulamentul privind Sistemul Integrat de Control Intern. Acest model este bazat pe trei niveluri și prevede următoarele tipuri de control:

**Controlul de nivel I I** (control de prim nivel) reprezintă prima linie de apărare în gestionarea riscurilor și asigurarea conformității cu reglementările interne și este integrat în activitatea operațională a Băncii. Controlul de nivel I are rolul de a identifica, evalua și atenua riscurile operaționale direct la sursă, înainte ca acestea să producă pierderi și sunt concepute pentru a asigura că operațiunile sunt efectuate corect (de exemplu, ierarhice, sistematice și eșantioane de controale interne). Aceste controale sunt efectuate de angajații din unitățile operaționale ale Băncii în cadrul activității curente și prin structuri dedicate exclusiv sarcinilor de control (la nivelul Centralei Băncii) care raportează șefului unităților sau sunt efectuate ca parte a operațiunilor de back-office.

Structurile operaționale au responsabilitatea principală pentru procesul de gestionare a riscurilor. În timpul operațiunilor lor zilnice, unitățile operaționale - în cooperare cu funcțiile de nivel II - trebuie să identifice, să măsoare, să evalueze, să monitorizeze, să controleze, să atenueze și să raporteze riscurile care decurg din operațiunile obișnuite, în conformitate cu procesul de gestionare a riscurilor. Acestea trebuie să respecte limitele operaționale alocate în mod coerent cu obiectivele de risc și procesul de gestionare a riscurilor.

**Controlul de nivel II** se referă la funcțiile specializate care monitorizează și supraveghează riscurile și conformitatea, acționând independent de structurile operaționale (nivelul 1) și care urmăresc să asigure: printre altele:

- implementarea corectă a procesului de gestionare a riscurilor;
- respectarea limitelor de operare atribuite diferitelor funcții;
- conformarea operațiunilor cu cadrul de reglementare intern

Funcțiile responsabile de aceste controale sunt independente de funcțiile comerciale și operaționale și contribuie la definirea politicilor de guvernare a riscurilor și a procesului de gestionare a riscurilor.

Nivelul II include următoarele structuri organizaționale ISPRO („Funcțiile de control de nivel II”):

- Departamentul Compliance & AML;
- Departamentul Risk Management;

Funcția de validare internă este centralizată în cadrul Grupului Conducător Intesa Sanpaolo.

**Controlul de nivel III** este reprezentat de funcția de audit intern.

---

Auditul intern funcționează independent de managementul operațional (nivel 1) și de funcțiile de conformitate/risc (nivel 2), raportând direct Consiliului de Administrație și Comitetului de Audit și Risc .

Controalele funcției de audit intern sunt concepute pentru a identifica încălcările procedurilor și reglementărilor și pentru a evalua periodic exhaustivitatea, adecvarea, funcționalitatea (în termeni de eficiență și eficacitate) și fiabilitatea sistemului de control intern și ale sistemului IT, în funcție de natura și complexitatea riscurilor.

În cadrul ISPRO, activitățile de audit intern sunt efectuate de către Departamentul Audit Intern. De asemenea, Departamentul Audit Intern al Grupului Intesa Sanpaolo poate desfășura activități directe și în echipe comune de audit.

În plus, sistemul de control intern include Reporting Officer care, în conformitate cu legislația aplicabilă Grupului, monitorizează sistemul de control intern pentru informațiile contabile și raportarea financiară în scop de consolidare.

Funcția de control intern are rolul de a sprijini conducerea ISPRO în procesul de identificare, evaluare, monitorizare și raportare a riscurilor de conformitate. Această funcție este responsabilă pentru asigurarea respectării Politicii de Conformitate a Bancii și pentru implementarea unui cadru adecvat de control în domeniul conformității

Intesa Sanpaolo România aplică următoarele reguli organizaționale pentru a asigura gestionarea corectă a activităților de conformitate:

- Funcția de conformitate deține un statut oficial în cadrul organizației, fiind formal instituită și recunoscută ca parte integrantă a structurii de guvernare. Acest statut îi conferă autoritatea, independența și responsabilitățile necesare pentru a supraveghea respectarea reglementărilor legale și interne, precum și pentru a sprijini conducerea în gestionarea riscurilor de conformitate; Șeful Departamentului Compliance & AML are autoritatea necesară pentru a se ocupa de coordonarea activităților de identificare și gestionare a riscurilor de conformitate; la nivelul Bancii, acesta se află în subordinea Chief Governance Officer și are o linie directă de raportare către Comitetul de Management, Consiliul de Administrație și Comitetul de Audit și Risc;
- Funcția de conformitate este separată din punct de vedere organizațional de activitățile pe care le monitorizează și controlează. În acest context, la nivelul Bancii, angajații Departamentului Compliance & AML nu au sarcini care se încadrează în sfera activităților pe care le vor evalua, având în vedere atribuțiile cuprinse în fișa postului;
- Funcția de conformitate este independentă din punct de vedere organizațional și de celelalte funcții de control intern, respectiv Managementul Riscului și Auditul Intern;
- Personalul funcției de conformitate este capabil să contacteze persoanele implicate și să aibă acces la informațiile necesare pentru a-și respecta responsabilitățile fiind, de asemenea, capabili să își îndeplinească responsabilitățile, din proprie inițiativă, în toate structurile bancii care prezintă un risc de conformitate;
- La nivelul Bancii, Șeful departamentului Compliance & AML este numit sau înlocuit de Consiliul de Administrație, dar numai cu aprobarea prealabilă a Directorului de Conformitate al Grupului Intesa Sanpaolo.

Modelul de referință pentru monitorizarea conformității este stabilit în Politica de Conformitate Intesa Sanpaolo România, care prezintă rolurile, responsabilitățile și sarcinile Departamentului Compliance & AML și ale tuturor structurilor de business implicate în desfășurarea activităților de conformitate (Funcții Specializate).

În conformitate cu acest model:

**Departamentul Compliance & AML este direct responsabil pentru efectuarea tuturor activităților atribuite Funcției de Conformitate** în ariile de reglementare atribuite de către autoritățile de supraveghere sau pentru care este considerat necesar un management centralizat al riscului de conformitate, în concordanță cu orientările asociațiilor profesionale din domeniu și cu cele mai bune practici din piață, sau în absența unei Funcții Specializate pentru o anumită arie de reglementare, efectuând controale de specialitate;

În toate celelalte arii de reglementare care prezintă riscuri de conformitate și pentru care au fost desemnate Funcții Specializate având calificările necesare, sarcinile atribuite funcției de conformitate sunt alocate acestor structuri

---

specializate. Acest aspect nu aduce atingere responsabilității Departamentului Compliance & AML pentru evaluarea adecvării Funcțiilor Specializate privind gestionarea riscurilor de conformitate și definirea în colaborare cu acestea a metodologiilor de evaluare a riscurilor și procedurilor de gestionare a riscurilor.

Prin rapoartele periodice privind adecvarea guvernantei riscului de conformitate care sunt transmise Organelor Corporative, Departamentul Compliance & AML asigură, raportarea integrala și globala a rezultatelor în acestor arii cu risc ridicat guvernate de Funcțiile Specializate. În Politica de Conformitate a Bancii este stabilit contextul de reglementare guvernat, reglementările interne privind managementul riscului de conformitate pentru fiecare context de reglementare aliniate la modelele Grupului Intesa, precum și metodologiile de evaluare a riscului de conformitate furnizate de Grup și implementate la nivelul Bancii.

Monitorizarea riscului de conformitate, inclusiv a riscului de conduită, este realizată de către Departamentul Compliance & AML (pentru ariile de reglementare care se afla în gestionarea sa directă) și de către Funcțiile Specializate, prin implementarea macro- proceselor de conformitate, care vizează următoarele activități :

- Definirea ghidurilor și regulilor metodologice pentru monitorizarea și evaluarea riscului de conformitate (componenta operațională și componenta reputațională) și metodele de integrare a acestui risc în Cadrul Apetitului pentru Risc în colaborare cu Departamentul Risk Management;
- Evaluarea riscurilor, identificând și evaluând riscurile de neconformitate și controalele asociate și planificând acțiunile de atenuare necesare;
- Alinierea reglementărilor, constând în alinierea reglementărilor aplicabile, evaluarea impactului acestora asupra proceselor și procedurilor bancii și, prin urmare, propunerea unor modificări organizatorice și procedurale pentru a asigura un control adecvat al riscurilor de neconformitate;
- Consultanță și validare de conformitate, constând în asistarea celorlalte unități organizaționale ale Bancii în toate domeniile în care riscul de conformitate este semnificativ și cu evaluarea prealabilă a conformității cadrului de reglementare pentru noile proiecte, inclusiv începerea de noi activități și intrarea pe noi piețe, precum și tranzacții și produsele și serviciile care urmează să fie introduse pe piață.
- Acțiuni de verificare și control, adică verificări ex post axate pe adecvarea și aplicarea eficientă a proceselor și procedurilor interne și a modificărilor organizaționale propuse pentru a preveni riscul de conformitate și în general, monitorizarea conformării efective cu reglementările externe și interne de către structurile organizatorice ale Bancii. Aceasta include examinarea indicatorilor de performanță, analiza rezultatelor verificărilor de nivel I efectuate de unitățile operaționale și efectuarea verificărilor directe de nivel II. Rezultatele Departamentului Risk Management și ale Departamentului de Audit Intern sunt, de asemenea, utilizate în acest scop.
- Asigurarea unei culturi a conformității corporative prin crearea de canale de comunicare și instrumente eficiente de instruire, identificarea nevoilor de formare în legătură cu domeniile de competență și pregătirea conținutului inițiativelor de formare pentru tot personalul Băncii;
- Interacțiuni cu autoritățile și gestionarea evenimentelor de conformitate, pentru a permite identificarea și implementarea acțiunilor care trebuie întreprinse pentru a completa lacunele organizaționale și / sau procedurale;
- Cerințe specifice - desfășoară activități operaționale în ceea ce privește ținerea registrelor impuse de lege (ex. Insider List, Registrul conflictelor de interese) și execută rapoartele și comunicările impuse de lege;
- Transmiterea fluxurilor de informații cu privire la adecvarea controalelor de conformitate către organismele corporative.

*Responsabilul cu protecția datelor (DPO), ca parte a departamentului Compliance & AML, are sarcina de a oferi consultanță și de a monitoriza respectarea Regulamentului (UE) 2016/679 de către Bancă, evaluând riscurile fiecărei prelucrări în funcție de natură, domeniu de aplicare, context și scopuri, definind controalele aferente. În limita domeniului de reglementare aflat în responsabilitatea sa, DPO are acces la activitățile Băncii, precum și la informații semnificative pentru îndeplinirea atribuțiilor sale și prin implicarea directă cu personalul, desfasurand urmatoarele activitati principale:*

- Monitorizarea procesului de evaluare a riscului de conformitate privind protecția datelor cu caracter personal
- Monitorizarea evoluțiilor legislației aplicabile, asigurând implementarea actualizărilor aferente și alinierea reglementărilor;
- Consilierea și asistența altor funcții ale băncii în evaluarea impactului asupra protecției datelor prin furnizarea avizului său și monitorizarea performanței;
- Consilierea și asistența altor funcții ale Băncii în evaluarea evenimentelor de neconformitate care pot constitui o încălcare a datelor și necesitatea notificării ANSPDCP (Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal) și/sau a comunicării către persoanele vizate;
- Propunerea modificărilor organizaționale și procedurale menite să asigure o monitorizare adecvată a riscurilor de neconformitate în domeniul protecției datelor cu caracter personal;
- Stabilirea și efectuarea controalelor de prim nivel și de nivel II privind protecția datelor și revizuirea rezultatelor pentru definirea și monitorizarea acțiunilor de atenuare;
- Instruirea și realizarea de sesiuni de conștientizare a personalului cu privire la obligațiile care decurg din legislația specifică privind protecția datelor;
- Informarea organelor corporative privind aspectele referitoare la protecția datelor cu caracter personal considerate de o importanță deosebită și furnizarea către acestea a unui raport anual.

*Departamentul Compliance & AML monitorizează riscurile de spălare a banilor, finanțarea terorismului și încălcarea embargourilor, astfel cum sunt menționate în Regulamentul de Organizare și Funcționare al Băncii și în Politica de AML/ Sancțiuni a Intesa Sanpaolo România, desfășurând următoarele activități principale:*

- Definierea liniilor directoare, metodologice și a proceselor de adoptat pentru gestionarea riscurilor;
- Monitorizarea procesului de evaluare a riscurilor, contribuind la integrarea acestuia în cadrul Risk Appetite Framework (RAF) și planificarea acțiunilor de management a acțiunilor corective;
- Monitorizarea procesului de aliniere a reglementărilor interne la cadrul de reglementare legislativ național și extern; Consilierea și asistarea organelor corporative și a altor structuri ale băncii privind interpretarea și adoptarea reglementărilor interne și externe și evaluarea prealabilă a conformității cu reglementările aplicabile pentru proiecte inovatoare, inclusiv începerea de noi activități și intrarea pe noi piețe, produse și servicii noi. Stabilirea obiectivelor de control pentru a atenua riscul, cooperarea cu alte structuri ale băncii în definirea controalelor de prim și al doilea nivel și revizuirea rezultatelor pentru definirea și monitorizarea acțiunilor de atenuare;
- Asistență în diseminarea unei culturi adecvate a riscurilor la toate nivelurile băncii;
- Gestionarea relațiilor cu autoritățile de supraveghere;
- Pregătirea rapoartelor periodice pentru organele corporative;

Monitorizarea obligațiilor specifice referitoare la i) due diligence, ii) păstrarea datelor, iii) monitorizarea tranzacțiilor, iv) raportarea tranzacțiilor suspecte și v) gestionarea riscurilor; De asemenea, Departamentul Compliance & AML asigură un cadru de reglementare care vizează integritatea și lupta împotriva corupției și care reprezintă un aspect de mare importanță pentru Bancă, acestea fiind stabilite prin Politica Anticorupție.

În acest sens, în cadrul procesului pentru evaluare a furnizorilor, sunt aplicate prevederile Procedurii de Achiziții, Regulilor privind Donațiile, Regulilor privind Cadourile și cheltuielile de protocol, precum și ale Procedurii privind Controalele de Conformitate de nivel 2 incluzând controale adiționale anti-corupție. Toate procedurile și reglementările Băncii sunt revizuite și actualizate periodic pentru a respecta Ghidurile, Regulile, Standardele și Orientările Grupului Intesa.

Departamentul Compliance & AML furnizează organelor corporative rapoarte periodice cu privire la adecvarea guvernării conformității, cel puțin:

- 
- Anual – cu privire la identificarea și evaluarea principalelor riscuri de conformitate la care este expusa Intesa Sanpaolo Romania și programarea intervențiilor de management aferente cu privire la orice deficiențe (în ceea ce privește politicile, procedurile, implementarea sau execuția unor acțiuni) care au apărut în timpul operațiunilor corporative și necesitatea de a face față posibilelor noi riscuri de conformitate identificate în urma evaluării anuale a riscurilor;

Semestrial/trimestrial – cu privire la activitățile desfășurate, aspectele critice constatate și măsurile de remediere identificate și propuse. În cadrul **Departamentului Risk Management – activitatea de control de credit de nivel II** asigură monitorizarea și controlul de nivelul II asupra portofoliului de credite din perspectiva calității, structurii și tendințelor, precum și a modificărilor relevante înregistrate la nivelul diferitelor portofolii de credite, prin definirea și gestionarea corespunzătoare a acestor activități în conformitate cu reglementările și ghidurile în vigoare la nivel local și ale Grupului Intesa.

Activitățile principale desfășurate sunt următoarele:

- Efectuarea activităților de control de credit de nivel II asupra portofoliului de credite, pentru a reduce în mod corespunzător riscul de credit al Bancii, asigurând un proces robust și independent, conform reglementărilor bancare internaționale și ghidului ISP Foreign Banks Controls;
- Efectuarea controalelor cu privire la gestionarea și monitorizarea creditelor performante și creditelor neperformante, evaluarea corectitudinii clasificării pozițiilor și asigurarea adecvării provizioanelor corespunzătoare;
- Verificarea expunerilor Forborne: revizuirea tranzacțiilor ne-marcate ca forborne care indică potențiale dificultăți financiare și concesi recent acordate, precum și a tranzacțiilor de-marcate forborne, pentru a asigura respectarea tuturor condițiilor stabilite de regulile aplicabile;
- Efectuarea de controale Ad-hoc: implementarea de verificări personalizate menite să minimizeze riscul de credit al Bancii în diferite domenii;
- Identificarea deficiențelor potențiale, evaluarea riscurilor asociate și asigurarea implementării în timp util a măsurilor de atenuare corespunzătoare;
- Asigurarea monitorizării pozițiilor pentru care reclassificarea imediată nu este fezabilă din cauza acțiunilor manageriale sau de business în desfășurare, justificând astfel revizuirea amânata.
- Pregătirea rapoartelor corespunzătoare, care să detalieze activitățile desfășurate, inclusiv controalele efectuate, rezultatele obținute, deficiențele identificate și acțiunile de atenuare corespunzătoare, evidențiind orice acțiuni întârziate;
- Monitorizarea analizei tendințelor portofoliului efectuate de controalele de credit de nivel I, în ceea ce privește elaborarea proceselor de creditare, verificând ca acestea se desfășoară corespunzător și identificând eventuale deficiențe.

Lista principalelor controale efectuate în cadrul proiectului Cre.Co (Credit Controls) este următoarea:

- Single name Performing - Expuneri performante;
- Single name Non-Performing - Expuneri neperformante;
- Ad-hoc control - Documente arhivate corespunzător;
- Forborne.

---

Analiza tendintelor efectuata de controlul de nivel I a fost realizata pentru urmatoarele tipuri:

- Sume restante;
- Revizuirea anuala a clientilor persoane juridice cu expuneri de credit;
- Monitorizarea expunerilor EWS/ PCEM;
- Perioada maxima de utilizare a expunerilor de credit;
- Covenant-uri;
- Expuneri forborne.

In conformitate cu *Politica privind conflictele de interese a Intesa Sanpaolo Bank România S.A.*, functia de control de credit de nivel II a verificat competenta de aprobare a tranzactiilor de creditare prin analiza periodica a acestora, in raport cu nivelul decizional si al apartenentei la grupul de parti afiliate Bancii, avand ca obiectiv identificarea oricaror conflicte de interese neidentificate in momentul asumarii riscului de creditare.

Pentru monitorizarea expunerilor aferente beneficiarilor produselor oferite in cadrul *Procedurii privind acordarea de facilitati privind produsele si serviciile bancare in favoarea angajatilor entitatilor membre ale Grupului Intesa Sanpaolo Romania S.A.*, functia de control de credit de nivel II a verificat daca, in cazul pierderii calitatii de angajat, facilitatile de credit au fost ajustate corespunzator in Sistemul Informatic de Baza, astfel incat sa reflecte conditiile standard aplicabile clientilor. In cazul identificarii unor deficiente, masurile corespunzatoare de atenuare si termenele de rezolvare au fost raportate pentru solutionare prioritara.

In conformitate cu *Regulile privind monitorizarea creditelor cu abateri de la regulamentele interne de creditare*, functia de control de credit de nivel II a verificat, pe baza de esantion, creditele acordate cu derogari/ exceptii, atat pentru persoane fizice, cat si pentru segmentul Small Business.

Fiecare rezultat al controalelor efectuate de catre controlul de credit de nivel II, inclusiv controalele efectuate, rezultatele obtinute, deficientele identificate si masurile de atenuare aferente, este prezentat in mod regulat catre Sef Departament Risk Management, Comitetul de Administrare a Riscului de Credit si ISP Foreign Banks Controls, conform planificarii agreate al activitatilor.

Concluziile acestor verificari au fost prezentate Comitetului de Audit si Risc, impreună cu planul de masuri necesar pentru remedierea sau diminuarea riscurilor aferente.

Biroul de Management al Riscului de Credit a contribuit la implementarea cadrului de Calitate a Datelor (subiect al controalelor, metodelor, frecventei, responsabilitatii), bazandu-se, de asemenea, pe informatiile colectate ca parte a activitatilor de control desfasurate conform Regulamentelor ISP privind Controalele de Calitate a Datelor de Nivelul II.

Controalele de nivelul II legate de calitatea datelor sunt in conformitate cu reglementarile interne si externe pe aceasta tema, acordand o atentie deosebita datelor introduse in modelele interne.

Functia de control din cadrul Departamentului de Management al Riscului identifica posibilele domenii de imbunatatire si monitorizeaza implementarea actiunilor corective specifice pentru orice problema critica identificata in cadrul procesului de Control al Calitatii Datelor de Nivelul II.

Periodic se pregatesc si se raporteaza fluxuri informationale referitoare la planificare, stadiul progresului și rezultatele activitatilor de control al Calitatii Datelor de Nivel II, prezentarea verificarilor efectuate, a domeniilor de imbunatatire identificate si a actiunilor corective necesare, de asemenea in scopul prezentarii catre management și alte departamente implicate (inclusiv ISP Data Quality Controls).

---

Ca parte a cadrului intern de control de Nivel II, funcția de control al riscurilor prin intermediul Biroului Risc de Intreprindere, de Piata & Financiar asigura un cadru robust de control, avand responsabilitatea de a identifica, masura si monitoriza toate riscurile relevante la care este expusa Banca. Activitatea sa este guvernata de principiul integrării controlului riscurilor in procesele decizionale si operationale ale institutiei.

Principalele arii de responsabilitate includ:

- Definirea, monitorizarea si controlul limitelor cantitative si calitative din cadrul RAF (Risk Appetite Framework). Biroul identifica riscurile relevante la care este expusa Banca si asigura controlul acestora prin elaborarea si mentinerea unor sisteme adecvate de masurare, gestionare si control. Evalueaza impactul riscurilor asupra profilului de capital si asigura coerenta dintre masurarea riscurilor si cerintele de capital reglementat.
- Coordonarea testelor de stres prin care se evalueaza rezilienta Bancii in scenarii extreme, oferind suport Organelor de Conducere in evaluarea riscului strategic. Supravegherea bunei functionari a sistemelor descentralizate de gestionare a riscului operational si informatic, propunand actiuni corective si monitorizand implementarea acestora in conformitate cu metodologia Grupului Intesa Sanpaolo. Asigurarea faptului ca sistemele interne de masurare si control al riscurilor nu sunt doar instrumente de conformitate, ci sunt utilizate efectiv in gestionarea curenta a bancii, garantand coerenta intre metodologiile de risc si procesele de evaluare a activitatii Bancii.

**Departamentul de Audit Intern** raportează direct către Consiliul de Administrație și Comitetul de Audit și Risc, fără a avea atribuții directe în gestionarea activităților operaționale ale băncii.

Funcția Departamentului de Audit Intern este crucială pentru asigurarea unei bune administrări și pentru eficiența operațională a instituției. În primul rând, ca parte integrantă a procesului de control la nivelul III, inclusiv prin verificări directe, departamentul se axează pe supravegherea și garantarea corectitudinii activităților, precum și pe evaluarea riscurilor emergente. În al doilea rând, acesta realizează o analiză detaliată a structurii organizaționale, a elementelor sistemului de control intern și a altor factori relevanți, pentru a verifica adecvarea, eficiența și fiabilitatea acestora. Prin informarea organelor de conducere, departamentul propune îmbunătățiri posibile pentru procesul de management al riscurilor și instrumentele de monitorizare și control. În urma evaluărilor sale, Departamentul de Audit Intern formulează recomandări către responsabilii de activități și conducerea instituției, contribuind astfel la optimizarea proceselor și îmbunătățirea performanței generale a sistemului de control.

Activitatea Departamentului de Audit Intern se desfășoară conform Strategiei și Planului de Audit anual, întocmite cu sprijinul colegilor din cadrul departamentului din grup, cu avizul Comitetului de Management și aprobate de Comitetul de Audit și Risc și Consiliul de Administrație.

Pentru anul 2025, Departamentul de Audit Intern a avut o abordare strategică axată pe atingerea unor obiective cheie, printre care se numără:

- creșterea valorii adăugate activității băncii, contribuind la îndeplinirea standardelor și cerințelor de performanță stabilite de Management și Grupul conducător;
- îndeplinirea atribuțiilor în conformitate cu Carta de Audit, Regulamentul de Organizare și Funcționare al băncii, ghidurile de Audit Intern și Manualul de Audit al Grupului conducător;
- realizarea de misiuni de audit în domenii sau procese cu risc operațional ridicat și/sau vulnerabile în contextul economic actual;
- ajustarea abordărilor și metodologiilor de audit pentru a răspunde eficient situațiilor imprevizibile cu care se confruntă organizația

Unul dintre cele mai importante instrumente care susțin realizarea obiectivelor strategice de audit este Planul Anual de Audit. Principalele motive luate în considerare pentru elaborarea planului anual de audit au fost următoarele:

- 
- rezultatele analizei periodice a riscurilor, bazate pe evaluările riscurilor reziduale provenite din misiunile de audit anterioare și sursele suplimentare de informații disponibile, conform metodologiei Grupului și cu sprijinul instrumentului Audit@Work furnizat de ISP;
  - factorii principali sugerați de Compania Mamă, în urma utilizării ghidurilor de planificare ISP CAO, care permit aplicarea unei metodologii de audit coordonate, efectuarea de audituri transversale și/sau evaluări comune de audit, partajarea de expertiză și instruire avansată pentru personalul din domeniu;
  - includerea evaluărilor obligatorii impuse de reglementările locale sau ale grupului;
  - includerea unor teme care nu au fost abordate în perioadele anterioare, conform acordurilor din ședințele de management, atunci când aceste verificări au fost amânate;
  - asigurarea unei acoperiri complete în toate domeniile universului de audit, conform reglementărilor interne.

În ceea ce privește unitățile teritoriale, misiunile de audit au avut în vedere diversele responsabilități ale angajaților din sucursale, incluzând următoarele domenii:

- Administrarea conturilor curente și a produselor adiționale, pentru a garanta corectitudinea și securitatea operațiunilor bancare desfășurate în cadrul sucursalelor.
- Tranzacțiile cash și non-cash efectuate la nivelul sucursalelor, pentru a preveni orice nereguli sau abateri în procesul de gestionare a fluxurilor financiare.
- Organizarea și securitatea fizică a unităților, pentru a asigura un mediu sigur și protejat atât pentru clienți, cât și pentru angajați, conform standardelor de securitate bancară.

În anul 2025, activitatea de audit intern s-a desfășurat în conformitate cu reglementările interne și normele Grupului, aliniate la standardele internaționale și cerințele legale în vigoare. Acest cadru a asigurat respectarea celor mai înalte standarde de integritate și conformitate în activitățile bancare.

Un aspect esențial în derularea misiunilor de audit a fost independența auditorilor interni, care nu a fost afectată pe parcursul angajamentelor din 2025. Auditorii interni, angajați ai băncii, au fost responsabili de menținerea și demonstrarea independenței lor în fiecare etapă a procesului de audit. În plus, la începutul fiecărei misiuni de audit, aceștia au avut posibilitatea de a raporta orice potențiale conflicte de interes sau influențe care ar fi putut afecta obiectivitatea procesului.

Oricare puncte slabe identificate în timpul activităților de monitorizare au fost raportate imediat către funcțiile corporative relevante, pentru a permite o corectare promptă și eficientă. Departamentul de Audit Intern a monitorizat atent implementarea soluțiilor de îmbunătățire și a efectuat un follow-up pentru a verifica eficiența acestora. Acest proces a contribuit la îmbunătățirea continuă a activităților băncii și a asigurat că soluțiile adoptate au fost sustenabile și conforme cu standardele de performanță stabilite.

În cadrul B.C. INTESA SANPAOLO ROMÂNIA S.A., alături de funcțiile de control corporativ, există și funcții cu responsabilități specifice, cum ar fi funcția de continuitate a activității și funcția de securitate cibernetică. Aceste funcții joacă un rol important în menținerea unui sistem de control intern eficient.

Pentru a asigura o gestionare adecvată a riscurilor, funcțiile de control implementează mecanisme de coordonare și colaborare bine definite. Printre acestea se numără:

- Adoptarea unor metode și instrumente standardizate pentru evaluarea riscurilor, garantând astfel o evaluare uniformă și consistentă la nivelul întregii organizații.
- Crearea și aplicarea unor modele de raportare a riscurilor care să permită prezentarea informațiilor într-un format clar și ușor de înțeles pentru factorii decizionali.
- Diseminarea unui limbaj comun între toate echipele implicate în gestionarea riscurilor, facilitând astfel o comunicare eficientă și rapidă a informațiilor referitoare la riscuri.
- Identificarea și integrarea oportunităților de coordonare în cadrul activităților de planificare, pentru a asigura alinierea și sincronizarea acțiunilor la nivel strategic și operațional.

- 
- Asigurarea fluxurilor constante de informații între diferitele funcții responsabile de gestionarea riscurilor, pentru o monitorizare continuă a evoluției riscurilor.
  - Diseminarea promptă a informațiilor privind măsurile de remediere necesare, pentru ca intervențiile să fie rapide și eficiente în gestionarea riscurilor identificate.

În cadrul „Regulamentului privind sistemul integrat de control intern”, Banca a stabilit proceduri clare de coordonare între funcțiile de control, asigurându-se astfel un sistem de control integrat eficient și o gestionare corectă a riscurilor.

Aceste procese sunt monitorizate de aceleași funcții de control, care se întâlnesc în cadrul Comitetului de Coordonare a Controlului Intern, pentru a facilita integrarea procesului de gestionare a riscurilor și pentru a sprijini colaborarea între departamente.

În plus, sistemul de raportare al băncii garantează confidențialitatea denunțătorilor, prevenind orice riscuri de represalii sau comportamente discriminatorii, contribuind astfel la o atmosferă de transparență și integritate.

În vederea asigurării rezilienței și implicit și continuității afacerii a fost elaborat, la nivelul **Departamentului Securitate Cibernetică & Gestionarea Continuității Afacerii** un cadru de guvernanta ce cuprinde:

- Liniile directe ale Grupului Intesa Sanpaolo privind continuitatea afacerii
- Liniile directe privind Securitatea Informației
- Modelul Organizatoric de Gestionare al Crizei
- Planul de continuitate a afacerii
- Planurile BIA – BCP pentru toate structurile organizatorice ale Bancii, care se revizuiesc cu frecvența anuală
- Regulile generale de securitate privind protecția Activelor Informaționale ale Bancii
- Planul de testare soluțiilor de continuitate ale afacerii
- Ghid operational privind gestionarea continuității operationale, a Planurilor de securitate IT și a măsurilor de securitate legate de PSNC / DNSC (perimetrul Directivei NIS2)
- Manualul privind Metodologia de Clasificare și de Gestionare a Evenimentelor Critice
- Ghid operational privind serviciile de securitate furnizate de către Grupul Intesa Sanpaolo în cadrul Global Security Operation Center
- Ghid operational privind metodologia și procesele programului DORT în cadrul Bancii
- Ghid operational privind soluțiile de continuitate a afacerii în cadrul Bancii
- Procedura de răspuns la incidentele de securitate

## Cap. IV Fonduri Proprii

Începând cu ianuarie 2014 sistemul bancar românesc aplică normele Basel III, reglementate prin Regulamentul U.E. nr. 575 / 2013 al Parlamentului European și Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, Regulamentul (UE) nr. 648/2012 și prin Regulamentul 5 / 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit emis de Banca Națională a României.

Prin aplicarea normelor Basel III, este redefinită structura Fondurilor proprii, precum și criteriile de eligibilitate, pe care instrumentele de capital trebuie să le îndeplinească pentru a fi incluse în Fondurile Proprii de Nivel I de Bază, Suplimentar sau Fondurile Proprii de Nivel II. Reconcilierea elementelor fondurilor proprii cu situația poziției financiare la 31 decembrie 2025:

<b>Situația poziției financiare</b>	<b>mln. RON</b>
Rezerve de numerar	2,559.71
Instrumente derivate pentru managementul riscului	1.59
Credite & avansuri acordate băncilor	143.17
Credite & avansuri acordate clienților	8,445.14
Active destinate cedării	11.09
Titluri de valoare disponibile spre vânzare	3,376.06
Imobilizări necorporale	56.83
Imobilizări corporale	175.53
Investiții imobiliare	-
Creanțe privind impozitul amânat	-
Alte active	45.36
<b>Total active</b>	<b>14,865.77</b>

<b>Datorii &amp; capitaluri proprii</b>	<b>mln. RON</b>
Depozite la bănci	269.02
Instrumente derivate pentru managementul riscului	0.80
Imprumuturi de la bănci	408.78
Depozite de la clienți	11,951.55
Provizioane	127.21
Alte datorii	170.70
Datorii privind impozitul amânat	8.52
Datorii privind impozitul curent	5.93
Capitaluri proprii	1,923.24
<b>Total</b>	<b>14,865.77</b>

<b>Fonduri proprii</b>	<b>mln. RON</b>
Capital & prime de emisiune	2,317.08
Rezultatul reportat	(486.92)
Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve)	73.04
Fonduri pentru riscuri bancare generale	10.16
Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 în care instituția nu deține o investiție semnificativă	(5.98)
Fonduri proprii de nivel 1 de bază înainte de aplicarea filtrelor prudențiale	1,907.38
Imobilizări necorporale	(23.57)
Imobilizări corporale	(13.36)
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de bază</b>	<b>1,870.47</b>

Instrumentele de capital se califică drept instrumente de fonduri proprii de nivel I de bază dacă sunt îndeplinite condițiile de eligibilitate enumerate mai jos:

- Instrumentele sunt emise direct de instituție cu acordul prealabil al acționarilor instituției sau, în cazul în care acest lucru este permis în temeiul legislației naționale aplicabile, al organului de conducere a instituției;
- Instrumentele sunt plătite, iar achiziționarea lor nu este finanțată în mod direct sau indirect de instituție;
- Sunt clasificate drept capitaluri proprii în sensul cadrului contabil aplicabil;

- 
- Instrumentele sunt prezentate în mod clar și distinct în bilanț în situațiile financiare ale instituției;
  - Instrumentele sunt perpetue;
  - Instrumentele îndeplinesc următoarele condiții în ceea ce privește distribuiri:
    - Nu există un tratament preferențial de distribuire în ceea ce privește ordinea efectuării distribuțiilor, inclusiv în raport cu alte instrumente de fonduri proprii de nivel I de bază, iar condițiile care reglementează instrumentele nu oferă drepturi preferențiale la efectuarea distribuțiilor;
    - Distribuiri către deținătorii instrumentelor pot fi efectuate numai din elementele care pot fi distribuite;
    - Condițiile care reglementează instrumentele nu includ un plafon sau o altă restricție privind nivelul maxim de distribuiri;
    - Nivelul de distribuiri nu se determină pe baza prețului de achiziționare a instrumentelor la emitere;
    - Condițiile care reglementează instrumentele nu includ nicio obligație pentru instituție de a efectua distribuiri către deținătorii lor, iar instituția nu face altfel obiectul unei obligații de acest tip;
    - Neefectuarea distribuțiilor nu constituie un eveniment de nerambursare pentru instituție;
    - Anularea distribuțiilor nu impune restricții asupra instituției;
  - Instrumentele nu fac obiectul niciunui aranjament, contractual sau de altă natură, care crește rangul de prioritate la plată al creanțelor înregistrate în temeiul instrumentelor în caz de insolvență sau de lichidare.

Instrumentele de capital se califică drept instrumente de fonduri proprii de nivel II dacă sunt îndeplinite condițiile de eligibilitate enumerate mai jos:

- Împrumuturile subordonate sunt obținute și plătite integral;
- Împrumuturile subordonate nu sunt acordate de o filială sau de o entitate asociată;
- Acordarea împrumuturilor subordonate nu este finanțată în mod direct sau indirect de instituție
- Creanța asupra principalului împrumuturilor subordonate, în temeiul dispozițiilor care reglementează împrumuturile subordonate, este în întregime subordonată creanțelor tuturor creditorilor nesubordonați;
- Împrumuturile subordonate au o scadență inițială de cel puțin cinci ani;
- Dispozițiile care reglementează împrumuturile subordonate nu includ niciun stimul pentru ca valoarea principalului acestora să fie rambursată sau, după caz, restituită de către instituție înainte de scadență;
- Împrumuturile subordonate pot fi recunoscute în categoria elementelor fonduri proprii de nivel II dacă în opinia băncii naționale a României îndeplinesc condițiile de eligibilitate enumerate mai sus.

Intesa Sanpaolo Romania nu deține instrumente de fonduri proprii de nivel I suplimentar.

## Cap. V Cerințe de Capital

În vederea publicării informațiilor semnificative privind rezultatele financiare și operaționale, conform art. 67 lit. f) a regulamentului B.N.R. nr. 5 / 2013, Banca detaliază aceste informații prin intermediul Situațiilor Financiare.

Pentru determinarea fondurilor proprii și a cerințelor de fonduri proprii, Banca utilizează abordarea standard aplicând Regulamentul U.E. nr. 575 / 2013 al Parlamentului European și Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele

prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, Regulamentul (UE) nr. 648 / 2012 și Regulamentul nr. 5 / 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit emis de Banca Națională a României.

Cerințele de capital stabilite pentru B.C. INTESA SANPAOLO ROMÂNIA S.A. la data de 31 decembrie 2025 sunt următoarele:

<b>Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): instrumente și rezerve</b>		
1	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	2,317
	din care: instrument de tip 1	2,317
	din care: instrument de tip 2	
	din care: instrument de tip 3	
2	Rezultatul reportat	-487
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve)	73
EU-3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	10
4	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (3) și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 de bază	
5	Interesele minoritare (cuantumul care poate fi inclus în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate)	
EU-5a	Profiturile interimare verificate în mod independent, după deducerea oricăror obligații sau dividende previzibile	
<b>6</b>	<b>Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1) înainte de ajustările de reglementare</b>	<b>1,913</b>
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): ajustări de reglementare</b>		
7	Ajustările de valoare suplimentare (valoare negativă)	-6
8	Imobilizările necorporale (excluzând obligațiile fiscale aferente) (valoare negativă)	-24
9	Nu se aplică	
10	Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferențe temporare [fără obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativă)	
11	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justă, reprezentând câștiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de numerar ale instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă	
12	Valorile negative care rezultă din calcularea cuantumurilor pierderilor așteptate	
13	Orice creștere a capitalului propriu care rezultă din activele securizate (valoare negativă)	
14	Câștigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justă a datoriilor și care rezultă din modificarea propriei calități a creditului	
15	Activele fondului de pensii cu beneficii determinate (valoare negativă)	
16	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază (valoare negativă)	
17	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)	
18	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu	-13

	deține o investiție semnificativă (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	
19	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	
20	Nu se aplică	
EU-20a	Cuantumul expunerii aferent următoarelor elemente care se califică pentru o pondere de risc de 1 250 %, atunci când instituția optează pentru alternativa deducerii	
EU-20b	din care: dețineri calificate din afara sectorului financiar (valoare negativă)	
EU-20c	din care: poziții din securitizare (valoare negativă)	
EU-20d	din care: tranzacții incomplete (valoare negativă)	
21	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [cuantum peste pragul de 10 %, cu deducerea obligațiilor fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativă)	
22	Cuantumul peste pragul de 17,65 % (valoare negativă)	
23	din care: dețineri directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
24	Nu se aplică	
25	din care: creanțe privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare	
EU-25a	Pierderile exercițiului financiar în curs (valoare negativă)	
EU-25b	Impozitele previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, cu excepția cazului în care instituția ajustează corespunzător cuantumul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, în măsura în care astfel de impozite reduc cuantumul până la care aceste elemente pot fi utilizate pentru acoperirea riscurilor sau a pierderilor (valoare negativă)	
26	Nu se aplică	
27	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depășesc elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale instituției (valoare negativă)	
27a	Alte ajustări reglementate	0
28	<b>Ajustări reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET1)</b>	-43
29	<b>Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)</b>	<b>1,870</b>
<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente</b>		
30	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	
31	din care: clasificate drept capital propriu în conformitate cu standardele contabile aplicabile	
32	din care: clasificate drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile	
33	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (4) din CRR și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	
EU-33a	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494a alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	
EU-33b	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494b alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	

34	Fondurile proprii de nivel 1 de bază eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse pe rândul 5) emise de filiale și deținute de părți terțe	
35	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive	
<b>36</b>	<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) înainte de ajustările de reglementare</b>	<b>0</b>
<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustări de reglementare</b>		
37	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (valoare negativă)	
38	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)	
39	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	
40	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	
41	Nu se aplică	
42	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 2 (T2) care depășesc elementele de fonduri proprii de nivel 2 ale instituției (valoare negativă)	
42a	Alte ajustări de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	
<b>43</b>	<b>Ajustări de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)</b>	
<b>44</b>	<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)</b>	<b>0</b>
<b>45</b>	<b>Fondurile proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>1,870</b>
<b>Fondurile proprii de nivel 2 (T2): instrumente</b>		
46	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	
47	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (5) din CRR și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2, astfel cum se descrie la articolul 486 alineatul (4) din CRR	
EU-47a	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494a alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2	
EU-47b	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494b alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2	
48	Instrumentele de fonduri proprii eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare și instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar neincluse pe rândul 5 sau 34) emise de filiale și deținute de părți terțe	
49	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive	
50	Ajustările pentru riscul de credit	
<b>51</b>	<b>Fonduri proprii de nivel 2 (T2) înainte de ajustările de reglementare</b>	<b>0</b>
<b>Fondurile proprii de nivel 2 (T2): ajustări de reglementare</b>		
52	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate (valoare negativă)	

53	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participatii reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)	
54	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	
54a	Nu se aplică	
55	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	
56	Nu se aplică	
EU-56a	Deducerile eligibile din datoriile eligibile care depășesc elementele de datorii eligibile ale instituției (valoare negativă)	
EU-56b	Alte ajustări de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 2	
<b>57</b>	<b>Ajustările de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)</b>	<b>0</b>
<b>58</b>	<b>Fondurile proprii de nivel 2 (T2)</b>	<b>0</b>
<b>59</b>	<b>Fondurile proprii totale (TC = T1 + T2)</b>	<b>1,870</b>
<b>60</b>	<b>Cuantumul total al expunerii la risc</b>	<b>6,710</b>
<b>Ratele de acoperire a capitalului și cerințele de capital, inclusiv amortizoarele</b>		
61	Fondurile proprii de nivel 1 de bază	1,870
62	Fondurile proprii de nivel 1	1,870
63	Fonduri proprii totale	1,870
64	Cerințele globale de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituției	150
65	din care: cerința privind amortizorul de conservare a capitalului	13
66	din care: cerința privind amortizorul anticiclic de capital	5
67	din care: cerința privind amortizorul de risc sistemic	0
EU-67a	din care: cerința privind amortizorul pentru instituții de importanță sistemică globală (G-SII) sau alte instituții de importanță sistemică (O-SII)	0
EU-67b	din care: cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	0
68	<b>Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procentaj din cuantumul expunerii la risc) disponibile după îndeplinirea cerințelor de capital minim</b>	27.87%
<b>Minime naționale (dacă diferă de Basel III)</b>		
69	Nu se aplică	
70	Nu se aplică	
71	Nu se aplică	
<b>Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (înainte de ponderarea la riscuri)</b>		
72	Deținerile directe și indirecte de fonduri proprii și datorii eligibile ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantum sub pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)	
73	Deținerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o	

	investiție semnificativă (cuantum sub pragul de 17,65 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)	
74	Nu se aplică	
75	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [cuantum sub pragul de 17,65 %, excluzând obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR]	
<b>Plafioane aplicabile pentru includerea provizioanelor în fondurile proprii de nivel 2</b>		
76	Ajustările pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării standardizate (înainte de aplicarea plafonului)	
77	Plafonul pentru includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării standardizate	
78	Ajustările pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării bazate pe modele interne de rating (înainte de aplicarea plafonului)	
79	Plafonul pentru includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării bazate pe modele interne de rating	
<b>Instrumente de capital care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă (aplicabile numai între 1 ianuarie 2014 și 1 ianuarie 2022)</b>		
80	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă	
81	Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 de bază din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)	
82	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă	
83	Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)	
84	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă	
85	Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 2 din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)	

OV1 - Prezentare generală a cwanturilor totale ale expunerilor la risc		Cwanturile totale ale expunerii la risc (TREA)		Cerințe totale de fonduri proprii
		Dec-25	Dec-24	Dec-25
1	Riscul de credit (excluzând CCR)	5,826.35	3,439.47	466.11
2	Din care abordarea standardizată	5,826.35	3,439.47	466.11
3	Din care abordarea IRB de bază (F-IRB)			
4	Din care abordarea bazată pe încadrare			
EU 4a	Din care titluri de capital conform metodei simple de ponderare la risc			
5	Din care abordarea IRB avansată (A-IRB)			
6	Riscul de credit al contrapărții – CCR	2.67	3.91	0.21
7	Din care abordarea standardizată	2.67	3.91	0.21
8	Din care metoda modelului intern (MMI)			
EU 8a	Din care expuneri față de o CPC			
9	Din care alte CCR			

10	Riscul de ajustare a evaluării creditului – riscul CVA	0.00	0.00	0.00
EU 10a	Din care abordarea standardizată (SA)	0.00	0.00	0.00
EU 10b	Din care abordarea de bază (F-BA și R-BA)			
EU 10c	Din care abordarea simplificată			
11	Nu se aplică			
12	Nu se aplică			
13	Nu se aplică			
14	Nu se aplică			

În ceea ce privește lichiditatea zilnică (intraday), prin care se urmărește riscul de insuficiență a fondurilor pentru îndeplinirea obligațiilor de plată prevăzute pe parcursul unei zile, Banca deține un portofoliu minim de active eligibile care contribuie la garantarea lichidității zilnice și a refinanțării periodice conform cerințelor BNR. În detaliu, menținerea unui portofoliu minim de active eligibile la banca centrală, trebuie asigurată la nivel de Bancă, dat fiind participarea sa la sistemele de plată, compensare și decontare, cu scopul de a fi folosite ca rezerve de lichiditate

## Cerințe de capital intern

În vederea evaluării adecvării capitalului intern, Banca a evaluat următoarele categorii de riscuri: (1) riscul de dobândă, (2) riscul derivat din portofoliul de titluri de stat disponibil spre vânzare, (3) riscul strategic, (4) riscul aferent activelor fixe, (5) riscul aferent portofoliului de acțiuni/participații deținute, (6) riscul de concentrare al portofoliului de credit, (7) riscul aferent creditelor în valută străină, (8) riscul rezidual, (9) riscul reputational și (10) riscul aferent activelor reposedate.

Capitalul intern aferent al acestor riscuri determinat în baza modelelor de Grup sau locale, împreună cu cerințele de capital aferente Pilonului I, este comparat cu valoarea Resurselor Financiare Disponibile. Astfel, rezultă o acoperire a cerințelor de capital intern de 241.11%.

## Cap. VI Administrarea riscurilor

### Cap. VI | 1. Definiții

Riscul de credit este posibilitatea unei pierderi datorate intrării unui debitor în incapacitate de plată a unui credit sau neîndeplinirii obligațiilor contractuale.

Riscul de credit este inerent activităților de creditare. Fiecare tranzacție prezintă un risc și, prin urmare, o pierdere potențială. Evaluarea riscurilor se face înainte de a fi luat (prin decizie de credit) și acordat împrumutul (prin monitorizare, control și analiză de portofoliu).

Banca își desfășoară activitatea de creditare în raport cu clienții săi pe baza propriilor reglementări aprobate de organele statutare competente.

Formalizarea reglementărilor interne de creditare răspunde nevoii de a avea un cadru coerent cu prevederile Companiei-mama în această privință, precum și cu cele ale autorităților locale de supraveghere, definind regulile de organizare și procedură care guvernează opțiunea privind politica de creditare, în diferite faze, precum și activitățile de gestionare și control ale riscului de credit.

Documentele interne de reglementare care formalizează activitatea de creditare a băncii au drept scop detalierea:

- 
- Principiilor de guvernanță și regulilor aplicate procesului de creditare (subscriere, administrare a creditelor, monitorizare, recuperare creanțe și restructurare);
  - Normelor și criteriilor de clasificare și evaluare a portofoliului de credite al Băncii;
  - Sarcinilor și responsabilităților diferitelor structuri organizaționale implicate în procesul de creditare (inclusiv clasificarea și evaluarea portofoliului de credite);
  - Fluxurilor organizaționale menite să asigure o gestionare eficientă și eficace a activității de creditare.

*Activele depreciate:* sunt acele active care s-au evidențiat prin creșterea semnificativă în riscul de credit prin comparație cu momentul inițial când au fost înscrise în bilanț.

*Restante:* reprezintă acele expuneri, altele decât cele clasificate în categorii de îndoielnic, improbabilitate de plată, la data de raportare, care sunt scadente peste 90 de zile și care îndeplinesc cumulativ următoarele criterii:

- numărul continuu de zile scurse de la scadență > 90
- prag relativ  $\geq 1\%$
- prag absolut  $\geq 150$  RON pentru expuneri retail<sup>1</sup> și  $\geq 1000$  RON pentru cele non-retail

*Expunerile neperformante,* reprezintă acele expuneri bilanțiere (credite și titluri de credit) și extrabilanțiere (garanții emise, angajamente de creditare irevocabile și revocabile etc.) față de debitori care se încadrează în categoria neperformanți, așa cum este definită de :

- *Articolul 178 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013* care prevede definiția stării de nerambursare la nivelul unui debitor și care precizează condițiile generale în care se consideră că a apărut o stare de nerambursare;
- Ghidul *EBA / GL / 2016/07* emis pentru a asigura o abordare armonizată între instituții și jurisdicții, a reglementat definiția stării de nerambursare (DoD)
- *Regulamentul nr. 5 / 05.10.2018* emis de Banca Națională a României, actualizând Reg. 5/2013 în această privință.

Expunerile neperformante sunt acele expuneri care îndeplinesc unul sau ambele criterii:

- Expunerile restante așa cum sunt ele definite mai sus, expuneri pentru care este puțin probabil ca debitorul să-și îndeplinească în întregime obligațiile derivând din credite față de instituție fără executarea garanțiilor, indiferent de existența oricărei sume restante sau a numărului de zile de restanță sau
- Expuneri îndoielnice aferente debitorilor care sunt **efectiv insolvăbili** (deși încă nu în mod oficial) sau într-o stare comparabilă, indiferent de prognoza privind pierderile făcută de bancă și indiferent dacă există (garanții reale/tangibile sau personale) constituite pentru acoperirea expunerilor.

Sunt excluse expunerile „deținute în vederea comercializării” și contractele cu derivate.

---

<sup>1</sup> *Expunerile retail sunt identificate conform art.123 sau art.147 (5) din Reg. 575/2013, din clasificarea Basel: Persoane fizice sau microîntreprinderi, întreprinderi mici și mijlocii cu expunere <1 mil. Euro la nivelul grupului de debitori.*

O expunere non-cash este considerată neperformantă dacă, în caz de activare/ execuție, se poate transforma în expunere cash, existând riscul să nu fie rambursată integral, în conformitate cu clauzele contractuale inițiale. Garanțiile emise vor fi clasificate ca neperformante dacă expunerea îndeplinește criteriile pentru a fi clasificată ca neperformantă.

Clasificarea expunerilor și etapizarea în conformitate cu *standardele IFRS 9* și procesul de administrare a acestora, stau la baza introducerii logicii celor trei etape după cum urmează:

- **Etapa 1:** Include clasificarea expunerilor performante fără o creștere semnificativă a riscului de credit de la începutul perioadei de creditare; ajustarea pentru pierdere este egală cu pierderile de credit preconizate pe 12 luni; la originarea oricărui instrument financiar nedepreciat, vor fi incluse pierderile de credit preconizate pe 12 luni;
- **Etapa 2:** include clasificarea expunerilor performante cu o creștere semnificativă a riscului de credit de la începutul perioadei de creditare; ajustarea pentru pierdere este egală cu pierderile de credit preconizate pentru toată durata creditului;
- **Etapa 3:** include clasificarea expunerilor de credit depreciate (NPL); ajustarea pentru pierdere este egală cu deprecierea plus coeficientii macroeconomici (add-on); activele financiare achiziționate depreciate ("POCI") sunt clasificate în conformitate cu regulile stabilite de departamentul de contabilitate al Companiei-mama.

Evaluarea necesității includerii pierderilor de credit preconizate pe toată durata creditului se bazează pe o creștere semnificativă a probabilității sau a riscului de apariție a nerambursării după recunoasterea inițială. În general, există o creștere semnificativă a riscului de credit înainte ca un activ financiar să se deprecieze sau să apară un caz de nerambursare: acest fapt simplu este esențial în scopul IFRS9, ce vizează includerea în bilanț a pierderilor preconizate în timp util.

Tabelul de mai jos prezintă metodologia folosită de Banca pentru a stabili clasificarea expunerilor pe stadii:

Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
<ul style="list-style-type: none"> <li>□ Expuneri performante fara zile de restanta</li> <li>□ Expuneri performante avand sub 30 de zile de restanta.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>□ Expuneri performante avand &gt; 30 zile de restanta si care depasesc pragul de semnificatie (atat componenta absoluta- <math>\geq 150</math> RON in cazul expunerilor retail, respectiv 1.000 RON in cazul expunerilor non-retail, cat si cea relativa- <math>\geq 1\%</math>)</li> <li>□ Expuneri performante restructurate (Forborne)</li> <li>□ Expuneri performante ale persoanelor fizice si juridice, care prezinta o crestere semnificativa a PD la data raportarii fata de cel la momentul initierii (prin delta PD lifetime)</li> <li>□ PD Backstop</li> <li>□ Expuneri performante ale persoanelor juridice care prezinta semnale timpurii de avertizare - EWS (Early Warning Signals)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>□ Expuneri avand peste 90 de zile de intarziere si care depasesc simultan ambele praguri de materialitate (absolut si relativ) sau expuneri aflate in perioada de proba a starii de nerambursare</li> <li>□ Improbabilitate de plata</li> <li>□ Indoielnic</li> <li>□ Expuneri Forborne neperformante a caror valoare prezenta neta &gt; 1%, pentru restructurarile din dificultati financiare.</li> <li>□ Expuneri restante sau in improbabilitate de plata aflate in perioada de proba a starii de nerambursare</li> </ul>

Pentru a include efectul produs de scenariile extreme și în alocarea pe stadii de depreciere, numai în prezența criteriilor delta lifetime PD – componenta de risc, contrapartidele legate de riscul de deviere semnificativă de la scenariile preconizate au fost identificate cu cele care au cel mai riscant rating la data raportării. În detaliu, pentru contrapartidele cu o clasă de rating mai riscantă aflate în stadiul 1, alocarea stadiilor de clasificare se va face utilizând praguri delta lifetime PD modificate. eCalcularea PD delta „overlay” pe durata de viață se face ca: raportul PD delta

---

pe durata de viață este recalculat utilizând PD pe durata de viață la data raportării, inclusiv Managerial Overlay (PD pe durata de viață la data raportării\_MO) și, la data originii, PD inițial (PD pe durata de viață la originea fără modificare). Apoi se procedează la calcularea coeficientului corectiv SICR ca procent delta al creșterii PD cu și fără efectul scenariilor extreme la nivel de segment, clasă de rating și scadență reziduală și acest coeficient se aplică (creștere relativă) pragului SICR inițial pentru a determina un nou prag\_MO și pentru a determina mai departe clasificarea în stadiul 2.e

Componenta overlay de credit este aplicabilă de asemenea pentru clasificarea pe stadii doar pentru clienții diferiți de persoane fizice, care sunt obligați să treacă la stadiul 2 dacă sectorul lor de activitate este cu risc ridicat (așa cum este definit mai sus) și rata de neplată a sectorului din care fac parte s-a înrăutățit față de anul precedent.

Începând cu anul 2019, Banca a adoptat timpuriu, aliniat cu Banca Mama, noua metodologie de calcul a numărului de zile de întârziere conform ghidului EBA (EBA / GL / 2016/07), coroborat cu Regulamentul BNR nr. 5/2013, cu toate modificările ulterioare.

În acest context, Banca analizează forma de constituire a persoanelor juridice în jurisdicțiile relevante, precum și nivelul de răspundere al proprietarilor, al partenerilor, al acționarilor sau al administratorilor pentru obligațiile unei societăți în funcție de forma juridică a entității.

În cazul în care:

- o persoană este pe deplin răspunzătoare pentru obligațiile unei societăți, starea de nerambursare a societății respective va conduce și la considerarea individului respectiv ca fiind în stare de nerambursare;
- nu există răspundere deplină pentru obligațiile unei societăți, proprietarii, partenerii sau acționarii semnificativi ai unei societăți în stare de nerambursare vor fi evaluați de către ISPRO pentru eventuale indicii ale improbabilității de plată în ceea ce privește obligațiile lor individuale.

Un caz special vizează legătura *Întreprindere - Antreprenor*<sup>2</sup> (clientul și afacerea sa ca profesie considerată cu risc unic), unde se impune ca, la evaluarea restanțelor Antreprenorului, să fie luate în considerare și contractele alocate întreprinderii, în plus față de contractele deja atribuite Antreprenorului. Viceversa, la evaluarea restanțelor aferente întreprinderii, să fie luate în considerare și contractele alocate Antreprenorului, în plus față de contractele deja alocate întreprinderii. Astfel, numărătoarea zilelor de restanță va fi aceeași pentru ambele contrapartide, ceea ce înseamnă că, în cazul în care sunt îndeplinite condițiile, acestea vor fi clasificate în cadrul unei etape în același moment, rămânând însă două contrapartide diferite.

Noua legislație privind starea de nerambursare prevede, de asemenea, o abordare nouă și specifică a clasificării în stare de nerambursare a contrapartidelor legate de o expunere în răspundere comună. Obligație de credit comună înseamnă credit acordat pentru două sau mai multe persoane pe baza unor criterii specifice, inclusiv venituri anuale combinate, istoricul creditelor și activelor. Istoricul veniturilor individuale și al creditului (concretizat la nivel de punctaj) afectează rezultatul comun al determinării scoringului pentru debitor (se va contamina nefavorabil în funcție de ponderea veniturilor individuale în total venituri eligibile). Odată ce creditul este acordat, debitorul și codebitorul își asumă o responsabilitate egală de rambursare a expunerii.

Mai exact, se pot distinge două situații principale:

---

<sup>2</sup> *Întreprindere - antreprenor - companii ale căror persoane angajate sunt răspunzătoare pe deplin de obligațiile companiei, iar antreprenorul individual răspunde pe deplin atât pentru obligațiile private, cât și pentru cele comerciale.*

- 
- 1) Starea de nerambursare generata de o contrapartida, identificata ca fiind contrapartida cu expunere comuna;
  - 2) Starea de nerambursare generata de contrapartide diferite, identificate ca fiind parti ale unei expuneri comune. În conformitate cu noua definiție a nerambursării, pentru poziția în stare de nerambursare, ce poate fi re-clasificată ca performantă, se introduce o perioadă suplimentară de probă. Acest lucru înseamnă că respectiva contrapartidă va rămâne în perioada de probă (cel puțin 90 de zile), chiar dacă nu mai există dovezi care să ateste incapacitatea de plată. Regulile de ieșire din Perioada de probă sunt diferite în cazul în care clasificarea anterioară a contrapartidelor este Restanțier (Past due) sau Improbabilitate de plata (Unlikely to pay). În cazul expunerilor neperformante restructurate din dificultati financiare, aplicarea perioadei de vindecare de 12 luni prevalează în perioada de probă. La expirarea perioadei de vindecare, contrapartida poate fi reclasificată ca fiind performantă cu restructurare - Forborne (printr-o decizie de credit).

Creditele si avansurile acordate clientilor sunt clasificate dupa cum urmeaza:

- Credite neperformante, clasificate astfel:
  - *Indoielnic* – Expuneri bilantiere si extrabilantiere (credite, garantii bancare etc.) apartinand debitorilor care se afla in stare de insolvabilitate (chiar daca nu a fost deschisa procedura insolventei in baza unei hotarari judecatoresti) sau intr-o situatie comparabila, indiferent de previziunile de pierdere facute de catre Banca.
  - *Improbabilitate de plata* – Clasificarea in aceasta categorie se bazeaza pe evaluarea efectuata de Banca si in urma careia rezulta improbabilitatea ca debitorul sa isi indeplineasca in totalitate obligatia de rambursare a creditului (prin rambursarea principalului si/ sau a dobanzii) fara a recurge la actiuni cu ar fi executarea garantiilor reale/ personale. O astfel de evaluare trebuie efectuata indiferent de serviciul datoriei sau sume (rate) restante si /sau neplatite.
  - *Expuneri restante* – Expuneri bilantiere (credite, garantii bancare, derivate etc), altele decat cele clasificate in Indoielnic sau Improbabilitate de plata, apartinand debitorilor care la data raportarii inregistreaza un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile si pentru care sumele restante depasesc simultan cele doua praguri de materialitate reprezentand 1% sume restante din total expunere a a debitorului si 150 / 1000 RON (Retail/Non-Retail).
- Creditele performante sunt acele expuneri bilantiere si extra bilantiere (credite, garantii, instrumente financiare derivate etc) altele decat cele clasificate in Indoielnic, Improbabilitate de plata sau Restante.

## Cap. VI | 2. Obiective și politici cu privire la administrarea riscurilor

Banca acordă o importanță deosebită managementului și controlului riscurilor ca bază pentru a asigura o valoare adăugată fiabilă și durabilă într-un context de risc controlat, pentru a proteja puterea financiară și reputația Grupului și a Băncii, dar și pentru a permite o reprezentare transparentă a gradului de risc al portofoliului deținut. Activitatea de administrare a riscurilor reprezintă o poziție cheie în cadrul strategiei Băncii, fiind considerată un prim element al dezvoltării, profitabilității și continuității afacerii.

Obiectivele principale ale strategiei Băncii, privind administrarea riscurilor stabilite pentru 2025 au fost:

- Continuarea procesului de implementare a unei culturi prudentiale bine definită și însușită corespunzător la toate nivelurile organizatorice;
- Protejarea capitalului și intereselor acționarilor concomitent cu protejarea intereselor deponenților;
- Asigurarea unei creșteri sustenabile în condițiile creșterii profitabilității și menținerii unui profil de risc moderat;
- Asigurarea și menținerea unei bune reputații.

---

Administrarea riscului, implică acțiuni zilnice și strategice de administrare care să conducă la modificarea activă și conștientă a profilului de risc, conceput pentru a crește valoarea de piață a Băncii. Aceste măsuri vor menține nivelul riscurilor în cadrul unor limite care nu pun în pericol stabilitatea financiară a Băncii.

Controlul riscului implică identificarea, cuantificarea, limitarea și monitorizarea, precum și raportarea diferitelor tipuri de risc.

Politicile referitoare la managementul riscului sunt definite de către Grup și asumate de către Bancă prin aprobarea lor de către Consiliul de Administrație, devenind linii de acțiune pentru Comitetul de Management și Șeful Departamentului Risk Management.

Structura organizatorică și procesul creat pentru susținerea activității de administrare a riscurilor asigură completa segregare a funcțiilor în cadrul inițierii, administrării și controlului riscurilor. Activitatea de administrare a riscurilor cuprinde toate tipurile de riscuri la care Banca este expusă.

Riscurile identificate și administrate sunt după cum urmează:

**A. Riscuri de Pilon I**

- Riscul de credit;
- Riscul operațional;
- Riscul valutar

**B. Riscuri de Pilon II**

- Riscul ratei de dobândă;
- Riscul imobiliar;
- Riscul aferent portofoliului de titluri
- Riscul strategic;
- Riscul de concentrare pe contrapartida;
- Riscul de concentrare pe sectoare de activitate
- Riscul rezidual;
- Riscul valutar asociat clienților;
- Riscul valutar indus de riscul de credit;
- Riscul asociat activelor preluate;
- Riscul reputațional;
- Riscul de lichiditate;
- Riscul de model
- Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier
- Riscul de țară
- Riscul de livrare
- Riscul de bază
- Riscul de reindexare (repricing)
- Riscul juridic și de conduită
- Riscul de conformitate
- Riscul ESG

Evaluările individuale ale fiecărui tip de risc sunt integrate într-o sinteză reprezentată de capitalul economic total. Aceasta este o evaluare cheie pentru determinarea structurii financiare a Băncii, a toleranței la risc și pentru a ghida operațiunile, respectiv pentru a asigura echilibrul între riscurile asumate și beneficiile pentru acționari.

Nivelul de absorbție al capitalului economic este determinat în baza situației actuale și estimat în perspectivă, în funcție de ipotezele de scenariu economic și estimările bugetare în condiții normale și de stres.

**Toleranță la risc:** Banca a definit riscul maxim acceptabil printr-un sistem de limite de risc în ceea ce privește adecvarea globală a capitalului, lichiditatea și stabilitatea veniturilor. De asemenea, Banca a definit un sistem de limite aferente monitorizării apetitului la risc, sub coordonarea Grupului conducător, urmărit pe baze continue.

**Riscul de credit:** parametrizat printr-un set de normative interne destinate a evalua riscul de credit în etapa de asumare a riscului, dar și de identificare și monitorizare a pozițiilor de risc. Banca utilizează de asemenea, un sistem intern de rating ca un element informativ în deciziile în ceea ce privește acordarea și monitorizarea riscului de credit. De asemenea, Banca urmărește separat riscul valutar asociat portofoliului de credite.

---

**Riscul operațional:** management centralizat al riscului operațional, care se bazează pe contribuția managerilor de risc operațional din toate structurile Băncii. Departamentul Risk Management este responsabil pentru implementarea cadrului metodologic și organizatoric cu scopul evaluării acestui risc, verificării eficienței măsurilor de atenuare și de raportare către conducerea superioară.

**Riscul valutar** este componenta riscului de piață care apare ca urmare a variațiilor cursului de schimb pe piață. În ceea ce privește riscul valutar, Banca calculează cerința de capital pentru acest tip de risc conform abordării standard.

**Riscul ratei dobânzii aferent portofoliului banking book:** Banca este expusă riscului de dobândă aferent portofoliului banking book și care este măsurat prin intermediul indicatorului shift sensitivity, căruia îi corespunde o limită maximă de expunere conformă cu apetitul la risc al Băncii. Aceste limite sunt monitorizate permanent și raportate periodic către Comitetul de Riscuri Financiare și Consiliul de Administrație.

**Riscul strategic, imobiliar, riscul aferent activelor preluate și acțiunilor deținute:** evaluate prin prisma modului în care deciziile strategice pot avea efecte asupra veniturilor Băncii, respectiv o posibilă diminuare a valorii activelor preluate și a acțiunilor deținute.

**Riscul de concentrare:** definește liniile generale ale procesului de alocare a riscului, care să asigure optimizarea portofoliului de credite în vederea limitării expunerii pe anumite segmente, și a optimizării alocării de capital.

**Riscul valutar indus de riscul de credit:** Având în vedere că, o parte semnificativă a portofoliului băncii este exprimat în valută, banca trebuie să aloce capital în cazul unei creșteri bruște a cursului de schimb EUR/RON, ceea ce ar conduce la o creștere artificială a portofoliului exprimat în valută în timp ce, valoarea portofoliului exprimat în RON ar rămâne neschimbat.

**Riscul valutar asociat clienților:** Banca monitorizează atât ponderea creditelor în valută la nivelul portofoliului, cât și ponderea clienților ale căror venituri sunt exprimate într-o monedă diferită față de împrumut, în acest sens Banca alocă capital pentru riscul de nerambursare și al pierderilor care decurg din neconcordanța între valuta în care sunt obținute veniturile și valuta creditului.

**Riscul de lichiditate:** Gestionarea riscului de lichiditate se efectuează cu respectarea cerințelor locale de prudențialitate, cât și o monitorizare conform metodologiilor de Grup a riscului de lichiditate pe termen scurt (short term gap), cât și pe termen mediu-lung, determinat prin lichiditatea structurală.

**Riscul de țară:** sistem de identificare și monitorizare a riscului de țară. În prezent Banca nu este expusă unui asemenea risc.

**Riscul reputațional:** se acordă o mare importanță evenimentelor adverse care pot afecta negativ imaginea sa, reputația în rândul clienților și al pieței, precum și pierderea încrederii de către investitori și analiști. Prin urmare, linia sa de acțiune este orientată pentru a minimiza efectele prin acțiuni precise și în detaliu, politici de control la diferite niveluri de servicii.

**Riscul de model:** Pentru calcularea capitalului aferent Pilonului 2, banca nu utilizează niciun model validat intern. Din punct de vedere prudențial, Banca atribuie un nivel forțat de 2% din calculul capitalului pentru Pilonul 2 ca posibilă abatere datorată modelelor eronate implementate în acest scop.

**Riscul aferent portofoliului de titluri:** în vederea acoperirii pierderilor neașteptate rezultate din variația zilnică a valorilor de piață aferente titlurilor deținute de către bancă, a fost alocat un capital suplimentar menit să le acopere.

**Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier** înseamnă riscul rezultat din vulnerabilitatea unei instituții față de un efect de levier sau un efect de levier contingent care poate necesita măsuri neplanificate de corectare a planului său de afaceri, inclusiv vânzarea de active în regim de urgență, ceea ce ar putea duce la pierderi sau la reevaluări ale activelor rămase. Având în vedere nivelul ridicat al indicatorului de levier, în prezent Banca nu este expusă unui asemenea risc.

---

**Riscul de livrare**, definit ca pierderea rezultată din neexecutarea obligațiilor aferente contrapartidelor, în condițiile executării obligațiilor din partea băncii; probabilitatea de apariție este extrem de scăzută, acest risc fiind considerat ne semnificativ.

**Riscul de reindexare (repricing)**, este definit ca fiind neconcordanța dintre fluxurile de numerar, aferenta activelor și datoriiilor ca urmare a modificării indecșilor aferenți dobânzii variabile. Acest risc, este o componentă a calculului aferent riscului ratei dobânzii pentru care banca a alocat capitalul economic, drept urmare acest risc nu este evaluat individual.

**Riscul de bază** descrie impactul modificărilor relative ale ratelor dobânzii pentru instrumentele financiare care au tenori similari, dar sunt evaluate folosind diferiți tenori ai ratei dobânzii. Riscul de baza rezultă din corelația imperfectă în ajustarea ratelor dobânzilor aferente activelor și pasivelor cu caracteristici similare ale ratei dobânzii. Atunci când aceste rate ale dobânzii variază, diferențele pot duce la modificări neprevăzute ale fluxurilor financiare aferente activelor, datoriiilor și pozițiilor din afara bilanțului, cu rate de dobânda care sunt actualizate cu frecvențe similare.

**Riscul juridic și de conduită** B.C. INTESA SANPAOLO ROMÂNIA S.A. recunoaște importanța strategică a guvernării riscului de conformitate, având convingerea fermă că respectarea regulilor și comportamentul corect în afaceri sunt fundamentale în desfășurarea activității bancare, care prin natura sa se bazează pe încredere.

În acest sens, B.C. INTESA SANPAOLO ROMÂNIA S.A. ia în considerare așa-numitul risc de conduită, care este definit ca riscul de a suporta sancțiuni judiciare sau administrative, pierderi financiare semnificative sau prejudicii reputaționale ca urmare a comportamentelor:

- Nedrepte față de clienți;
- De periclitate a integrității și funcționării corespunzătoare a piețelor financiare;
- De încălcare a reglementărilor în domeniul infracțiunilor financiare (de exemplu, combaterea spălării banilor, combaterea terorismului, embargouri, anticorupție, infracțiuni fiscale, infracțiuni cibernetice).

**Riscul de conformitate**, așa cum este definit de prevederile de supraveghere emise de ABE, riscul de conformitate este riscul de a suporta sancțiuni judiciare sau administrative, pierderi financiare materiale sau prejudicii reputaționale ca urmare a încălcării prevederilor statutare (legi și reglementări) sau a codurilor de autoreglementare. Banca monitorizează riscul de conformitate.

**Riscul ESG**, ESG este acronimul folosit pentru a se referi la aspectele de **E**nvironment (mediu), **S**ocial (sociale) și **G**overnance (guvernanță). Riscul ESG include, prin urmare, toate riscurile care decurg din potențiale impacturi negative, directe sau indirecte, asupra mediului, oamenilor și comunităților și, în general, tuturor părților interesate, în plus față de cele care decurg din guvernanța corporativă, Riscul ESG poate afecta profitabilitatea, reputația și calitatea creditului și poate avea consecințe juridice.

Banca monitorizează riscul ESG și a adoptat o serie de documente menite să stabilească cadrul intern de identificare a creditelor considerate durabile.

În conformitate cu cerințele de transparență ale EBA, instituția își aliniază strategia de afaceri pentru a reflecta integrarea riscurilor de mediu. Aceasta include o evaluare a modului în care riscurile fizice și de tranziție afectează sustenabilitatea modelului de afaceri prin monitorizarea impactului factorilor de mediu asupra sectoarelor economice din portofoliu, ajustând strategia pentru a mitiga vulnerabilitățile identificate în analizele de scenariu.

1.CC Riscul de tranziție		Valoare contabilă brută (RON mln.)							
		-	Din care expuneri sustenabile din punct de vedere ecologic (CCM)	Din care expuneri în stadiul 2	Din care expuneri neperformante	≤ 5 years	≤ 10 years	≤ 20 years	> 20 years
1	<b>Expuneri față de sectoare care contribuie semnificativ la schimbările climatice*</b>	3,907.56	0.10	662.51	181.80	3,286.74	429.27	191.55	0.00
2	A - Agricultură, silvicultură și pescuit	298.56		40.92	72.19	248.41	43.91	6.24	0.00
3	B - Minerit și cariere	5.09		3.49	0.00	5.09	0.00	0.00	0.00
4	B.05 - Extracția cărbunelui și a lignitului	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5	B.06 - Extracția țițeiului și a gazelor naturale	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6	B.07 - Extracția minereurilor metalice	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
7	B.08 - Alte activități miniere și cariere	5.09		3.49	0.00	5.09	0.00	0.00	0.00
8	B.09 - Activități de servicii anexe mineritului	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9	C - Industria prelucrătoare	933.76		173.88	28.72	886.75	47.00	0.00	0.00
10	C.10 - Fabricarea produselor alimentare	197.59		46.35	2.05	193.45	4.14	0.00	0.00
11	C.11 - Fabricarea băuturilor	20.07		0.00	14.31	17.37	2.70	0.00	0.00
12	C.12 - Fabricarea produselor din tutun	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
13	C.13 - Fabricarea textilelor	11.80		0.84	0.00	11.80	0.00	0.00	0.00
14	C.14 - Fabricarea articolelor de îmbrăcăminte	16.31		0.10	0.44	16.31	0.00	0.00	0.00
15	C.15 - Fabricarea pielii și a produselor conexe	21.49		0.25	0.10	21.49	0.00	0.00	0.00
16	C.16 - Fabricarea lemnului și a produselor din lemn și plută, cu excepția mobilei; fabricarea articolelor din paie și materiale de împletit	57.90		2.79	3.12	47.58	10.32	0.00	0.00
17	C.17 - Fabricarea celulozei, hârtiei și cartonului	42.66		33.40	0.01	19.37	23.29	0.00	0.00
18	C.18 - Activități de tipărire și servicii legate de tipărire	12.99		0.10	0.27	12.99	0.00	0.00	0.00

1.CC Riscul de tranziție		Valoare contabilă brută (RON mln.)							
		-	Din care expuneri sustenabile din punct de vedere ecologic (CCM)	Din care expuneri în stadiul 2	Din care expuneri neperformante	≤ 5 years	≤ 10 years	≤ 20 years	> 20 years
19	C.19 - Fabricarea produselor din cocserie	14.06		0.00	0.00	14.06	0.00	0.00	0.00
20	C.20 - Producerea substanțelor chimice	10.48		3.73	0.00	10.48	0.00	0.00	0.00
21	C.21 - Fabricarea preparatelor farmaceutice	0.98		0.00	0.00	0.98	0.00	0.00	0.00
22	C.22 - Fabricarea produselor din cauciuc	67.33		1.94	0.29	65.61	1.72	0.00	0.00
23	C.23 - Fabricarea altor produse minerale nemetalice	51.31		11.18	0.43	50.16	1.14	0.00	0.00
24	C.24 - Fabricarea metalelor de bază	26.66		0.00	0.00	26.66	0.00	0.00	0.00
25	C.25 - Fabricarea produselor metalice, cu excepția mașinilor și echipamentelor	81.38		2.59	5.97	77.90	3.48	0.00	0.00
26	C.26 - Fabricarea de produse informatice, electronice și optice	17.01		0.30	0.00	17.01	0.00	0.00	0.00
27	C.27 - Fabricarea de echipamente electrice	171.49		1.94	0.07	171.49	0.00	0.00	0.00
28	C.28 - Fabricarea de mașini și echipamente n.c.a.	13.79		8.41	0.01	13.78	0.01	0.00	0.00
29	C.29 - Fabricarea de autovehicule, remorci și semiremorci	10.78		10.14	0.00	10.78	0.00	0.00	0.00
30	C.30 - Fabricarea altor echipamente de transport	7.06		6.41	0.64	7.06	0.00	0.00	0.00
31	C.31 - Fabricarea de mobilă	65.26		38.62	1.00	65.06	0.19	0.00	0.00
32	C.32 - Alte industrii manufacturiere	5.01		1.19	0.00	5.01	0.00	0.00	0.00
33	C.33 - Repararea și instalarea de mașini și echipamente	10.36		3.59	0.00	10.36	0.00	0.00	0.00
34	D - Furnizarea de energie electrică, gaze, abur și aer condiționat	223.26		0.00	0.77	223.26	0.00	0.00	0.00
35	D35.1 - Producerea, transportul și distribuția energiei electrice	215.20		0.00	0.77	215.20	0.00	0.00	0.00
36	D35.11 - Producerea de energie electrică	73.98		0.00	0.30	73.98	0.00	0.00	0.00

1.CC Riscul de tranziție		Valoare contabilă brută (RON mln.)							
		-	Din care expuneri sustenabile din punct de vedere ecologic (CCM)	Din care expuneri în stadiul 2	Din care expuneri neperformante	≤ 5 years	≤ 10 years	≤ 20 years	> 20 years
37	D35.2 - Fabricarea de gaze; distribuția combustibililor gazoși prin conducte principale	8.06		0.00	0.00	8.06	0.00	0.00	0.00
38	D35.3 - Furnizarea de abur și aer condiționat	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
39	E - Alimentare cu apă; canalizare, gestionarea deșeurilor și activități de remediere	8.72		0.57	0.88	8.72	0.00	0.00	0.00
40	F - Construcții	665.63	0.10	61.66	21.65	549.72	88.41	27.50	0.00
41	F.41 - Construcția de clădiri	507.28	0.10	50.95	12.09	393.89	85.89	27.50	0.00
42	F.42 - Inginerie civilă	54.56		1.44	3.14	54.56	0.00	0.00	0.00
43	F.43 - Activități specializate de construcții	103.78		9.27	6.42	101.27	2.51	0.00	0.00
44	G - Comerț cu ridicata și cu amănuntul; Repararea autovehiculelor și motocicletelor	1,181.64		191.68	24.52	1,032.24	149.40	0.00	0.00
45	H - Transport și depozitare	121.73		22.64	6.79	113.35	8.39	0.00	0.00
46	H.49 - Transport terestru și transport prin conducte	97.44		16.53	4.47	90.20	7.23	0.00	0.00
47	H.50 - Transport pe apă	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
48	H.51 - Transport aerian	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
49	H.52 - Depozitare și activități anexe transporturilor	23.42		6.11	2.32	22.27	1.15	0.00	0.00
50	H.53 - Activități poștale și de curier	0.88		0.00	0.00	0.88	0.00	0.00	0.00
51	I - Activități de cazare și alimentație publică	186.41		85.76	2.91	138.24	42.04	6.13	0.00
52	L - Activități imobiliare	282.75		81.88	23.36	80.95	50.12	151.67	0.00
53	Expuneri față de alte sectoare decât cele care contribuie semnificativ la schimbările climatice*	389.25		30.34	4.17	360.11	28.04	1.10	0.00
54	K - Activități financiare și de asigurări	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
55	Expuneri față de alte sectoare (coduri NACE J, M - U)	389.25		30.34	4.17	360.11	28.04	1.10	0.00
56	TOTAL	4,296.81	0.10	692.85	185.96	3,646.85	457.31	192.65	0.00

1.CC Riscul de tranziție		Emisii finanțate din gaze cu efect de seră (emisii ale contrapărții din domeniul de aplicare 1, domeniul de aplicare 2 și domeniul de aplicare 3) (în tone de echivalent CO2)		Maturitatea (medie ponderată)
		-	Din care emisii finanțate Scop 3	
1	<b>Expuneri față de sectoare care contribuie semnificativ la schimbările climatice*</b>	40,505.80		1.49
2	A - Agricultură, silvicultură și pescuit	19,903.49		2.46
3	B - Minerit și cariere	6.27		0.81
4	B.05 - Extracția cărbunelui și a lignitului	0.00		0.00
5	B.06 - Extracția țițeiului și a gazelor naturale	0.00		0.00
6	B.07 - Extracția minereurilor metalice	0.00		0.00
7	B.08 - Alte activități miniere și cariere	6.27		0.81
8	B.09 - Activități de servicii anexe mineritului	0.00		0.00
9	C - Industria prelucrătoare	10,528.94		1.48
10	C.10 - Fabricarea produselor alimentare	4,039.38		1.06
11	C.11 - Fabricarea băuturilor	14.66		1.27
12	C.12 - Fabricarea produselor din tutun	0.00		0.00
13	C.13 - Fabricarea textilelor	11.68		2.73
14	C.14 - Fabricarea articolelor de îmbrăcăminte	38.04		1.12
15	C.15 - Fabricarea pielii și a produselor conexe	7.85		1.95
16	C.16 - Fabricarea lemnului și a produselor din lemn și plută, cu excepția mobilei; fabricarea articolelor din paie și materiale de împletit	53.86		2.93
17	C.17 - Fabricarea celulozei, hârtiei și cartonului	560.01		3.39
18	C.18 - Activități de tipărire și servicii legate de tipărire	85.31		0.92
19	C.19 - Fabricarea produselor din cocserie	212.64		0.26
20	C.20 - Producerea substanțelor chimice	119.55		0.63
21	C.21 - Fabricarea preparatelor farmaceutice	0.00		0.19
22	C.22 - Fabricarea produselor din cauciuc	1,313.46		0.82
23	C.23 - Fabricarea altor produse minerale nemetalice	2,629.06		1.02
24	C.24 - Fabricarea metalelor de bază	6.21		1.55

1.CC Riscul de tranziție		Emisii finanțate din gaze cu efect de seră (emisiile ale contrapărții din domeniul de aplicare 1, domeniul de aplicare 2 și domeniul de aplicare 3) (în tone de echivalent CO2)		Maturitatea (medie ponderată)
		-	Din care emisii finanțate Scop 3	
25	C.25 - Fabricarea produselor metalice, cu excepția mașinilor și echipamentelor	298.24		1.46
26	C.26 - Fabricarea de produse informatice, electronice și optice	212.92		0.46
27	C.27 - Fabricarea de echipamente electrice	579.36		1.79
28	C.28 - Fabricarea de mașini și echipamente n.c.a.	6.04		0.34
29	C.29 - Fabricarea de autovehicule, remorci și semiremorci	0.00		1.17
30	C.30 - Fabricarea altor echipamente de transport	66.32		1.76
31	C.31 - Fabricarea de mobilă	218.13		1.29
32	C.32 - Alte industrii manufacturiere	4.01		1.50
33	C.33 - Repararea și instalarea de mașini și echipamente	52.21		1.85
34	D - Furnizarea de energie electrică, gaze, abur și aer condiționat	225.09		0.73
35	D35.1 - Producerea, transportul și distribuția energiei electrice	103.90		0.75
36	D35.11 - Producerea de energie electrică	103.90		2.19
37	D35.2 - Fabricarea de gaze; distribuția combustibililor gazoși prin conducte principale	121.19		20.09
38	D35.3 - Furnizarea de abur și aer condiționat	0.00		0.00
39	E - Alimentație cu apă; canalizare, gestionarea deșeurilor și activități de remediere	28.65		18.57
40	F - Construcții	1,990.13		0.24
41	F.41 - Construcția de clădiri	1,550.11		0.32
42	F.42 - Inginerie civilă	189.19		2.97
43	F.43 - Activități specializate de construcții	250.83		1.56
44	G - Comerț cu ridicata și cu amănuntul; Repararea autovehiculelor și motocicletelor	4,845.71		0.14
45	H - Transport și depozitare	2,711.63		1.33
46	H.49 - Transport terestru și transport prin conducte	2,636.10		1.63
47	H.50 - Transport pe apă	0.00		0.23
48	H.51 - Transport aerian	0.00		0.00
49	H.52 - Depozitare și activități anexe transporturilor	74.46		1.25
50	H.53 - Activități poștale și de curier	1.07		0.00

1.CC Riscul de tranziție		Emisii finanțate din gaze cu efect de seră (emisii ale contrapărții din domeniul de aplicare 1, domeniul de aplicare 2 și domeniul de aplicare 3) (în tone de echivalent CO2)		Maturitatea (medie ponderată)
		-	Din care emisii finanțate Scop 3	
51	I - Activități de cazare și alimentație publică	235.76		3.21
52	L - Activități imobiliare	30.12		8.66
53	Expuneri față de alte sectoare decât cele care contribuie semnificativ la schimbările climatice*			2.35
54	K - Activități financiare și de asigurări			0.00
55	Expuneri față de alte sectoare (coduri NACE J, M - U)			2.35
56	TOTAL	40,505.80		1.57

În cadrul evaluării riscurilor de fizice instituția analizează și raportează sistematic expunerile din portofoliul bancar care sunt susceptibile la evenimente climatice extreme, evaluând vulnerabilitatea colateralului și a fluxurilor de numerar ale contrapărților în fața riscurilor fizice.

Puncte cheie integrate conform cerințelor sunt:

- Identificarea Riscurilor Acute și Cronice: Clasificăm expunerile în funcție de vulnerabilitatea la riscuri acute (inundații, furtuni, incendii de vegetație) și riscuri cronice (creșterea nivelului mării, stres termic prelungit, schimbări ale regimului precipitațiilor). Raportarea pune un accent deosebit pe sectoarele sensibile la climă (agricultură, energie, construcții). Deasemenea analizăm corelația dintre scadența împrumuturilor și proiecțiile climatice pe termen lung.
- Evaluarea Impactului asupra Garanțiilor: Monitorizăm potențiala devalorizare a activelor fizice folosite drept colateral și raportăm valoarea brută contabilă a împrumuturilor garantate de imobile situate în zone expuse, evaluând dacă asigurările existente acoperă adecvat aceste riscuri specifice.

	Variabilă: Zonă geografică supusă riscului fizic al schimbărilor climatice - evenimente acute și cronice	Valoare contabilă brută (RON mln.)					
		din care expuneri sensibile la impactul evenimentelor fizice legate de schimbările climatice					
		Defalcare pe benzi de scadență					Maturitatea (medie ponderată)
≤ 5 ani	≤ 10 ani	≤ 20 ani	> 20 ani				
1	<b>A - Agricultură, silvicultură și pescuit</b>	298.56	31.30	5.46	0.00	0.00	0.00
2	<b>B - Minerit și cariere</b>	5.09	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3	<b>C - Industrie prelucrătoare</b>	933.76	21.79	0.00	0.00	0.00	0.00
4	<b>D - Furnizarea de energie electrică, gaze, abur și aer condiționat</b>	223.26	0.47	0.00	0.00	0.00	0.00
5	<b>E - Alimentare cu apă; canalizare, gestionarea deșeurilor și activități de remediere</b>	8.72	0.22	0.00	0.00	0.00	0.00
6	<b>F - Construcții</b>	665.63	16.35	0.00	0.00	0.00	0.00
7	<b>G - Comerț cu ridicata și cu amănuntul; repararea autovehiculelor și motocicletelor</b>	1,181.64	7.32	0.00	0.00	0.00	0.00
8	<b>H - Transport și depozitare</b>	121.73	5.14	0.00	0.00	0.00	0.00
9	<b>L - Activități imobiliare</b>	282.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
10	<b>Împrumuturi garantate cu bunuri imobile rezidențiale</b>	2,778.50	0.33	0.00	8.14	5.19	0.00
11	<b>Împrumuturi garantate cu bunuri imobile comerciale</b>	1,951.77	0.00	0.00	0.52	0.00	0.00
12	<b>Garaniile recuperate</b>	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
13	<b>Alte sectoare relevante (defalcarea mai jos, dacă este cazul)</b>	575.66	2.41	0.00	0.00	0.00	0.00

	Variabilă: Zonă geografică supusă riscului fizic al schimbărilor climatice - evenimente acute și cronice	Valoare contabilă brută (RON mln.)								
		din care expuneri sensibile la impactul evenimentelor fizice legate de schimbările climatice							Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane	
		din care expuneri sensibile la impactul evenimentelor cronice de schimbări climatice	din care expuneri sensibile la impactul evenimentelor climatice acute	din care expuneri sensibile la impactul atât al evenimentelor cronice, cât și al celor acute legate de schimbările climatice	Dintre care expuneri în stadiul 2	Din care expuneri neperformante		din care expuneri în stadiul 2	din care expuneri neperformante	
1	<b>A - Agricultură, silvicultură și pescuit</b>	298.56	19.79	16.83	0.13	0.46	22.33	15.27	0.05	15.15
2	<b>B - Minerit și cariere</b>	5.09	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3	<b>C - Industrie prelucrătoare</b>	933.76	0.00	21.79	0.00	3.83	2.14	0.83	0.03	0.64
4	<b>D - Furnizarea de energie electrică, gaze, abur și aer condiționat</b>	223.26	0.47	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5	<b>E - Alimentare cu apă; canalizare, gestionarea deșeurilor și activități de remediere</b>	8.72	0.22	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6	<b>F - Construcții</b>	665.63	0.85	15.50	0.00	0.55	0.37	0.47	0.04	0.37
7	<b>G - Comerț cu ridicata și cu amănuntul; repararea autovehiculelor și motocicletelor</b>	1,181.64	1.24	6.09	0.00	3.73	0.00	0.35	0.32	0.00
8	<b>H - Transport și depozitare</b>	121.73	2.70	2.44	0.00	0.05	1.79	1.47	0.00	1.07
9	<b>L - Activități imobiliare</b>	282.75	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
10	<b>Împrumuturi garantate cu bunuri imobile rezidențiale</b>	2,778.50	0.00	13.66	0.00	1.19	1.20	1.09	0.05	1.03
11	<b>Împrumuturi garantate cu bunuri imobile comerciale</b>	1,951.77	0.00	0.52	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
12	<b>Garantii recuperate</b>	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
13	<b>Alte sectoare relevante (defalcarea mai jos, dacă este cazul)</b>	575.66	0.53	2.03	0.14	1.01	1.03	0.89	0.14	0.76

În cadrul evaluării riscurilor de tranziție, instituția monitorizează expunerile din portofoliul garantate cu bunuri imobile, raportând distribuția acestora în funcție de performanța energetică a colateralului. Aspectul cheie integrat în raportare este distribuția pe Clase EPC (Energy Performance Certificate). Clasificăm creditele ipotecare și împrumuturile comerciale garantate cu imobile în funcție de consumul de energie (kWh/m<sup>2</sup> an) și clasa EPC (de la A la G). Această transparență ne permite să identificăm "activele maronii" (clasele E, F, G) care prezintă un risc ridicat de devalorizare în contextul noilor reglementări de mediu.

	Sectorul contrapartidei	Valoare contabilă brută totală (RON mln.)															
		Nivelul de eficiență energetică (scorul EP în kWh/m <sup>2</sup> de garanție)							Nivelul de eficiență energetică (eticheta CPE a garanției)							Fără etichetă EPC a garanției	
		≤ 100	≤ 200	≤ 300	≤ 400	≤ 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G	Din care nivelul de eficiență energetică estimat		
1	<b>Suprafață totală UE</b>	4,724.45	130.41	440.72	81.02	4.86	0.94	2.10	260.00	317.38	75.10	4.41	1.66	1.15	0.35	4,064.40	
2	Din care Credite garantate cu bunuri imobile comerciale	1,951.70	18.66	68.14	12.43	2.28	0.60	0.28	29.78	67.31	3.76	0.28	0.39	0.60	0.28	1,849.30	
3	Din care Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	2,772.74	111.74	372.58	68.59	2.58	0.34	1.81	230.22	250.07	71.34	4.13	1.27	0.56	0.06	2,215.09	
4	Din care Garanții obținute prin preluarea posesiei: 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	
5	Din care Nivel de eficiență energetică (scor EP în kWh/m <sup>2</sup> de garanție) estimat	0.00	0.00	0.00	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	<b>Suprafață totală din afara UE</b>	5.83	0.00	0.09	0.19	0.00	0.00	0.00	0.00	0.09	0.19	0.00	0.00	0.00	0.00	5.55	
7	Din care Credite garantate cu bunuri imobile comerciale	0.07	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.07	
8	Din care Credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale	5.76	0.00	0.09	0.19	0.00	0.00	0.00	0.00	0.09	0.19	0.00	0.00	0.00	0.00	5.48	
9	Din care Garanții obținute prin preluarea posesiei: bunuri imobile rezidențiale și comerciale	4,724.45	130.41	440.72	81.02	4.86	0.94	2.10	260.00	317.38	75.10	4.41	1.66	1.15	0.35	4,064.40	
10	Din care Nivel de eficiență energetică (scor EP în kWh/m <sup>2</sup> de garanție) estimat	1,951.70	18.66	68.14	12.43	2.28	0.60	0.28	29.78	67.31	3.76	0.28	0.39	0.60	0.28	1,849.30	

Instituția publică gradul de aliniere al activităților sale la Taxonomia UE prin raportarea Green Asset Ratio (GAR) și a indicatorilor de stoc/flux pentru activitățile bancare eligibile. Strategia noastră de investiții vizează creșterea ponderii activelor aliniate, prioritizând finanțarea proiectelor care contribuie la cele șase obiective de mediu ale UE.

	Valoare contabilă brută totală	OBJ 1 - Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)					OBJ 2 - Adaptarea la schimbările climatice (CCA)					OBJ 3 - Apă și resurse marine (WTR)				
		Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)					Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)					Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)				
		Din care sustenabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)					Din care sustenabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)					Din care sustenabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)				
		Din care finanțări specializate	Din care tranzitorii	Din care 'enabling'	Din care finanțări specializate	Din care 'adaptation'	Din care 'enabling'	Din care utilizarea încasărilor	Din care 'enabling'							
GAR - Active acoperite atât la numărător, cât și la numitor																
1	Împrumuturi și avansuri, titluri de creanță și instrumente de capital propriu care nu sunt eligibile pentru calculul GAR (High-Treat Finance)	8,245.62	2,927.65	177.38	134.98	0.10	2.04	19.93	0.45	0.00	0.00	0.01	0.03	0.00	0.00	0.00
2	Societăți financiare	945.68	372.11	42.30	0.00	0.10	2.04	0.05	0.01	0.00	0.00	0.01	0.03	0.00	0.00	0.00
3	Instituții de credit	80.96	1.48	0.19	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.02	0.00	0.00	0.00
4	Împrumuturi și avansuri	75.64	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.02	0.00	0.00	0.00
5	Titluri de creanță, inclusiv UoP (Unified Property Investment - Proprietăți imobiliare)	0.00	0.00	0.00	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 propriu	5.32	1.48	0.19	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

	Valoare contabilă brută totală	OBJ 1 - Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)						OBJ 2 - Adaptarea la schimbările climatice (CCA)					OBJ 3 - Apă și resurse marine (WTR)			
		Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)						Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)					Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)			
		Din care sustenabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)						Din care sustenabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)					Din care sustenabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)			
			Din care finanțări specializate	Din care tranzitorii	Din care 'enabling'		Din care finanțări specializate	Din care 'adaptation'	Din care 'enabling'		Din care utilizarea încășărilor	Din care 'enabling'				
7	Alte societăți financiare	864.72	370.63	42.11	0.00	0.10	2.04	0.05	0.01	0.00	0.00	0.01	0.01	0.00	0.00	0.00
8	din care firme de investiții	864.72	370.63	42.11	0.00	0.10	2.04	0.05	0.01	0.00	0.00	0.01	0.01	0.00	0.00	0.00
9	Împrumuturi și avansuri	856.99	370.63	42.11	0.00	0.10	2.04	0.05	0.01	0.00	0.00	0.01	0.01	0.00	0.00	0.00
10	Titluri de creanță, inclusiv UoP (Unified Property Investment - Proprietăți imobiliare)	0.00	0.00	0.00	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 propriu	7.73	0.00	0.00	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
13	Împrumuturi și avansuri	0.00	0.00	0.00	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 creanță, inclusiv UoP (Unified Property Investment - Proprietăți imobiliare)	0.00	0.00	0.00	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 propriu	0.00	0.00	0.00	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	Societăți nefinanciare (supuse obligațiilor de publicare NFRD)	0.00	0.00	0.00	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	Împrumuturi și avansuri	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

	Valoare contabilă brută totală	OBJ 1 - Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)					OBJ 2 - Adaptarea la schimbările climatice (CCA)					OBJ 3 - Apă și resurse marine (WTR)				
		Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)					Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)					Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)				
		Din care sustenabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)					Din care sustenabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)					Din care sustenabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)				
			Din care finanțări specializate	Din care tranzitorii	Din care 'enabling'			Din care finanțări specializate	Din care 'adaptation'	Din care 'enabling'		Din care utilizarea încășărilor	Din care 'enabling'			
18	Titluri de creanță, inclusiv UoP (Unified Property Investment - Proprietăți imobiliare)	0.00	0.00	0.00	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 propriu	0.00	0.00	0.00	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	Gospodării	4,296.81	79.60	0.10	0.00	0.00	0.00	19.88	0.44	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
21	din care împrumuturi garantate cu proprietăți imobiliare rezidențiale	4,296.81	79.60	0.10	0.00	0.00	0.00	19.88	0.44	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
22	din care împrumuturi pentru renovarea clădirilor	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
23	din care împrumuturi pentru autovehicule	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
24	Finanțarea administrațiilor locale	3,003.13	2,475.94	134.98	134.98	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
25	Finanțarea locuințelor	2,475.94	2,475.94	134.98	134.98	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
26	Alte finanțări ale administrațiilor locale	527.19	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
27	Garanții obținute prin preluarea posesiei: proprietăți	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

	Valoare contabilă brută totală	OBJ 1 - Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)					OBJ 2 - Adaptarea la schimbările climatice (CCA)					OBJ 3 - Apă și resurse marine (WTR)				
		Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)					Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)					Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)				
		Din care sustenabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)					Din care sustenabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)					Din care sustenabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)				
		Din care finanțări specializate	Din care tranzitorii	Din care 'enabling'	Din care finanțări specializate	Din care 'adaptation'	Din care 'enabling'	Din care utilizarea încășărilor	Din care 'enabling'							
imobiliare rezidențiale și comerciale																
28 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	0.00	0.00	0.00	0.00
29 Active excluse din Numărătorul pentru calculul GAR (acoperit în numitor)	0.00	0.00	0.00	0.00	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 Societăți nefinanciare din UE (care nu sunt supuse obligațiilor de divulgare NFRD)	0.00	0.00	0.00	0.00	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 Împrumuturi și avansuri	0.00	0.00	0.00	0.00	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 Titluri de creanță	<b>0.01</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Instrumente de capital																
33 Societăți nefinanciare din afara UE (care nu sunt supuse obligațiilor de divulgare NFRD)	0.00															
34 Împrumuturi și avansuri	0.00															
35 Titluri de creanță	0.00															
36 Instrumente de capital	0.00															

	Valoare contabilă brută totală	OBJ 1 - Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)	OBJ 2 - Adaptarea la schimbările climatice (CCA)	OBJ 3 - Apă și resurse marine (WTR)				
		Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)			Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)			
		Din care sustenabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)			Din care sustenabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)			
		Din care finanțări specializate	Din care tranzitorii	Din care 'enabling'	Din care finanțări specializate	Din care 'adaptation'	Din care 'enabling'	Din care utilizarea încășărilor
37	Derivate	0.00						
38	Împrumuturi interbancare la cerere	0.00						
39	Numerar și active aferente numerarului	0.00						
40	Alte active (de exemplu, fond comercial, mărfuri etc.)	0.00						
41	TOTAL ACTIVE LA NUMITOR (GAR)	0.00						
42	Alte active excluse atât din numărător, cât și din numitor pentru calculul GAR	74.73						
43	Entități suverane	639.07						
44	Expunere față de băncile centrale	328.68						
45	Portofoliu de tranzacționare	<b>0.00</b>						
	TOTAL ACTIVE EXCLUSE DIN NUMĂRĂTOR ȘI NUMITOR	0.00						
46	TOTAL ACTIVE	3,979.61						
47	GAR - Active acoperite atât la numărător, cât și la numitor	1,920.64						

		OBJ 1 - Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)	OBJ 2 - Adaptarea la schimbările climatice (CCA)	OBJ 3 - Apă și resurse marine (WTR)
		Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)	Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)	Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)
		Din care sustenabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)		
		Din care finanțări specializate	Din care tranzitorii	Din care 'enabling'
		Din care finanțări specializate	Din care 'adaptation'	Din care 'enabling'
		Din care utilizarea încășărilor	Din care 'enabling'	
48	Împrumuturi și avansuri, titluri de creanță și instrumente de capital propriu care nu sunt eligibile pentru calculul GAR (High-Treat Finance)	1.59		
49	Societăți financiare	0.01		
50	Instituții de credit	<b>0.00</b>		

		Valoare contabilă brută totală	OBJ 4 - Circular economy (CE)					OBJ 5 - Pollution (PPC)				OBJ 6 - Biodiversity and Ecosystems (BIO)			
			Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)					Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)				Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)			
			Din care sustenabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)					Din care sustenabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)				Din care sustenabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)			
			Din care utilizarea încasărilor		Din care 'enabling'			Din care utilizarea încasărilor		Din care 'enabling'		Din care utilizarea încasărilor		Din care 'enabling'	
GAR - Active acoperite atât la numărător, cât și la numitor															
1	Împrumuturi și avansuri, titluri de creanță și instrumente de capital propriu care nu sunt eligibile pentru calculul GAR (High-Treat Finance)	8,245.62	1.63	1.23	0.00	0.00	0.01	0.00	0.00	0.00	0.01	0.00	0.00	0.00	
2	Societăți financiare	945.68	0.17	0.00	0.00	0.00	0.01	0.00	0.00	0.00	0.01	0.00	0.00	0.00	
3	Instituții de credit	80.96	0.04	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
4	Împrumuturi și avansuri	75.64	0.04	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 creanță, inclusiv UoP (Unified Property Investment - Proprietăți imobiliare)	0.00	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 propriu	5.32	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	864.72	0.13	0.00	0.00	0.00	0.01	0.00	0.00	0.00	0.01	0.00	0.00	0.00	
8	din care firme de investiții	864.72	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	Împrumuturi și avansuri	856.99	0.13	0.00	0.00	0.00	0.01	0.00	0.00	0.00	0.01	0.00	0.00	0.00	
10	Titluri de creanță, inclusiv UoP (Unified Property Investment - Proprietăți imobiliare)	0.00	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 propriu	7.73	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	
13	Împrumuturi și avansuri	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	

	Valoare contabilă brută totală	OBJ 4 - Circular economy (CE)					OBJ 5 - Pollution (PPC)				OBJ 6 - Biodiversity and Ecosystems (BIO)			
		Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)					Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)				Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)			
		Din care sustenabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)					Din care sustenabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)				Din care sustenabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)			
		Din care utilizarea încasărilor		Din care 'enabling'			Din care utilizarea încasărilor		Din care 'enabling'		Din care utilizarea încasărilor		Din care 'enabling'	
14	Titluri de creanță, inclusiv UoP (Unified Property Investment - Proprietăți imobiliare)	0.00	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 propriu	0.00	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	Societăți nefinanciare (supuse obligațiilor de publicare NFRD)	0.00	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	Împrumuturi și avansuri	0.00	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 creanță, inclusiv UoP (Unified Property Investment - Proprietăți imobiliare)	0.00	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 propriu	0.00	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	Gospodării	4,296.81	1.46	1.23	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
21	din care împrumuturi garantate cu proprietăți imobiliare rezidențiale	4,296.81	1.46	1.23	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
22	din care împrumuturi pentru renovarea clădirilor	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
23	din care împrumuturi pentru autovehicule	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
24	Finanțarea administrațiilor locale	3,003.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
25	Finanțarea locuințelor	2,475.94	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
26	Alte finanțări ale administrațiilor locale	527.19	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

		Valoare contabilă brută totală	OBJ 4 - Circular economy (CE)				OBJ 5 - Pollution (PPC)				OBJ 6 - Biodiversity and Ecosystems (BIO)			
			Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)				Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)				Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)			
			Din care sustenabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)				Din care sustenabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)				Din care sustenabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)			
			Din care utilizarea încasărilor		Din care 'enabling'		Din care utilizarea încasărilor		Din care 'enabling'		Din care utilizarea încasărilor		Din care 'enabling'	
27	Garanții obținute prin preluarea posesiei: proprietăți imobiliare 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
28	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	0.00
29	Active excluse din Numărătorul pentru calculul GAR (acoperit în numitor)	0.00	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	Societăți nefinanciare din UE (care nu sunt supuse obligațiilor de divulgare NFRD)	0.00	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	Împrumuturi și avansuri	0.00	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	Titluri de creanță	<b>0.01</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Instrumente de capital														
33	Societăți nefinanciare din afara UE (care nu sunt supuse obligațiilor de divulgare NFRD)	0.00												
34	Împrumuturi și avansuri	0.00												
35	Titluri de creanță	0.00												
36	Instrumente de capital	0.00												
37	Derivate	0.00												
38	Împrumuturi interbancare la cerere	0.00												

			OBJ 4 - Circular economy (CE)	OBJ 5 - Pollution (PPC)	OBJ 6 - Biodiversity and Ecosystems (BIO)			
		Valoare contabilă brută totală	Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)		Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)		Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)	
			Din care sustenabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)		Din care sustenabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)		Din care sustenabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)	
			Din care utilizarea încasărilor	Din care 'enabling'	Din care utilizarea încasărilor	Din care 'enabling'	Din care utilizarea încasărilor	Din care 'enabling'
39	Numerar și active aferente numerarului	0.00						
40	Alte active (de exemplu, fond comercial, mărfuri etc.)	0.00						
41	TOTAL ACTIVE LA NUMITOR (GAR)	0.00						
42	Alte active excluse atât din numărător, cât și din numitor pentru calculul GAR	74.73						
43	Entități suverane	639.07						
44	Expunere față de băncile centrale	328.68						
45	Portofoliu de tranzacționare	<b>0.00</b>						
TOTAL ACTIVE EXCLUSE DIN NUMĂRĂTOR ȘI NUMITOR		0.00						
46	TOTAL ACTIVE	3,979.61						
47	GAR - Active acoperite atât la numărător, cât și la numitor	1,920.64						
48	Împrumuturi și avansuri, titluri de creanță și instrumente de capital propriu care nu sunt eligibile pentru calculul GAR (High-Treat Finance)	1.59						
49	Societăți financiare	0.01						
50	Instituții de credit	<b>0.00</b>						

		Valoare contabilă brută totală	TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
			Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)					
			Din care sustenabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)					
			Din care finanțări specializate	Din care tranzitorii	Din care 'enabling'			
GAR - Active acoperite atât la numărător, cât și la numitor								
1	Împrumuturi și avansuri, titluri de creanță și instrumente de capital propriu care nu sunt eligibile pentru calculul GAR (High-Treat Finance)	8,245.62	2,949.26	179.06	134.98	0.10	2.05	
2	Societăți financiare	945.68	372.38	42.31	0.00	0.10	2.05	
3	Instituții de credit	80.96	1.54	0.19	0.00	0.00	0.00	
4	Împrumuturi și avansuri	75.64	0.06	0.00	0.00	0.00	0.00	
5	Titluri de creanță, inclusiv UoP (Unified Property Investment - Proprietăți imobiliare)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
6	Instrumente de capital propriu	5.32	1.48	0.19	0.00	0.00	0.00	
7	Alte societăți financiare	864.72	370.84	42.11	0.00	0.10	2.05	
8	din care firme de investiții	864.72	370.69	42.11	0.00	0.10	2.05	
9	Împrumuturi și avansuri	856.99	370.84	42.11	0.00	0.10	2.05	
10	Titluri de creanță, inclusiv UoP (Unified Property Investment - Proprietăți imobiliare)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
11	Instrumente de capital propriu	7.73	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	Împrumuturi și avansuri	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
14	Titluri de creanță, inclusiv UoP (Unified Property Investment - Proprietăți imobiliare)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
15	Instrumente de capital propriu	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
16	Societăți nefinanciare (supuse obligațiilor de publicare NFRD)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
17	Împrumuturi și avansuri	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	

		Valoare contabilă brută totală	TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
			Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)				
			Din care sustenabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)			Din care tranzitorii	Din care 'enabling'
			Din care finanțări specializate				
18	Titluri de creanță, inclusiv UoP (Unified Property Investment - Proprietăți imobiliare)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
19	Instrumente de capital propriu	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
20	Gospodării	4,296.81	100.94	1.77	0.00	0.00	0.00
21	din care împrumuturi garantate cu proprietăți imobiliare rezidențiale	4,296.81	100.94	1.77	0.00	0.00	0.00
22	din care împrumuturi pentru renovarea clădirilor	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
23	din care împrumuturi pentru autovehicule	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
24	Finanțarea administrațiilor locale	3,003.13	2,475.94	134.98	134.98	0.00	0.00
25	Finanțarea locuințelor	2,475.94	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
26	Alte finanțări ale administrațiilor locale	527.19	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
27	Garanții obținute prin preluarea posesiei: proprietăți imobiliare rezidențiale și comerciale	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
28	TOTAL ACTIVE GAR	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
29	Active excluse din Numărătorul pentru calculul GAR (acoperit în numitor)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
30	Societăți nefinanciare din UE (care nu sunt supuse obligațiilor de divulgare NFRD)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
31	Împrumuturi și avansuri	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
32	Titluri de creanță	<b>0.01</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

		Valoare contabilă brută totală	TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)		
			Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)		
			Din care sustenabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)		
			Din care finanțări specializate	Din care tranzitorii	Din care 'enabling'
Instrumente de capital					
33	Societăți nefinanciare din afara UE (care nu sunt supuse obligațiilor de divulgare NFRD)	0.00			
34	Împrumuturi și avansuri	0.00			
35	Titluri de creanță	0.00			
36	Instrumente de capital	0.00			
37	Derivate	0.00			
38	Împrumuturi interbancare la cerere	0.00			
39	Numerar și active aferente numerarului	0.00			
40	Alte active (de exemplu, fond comercial, mărfuri etc.)	0.00			
41	TOTAL ACTIVE LA NUMITOR (GAR)	0.00			
42	Alte active excluse atât din numărător, cât și din numitor pentru calculul GAR	74.73			
43	Entități suverane	639.07			
44	Expunere față de băncile centrale	328.68			
45	Portofoliu de tranzacționare	<b>0.00</b>			
TOTAL ACTIVE EXCLUDE DIN NUMĂRĂTOR ȘI NUMITOR		0.00			
46	TOTAL ACTIVE	3,979.61			

		Valoare contabilă brută totală	TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)		
			Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)		
			Din care sustenabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)		
			Din care finanțări specializate	Din care tranzitorii	Din care 'enabling'
47	GAR - Active acoperite atât la numărător, cât și la numitor	1,920.64			
48	Împrumuturi și avansuri, titluri de creanță și instrumente de capital propriu care nu sunt eligibile pentru calculul GAR (High-Treat Finance)	1.59			
49	Societăți financiare	0.01			
50	Instituții de credit	<b>0.00</b>			

Template 8

Data de referință a publicării: Indicatori cheie de performanță (KPI) privind stocul

	% (in raport cu totalul activelor acoperite incluse in numitor)	OBJ 1 - Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)					OBJ 2 - Adaptarea la schimbările climatice (CCA)					TOTAL (CCM + CCA)					Pondere a din totalul activelor acoperite
		Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)					Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)					Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)					
		Din care sustenabile din punct de vedere ecologic					Din care sustenabile din punct de vedere ecologic					Din care sustenabile din punct de vedere ecologic					
		Din care finanțări specializate	Din care tranzitorii	Din care 'enablin g'	Din care finanțări specializate	Din care 'adaptatio n'	Din care 'enablin g'	Din care finanțări specializate	Din care tranzitorii/'adaptati on'	Din care 'enablin g'	Din care finanțări specializate	Din care tranzitorii/'adaptati on'	Din care 'enablin g'				
1	<b>GAR</b>	31.5 %	1.9 %	1.5%	0.0%	0.0%	0.2 %	0.0 %	0.0%	0.0%	0.0%	31.7 %	1.9 %	1.5%	0.0%	0.0%	61.1%
2	Împrumuturi și avansuri, titluri de creanță și instrumente de capital propriu care nu sunt eligibile pentru calculul GAR (High-Treat Finance)	4.0%	0.5 %	0.0%	0.0%	0.0%	0.0 %	0.0 %	0.0%	0.0%	0.0%	4.0%	0.5 %	0.0%	0.0%	0.0%	54.2%
3	Societăți financiare	0.0%	0.0 %	0.0%	0.0%	0.0%	0.0 %	0.0 %	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0 %	0.0%	0.0%	0.0%	6.1%
4	Instituții de credit	0.0%	0.0 %	0.0%	0.0%	0.0%	0.0 %	0.0 %	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0 %	0.0%	0.0%	0.0%	0.4%
5	Alte societăți financiare	0.0%	0.0 %	0.0%	0.0%	0.0%	0.0 %	0.0 %	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0 %	0.0%	0.0%	0.0%	5.7%
6	din care firme de investiții	0.0%	0.0 %	0.0%	0.0%	0.0%	0.0 %	0.0 %	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0 %	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
7	din care societăți de administrare	4.0%	0.5 %	0.0%	0.0%	0.0%	0.0 %	0.0 %	0.0%	0.0%	0.0%	4.0%	0.5 %	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
8	din care societati de asigurare	4.0%	0.5 %	0.0%	0.0%	0.0%	0.0 %	0.0 %	0.0%	0.0%	0.0%	4.0%	0.5 %	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
9	Societăți nefinanciare (supuse obligațiilor de publicare NFRD)	4.0%	0.5 %	0.0%	0.0%	0.0%	0.0 %	0.0 %	0.0%	0.0%	0.0%	4.0%	0.5 %	0.0%	0.0%	0.0%	28.3%

	% (in raport cu totalul activelor acoperite incluse in numitor)	OBJ 1 - Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)					OBJ 2 - Adaptarea la schimbările climatice (CCA)					TOTAL (CCM + CCA)							
		Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)					Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)					Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)					Pondere a din totalul activelor acoperite		
		Din care sustenabile din punct de vedere ecologic					Din care sustenabile din punct de vedere ecologic					Din care sustenabile din punct de vedere ecologic							
		Din care finanțări specializate	Din care tranzitorii	Din care 'enablin g'	Din care finanțări specializate	Din care 'adaptatio n'	Din care 'enablin g'	Din care finanțări specializate	Din care tranzitorii/'adaptati on'	Din care 'enablin g'	Din care finanțări specializate	Din care tranzitorii/'adaptati on'	Din care 'enablin g'						
10	Gospodării	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%								0.0%	0.0%	0.0%		0.0%	0.0%
11	din care împrumuturi garantate cu proprietăți imobiliare rezidențiale	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%								0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	16.3%
12	din care împrumuturi pentru renovarea clădirilor	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%								0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
13	din care împrumuturi pentru autovehicule	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%								0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
14	Finanțarea administrațiilor locale	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%								0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
15	Finanțarea locuințelor	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%								0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
16	Alte finanțări ale administrațiilor locale	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%								0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
17	Garanții obținute prin preluarea posesiei: proprietăți imobiliare rezidențiale și comerciale	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%								0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%

Data de referință a publicării: Indicatori cheie de performanță (KPI) privind fluxurile

	% (in raport cu totalul activelor acoperite incluse in numitor)	OBJ 1 - Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)					OBJ 2 - Adaptarea la schimbările climatice (CCA)					TOTAL (CCM + CCA)					Pondere a din totalul activelor acoperite
		Din care sustenabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)					Din care sustenabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)					Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)					
		Din care sustenabile din punct de vedere ecologic					Din care sustenabile din punct de vedere ecologic					Din care sustenabile din punct de vedere ecologic					
		Din care finanțări specializate	Din care tranzitorii	Din care 'enabling'	Din care finanțări specializate	Din care 'adaptative'	Din care 'enabling'	Din care finanțări specializate	Din care tranzitorii/'adaptative'	Din care 'enabling'	Din care finanțări specializate	Din care tranzitorii/'adaptative'	Din care 'enabling'				
1	<b>GAR</b>	9.4 %	0.6 %	0.4%	0.0%	0.0%	0.1 %	0.0 %	0.0%	0.0%	0.0%	9.5 %	0.6 %	0.4%	0.0%	0.0%	0.0%
2	Împrumuturi și avansuri, titluri de creanță și instrumente de capital propriu care nu sunt eligibile pentru calculul GAR (High-Treat Finance)	9.4 %	0.6 %	0.4%	0.0%	0.0%	0.1 %	0.0 %	0.0%	0.0%	0.0%	9.5 %	0.6 %	0.4%	0.0%	0.0%	0.0%
3	Societăți financiare	1.9 %	0.2 %	0.0%	0.0%	0.0%	0.0 %	0.0 %	0.0%	0.0%	0.0%	1.9 %	0.2 %	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
4	Instituții de credit	0.0 %	0.0 %	0.0%	0.0%	0.0%	0.0 %	0.0 %	0.0%	0.0%	0.0%	0.0 %	0.0 %	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
5	Alte societăți financiare	1.9 %	0.2 %	0.0%	0.0%	0.0%	0.0 %	0.0 %	0.0%	0.0%	0.0%	1.9 %	0.2 %	0.0%	0.0%	0.0%	1.0%
6	din care firme de investiții	1.9 %	0.2 %	0.0%	0.0%	0.0%	0.0 %	0.0 %	0.0%	0.0%	0.0%	1.9 %	0.2 %	0.0%	0.0%	0.0%	1.0%
7	din care societăți de administrare	0.0 %	0.0 %	0.0%	0.0%	0.0%	0.0 %	0.0 %	0.0%	0.0%	0.0%	0.0 %	0.0 %	0.0%	0.0%	0.0%	1.0%
8	din care societati de asigurare	0.0 %	0.0 %	0.0%	0.0%	0.0%	0.0 %	0.0 %	0.0%	0.0%	0.0%	0.0 %	0.0 %	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
9	Societăți nefinanciare (supuse obligațiilor de publicare NFRD)	0.8 %	0.0 %	0.0%	0.0%	0.0%	0.1 %	0.0 %	0.0%	0.0%	0.0%	0.9 %	0.0 %	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%

	% (in raport cu totalul activelor acoperite incluse in numitor)	OBJ 1 - Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)					OBJ 2 - Adaptarea la schimbările climatice (CCA)					TOTAL (CCM + CCA)					
		Din care sustenabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)					Din care sustenabile din punct de vedere ecologic (aliniat la taxonomie)					Din care către sectoare relevante pentru taxonomie (eligibile pentru taxonomie)					Pondere a din totalul activelor acoperite
		Din care sustenabile din punct de vedere ecologic					Din care sustenabile din punct de vedere ecologic					Din care sustenabile din punct de vedere ecologic					
		Din care finanțări specializate	Din care tranzitorii	Din care 'enablin g'	Din care finanțări specializate	Din care 'adaptatio n'	Din care 'enablin g'	Din care finanțări specializate	Din care tranzitorii/'adaptati on'	Din care 'enablin g'	Din care finanțări specializate	Din care tranzitorii/'adaptati on'	Din care 'enablin g'				
10	Gospodării	6.6 %	0.4 %	0.4%	0.0%	0.0%						6.6 %	0.4 %	0.4%	0.0%	0.0%	
11	din care împrumuturi garantate cu proprietăți imobiliare rezidențiale	6.6 %	0.4 %	0.4%	0.0%	0.0%						6.6 %	0.4 %	0.4%	0.0%	0.0%	6.6%
12	din care împrumuturi pentru renovarea clădirilor	0.0 %	0.0 %	0.0%	0.0%	0.0%						0.0 %	0.0 %	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
13	din care împrumuturi pentru autovehicule	0.0 %	0.0 %	0.0%	0.0%	0.0%						0.0 %	0.0 %	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
14	Finanțarea administrațiilor locale	0.0 %	0.0 %	0.0%	0.0%	0.0%						0.0 %	0.0 %	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
15	Finanțarea locuințelor	0.0 %	0.0 %	0.0%	0.0%	0.0%						0.0 %	0.0 %	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
16	Alte finanțări ale administrațiilor locale	0.0 %	0.0 %	0.0%	0.0%	0.0%	0.0 %	0.0 %	0.0%	0.0%	0.0%	0.0 %	0.0 %	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
17	Garanții obținute prin preluarea posesiei: proprietăți imobiliare rezidențiale și comerciale	0.0 %	0.0 %	0.0%	0.0%	0.0%						0.0 %	0.0 %	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%

	KPI			Nivel de acoperire asupra activelor totale
	Total active sustenabile din punct de vedere ESG	Indicatori cheie de performanță (KPI) bazați pe cifra de afaceri	Indicatori cheie de performanță (KPI) pe bază de cheltuieli de capital (Capex)	
<b>GAR stock</b>	177,670,466	1.92%	2.72%	61.08%
<b>GAR flow</b>	57,387,172	2.17%	3.67%	17.41%

### Cap. VI | 3. Fluxul de informații privind riscurile către structura de conducere

Departamentul Risk Management transmite către structura de conducere a Băncii informații cu privire la riscurile, evoluțiile, tendințele și rezultatele controalelor, cu o frecvență lunară. Persoanele din structura de conducere a Băncii iau la cunoștință informațiile mai sus menționate și în cadrul comitetelor specializate, unde membrii sunt persoane din structura de conducere (Comitetul de Gestionare a Riscului de Credit, Comitetul de Riscuri Financiare, Comitetul de Risc Operațional), precum și Comitetul de Management al Băncii. Departamentul Risk Management informează cel puțin trimestrial Comitetul de Management, aceasta din urmă, fiind un organ care reprezintă structura de conducere a Băncii.

De asemenea, cu o frecvență cel puțin trimestrială, Departamentul Risk Management informează Consiliul de Administrație al Băncii și Comitetul de Audit, Risc și Sustenabilitate, cu privire la riscurile la care banca este expusă și a evoluțiilor recente înregistrate.

Toate aceste structuri, mai sus menționate, sunt informate cu privire la totalitatea riscurilor la care Banca este expusă, a măsurătorilor și măsurilor de limitare și transfer ale riscurilor.

De asemenea, Banca a implementat modele standard de raportare a riscurilor în vederea informării structurilor mai sus menționate, asigurând astfel o bună comunicare, transparență și coerență în datele prezentate.

### Cap. VI | 4. Riscul de credit

Riscul de credit este definit ca fiind riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului ca urmare a neîndeplinirii de către debitor a obligațiilor contractuale sau a eşecului acestuia în îndeplinirea celor stabilite.

Gestionarea riscului de credit este integrată în procesul de management al riscului Băncii. Riscul de credit este inerent în activitatea bancară, drept pentru care administrarea lui este o activitate continuă, formală și sistematică și reprezintă o componentă a unei gestionări sănătoase a activității Băncii.

Administrarea riscului de credit permite identificarea din timp a pozițiilor de risc, conducând totodată la îmbunătățirea procesului decizional, contribuind la sporirea rezultatelor și creșterea responsabilității actului de luare a deciziilor.

Cele mai importante principii utilizate în managementul riscului de credit sunt:

- Identificarea, monitorizarea, controlul și administrarea riscului de credit sunt activități ce se desfășoară atât la nivelul unităților teritoriale ale Băncii, cât și la nivelul sediului central;
- Analizarea aspectelor care pot conduce la înregistrarea de potențiale pierderi, atât individual, la nivelul unui credit, cât și în ansamblu, la nivel de portofoliu, atunci când circumstanțele / condițiile în care își desfășoară activitatea clientul se schimbă semnificativ;

- Stabilirea unei politici de risc de credit pentru identificarea activelor deteriorate și a metodelor utilizate în evaluarea acestora, precum și a controalelor interne asociate;
- Banca a stabilit și implementat procese și controale de determinare a gradului de nerambursare, reprezentând bază pentru provizionarea creditelor la nivel de portofoliu și individual. Totodată, corespunzător cerințelor IFRS 9 și a noii definiții a stării de nerambursare, Banca a determinat astfel categoriile de credite cu caracteristici similare, în vederea stabilirii deteriorării și provizionării la nivel colectiv a portofoliului.

Riscul de credit este evaluat la nivelul Băncii diferit pe toate grupele de active deținute, la nivel global sau analitic, în funcție de tipologia activului. Astfel, creditele acordate contrapartidelor non-bancare sunt incluse într-un flux predefinit de gestionare al clienților și de relevare a posibilelor semnale negative care confirmă sau nu apariția unui risc de credit crescut la nivelul poziției din bilanț. Aceste elemente sunt raportate cu o frecvență lunară către Comitetul de Guvernanta (CRGC). Activele având ca și contrapartidă instituții financiare sunt evaluate având în vedere ratingul extern și limite fixe de expunere, monitorizate zilnic de către Departamentul Risk Management. Expunerile față de entitățile suverane sunt de asemenea monitorizate permanent în vederea încadrării în limitele apetitului de risc asumat și comunicate lunar structurilor de conducere.

Riscul de credit aferent tuturor activelor Băncii este măsurat prin calcularea trimestrială a indicatorului active ponderate la risc și monitorizarea evoluțiilor.

### Concentrarea riscului legat de activitatea de creditare

Acordarea de facilități de creditare și credite propriu-zise, dă naștere unui risc legat de neplata datoriei. Acest risc afectează următoarele poziții din bilanțul contabil: creanțe asupra instituțiilor de credit și clientelei, participații și elemente în afara bilanțului. Riscul de concentrare legat de activitatea de creditare ar putea determina o pierdere semnificativă pentru Bancă, dacă o schimbare a condițiilor economice ar afecta întreaga industrie sau întreaga țară.

Banca minimizează riscul legat de activitatea de creditare prin evaluarea atentă a solicitărilor de credite, stabilirea limitelor de expunere pentru client, solicitarea de garanții corespunzătoare și prin aplicarea unei politici prudente de provizioane, atunci când apare riscul unei pierderi posibile.

Valorile nete ale expunerilor bilanțiere și extrabilanțiere (care corespund valorilor contabile raportate în situații financiare cum se prevede în partea întâi titlul II capitolul 2 din CRR) sunt prezentate în tabelul de mai jos:

CQ1: Calitatea creditului expunerilor restructurate în urma dificultăților financiare (mln. RON)

		Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare				Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane		Garanții reale primite și garanții financiare primite pentru expunerile restructurate în urma dificultăților financiare	
		Performante restructurate în urma dificultăților financiare	Neperformante restructurate în urma dificultăților financiare		La expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare	La expuneri neperformante restructurate în urma dificultăților financiare		Din care garanții reale și financiare primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	
			Din care în stare de nerambursare	Din care depreciate					
005	Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	-	-	-	-	-	-	-	

010	Credite și avansuri	145.69	47.18	47.18	47.18	(36.61)	(32.39)	111.89	14.30
020	Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Administrații publice	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Instituții de credit	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Alte societăți financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
060	Societăți nefinanciare	131.55	37.55	37.55	37.55	(36.06)	(24.15)	98.06	12.97
070	Gospodării	14.14	9.63	9.63	9.63	(0.55)	(8.24)	13.84	1.34
080	Titluri de datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
090	Angajamente de creditare date	0.87	-	-	-	(0.08)	-	-	-
<b>100</b>	<b>Total</b>	<b>146.56</b>	<b>47.18</b>	<b>47.18</b>	<b>47.18</b>	<b>(36.69)</b>	<b>(32.39)</b>	<b>111.89</b>	<b>14.30</b>

CQ2: Calitatea restructurării datorate dificultăților financiare (mln. RON)

		Valoarea contabilă brută a expunerilor restructurate în urma dificultăților financiare
010	Credite și avansuri care au fost restructurate ca urmare a dificultăților financiare mai mult de două ori	38.76
020	Credite și avansuri neperformante restructurate în urma dificultăților financiare care nu au îndeplinit criteriile de ieșire din categoria neperformante	50.36

CQ3: Calitatea creditului expunerilor performante și neperformante pe numărul de zile în care sunt restante (mln. RON)

		Valoarea contabilă brută/valoarea nominală											
		Expuneri performante			Expuneri neperformante								
		Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	276.14	Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile				Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care în stare de nerambursare
					Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani					
005	Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	2,025.02	2,025.02	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Credite și avansuri	8,551.30	8,514.03	37.27	276.14	101.08	69.29	59.47	37.65	6.79	1.23	0.63	274.14
020	Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

030	Administrații publice	616.60	616.60	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Instituții de credit	66.53	66.53	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Alte societăți financiare	852.57	852.43	0.14	-	-	-	-	-	-	-	-	-
060	Societăți nefinanciare	4,087.87	4,063.93	23.94	197.60	63.92	49.74	50.20	30.79	2.83	0.12	-	197.60
070	Din care IMM-uri	2,797.30	2,773.36	23.94	142.85	43.76	47.84	32.8	15.50	2.83	0.12	-	142.85
080	Gospodării	2,927.73	2,914.53	13.19	78.54	37.16	19.55	9.27	6.86	3.96	1.11	0.63	78.54
090	Titluri de datorie	3,363.01	3,363.01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100	Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Administrații publice	3,363.01	3,363.01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120	Instituții de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	Alte societăți financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Societăți nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150	Expuneri extrabilanțiere	3,401.90			14.19								14.19
160	Bănci centrale	-			-								-
170	Administrații publice	275.70			-								-
180	Instituții de credit	819.33			-								-
190	Alte societăți financiare	195.85			-								-
200	Societăți nefinanciare	2,066.56			13.44								13.44
210	Gospodării	44.46			0.75								0.75
<b>220</b>	<b>Total</b>	<b>17,341.22</b>	<b>13,902.06</b>	<b>37.27</b>	<b>290.33</b>	<b>101.08</b>	<b>69.29</b>	<b>59.47</b>	<b>37.65</b>	<b>6.79</b>	<b>1.23</b>	<b>0.63</b>	<b>290.33</b>

CQ4: Calitatea expunerilor neperformante în funcție de localizarea geografică (mln. RON)



<b>010</b>	<b>Expuneri bilanțiere</b>	<b>8.841.25</b>	<b>276.14</b>	<b>276.14</b>	<b>8,827.44</b>	<b>(343.46)</b>		-
020	Austria	0.64	0.06	0.06	0.64	(0.06)		-
030	Belgia	0.18	-	-	0.18	(0.00)		-
040	Canada	0.92	-	-	0.92	(0.00)		-
050	Cehia	0.15	-	-	0.15	(0.00)		-
060	Franta	0.30	-	-	0.30	(0.00)		-
070	Germania	0.41	-	-	0.41	(0.00)		-
080	Grecia	1.69	-	-	1.69	(0.00)		-
090	Guinea-Bissau	0.05	-	-	0.05	(0.00)		-
100	Ungaria	1.70	-	-	1.70	(0.00)		-
110	Irlanda	0.14	-	-	0.14	(0.00)		-
120	Israel	2.24	-	-	2.24	(0.00)		-
130	Italia	27.34	0.24	0.24	27.34	(0.35)		-
140	Japonia	3.13	-	-	3.13	(0.00)		-
150	Luxembrug	0.20	-	-	0.20	(0.00)		-
160	Moldova	0.32	-	-	0.32	(0.01)		-
170	Olanda	0.09	-	-	0.09	(0.00)		-
180	Norvegia	0.08	0.05	0.05	0.08	(0.04)		-
190	Polonia	0.20	-	-	0.20	(0.00)		-
200	Romania	8.731.54	275.63	275.63	8,717.72	(342.83)		-
210	Rusia	38.24	-	-	38.24	(0.00)		-
220	Estonia	0.40	-	-	0.40	(0.00)		-
230	Elvetia	0.51	-	-	0.51	(0.00)		-
240	Marea Britanie	25.28	-	-	25.28	(0.15)		-
250	Statele Unite ale Americii	5.48	-	-	5.48	(0.00)		-
260	<b>Expuneri extrabilanțiere</b>	<b>3,416.09</b>	<b>14.19</b>	<b>14.19</b>			<b>13.6</b>	
270	Austria	0.00	-	-			-	
280	Belgia	0.00	-	-			-	
290	Canada	0.01	-	-			-	
300	Germania	45.61	-	-			-	
310	Grecia	0.61	-	-			-	
320	Ungaria	0.00	-	-			-	
330	Israel	21.79	-	--			-	
340	Italia	519.41	-	-			-	
350	Romania	2,389.73	14.19	14.19			-	
360	Rusia	12.75	-	-			-	
370	Slovacia	10.15	-	-			-	
380	Slovenia	37.39	-	-			-	

390	Spania	174.00	-	-			-	
400	Elvetia	7.50	-	-			-	
410	Turcia	39.73	-	-			-	
420	Marea Britanie	154.24	-	-			-	
430	Statele Unite ale Americii	3.17	-	-			-	
<b>440</b>	<b>Total</b>	12,257.34	290.33	290.33	8,827.44	(343.46)	13.60	-

CQ5: Calitatea creditului împrumuturilor și avansurilor acordate societăților nefinanciare, pe ramuri de activitate (mln. RON)

		Valoarea contabilă brută			Din care credite și avansuri care fac obiectul deprecierei	Deprecierea cumulată	Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
			Din care neperformante				
				Din care în stare de nerambursare			
010	Agricultură, silvicultură și pescuit	302.88	76.51	76.51	302.88	(63.95)	-
020	Industria minieră și extractivă	5.09	-	-	5.09	(0.17)	-
030	Industria prelucrătoare	935.36	30.33	30.33	935.36	(48.36)	-
040	Alimentarea cu energie electrică, gaze, abur și aer condiționat	223.32	0.83	0.83	223.32	(1.12)	-
050	Alimentarea cu apă	9.05	1.21	1.21	9.05	(0.91)	-
060	Construcții	667.40	23.41	23.41	667.40	(29.62)	-
070	Comerț cu ridicata și cu amănuntul	1,161.16	27.01	27.01	1,161.16	(44.85)	-
080	Transportul și stocarea	122.20	7.25	7.25	122.20	(6.70)	-
090	Servicii de cazare și restaurante	186.81	3.31	3.31	186.81	(24.94)	-
100	Informare și comunicare	150.68	0.32	0.32	150.68	(1.15)	-
110	Activități financiare și de asigurări	-	-	-	-	-	-
120	Servicii imobiliare	282.76	23.37	23.37	282.76	(32.83)	-
130	Activități specializate, științifice și tehnice	83.06	2.76	2.76	83.06	(3.06)	-
140	Servicii administrative și de sprijin	112.11	1.00	1.00	112.11	(2.78)	-
150	Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	1.18	-	-	1.18	(0.17)	-
160	Învățământ	1.84	-	-	1.84	(0.02)	-
170	Activități privind sănătatea umană și asistența socială	30.51	0.15	0.15	30.51	(0.51)	-

---

180	Arte, spectacole și activități recreative	1.19	0.00	0.00	1.19	(0.01)	-
190	Alte servicii	8.87	0.13	0.13	8.87	(0.30)	-
<b>200</b>	<b>Total</b>	<b>4,285.47</b>	<b>197.60</b>	<b>197.60</b>	<b>4,285.47</b>	<b>(261.47)</b>	-

CQ6: Evaluarea garanțiilor reale - credite și avansuri

		Credite și avansuri														
		Performante			Neperformante						Restante > 90 de zile					
				Din care 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	Din care restante > 180 de zile ≤ 1 an	Din care: restante > 1 an ≤ 2 ani	Din care: restante > 2 ani ≤ 5 ani	Din care: restante > 5 ani ≤ 7 ani	Din care: restante > 7 ani			
010	Valoarea contabilă brută	8,827.44	8,551.30	37.27	276.14	101.08	0.00	69.29	59.47	37.65	6.79	1.23	0.63			
020	<i>Din care garantate</i>	4,441.73	4,282.07	10.37	159.66	61.37	0.00	29.34	44.53	21.48	2.13	0.54	0.26			
030	<i>Din care garantate cu bunuri imobile</i>	4,441.73	4,282.07	10.37	159.66	61.37	0.00	29.34	44.53	21.48	2.13	0.54	0.26			
040	<i>Din care instrumente cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %</i>	1,162.95	1,117.30		45.65	-	35.17									
050	<i>Din care instrumente cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %</i>	498.10	487.62		10.47	-	6.71									

060	<i>Din care instrumente cu un raport LTV mai mare de 100 %</i>	830.95	784.51		46.44	-	23.18						
070	Deprecierea cumulată corespunzătoare activelor garantate	(343.46)	(148.55)	(4.36)	(194.91)	-	(123.51)	(45.11)	(42.05)	(28.93)	(5.63)	(1.15)	(0.63)
080	Garanții reale	4,161.57	4,110.11	14.37	51.46	17.28	34.17	11.39	15.24	6.59	0.90	0.04	-
090	<i>Din care valoarea plafonată la valoarea expunerii</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100	<i>Din care bunuri imobile</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	<i>Din care valoarea peste plafon</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120	<i>Din care bunuri imobile</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	Garanții financiare primite	4,161.57	4,110.11	14.37	51.46	17.28	34.17	11.39	15.24	6.59	0.90	0.04	-
140	Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

CQ7: Garanții reale obținute prin intrare în posesie și executare (mld. RON)

		Garanții reale obținute prin intrare în posesie	
		Valoarea la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate
010	Imobilizări corporale	0.00	0.00
020	Altele decât imobilizările corporale	23.58	(13.74)
030	<i>Bunuri imobile locative</i>	4.73	(3.35)

040	Bunuri imobile comerciale	18.28	(9.98)
050	Bunuri mobile (auto, transport naval etc.)	0.44	(0.31)
060	Instrumente de capitaluri proprii și de datorie	0.00	0.00
070	Alte garanții reale	0.11	(0.11)
<b>080</b>	<b>Total</b>	<b>23.58</b>	<b>(13.74)</b>

CQ8: Garanții reale obținute prin intrare în posesie și executare – defalcare în funcție de vechime

		Reducerea soldului datoriei		Totalul garanțiilor reale obținute prin intrare în posesie									
		Valoarea contabilă brută	Modificări negative cumulate	Executate silit ≤ 2 ani		Executate silit > 2 ani ≤ 5 ani		Executate silit > 5 ani		Din care active imobilizate deținute în vederea vânzării			
				Valoarea la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate	Valoarea la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate	Valoarea la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate	Valoarea la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate	Valoarea la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate
010	Garanții reale obținute prin intrare în posesie clasificate drept imobilizări corporale	0.00	0.00	0.00	0.00								
020	Garanții reale obținute prin intrare în posesie, altele decât cele clasificate drept imobilizări corporale	23.58	(13.74)	23.58	(13.74)	11.07	(9.55)	0.00	0.00	12.51	(4.20)	23.58	(13.74)
030	Bunuri imobile locative	4.73	(3.35)	4.73	(3.35)	4.50	(3.34)	0.00	0.00	0.24	(0.00)	4.73	(3.35)

040	Bunuri imobile comerciale	18.28	(9.98)	18.28	(9.98)	6.45	(6.09)	0.00	0.00	11.83	(3.88)	18.28	(9.98)
050	Bunuri mobile (auto, transport naval etc.)	0.44	(0.31)	0.44	(0.31)	0.00	(0.00)	0.00	0.00	0.44	(0.31)	0.44	(0.31)
060	Instrument e de capitaluri proprie și de datorie	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
070	Alte garanții reale	0.11	(0.11)	0.11	(0.11)	0.11	(0.11)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.11	(0.11)
<b>080</b>	<b>Total</b>	<b>23.58</b>	<b>(13.74)</b>	<b>23.58</b>	<b>(13.74)</b>	<b>11.07</b>	<b>(9.55)</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>12.51</b>	<b>(4.20)</b>	<b>23.58</b>	<b>(13.74)</b>

## Abordari și metode aplicate pentru determinarea provizioanelor IFRS

Clasificarea portofoliului sta la baza introducerii abordarii pe 3 categorii in modul urmator:

- Expunerile performante fara o crestere semnificativa a riscului de credit de la data acordarii, sunt incadrate in Stadiul 1: pierderile lor asteptate sunt egale cu pierderea asteptata de credit pe 12 luni; la data acordarii fiecarui instrument financiar non-depreciat, pierderea asteptata de credit pe 12 luni trebuie sa fie recunoscuta;
- Expunerile performante cu o crestere semnificativa a riscului de credit de la data acordarii sunt clasificate in Stadiul 2: pierderile lor asteptate sunt egale cu pierderile asteptate de credit pe intreaga durata de viata;
- Expunerile de credit depreciate (NPL) sunt clasificate in Stadiul 3; activele financiare de tipul Credite Depreciate la data acordarii sau achizitiei (POCI – Purchased or Originated Credit Impaired) sunt clasificate in conformitate cu politicile contabile ale Bancii.

Provizioanele reprezintă valoarea pierderii din depreciere estimată de către Bancă pe baza modelelor descrise. Banca estimează această valoare prin doua metode diferite: abordarea colectivă și abordarea individuală.

Prin intermediul abordării colective, sunt calculate provizioanele la nivel de portofoliu prin divizarea acestuia în grupe de risc cu caracteristici similare. Portofoliul performant face subiectul abordării colective în totalitate, indiferent dacă expunerile sunt, sau nu, semnificative. Portofoliul neperformant face subiectul abordării colective, doar în cazul expunerilor care nu sunt considerate semnificative.

Prin intermediul abordării individuale, sunt calculate provizioanele la nivel individual pentru fiecare expunere semnificativă. Abordarea individuală reprezintă procesul de măsurare a deprecierei activelor la nivelul unei tranzacții (sau client). Conform standardelor IFRS, abordarea individuală, este obligatorie în cazul expunerilor individuale semnificative, dar poate fi utilizată și pentru evaluarea expunerilor nesemnificative.

Procesul de evaluare a deprecierei activelor prin intermediul abordării individuale este împărțit în două etape:

- Identificarea expunerilor individuale semnificative și/sau a expunerilor pentru care se poate aplica abordarea individuală;
- Determinarea nivelului necesar de provizioane aferent acestor expuneri.

Expunerile semnificative sunt supuse unei evaluari individuale. Previziunile de recuperare sunt efectuate la clasificare, si ulterior cel puțin la fiecare 12 (douasprezece) luni, si cand este cazul, pentru orice eveniment important care are loc in timpul perioadei de gestionare.

Evaluările individuale ale expunerilor se bazează pe o analiza atenta si in profunzime calitativa si cantitativa a situatiei debitorului, inclusiv revizuirea critica a urmatoarelor surse de informatii, fara a se limita la:

- Cele mai recente situatii informatii financiare disponibile (inclusiv cele consolidate, daca exista) insotite de raportul privind operatiunile si raportul de audit, daca este cazul, precum si situatiile financiare din anii anteriori;
- Informatii cu privire la evenimente corporate specifice (de exemplu, tranzactii extraordinare);
- Pozitiile si rezultatele financiare actuale si prognozate, analiza diferentelor dintre previziuni situatiile previzionate si cele actuale;
- Pentru debitori apartinand grupurilor economice, informatii cu privire la relatiile lor interne si externe (pentru a evalua riscul de contaminare sau deteriorare);
- Lista de relatii bancare (linii de credit / de utilizare/ statusul tranzactiei);
- Planuri si strategii pe termen scurt si mediu ale clientului completate de proiectii financiare (pe cel puțin trei ani), situatia fluxurilor de numerar estimate, analiza de produs, studii sectoriale si de piata, etc;
- Orice documentatie din partea tertilor experti cu privire la motivele care au dus la deteriorarea debitorului si actiunile potentiale pentru a reorganiza compania si iesirea din criza;

- Profile de afaceri actualizate de la camera de comert/ registrul comertului sau sondaje echivalente, cadastrale cu privire la toti debitorii si garantii;
- Natura si valabilitatea garantiilor, evaluarea pentru fiecare activ, prezenta ipotecilor/gajului, altele decat ale bancii;
- Rapoartele biroului de credit recente si istorice.

O evaluare analitica se face pentru fiecare credit in parte, pe baza riscului implicat dat de forma tehnica a expunerii, gradul de dependenta de orice factor de atenuare, iar daca este semnificativ, de efectele financiare ale timpului realist estimat ca necesar pentru recuperarea acestuia.

O prognoza de recuperare se face, pe baza evaluarii semnificatiei garantiei/ colateralului alocat, tipului de utilizare (garantii reale imobiliare comerciale sau locative), eventualele planuri de rambursare convenite, existenta sau nu a unor proceduri judiciare, precum si tipul acestora, solvabilitatea contrapartii si profitabilitatea curenta si de perspectiva, in scopul determinarii valorii de recuperat care reprezinta valoarea actualizata neta a tuturor sumelor de recuperat pe care banca le poate obtine.

Evaluarea colectiva se realizeaza prin utilizarea parametrilor de risc, PD si LGD, determinati conform metodologiei Grupului ISP.

Conform principiilor IFRS 9, pentru estimarea parametrului PD (probabilitatea de default) sunt luate in calcul trei scenarii, in vederea acoperirii tuturor trendurilor macroeconomice viitoare. In vederea implementarii scenariilor, Banca utilizeaza modelul Satellite PD, care stabileste o legatura intre ratele de nerambursare si variabilele macroeconomice.

In estimarea parametrului PD, Banca foloseste date istorice din perioada 2014 – 2024 pentru persoane juridice si 2017 – 2024 pentru persoane fizice - actualizate istoric conform cu prevederile ghidului EBA (EBA / GL / 2016/07) in ceea ce priveste definitia starii de nerambursare.

In cazul portofoliului migrat de la ex-First Bank in octombrie 2025, calculul parametrului PD a fost realizat prin utilizarea unor matrici simple 3X3 de migrare la nivel de tranzactie, cu un istoric pe ultimii 3 ani (2021-2024), pe baza datelor disponibile. Mai departe, PD-ul a fost conditionat utilizand aceleasi trei scenarii macroeconomice, prin utilizarea modelului Satellite dezvoltat in 2025, pe baza ratelor istorice de default publicate de BNR.

Noua metodologie MO (Managerial Overlay) aplicata de Banca incepand cu inchiderea lunii noiembrie 2025 este rezultatul priorităților BCE pentru perioada 2024-2026: Prioritatea 1, Consolidarea rezilienței la șocuri macrofinanciare și geopolitice imediate, cu detalii suplimentare despre așteptările autorității de reglementare raportate în „Suprapuneri IFRS 9 și îmbunătățiri ale modelului pentru riscuri noi - Identificarea celor mai bune practici pentru captarea riscurilor noi în provizioanele pentru pierderi din credite” din iulie 2024, subliniind importanța crescândă a componentelor de suprapunere în cadrul provizioanelor globale pentru portofoliile performante.

Metodologia constă în trei categorii complementare de MO:

- Componenta de risc – bazată pe introducerea unui addon macroeconomic pentru pozițiile performante, reclassificarea în stadiul 2 pe baza riscului de deteriorare a creditului în condiții extreme alternative;
- Componenta de credit – bazată pe perimetrele identificate de vulnerabilitate potențială și tendințele sectoriale printr-o abordare sensibilă la risc;
- Componenta locală – care vizează identificarea, pe perimetrul necentralizat, a acțiunilor de suprapunere managerială legate de particularitățile locale care nu pot fi interceptate de cadrul Bancii (de exemplu, cererile autorităților de reglementare locale)

Ca urmare a alinierii la metodologia Bancii Mama, în scopul definirii și alocării ajustărilor manageriale pentru componenta de risc, menite să surprindă momente economice specifice caracterizate prin volatilitate ridicată și/sau riscuri de deviere semnificativă de la scenariile preconizate, metodologia utilizată deja pentru determinarea coeficienților macroeconomici (ADDON) pentru pozițiile performante este utilizată și pentru alocarea ajustărilor manageriale în cadrul modelului care determină creșteri ale parametrului PD utilizat în calculul ECL pentru pozițiile

performante. În acest scop, se consideră adecvat să se utilizeze scenarii mai extreme decât cele deja utilizate pentru calcularea ADDON descrise mai sus. Tocmai pentru că sunt caracterizate de o probabilitate de apariție decisiv limitată, scenariile extreme sunt de așteptat să se abată semnificativ de la traiectoria prevăzută de scenariul cel mai probabil și, prin urmare, să fie în mare măsură deconectate de datele economice actuale; în acest scop, punctul de plecare pentru definirea scenariilor extreme este readus la un scenariu „neutru”.

Această ajustare managerială acționează direct asupra PD-urilor, cu efecte consecvente atât asupra componentei ECL, cât și asupra clasificării expunerilor (staging), calificându-se ca o ajustare în cadrul modelului. Mai precis, numai în prezența criteriilor PD pe durata de viață „Delta lifetime”, pentru contrapartidele cu o clasă de rating macro riscantă, alocarea pe stadii se face utilizând praguri modificate în mod corespunzător pentru a trata în mod consecvent utilizarea a două condiții PD diferite între data inițierii tranzacțiilor (cel mai probabil + scenariu suplimentar) și data raportării (scenarii extreme). Componenta de risc descrisă mai sus a fost aplicată întregului portofoliu de credite performante existente în portofoliul Bancii. Componenta de credit vizează portofoliul de credite performante și porneste prin identificarea perimetrului cu risc ridicat pentru aplicarea potențială a cadrului sensibil la risc prin intermediul factorilor de risc, aplicând următorii factori de risc principali:

1. Ratinguri cu risc ridicat: definite în conformitate cu modelul de rating (inclusiv clienții și contractele atât în stadiul 1, cât și în stadiul 2);
2. Coexistența stadiului 2 și a statutului de client din perimetrul „proactiv” (pentru clienții non-individuali): această combinație servește ca un indicator puternic al potențialei deteriorări a creditului
3. Coexistența stadiului 2 și a rezultatelor cele mai riscante ale planului de acțiune.

Mai departe, Scorecard-ul sectorial implică clasificarea pe baza analizei în risc scăzut, mediu și ridicat, pe baza:

- Tendințe sectoriale: tendința ratei de neplată, performanța sectorului, zile de întârziere (restanțe) > 10 zile
- Evaluarea riscurilor noi: riscul pentru sectoarele energetice, riscul ratei dobânzii, riscul lanțului de aprovizionare

Rezultatul analizei este atribuirea unui scor sumar global fiecărui sector economic, care este clasificat în trei niveluri macro de risc: risc RIDICAT, risc MEDIU și risc SCĂZUT, pe baza valorii finale a scorului.

Fiecare client corporativ, identificat în perimetrul vulnerabil („Sensibil la risc”), este apoi asociat cu un grup de risc definit în analiza preliminară a fișei de evaluare pe baza sectorului său; astfel, li se atribuie unul dintre cele 3 niveluri macro de risc (RIDICAT, MEDIU sau SCĂZUT), care determină apoi valoarea overlay.

Pentru persoanele fizice incluse în perimetrul vulnerabil („Sensibile la risc”), se aplică atribuirea nivelului de risc MEDIU.

Pentru fiecare client din perimetrul de risc ridicat, se calculează un ECL suplimentar și se adaugă la ECL actual (net de orice overlay de gestionare atribuit anterior), crescând acoperirea cu provizioane pe baza procentului „Delta PD”, determinat de:

- retrogradarea cu 2 trepte pentru nivelul de risc mediu și cu 3 trepte pentru nivelul de risc ridicat în cazul contrapartidelor Persoane Juridice. Nu se aplică suprapuneri pentru nivelul de risc scăzut.
- retrogradarea cu 1 treaptă pentru contrapartidele Persoane Fizice.

Pentru estimarea parametrului LGD (pierdere în caz de nerambursare), Banca utilizează aceleași principii definite în cadrul metodologiei de estimare PD, utilizând trei scenarii pentru a acoperi toate trendurile macroeconomice viitoare. Banca aplică abordarea simplificată a întregului cadru, abordare ce prevede aplicarea unui proxy pentru a calcula valoarea LGD. Proxy LGD pentru expunerile performante este estimat folosind o bază de date care a fost construită cu următoarele tipuri de tranzacții:

- facilitati NPL inchise;
- tranzactii NPL scoase în afara bilanțului, încă în evidență, fără stergerea datoriei;
- facilitati vindecate - facilitatile NPL care au migrat din nou în expuneri performante;
- tranzactii pentru care perioada NPL este mai mare sau egală cu 6 ani (numai pentru persoane fizice).

Pentru portofoliul ex-First Bank migrat s-a folosit un model proxy LGD bazat pe ultimii trei ani de tranzacții intrate în stare de nerambursare, ca raport între provizion și expunere (acoperirea cu provizioane la data stării de nerambursare), defalcat pe segmente de Business în cazul persoanelor juridice și pe tip credit (garantat, negarantat) în cazul persoanelor fizice.

Pentru expunerile neperformante, pe baza unor esantioane de vechime, în funcție de perioada de nerambursare și a indicatoarelor privind expunerile garantate/negarantate, se aplică diferite valori LGD NPL în conformitate cu acoperirile necesare pentru Calendar Provisioning (Cerințele Pilonului 1 din Regulamentul (UE) nr. 630/2019 privind nivelurile minime de acoperire a pierderilor pentru expunerile neperformante).

În modelele sale ECL, banca se bazează pe o gamă largă de informații prospective ca indicatori economici, cum ar fi:

- Coeficienții EBA
- Creșterea PIB-ului
- Ratele șomajului
- Rata inflației
- Veniturile salariale
- Indicatori interni (DR)

Pentru PD aferent segmentului Unrated, Banca folosește coeficienții ABE. În prezent, Autoritatea Bancară Economică furnizează, pentru fiecare țară din perimetru, multiplicatorii ABE calculați pe PD sistemică a țării, care sunt apoi recalibrați folosind distribuția normală pe punctele de plecare PD ale fiecărei bănci. Multiplicatorii ABE recalibrați sunt influențați doar de PIB.

Pentru toate segmentele aferente modelelor de PD: TOV >= 1M EUR (persoane juridice cu cifră de afaceri mai mare sau egală cu 1 milion EUR) și TOV < 1M EUR (persoane juridice cu cifră de afaceri mai mică de 1 milion EUR), Retail, ce fac obiectul modelelor de rating intern, dar și pentru cele fără rating - FB\_Corporate, FB\_Micro\_SME, Retail unsecured, Retail Mortgage, Retail secured, Banca folosește modelul PD Satellite, acesta fiind un model statistic care leagă probabilitatea de neplată în timp a unui portofoliu de un set de indicatori macroeconomici și al cărui scop este de a prevedea impactul șocurilor economice viitoare asupra portofoliului. Rata de neplată conform statisticilor publicate de Banca Națională a României a fost utilizată ca variabilă țintă în modelul Satellite actual.

Pentru clasele omogene de PD aferente Persoanelor Juridice, indicatorii relevanți statistic sunt: rata șomajului și salariile.

Modelul PD Satellite folosit pentru Persoane Fizice are ca variabile tinta rata de nerambursare BNR (Banca Națională a României). Pentru creditele garantate, modelul folosește indicatorii rata inflației, salariile, cursul de schimb euro-ron și rata dobânzii pe termen lung, în timp ce, în cazul creditelor negarantate, s-au dovedit relevante statistic PIB, rata inflației și rata dobânzii pe termen scurt. Pentru PD-ul aferent segmentului Unrated, persoane juridice cât și persoane fizice, Banca folosește coeficienții EBA. În prezent, Autoritatea Bancară Economică furnizează, pentru fiecare țară din perimetru, multiplicatorii EBA calculați pe PD sistemică a țării, care sunt apoi recalibrați folosind distribuția normală pe punctele de plecare PD ale fiecărei bănci. Multiplicatorii EBA recalibrați sunt influențați doar de PIB.

IFRS9 impune încorporarea coeficienților macroeconomici în estimarea pierderilor așteptate. Aceasta înseamnă că parametrii PD ar trebui să reflecte riscul clientului nu numai la data raportării, ci și să ia în considerare așteptările privind condițiile viitoare ale pieței. Prin ajustarea cu informații prospective (în mod ideal de natură macroeconomică), vectorii TTC PD Lifetime estimați sunt transformați în vectori PIT PD Lifetime.

Integrarea coeficienților macroeconomici în PD Lifetime se realizează prin intermediul unei condiționări bazate pe transformarea Merton-Vasicek.

Modelele satelit utilizate de ABE pentru parametrul LGD sunt împărțite între garantate și negarantate. Pornind de la datele disponibile, a fost actualizată doar componenta negarantată afectată de variabilele macroeconomice PIB și rata șomajului.

Pe baza scenariului furnizat de BCE, cele doua variabile relevante (PIB si rata șomajului) au fost actualizate atat in scenariul de baza cat si in cel negativ, obtinandu-se scenariul pozitiv si toti coeficientii actualizati cu impactul macroeconomic. Provizionul este determinat prin includerea unui add-on a carei estimare este bazata pe scenariile macroeconomice de evolutie (scenariul de baza, scenariul negativ si pozitiv) si cu care se ajusteaza scenariul de baza.

Expunerea la default (EAD) reprezinta expunerea asteptata in cazul evenimentului de nerambursare. Aceasta va rezulta din expunerea curenta fata de contrapartida precum si modificarile potentiale permise prin contract:

- Pentru activele financiare expunerea la default este reprezentata de expunerea bruta la default;
- Pentru angajamentele de creditare si garantiile financiare, expunerea va fi considerata valoarea utilizata, precum si valorile potentiale viitoare care pot fi utilizate (transformate in valoare utilizata prin aplicarea factorului de conversie a creditului –CCF conform Basel IV) sau rambursate conform contractului.

### Elemente restante

În materie de elemente restante sau aflate în stare de nerambursare, Banca realizează o monitorizare continuă a acestora în vederea unei bune gestionări a riscului de credit. Expunerile menționate, clasificate în conformitate cu prevederile art. 178 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, conform ghidului EBA (EBA / GL / 2016/07), coroborat cu Regulamentul BNR nr. 5/2013, cu toate modificarile ulterioare, sunt prezentate în tabelul de mai jos, defalcate pe zone geografice:

	mln. RON		
REZIDENȚA CLIENTULUI	EXPUNERE BRUTĂ	PROVIZIOANE	EXPUNERE NETĂ
<b>ROMÂNIA</b>	<b>295.77</b>	<b>-209.52</b>	<b>86.25</b>
STARE DE NERAMBURSARE	295.77	-209.52	86.25
<b>ITALIA</b>	<b>0.24</b>	<b>-0.20</b>	<b>0.03</b>
STARE DE NERAMBURSARE	0.24	-0.20	0.03
<b>AUSTRIA</b>	<b>0.06</b>	<b>-0.05</b>	<b>0.01</b>
STARE DE NERAMBURSARE	0.06	-0.05	0.01
<b>NORVEGIA</b>	<b>0.05</b>	<b>-0.04</b>	<b>0.01</b>
STARE DE NERAMBURSARE	0.05	-0.04	0.01
<b>MAREA BRITANIE</b>	<b>0.16</b>	<b>-0.14</b>	<b>0.03</b>
STARE DE NERAMBURSARE	0.16	-0.14	0.03
<b>TOTAL</b>	<b>296.29</b>	<b>-209.96</b>	<b>86.33</b>

## Cap. VI | 5. Riscul rezidual

Banca calculează capitalul economic pentru riscul de credit aferent expunerilor conform Legii nr. 77/2016 privind plata bunurilor imobile în scopul stingerii obligațiilor (expuneri înregistrate către persoane fizice garantate cu proprietăți imobiliare, pentru care valoarea acordată nu depășește 250 de mii de euro și nu beneficiază de garanție de la Stat Prima Casa) astfel:

- Pentru expunerile la care nivelul Loan to Value (LTV) este mai mare de 100% și pentru care instituția nu a fost notificată, se calculează cerința de capital suplimentară pentru Pilonul II ca diferență între cerințele de capital rezultate din aplicarea unui coeficient de 8 % din expunerile nete de ajustările de valoare și cerințele reglementate pentru aceste expuneri.
- Pentru expunerile la care nivelul Loan to Value (LTV) este mai mic de 100% și pentru care instituția nu a fost notificată, se calculează cerința de capital suplimentară pentru Pilonul II ca diferență între cerințele de capital rezultate din aplicarea unui coeficient de 8 % din expunerile nete de ajustările de valoare ponderate cu raportul dintre numărul de notificări pentru creditele cu LTV mai mic de 100% și formulat conform Legii nr. 77/2016 și numărul de credite LTV sub 100% acoperit de această lege.

## Cap. VI | 6. Riscul de concentrare

Riscul de concentrare este riscul ce rezultă din expunerea către contrapartide, grupuri de contrapartide aflate în legătură, contrapartide ce își desfășoară activitatea în același sector de activitate sau zonă geografică. Riscul de concentrare se referă la toate expunerile care au potențialul de a amenința sau de a produce pierderi suficient de mari, pentru a pune în pericol stabilitatea Băncii și/sau capacitatea acesteia de a-și derula activitățile de bază sau o schimbare materială în profilul de risc al acesteia.

Riscul de concentrare este privit ca fiind parte din riscul de creditare, iar gestionarea sa are două componente:

- Monitorizarea diverselor concentrări în vederea identificării acelor care sunt purtătoare de risc
- Măsurarea și evaluarea capitalului intern.

Periodic, Biroul Risc de Credit analizează evoluțiile înregistrate pe următoarele segmente:

- Concentrarea la nivel de contrapartide;
- Concentrarea pe "un singur debitor" (la nivel de contrapartidă unică);
- Concentrarea pe sectoare de activitate;
- Concentrarea pe zone geografice;
- Concentrarea pe produse bancare / valute / tranzacții;
- Concentrarea pe tipuri de emitenți și garanții.

Limitarea riscului de concentrare va fi înțeleasă ca o necesitate operațională de menținere a echilibrului, pe de-o parte în planurile de afaceri, iar pe de altă parte în asigurarea necesarului de capital, protejând astfel Banca împotriva factorilor de risc care pot afecta segmente de clienți sau garanții.

Administrarea riscului de concentrare se realizează prin sistemul de limite care se bazează pe:

- Evoluția istorică a portofoliului de credite reflectată de rata de default, rata de credite NPL, etc.;
- Așteptări cu privire la evoluția mediului economic și/sau a anumitor segmente de clienți: sectoare economice;
- Apetitul de risc al Băncii;

Limitele de concentrare sunt exprimate prin două modalități: limite absolute, stabilite ca și valoarea maximă a expunerii și limite relative, ca și procent din valoarea totală a expunerii.

Monitorizarea riscului de concentrare presupune o activitate continuă în baza unui flux predefinit de urmărire periodică a evoluțiilor și care se finalizează cu raportarea acestora. În cazul în care se constată depășirea limitei/lor de concentrare departamentele implicate din Banca sunt responsabile de:

- Verificarea motivelor care au condus la aceste depășiri;
- Propunerea unui plan de măsuri pentru diminuarea riscului de concentrare;

- Propuneri de măsuri de administrare activă a portofoliului;
- Determinarea unei cerințe suplimentare de capital conform ICAAP.

Frecvența de monitorizare a limitelor este lunară.

Cuantificarea riscului de concentrare se va realiza prin relaționarea sa cu capitalul intern aferent riscului de credit al Băncii, pe următoarele componente: risc de concentrare pe contrapartidă inclusiv contrapărți centrale, grupuri de contrapartide asociate și contrapartide din același sector economic, aceeași regiune geografică sau care desfășoară aceeași activitate sau furnizează aceeași marfă.

## Cap. VI | 7. Riscul de țară

Riscul de țară este definit ca fiind riscul datorat expunerilor trans-frontaliere către contrapartide din țări externe zonei Euro (considerată ca piață de referință domestică) și cu un rating, atribuit prin modele interne, mai scăzut decât rating-ul atribuit Grupului Intesa Sanpaolo de către principalele agenții de rating.

Informațiile referitoare la riscul de țară, sunt incluse în analiza profilului riscului de credit.

Grupul definește riscul de țară ca fiind riscul înregistrării de pierderi ca urmare a activității de creditare internațională, pierderi cauzate de evenimente specifice unei țări și care parțial sunt sub controlul Guvernului respectivei țări, dar nu sunt sub controlul subiecților individuali, rezidenți în acea țară. Prin urmare, toate formele de creditare trans-frontalieră către subiecți rezidenți într-o anumită țară, fie că e vorba despre administrații, bănci, companii private sau persoane fizice vor fi incluse.

La data de 31 decembrie 2025 Banca nu era expusă la riscul de țară.

## Cap. VI | 8. Riscul de lichiditate

Politica Băncii referitoare la lichiditate constă în păstrarea unor resurse suficiente de lichide pentru a-și onora obligațiile la data scadenței acestora și cu respectarea normelor BNR. Strategia Băncii în ceea ce privește lichiditatea este aprobată și revizuită anual de Consiliul de Administrație al Băncii. Mai jos este prezentată situația la nivel individual:

Banca a întocmit un cadru conceptual de management al riscului de lichiditate cu următoarele componente principale:

- Identificarea surselor de risc de lichiditate;
- Evaluare și monitorizare;
- Controlul și diminuarea expunerii la riscul de lichiditate.

Acest cadru stabilește principiile, rolurile și responsabilitățile, modelul de management, cât și instrumentele folosite de către Bancă în administrarea riscului de lichiditate. Cadrul antemenționat a respectat cerințele de reglementare în vigoare și a fost aliniat în totalitate la cadrul conceptual de administrare al riscului de lichiditate al Grupului Intesa Sanpaolo pe parcursul anului 2025.

Modelul Băncii de administrare a lichidității cuprinde o componentă zilnică și o componentă structurală, cu o definiție clară a rolurilor și responsabilităților în cadrul structurii organizaționale a Băncii.

Evaluarea și controlul riscului de lichiditate sunt realizate atât pe baza indicatorilor și limitelor stabilite de către autoritățile de supraveghere, cât și pe baza unor metode de măsurare interne pentru care au fost definite limite de expunere. De asemenea, evoluția poziției de lichiditate a Băncii este monitorizată permanent de către modelul intern de lichiditate.

Banca efectuează analize de senzitivitate de tip "stress test" pornind de la trei situații de criză de lichiditate (scenariu pentru o criza specifică Băncii, scenariu pentru o criză de piață și un scenariu rezultat din combinarea celor două) și perioade de menținere, pentru evaluarea profilului de risc de lichiditate în condiții de criză.

Planul de lichiditate definește structura de finanțare dorită pentru Bancă și este integrat în procesul de stabilire a bugetului, fiind monitorizat permanent.

Planul alternativ în situații de criză de lichiditate definește prioritățile, responsabilitățile cât și acțiunile specifice ce trebuie luate în cazul unei crize de lichiditate. Acest document este revizuit cel puțin o dată pe an și este componentă a planului de recuperare.

### Lichiditatea structurală – Indicatorul de finanțare stabilă (NSFR)

Acest indicator stabilește nivelul minim de fonduri disponibile pentru orizontul de timp de un an, considerând caracteristicile de lichiditate și maturitățile reziduale ale activelor și expunerilor extrabilanțiere. Se determină ca raport între elementele care furnizează o finanțare stabilă și elementele care necesită o finanțare stabilă.

Nivelul indicatorului pe parcursul anului s-a situat peste minimum impus de RAF – 102.5%, de Early Warning – 105%.

Indicatorul de finanțare stabilă (NSFR) RON mln.		Valoare neponderată în funcție de scadența reziduală				Valoare ponderată
		Fără scadență	< 6 luni	< 1 an	≥ 1 an	
<b>Elemente de finanțare stabilă disponibilă (ASF)</b>						
1	Elemente și instrumente de capital	0.00	0.00	0.00	1,870.47	1,870.47
2	Fonduri proprii				1,870.47	1,870.47
3	Alte instrumente de capital				0.00	0.00
4	Depozite retail		6,183.81	784.11	82.12	6,581.22
5	Depozite stabile		4,045.14	514.36	43.64	4,375.16
6	Depozite mai puțin stabile		2,138.67	269.75	38.48	2,206.06
7	Finanțare interbancară:		0.00	0.00	0.00	0.00
8	Depozite operaționale		0.00	0.00	0.00	0.00
9	Alte tipuri de finanțare interbancară					
10	Datorii interdependente		0.00	0.00	0.00	0.00
11	Alte datorii:		5,018.29	341.71	570.76	2,280.69
12	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR	0.80				
13	Toate celelalte datorii și instrumente de capital care nu sunt incluse în categoriile de mai sus		5,018.29	341.71	570.76	2,280.69
14	<b>Finanțarea stabilă disponibilă (ASF) totală</b>					<b>10,732.38</b>
<b>Elemente de finanțare stabilă necesară (RSF)</b>						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					3,363.01
EU-15a	Active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire		0.00	0.00	0.00	0.00
16	Depozite deținute la alte instituții financiare în scopuri operaționale		0.00	0.00	0.00	0.00
17	Împrumuturi și titluri de valoare performante:		439.72	480.94	685.77	2,728.36
18	Efectuarea de operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari garantate cu active lichide de calitate ridicată de nivel 1 care fac obiectul unei marje de ajustare de 0 %		0.00	0.00	0.00	0.00
19	Efectuarea de operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari garantate cu alte active și alte credite și avansuri pentru instituții financiare		195.82	261.65	453.43	603.84

Indicatorul de finanțare stabilă (NSFR) RON mln.		Valoare neponderată în funcție de scadența reziduală				Valoare ponderată
		Fără scadență	< 6 luni	< 1 an	≥ 1 an	
20	Împrumuturi performante către clienți corporativi nefinanțari, împrumuturi către clienți de retail și întreprinderi mici, precum și împrumuturi către entități suverane și entități din sectorul public, din care:		243.90	219.29	219.29	2,112.27
21	Cu o pondere de risc mai mică sau egală cu 35 % în conformitate cu abordarea standardizată Basel II pentru riscul de credit		243.90	219.29	219.29	2,112.27
22	Ipoteci performante asupra bunurilor imobile locative, din care:		0.00	0.00	0.00	0.00
23	Cu o pondere de risc mai mică sau egală cu 35 % în conformitate cu abordarea standardizată Basel II pentru riscul de credit		0.00	0.00	0.00	0.00
24	Alte împrumuturi și titluri de valoare care nu se află în stare de nerambursare și care îndeplinesc criteriile pentru a fi considerate HQLA, inclusiv titlurile de capital tranzacționate la bursă și produsele bilanțiere aferente finanțării comerțului		0.00	0.00	13.06	12.26
25	Active interdependente		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
26	Alte active:		<b>1,522.92</b>	<b>896.47</b>	<b>2,290.95</b>	<b>3,226.86</b>
27	Mărfuri fizice tranzacționate				0	0
28	Active furnizate ca marjă inițială pentru contracte derivate și contribuții la fondurile de garantare ale CPC				0.00	0.00
29	NSFR – active derivate				1.59	1.59
30	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR înainte de deducerea marjei de variație furnizate				0.00	0.00
31	Alte active care nu au fost incluse în categoriile de mai sus		1,521.33	896.47	2,290.95	3,225.27
32	Elemente extrabilanțiere		<b>3,332.65</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>177.70</b>
<b>33</b>	<b>Total RSF</b>					<b>6,132.91</b>
<b>34</b>	<b>Indicatorul de finanțare stabilă netă (%)</b>					<b>175%</b>

Banca monitorizează indicatorul NSFR, calculat pentru portofoliul detinut în monede semnificative: Ron și Eur. Astfel, la sfârșitul anului nivelul NSFR calculat pentru portofoliul denominat în Ron a înregistrat o valoare de 176%, în timp ce nivelul indicatorului NSFR – Eur a avut o valoare de 170%

### Lichiditatea pe termen scurt – Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)

Indicatorul **LCR (Liquidity Coverage Ratio)** urmărește ca Banca să dețină un volum adecvat de active lichide – calitate ridicată (HQLA) pentru a fi satisfăcute nevoile de lichiditate pe termen scurt în condiții de stres (pe un orizont de timp de 30 zile).

Nivelul indicatorului pe parcursul anului s-a situat peste minimum impus de RAF – 110%, de Early Warning – 140% și peste limita stabilită de Banca Națională a României (Apetit BNR) de 140%.

		Valoare totală ponderată			
EU 1a	Trimestrul care se încheie la (ZZ luna AAAA)	Dec-25	Sep-25	Jun-25	Mar-25
EU 1b	Numărul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor				
ACTIVE LICHIDE CU UN NIVEL RIDICAT DE CALITATE					
1	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)	4,002.08	2,464.52	1,996.54	2,256.25
NUMERAR - IEȘIRI					
2	Depozite retail și depozite constituite de clienți întreprinderi mici, din care:	347.23	141.23	138.40	145.41
3	<i>Depozite stabile</i>	114.33	43.61	43.86	44.20
4	<i>Depozite mai puțin stabile</i>	57.65	24.42	26.24	28.47
5	Finanțare interbancară negarantată	2,049.03	1,457.94	1,278.58	1,227.99
6	<i>Depozite operaționale (toate contrapărțile) și depozite în rețele de bănci cooperatiste</i>	0.00	0.00	0.00	0.00
7	<i>Depozite neoperaționale (toate contrapărțile)</i>	2,049.03	1,457.94	1,278.58	1,227.99
8	<i>Datorii negarantate</i>	0.00	0.00	0.00	0.00
9	<i>Finanțare interbancară garantată</i>	0.00	0.00	0.00	0.00
10	Cerințe suplimentare	83.55	55.45	63.73	51.51
11	<i>Ieșiri generate de expunerile din instrumente financiare derivate și alte cerințe în materie de garanții reale</i>	0.00	1.21	0.00	0.00
12	<i>Ieșiri generate de pierderi de finanțare pentru produse de tip datorie</i>	0.00	0.00	0.00	0.00
13	<i>Facilități de credit și de lichiditate</i>	83.55	54.23	63.73	51.51
14	Alte obligații de finanțare contractuale	116.56	107.77	79.37	76.58
15	Alte obligații de finanțare contingente	190.83	114.76	147.31	134.05
<b>16</b>	<b>TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR</b>	<b>2,787.20</b>	<b>1,877.14</b>	<b>1,707.39</b>	<b>1,635.54</b>
NUMERAR — INTRĂRI					
17	Creditare garantată (de exemplu, contracte reverse repo)	0.00	0.00	0.00	0.00
18	Intrări din expuneri pe deplin performante	1,393.71	621.13	804.31	821.69
19	Alte intrări de numerar	56.72	11.05	8.94	8.46
EU-19a	(Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țări terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile)	0.00	0.00	0.00	0.00
EU-19b	(Intrări excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)	0.00	0.00	0.00	0.00
20	TOTAL INTRĂRI DE NUMERAR	<b>1,450.43</b>	<b>632.18</b>	<b>813.25</b>	<b>830.16</b>
EU-20a	Intrări exceptate integral	0.00	0.00	0.00	0.00
EU-20b	Intrări care fac obiectul plafonului de 90 %	0.00	0.00	0.00	0.00
EU-20c	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 %	<b>1,450.43</b>	<b>632.18</b>	<b>813.25</b>	<b>830.16</b>
VALOAREA AJUSTATĂ TOTALĂ					
EU-21	REZERVA DE LICHIDITĂȚI	4,002.08	2,464.52	1,996.54	2,256.25
22	TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR NETE	-1,336.77	-1,244.97	-894.14	-805.38
23	INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE	299%	198%	223%	280%

Banca trebuie să mențină un nivel minim de 100% și în cazul indicatorului LCR, calculat pentru portofoliul detinut în monede semnificative: Ron și Eur. Pentru întreaga perioadă, nivelul indicatorului s-a situat peste nivelul impus de Banca Națională a României astfel, la sfârșitul anului nivelul LCR calculat pentru portofoliul denominat în Ron a înregistrat o valoare de 251.1%, în timp ce nivelul indicatorului LCR – Eur a avut o valoare de 438.3%

## Cap. VI | 9. Riscul strategic

Riscul strategic curent și viitor este definit ca fiind riscul cauzat de posibile fluctuații în câștiguri sau în capital datorate insuccesului în planul de business, deciziilor de business neadecvate, execuției sub standarde a deciziilor, alocării inadecvate a resurselor, eșecului de a răspunde corespunzător la schimbările în mediul de afaceri.

În consecință, riscul strategic este afectat de două metode de abordare diferite legate de cele două părți fundamentale ale acestui risc:

- Componenta supusă eventualelor impacturi cauzate de deciziile strategice gresite și/sau reactivitatea scăzută la variațiile în mediul competițional de afaceri: această componentă nu se confruntă cu un tampon de capital, dar este substanțial diminuată de deciziile strategice. În activitatea de zi cu zi, toate deciziile relevante sunt sprijinite de proiecte ad-hoc care au rolul de a identifica și măsura toate riscurile generate de aceste inițiative;
- Componenta legată de posibile fluctuații în câștiguri cauzată de acționarea inadecvată a deciziilor și modificări în mediul competițional în evoluția mediului de afaceri, definită ca și riscul de business care necesită capital intern adecvat.

Fluctuațiile în câștiguri incluse aici sunt cele neatribuite influenței altor tipuri de riscuri și abordarea reflecta mediul general de business al Băncii.

Variabilele care se iau în calcul în identificarea riscului strategic sunt elementele P&L care sunt împărțite în următoarele categorii:

- Venitul net din dobânzi (marja)(NII);
- Comisioane nete (NC);
- Costuri cu personalul (SC);
- Costuri administrative (AC);
- Alte costuri (OBC);

Banca a măsurat și identificat la data de 31 decembrie 2025 dimensiunea expunerii la riscul strategic alocând corespunzător capital intern.

## Cap. VI | 10. Riscul imobiliar

Banca poate fi expusă riscului imobiliar prin prisma activelor pe care le deține. Periodic activele Băncii sunt re-evaluate și se înregistrează pe cheltuieli/reiau pe venituri rezerve specifice în baza evaluărilor interne care țin cont de date istorice din anii anteriori, referitoare la prețul proprietăților imobiliare pe piața locală. Evaluarea capitalului economic pentru anul următor se efectuează pe baza bugetului aprobat și evaluărilor interne în funcție.

## Cap. VI | 11. Riscul asociat activelor preluate

Se apreciază că Banca este expusă și unui risc aferent activelor preluate prin prisma volumelor acestora. Metodologia de evaluare a acestui risc este similară cu cea aferentă riscului imobiliar, descrisă mai sus.

Formularul 9: Garanții reale obținute prin procese de intrare în posesie și executare

	Garanții reale obținute prin intrarea în posesie	
	Valoare la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate
1 Imobilizări corporale	-	-

2	Altele decât imobilizările corporale	23.58	(13.74)
3	<i>Bunuri imobile locative</i>	4.73	(3.55)
4	<i>Bunuri imobile comerciale</i>	18.28	(9.98)
5	<i>Bunuri mobile (auto, transport maritim etc.)</i>	0.44	(0.31)
6	<i>Instrumente de capital și instrumente de datorie</i>	-	-
7	<i>Altele</i>	0.11	(0.11)
<b>8</b>	<b>Total</b>	<b>23.58</b>	<b>(13.74)</b>

## Cap. VI | 12. Riscul valutar asociat portofoliului de credite al băncii

Riscul valutar indus de riscul de credit oferă o imagine asupra portofoliului de credite al Băncii în valute străine (EUR, USD și CHF). Riscul asociat acestui portofoliu este determinat prin intermediul procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri, prin aplicarea unui indice de depreciere asupra expunerilor în valută străină.

## Cap. VI | 13. Riscul reputațional

Riscul reputațional este definit ca fiind riscul actual sau viitor, materializat sub forma diminuării profiturilor și a capitalului, determinat de percepția nefavorabilă asupra imaginii unei bănci de către clienți, contrapartide, acționari, investitori sau autorități de supraveghere.

De asemenea, riscul reputațional este reprezentat de impactul potențial al publicității negative referitoare la practicile de afaceri ale băncii, care să genereze o scădere a numărului de clienți, creșterea numărului de litigii pe rol care generează costuri importante, precum și reducerea veniturilor.

În cadrul Băncii, identificarea și evaluarea riscului reputațional se face atât la nivel de ansamblu al Băncii, cât și la toate nivelurile organizatorice ale acesteia, acoperind toate activitățile desfășurate de către Bancă. Astfel, administrarea riscului reputațional este un proces la care iau parte atât membrii Consiliului de Administrație, conducătorii Băncii, conducerea operativă a Băncii, responsabilii cu comunicarea, managerii de proiect și întreg personalul Băncii și în mod indirect, auditorii și partenerii de afaceri.

Grupul Intesa Sanpaolo admite că există riscul ca evenimentele negative, în care Banca, sau mediul în care activează sunt implicate, să dăuneze propriei reputații în fața clientelei, a pieței și a organelor de supraveghere și să ducă la pierderea încrederii din partea investitorilor și a analiștilor.

De aceea, Grupul și Banca au adoptat Codul Etic, care redă valorile de referință care trebuie însușite și Codul de Conduită, care definește principiile de conduită care trebuie aplicate în relațiile cu toți colaboratorii (clienți, angajați, furnizori, acționari, mediu și la modul general, colectivitate).

Riscul reputațional este dat de impactul asupra Băncii care derivă din percepția negativă a publicului. Aceasta poate afecta posibilitatea Băncii de a stabili noi relații de afaceri sau de a continua relațiile cu clienții existenți. Astfel riscul reputațional este definit ca posibilitatea ca publicitatea negativă, adevărată sau nu, referitoare la Bancă să cauzeze o scădere a numărului de clienți, reduceri ale veniturilor și sau acțiuni în justiție.

În vederea unei bune gestionări a riscului reputațional, Banca a elaborat o procedură internă dedicată identificării, evaluării, monitorizării și raportării interne a acestui tip de risc.

Procesul de evaluare a riscurilor, implicit a riscului reputațional, include identificarea atât a riscurilor care sunt controlabile de către Bancă, cât și a celor necontrolabile. În cazul riscurilor controlabile, Banca stabilește dacă își asumă integral aceste riscuri sau măsura în care dorește să le reducă prin proceduri de control. În cazul riscurilor necontrolabile, Banca trebuie să decidă dacă le acceptă sau dacă elimină ori reduce nivelul activităților afectate de riscurile respective.

Principalul obiectiv urmărit de Bancă în ceea ce privește riscul reputațional constă în menținerea expunerii față de acest risc la un nivel cât mai redus.

## Cap. VI | 14. Riscul de contrapartidă

În scopul determinării cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de contrapartidă, banca utilizează abordarea standardizată simplă.

Valoarea expunerii se determină conform Reg (UE) nr 876/2019, având două următoarele 2 componente:

- Costul de înlocuire - RC (replacement cost) – calculat în conformitate cu articolul 275 al Reg (UE) nr 876/2019
- Expunerea viitoare potențială – PFE (Potential Future Exposure) – calculată în conformitate cu articolul 278 al Reg (UE) nr 876/2019

Formularul EU CCR1 – Analiza expunerii la CCR în funcție de abordare

		Costul de înlocuire (RC)	Expunerea din credite viitoare potențială (PEE)	EEPE	Alfa utilizat pentru calcularea valorii expunerii reglementate	Valoarea expunerii înainte de aplicarea tehnicilor	Valoarea expunerii după aplicarea tehnicilor CRM	Valoarea expunerii	RWEA
EU-1	EU - Metoda expunerii inițiale ( pentru instrumente financiare derivate)	-	-		1,40	-	-	-	-
EU-2	EU- SA-CCR simplificată (pentru instrumente financiare derivate)				1,40				
1	SA-CCR ( pentru instrumente financiare derivate)	1.59	7.13		1,40	12.21	12.21	12.21	2.67
2	IMM (pentru instrumente financiare derivate și SFT)			-	-	-	-	-	-
2a	<i>Din care seturi de compensare pentru operațiuni de finanțare prin instrumente financiare</i>			-		-	-	-	-
2b	<i>Din care seturi de compensare pentru instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare</i>			-		-	-	-	-
2c	<i>Din care din seturi de compensare contractuală între produse diferite</i>			-		-	-	-	-
3	Metoda simplă a garanțiilor financiare (pentru SFT)					-	-	-	-
4	Metoda extinsă a garanțiilor financiare (pentru SFT)					-	-	-	-
5	VaR pentru SFT					-	-	-	-
6	<b>Total</b>					<b>12.21</b>	<b>12.21</b>	<b>12.21</b>	<b>2.67</b>

## Cap. VI | 15. Riscul de piață

Ținând cont de specificul activității și de structura activului și pasivului Băncii, dintre componentele riscului de piață cel mai mare impact îl au rata dobânzii și rata de schimb valutar.

Pentru scopuri de administrare internă, Banca utilizează o serie de modele interne de măsurare a riscului, atât pentru riscul de schimb valutar și riscul de dobândă, cât și pentru monitorizarea riscului de contrapartidă.

Din punct de vedere al adecvării capitalului la riscuri, în vederea determinării necesarului de capital pentru riscul de piață Banca calculează după metoda standardizată cerința de capital pentru riscul valutar.

În paralel, scenariile de tip "stress test" sunt efectuate pentru a estima pierderea potențială rezultată din variații extreme ale factorilor de risc de piață și de a identifica mișcările de risc de piață, posibil neidentificate prin metodologia VaR, și care ar putea să influențeze portofoliul. Banca utilizează diferite tipuri de scenarii de piață în analizele de tip stress test: modificarea uniformă a curbelor de randament, aplatizarea și creșterea curbelor de randament, variațiile volatilității ratelor de dobândă și a cursului de schimb valutar.

### **Riscul de rată a dobânzii**

Banca este expusă efectului fluctuațiilor nivelului principalelor dobânzi de piață la nivelul poziției financiare și a fluxurilor de trezorerie. Rata dobânzii poate să crească ca rezultat al unor astfel de schimbări, dar se poate reduce de asemenea, și poate produce pierderi în eventualitatea apariției unor modificări neprevăzute. Banca monitorizează periodic expunerea la modificările ratei dobânzii în baza Regulamentului BNR nr. 5/2013, care abrogă Regulamentul BNR nr. 18/2009 privind cadrul de administrare al instituțiilor de credit, procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri și condițiile de externalizare a activităților acestora cu modificările și completările ulterioare.

Prin Ordinul BNR nr. 5/2025 pentru modificarea Ordinului BNR nr. 2/2014 privind unele raportari aferente Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerințe prudenciale pentru instituțiile de credit, au fost abrogate articolele din Ordinul BNR nr. 2/2014 în baza cărora instituțiile de credit raportau RPN640 - 'Raportarea modificării potențiale a valorii economice a instituțiilor de credit ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii - nivel individual'. Prin urmare, ultima dată de referință pentru care s-au transmis indicatori specifici acestor raportari fiind 30.06.2025. Banca monitorizează și scenariile de reglementare definite de autoritățile bancare. Acestea includ estimarea sensibilității valorii economice a capitalului propriu (EVE) precum și venitul net din dobânzi (NII) în scenariile BCBS prevăzute de Standardele IRRBB ale Comitetului de la Basel pentru Supraveghere Bancară (denumite în continuare scenarii BCBS) și încorporate în Ghidurile ABE:

- Șoc paralel ascendent;
- Șoc paralel descendent;
- Șoc de creștere abruptă (reducerea ratelor pe termen scurt și creșterea ratelor pe termen lung);
- Șoc de aplatizare (creșterea ratelor pe termen scurt și reducerea ratelor pe termen lung);
- Șoc ascendent al ratelor pe termen scurt;
- Șoc descendent al ratelor pe termen scurt.

Șocurile BCBS se aplică curbei fără risc a fiecărei valute, luând în considerare plafonul diferențiat în funcție de scadență, așa cum este definit în Ghidurile ABE: de la -100 puncte de bază pentru scadențe imediate la 0 puncte de bază pentru scadențe egale sau mai mari de 20 de ani, cu o rată anuală de creștere de 5 puncte de bază (denumit în continuare Plafon EBA).

Conform Regulamentului BNR nr. 11/2020, Banca monitorizează și respectă limita SOT EVE aferentă scenariilor BCBS. Cea mai mare pierdere a valorii economice pe care banca o poate înregistra nu trebuie să depășească limita de -15% (-280.57 RONM) din fondurile proprii de nivel 1 de bază CET1 (1,870.47 RONM).

Limita se aplică fiecăruia dintre cele 6 scenarii BCBS – Șoc paralel ascendent -8.69% fata de -15%.

SOT NII măsoară pierderea potențială pe care banca ar putea-o suporta în cazul unui șoc major al ratelor dobânzii, utilizând doar șocurile paralele ale ratelor dobânzii generate de BCBS și nu trebuie să depășească limita de -5% (-93.52 RONM) din fondurile proprii de nivel 1 de bază CET1 (1,870.47 RONM).

Limita se aplică fiecăruia dintre cele 2 scenarii BCBS – Șoc paralel ascendent -1.03% fata de -5%.

Scenarii de șoc în scopuri de supraveghere		Modificări ale valorii economice a capitalurilor proprii (SOT EVE)		Modificări ale veniturilor nete din dobânzi (SOT NII)	
		Dec-25	Dec-24	Dec-25	Dec-24
1	Deplasare paralelă ascendentă	-162.59	-82.57	-19.33	0.34
2	Deplasare paralelă descendentă	213.75	99.53	0.21	-20.25
3	Creșterea pantei	25.53	28.95		
4	Reducerea pantei	-53.66	-44.37		
5	Creșterea ratelor pe termen scurt	-119.76	-73.96		
6	Scăderea ratelor pe termen scurt	133.66	82.72		

În ceea ce privește natura riscului de rată de dobândă pentru anul 2025, cea mai mare parte a portofoliului de credite al Băncii a fost indexat la indicele variabil de dobândă (i.e. ROBOR și EURIBOR). Portofoliul de pasive a fost de asemenea indexat la indice variabil în cazul surselor de finanțare pe termen lung, iar, în cazul depozitelor la termen atrase de la clienți la indice fix cu o parte semnificativă a tranzacțiilor având termen relativ medium (până la 6-9 luni).

Controlul riscului de piață la care Banca este expusă se realizează prin:

- Respectarea limitelor stipulate în reglementările Băncii Naționale a României privind supravegherea pozițiilor valutare, respectiv privind modificarea valorii economice ca urmare a aplicării șocurilor standard de dobândă (+/- 200 puncte de bază);
- Stabilirea unor limite interne (calculate ca procent din fondurile proprii) pentru fiecare tip de risc, segment de activitate și clasă de expunere
- Monitorizarea încadrării expunerilor în limitele stabilite (legale și interne) reprezintă un proces continuu, organele de conducere ale Băncii fiind informate prin rapoarte specifice

### Riscul valutar

Considerând că o parte relevantă a portofoliului este exprimată în valută, există întotdeauna un risc valutar potențial. Valutele fluctuează în mod permanent, așadar acestea reprezintă o potențială oportunitate, dar și o potențială pierdere pentru bancă. La finele anului 2025 nu s-a înregistrat cerința de capital pentru riscul valutar.

## Cap. VI | 16. Riscul operațional

Riscul operațional este definit ca fiind riscul înregistrării de pierderi directe sau indirecte, rezultat al inadecvarii sau al disfuncționalității la nivel de procese, resurse umane și sisteme interne, sau evenimentelor externe. Riscul operațional include de asemenea riscul juridic, riscul de conformitate, riscul tehnologiei informației și comunicațiilor (TIC) și de securitate, riscul de conduită, însă exclude riscul reputational și strategic.

Administrarea riscului operațional este dezvoltată în cinci etape: (i) identificare, (ii) evaluare, (iii) raportare, (iv) monitorizare și (v) diminuare (reducere), acestea fiind atinse prin utilizarea următoarelor instrumente:

**Colectarea datelor privind pierderile** – identificarea și raportarea evenimentelor de risc operațional este responsabilitatea tuturor angajaților Băncii. Pentru întărirea procesului de colectare a evenimentelor de risc operațional, Banca a implementat o procedură specifică privind identificarea evenimentelor de risc operațional în baza informațiilor primite de la departamentele specializate. Evenimentele de risc operațional sunt analizate în continuare de proprietarii de proces abilitați, dispunându-se acțiuni de diminuare a riscurilor, dacă este cazul. Evenimentele de risc operațional identificate sunt înregistrate în aplicația de administrare a riscului operațional conform criteriilor de clasificare a evenimentelor de risc operațional. Banca și-a stabilit propriul prag pentru colectarea evenimentelor de risc operațional în baza de date de pierderi.

**Autoevaluarea riscurilor** – exercițiul anual care are ca scop identificarea și evaluarea expunerii la riscul operațional. Activitățile constau în autoevaluarea riscurilor și controalelor care permit identificarea prospectivă și autoevaluarea

expunerilor la astfel de riscuri inerente proceselor de afaceri, precum și a controalelor aferente; analiza a scenariilor de risc, adică evaluarea prospectivă a probabilității de apariție și estimarea impactului (mediu/cel mai defavorabil) în cazul apariției unor scenarii de risc predefinite, pentru a prevedea consecințele acestora și a contribui la calcularea capitalului economic pentru riscul operațional și evaluarea controalelor aferente riscului TIC și de securitate care permite identificarea și evaluarea expunerii la riscuri inerente și reziduale, precum și a eficacității controalelor de atenuare a riscurilor pentru activele TIC ale bancii. Cadrul de gestionare a riscului operațional și a riscurilor TIC și de securitate include procesul de gestionare a problemelor, care implică colectarea și evaluarea problemelor care afectează unitățile organizaționale, identificarea acțiunilor de atenuare aferente și monitorizarea trimestrială a progresului acestora.

Calculul cerinței de capital pentru acoperirea riscului operațional, potrivit abordării standard, se realizează înmulțind venitul brut cu procentajul individual pentru fiecare din liniile de activitate în care este împărțită activitatea Băncii.

Banca a analizat propria activitate desfășurată și drept urmare a încadrat-o în următoarele linii de activitate, conform Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5 / 2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare: tranzacționare și vânzări, activitate bancară comercială, activitate bancară de retail și plăți și decontări.

Cerința de capital aferentă datei de raportare 31 decembrie 2025, calculată conform abordării standard este de 70.51 milioane RON.

		M Ron			
		a	b	c	d
	BI și subcomponentele sale	T	T-1	T-2	Valoare medie
<b>1</b>	<b>Componenta dobânzilor, contractelor de leasing și dividendelor (ILDC)</b>				340.14
<b>EU-1</b>	<b>ILDC referitoare la instituția individuală/grupul consolidat [cu excepția entităților avute în vedere la articolul 314 alineatul (3)]</b>				340.14
1a	Venituri din dobânzi și din leasing	997.09	942.59	782.20	907.29
1b	Cheltuieli cu dobânzile și leasingul	-473.20	-467.19	-360.22	-433.54
1c	Total active/Componenta de active	14,300.62	15,929.92	14,722.27	14,984.27
1d	Venituri din dividende/Componenta dividendelor	3.79	2.92	2.29	3.00
<b>2</b>	<b>Componenta de servicii (SC)</b>				179.54
2a	Venituri din onorarii și comisioane	162.12	149.33	175.23	162.22
2b	Cheltuieli cu onorarii și comisioane	-38.10	-31.81	-30.75	-33.55
2c	Alte venituri din exploatare	13.45	21.80	16.69	17.31
2d	Alte cheltuieli de exploatare	-6.09	-11.37	-39.62	-19.03
<b>3</b>	<b>Componenta financiară (FC)</b>				67.86
3a	Profitul net sau pierderea netă aplicabilă portofoliului de tranzacționare (TB)	45.72	58.00	67.56	57.09
3b	Profitul net sau pierderea netă aplicabilă portofoliului bancar (BB)	3.63	2.34	26.34	10.77
EU 3c	Abordarea urmată pentru a determina limita TB/BB (PBA sau metoda contabilă)				
<b>4</b>	<b>Indicatorul de activitate (BI)</b>				587.55
<b>5</b>	<b>Componenta indicatorului de activitate (BIC)</b>				70.51

Ca și măsură de diminuare a riscului operațional, Banca a încheiat pentru anul 2025 polița BBB Primary - Polita Globala pentru pentru bănci și fraudă informatică.

## **Cap. VI | 17. Riscul de model**

Banca utilizează metoda standardizată în evaluarea riscului de credit aferent Pilonului I, respectiv abordarea standard în evaluarea capitalului aferent riscului operațional. În vederea acoperirii riscului derivat din complexitatea mai redusă a acestor modele, Banca a alocat forfetar un nivel de capital suplimentar de 2%, similar altor Bănci comparabile din Grupul bancar din care Banca face parte.

## **Cap. VI | 18. Riscul aferent portofoliului de titluri**

Riscul aferent portofoliului de titluri este definit ca riscul asociat cu posibilității de a înregistra pierderi ca urmare a unei modificări adverse a valorii investițiilor.

Capitalul economic pentru portofoliul de titluri clasificate HTCS se bazează pe serii de date istorice ale VaR, fiind transformate în capital economic prin calcularea unei medii anuale a VaR-urilor zilnice (aproximativ 250 de observații zilnice) și redimensionarea acestora considerând un nivel de încredere și o perioadă de deținere adecvate prin utilizarea unui multiplicator.

Metodologia prin care se considera media anuală a VaR-urilor zilnice are ca scop stabilizarea măsurării capitalului economic prin cuantificarea unui nivel adecvat de capital care nu este atât de sensibil la ciclul sau condițiile pieței.

În ceea ce privește multiplicatorul, societatea-mama a implementat o abordare bazată pe simulare care permite cuantificarea capitalului economic pentru o perioadă de deținere de 90 de zile.

## **Cap. VI | 19. Riscul valutar asociat clienților**

Banca cuantifică de asemenea posibilele riscuri la care este expusă prin prisma unui profil de risc mai ridicat aferent clienților expuși riscului valutar. Astfel, banca monitorizează volumele și riscul derivat din acest tip de portofoliu, fiind supus atât limitărilor interne, cât și cerințelor interne de capital.

## **Cap. VI | 20 Alte categorii de risc**

Următoarele riscuri sunt considerate a fi nemateriale și, prin urmare, alocarea capitalului economic nu este necesară

Riscul asociat utilizării excesive a efectului de levier. Având în vedere că la sfârșitul lunii decembrie banca a înregistrat un indice al efectului de levier de 11.50%, riscul este considerat nesemnificativ.

Riscul de livrare, definit ca pierderea rezultată din neexecutarea obligațiilor aferente contrapartidelor, în condițiile executării obligațiilor din partea băncii; probabilitatea de apariție este extrem de scăzută și acest risc a fost considerat nesemnificativ.

Riscul de reindexare – definit ca neconcordanța dintre fluxurile de numerar, pe baza indecșilor de modificare a dobânzii variabile aferente activelor și datoriiilor.

Riscul TIC (Tehnologia Informației și Comunicării) face parte din riscul operațional, este necuantificabil, deci nu implică alocarea de capital economic specific.

## **Cap. VII Amortizoarele de capital**

Pentru Decembrie 2025 a fost aplicat amortizorul de conservare a capitalului de 2.5%, amortizorul de risc sistemic de 0% și amortizorul anticiclic de 1%.

## Cap. VIII Utilizarea ECAI

ECAI – External credit Assessment Institutions

Banca calculează valoarea ponderată la risc a expunerilor în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din Regulamentul 575 / 2013 al Parlamentului European și al Consiliului, astfel că trebuie să facă publice următoarele informații, pentru fiecare clasă de expuneri specificată la articolul 10 din legislația antemenționată.

Banca recunoaște următoarele instituții externe de evaluare a riscului de credit, care sunt de asemenea recunoscute și de către autoritățile din România (i.e. Banca Națională a României): Fitch și Moody's.

Evaluările emise de agențiile mai sus menționate se utilizează în cazul expunerilor suverane față de alte state.

În vederea determinării riscului aferent unei tranzacții, Banca utilizează tabelul de corespondență publicat pe site-ul Băncii Naționale a României.

Valorile expunerilor și valorile expunerilor rezultate după aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit, asociate fiecărui nivel de calitate a creditului în parte.

ECAI luat în calcul doar pentru expunerile față de, sau garantate de, către instituții de credit (mln RON):

CLASE DE EXPUNERE	VALOAREA EXPUNERII	VALOAREA EXPUNERII PONDERATE LA RISC ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORULUI DE SPIJINIRE A IMMURILOR	VALOAREA EXPUNERII PONDERATE LA RISC DUPĂ APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMMURILOR	DIN CARE:	
				CU O EVALUARE A CREDITULUI EFECTUATĂ DE O INSTITUȚIE EXTERNĂ DE EVALUAREA A CREDITULUI DESEMNAȚĂ	CU O EVALUARE A CREDITULUI DERIVATĂ DIN ADMINISTRAȚIA CENTRALĂ
1 ADMINISTRAȚII CENTRALE SAU BĂNCI CENTRALE	6,461.24	130.13	130.13	0	105.52
2 INSTITUȚII	758.87	224.72	224.72	207.51	0
3 CORPORATE	3,091.71	3,085.74	45.70	0.00	0.00
4 <b>TOTAL</b>	<b>10,311.82</b>	<b>3,440.59</b>	<b>400.55</b>	<b>207.51</b>	<b>105.52</b>

## Cap. IX Indicatorii de fonduri proprii și de pasive eligibile

mln. RON	30.09.2025	31.12.2025
Valoarea totală a expunerii la risc (TREA)	3,798.18	6,710.33
Fonduri proprii și pasive eligibile	1,245.93	2,074.70
<i>Fonduri proprii</i>	1,042.69	1,870.47
<i>Pasive eligibile</i>	203.24	204.23
Fonduri proprii și pasive eligibile ca procent din TREA	32.80%	30.92%

		Cerinta minima de fonduri proprii si pasive eligibile (MREL)	Cerinta privind fondurile proprii si pasive eligibile pentru G-SII (TLAC)				
			31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2025
<b>Mln Ron</b>			25	25	25	24	24
<b>Fonduri proprii si pasive eligibile, procente si componente</b>							
1	Fonduri proprii și pasive eligibile	2,074.70					
EU - 1a	Din care fonduri proprii si datorii subordonate	1,870.47					
2	Valoarea totala a expunerii la risc (TREA)	6,710.33					
3	Fonduri proprii si pasive eligibile ca procent din TREA	30.92%					
EU - 3a	Din care fonduri proprii și datorii subordonate	27.87%					
4	Indicatorul de masurare a expunerii totale (TEM)	16,262.03					
5	Fonduri proprii si pasive eligibile ca procent din TEM	12.76%					
EU - 5a	Din care fonduri proprii sau datorii subordonate	11.50%					
6a	Se aplică scutirea de subordonare de la articolul 72b alineatul (4) din CRR? (5% scutire)						
6b	Cuantumul agregat al instrumentelor de pasive eligibile nesubordonate permise daca se aplica optiunea de subordonare prevazuta la articolul 72b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (derogare de maximum 3,5 %)						
6c	Daca se aplica derogarea plafonata privind subordonarea prevazuta la articolul 72b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cuantumul finanțării emise care este de rang egal cu datoriile excluse si care este recunoscut pe randul 1, impartit la finantarea emisa care						

	este de rang egal cu datoriile excluse si care ar fi recunoscuta pe randul 1 daca nu s-ar aplica niciun plafon (%)						
<b>Cerinta minima pentru fonduri proprii si pasive eligibile (MREL)</b>							
EU -7	Cerinta MREL exprimata ca procent din valoarea totala a expunerii la risc	26.58%					
EU -8	Din care sa fie acoperite cu fonduri proprii sau datorii subordonate						
EU -9	Cerinta MREL exprimata ca procent din masura totala a expunerii	5.90%					
EU -10	Din care sa fie acoperite cu fonduri proprii sau datorii subordonate						

## Cap. X Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit

Tehnica de diminuare a riscului de credit reprezintă o metodă utilizată de o instituție de credit pentru reducerea riscului de credit aferent uneia sau mai multor expuneri pe care instituția le deține.

Tehnicile utilizate în scopul diminuării riscului de credit trebuie să fie de așa natură încât să se concretizeze în încheierea de contracte de protecție a creditului, contracte recunoscute de lege și executorii în toate jurisdicțiile relevante.

Banca utilizează ca tehnici de diminuare a creditului protecția finanțată a creditului – metoda simplă a garanțiilor financiare și protecția nefinanțată a creditului.

**Protecția finanțată a creditului** este o tehnică de diminuare a riscului de credit prin utilizarea căreia reducerea riscului de credit aferent expunerii unei instituții de credit, derivă din dreptul instituției de credit – în eventualitatea apariției evenimentului de nerambursare de către contrapartidă sau a producerii de alte evenimente de credit specificate în legătură cu contrapartida – de a lichida anumite active sau sume, de a obține transferul, însușirea sau păstrarea acestora sau de a reduce valoarea expunerii la diferența dintre valoarea expunerii și valoarea unei creanțe deținute asupra instituției de credit, ori de a o substitui cu valoarea acestei diferențe.

Conform metodei simple a garanțiilor financiare, instituția atribuie unei garanții financiare eligibile o valoare egală cu valoarea sa de piață, determinată în conformitate cu art. 207 alineatul (4) litera (d) din Regulamentul BNR nr.5 / 2013.

Instituția atribuie acelor părți din valorile expunerilor care sunt garantate cu valoarea de piață a garanției financiare eligibile, ponderea de risc pe care ar atribui-o în temeiul părții a treia, titlul II, capitolului 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, dacă instituția creditoare ar avea o expunere directă față de instrumentul care constituie garanția reală.

**Protecția nefinanțată a creditului** este o tehnică de diminuare a riscului de credit prin care reducerea riscului de credit aferent expunerii unei instituții de credit derivă din angajamentul unei terțe părți de a plăti o sumă, în

eventualitatea apariției evenimentului de nerambursare din partea împrumutatului sau a producerii de alte evenimente de credit specificate.

În cazul protecției nefinanțate a creditului, pentru a fi eligibilă pentru recunoaștere, partea care își asumă angajamentul trebuie să prezinte suficientă credibilitate, iar contractul de protecție trebuie să fie valabil din punct de vedere legal în jurisdicțiile relevante astfel încât, ținând cont de abordarea utilizată la calculul valorilor ponderate la risc ale expunerilor și de gradul de recunoaștere permis, să asigure un nivel de protecție adecvat.

În ceea ce privește nivelul ponderilor de risc atribuite de Bancă pentru expunerile înregistrate în 202, au fost determinate, în conformitate cu prevederile părții a treia, titlul II, capitolul 2 Abordarea standardizată din Regulamentul UE 575 / 2013. Atribuirea ponderilor de risc expunerilor față de instituții, s-a făcut ținându-se cont de disponibilitatea evaluărilor de credit efectuate de către una din urmatoarele agenții de rating: Moody's sau Fitch , în concordanță cu prevederile art. 138 din Regulamentul UE nr. 575 / 2013.

## Clasificarea principalelor tipuri de garanții acceptate de Bancă

Categoriile de garanții primite, care pot fi luate în considerare de către Bancă pentru diminuarea expunerii față de debitori, sunt în conformitate cu prevederile Regulamentului nr. 16 / 2012 privind clasificarea creditelor și plasamentelor, precum și determinarea și utilizarea ajustărilor prudențiale de valoare și se împart în:

- Garanții personale – se referă la garanții furnizate de terți, ce pot fi încadrate, în funcție de caracteristicile pe care le prezintă, după cum urmează:
  - Garanție expresă;
  - Garanție irevocabilă;
  - Garanție necondiționată;
- Garanții reale - se referă la bunuri corporale sau necorporale, executabile în orice moment, primite în garanție pentru operațiunile realizate.
- Garanții reale intrinseci - se referă la garanții incluse în caracteristicile operațiunii.

Banca dispune de proceduri specifice în materie de evaluare și administrare a garanțiilor și se clasifică în:

### GRUPA A

- 1 Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate ale administrației centrale a statului român sau ale Băncii Naționale a României
- 2 Titluri emise de administrația centrală a statului român sau de Banca Națională a României
- 3 Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate ale administrațiilor centrale sau ale băncilor centrale din țările din categoria A, ori ale Uniunii Europene
- 4 Titluri emise de administrațiile centrale sau de băncile centrale din țările din categoria A, ori de Uniunea Europeană
- 5 Depozite colaterale plasate la instituția de credit împrumutătoare
- 6 Certificate de depozit sau instrumente similare, emise de instituția de credit împrumutătoare și încredințate acesteia
- 7 Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate ale băncilor de dezvoltare multilaterală
- 8 Titluri emise de către băncile de dezvoltare multilaterală
- 9 Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate ale administrațiilor regionale sau ale autorităților locale, din România
- 10 Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate ale instituțiilor de credit din România
- 11 Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate ale administrațiilor regionale sau ale autorităților locale, din țările din categoria A

GRUPA A	
12	Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate ale instituțiilor de credit din țările din categoria A
13	Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate emise de fondurile de garantare a creditelor (FGC) din România
GRUPA B	
14	Ipoteci imobiliare proprietăți rezidențiale
15	Alte ipoteci imobiliare
16	Gajuri cu deposedare-metale prețioase, etc
17	Gajuri cu deposedare – mărfuri, stocuri, etc
18	Ipoteca mobiliara pe marfuri , stocuri, etc
19	Ipoteca mobiliara pe mijloace de transport
20	Ipoteca mobiliara pe utilaje
21	Alte garanții primite de la clientela: bilete la ordin, fideiusiuni, etc
GRUPA C	
22	Alte valori primite - garanții intrinseci aferente Leasing financiar

În conformitate cu prevederile art. 453, lit. (f) și (g), informațiile privind valoarea expunerii acoperită de garanții financiare reale sau de alte garanții reale, garanții personale și instrumente financiare derivate de credit sunt considerate ca fiind expuneri garantate care au rămas de rambursat și valori garantate din cadrul respectivelor expuneri. Informațiile sunt prezentate în tabelul de mai jos.

Tabelul: UE CR3 – Tehnici de diminuare a riscului de credit

mln. RON

#		Valoarea contabilă negarantată	Valoarea contabilă garantată	Din care garantată cu garanții reale	Din care garantată cu garanții financiare	Din care garantată cu instrumente financiare derivate de credit
1	Credite și avansuri	8,376.65	3,083.38	3,028.78	54.59	
2	Titluri de datorie	3,363.01				
3	Total	11,739.66	3,083.38	3,028.78	54.59	
4	<i>Din care expuneri neperformante</i>	45.45	20.44	20.24	0.20	
EU-5	<i>Din care în stare de nerambursare</i>					

Ilustrarea efectelor tuturor tehnicilor CRM aplicate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 4 din CRR, inclusiv metoda simplă a garanțiilor financiare sunt prezentate în tabelul CR4 Abordarea standardizată – Expunere la riscul de credit și efectele CRM.

mln. RON

#	CLASE DE EXPUNERE	EXPUNERI ÎNAINTE DE CCF ȘI DE CRM		EXPUNERI DUPĂ CCF ȘI CRM		RWA ȘI DENSITATEA RWA	
		VALOARE BILANȚIERĂ	VALOARE EXTRABILANȚIERĂ	VALOARE BILANȚIERĂ	VALOARE EXTRABILANȚIERĂ	RWA	DENSITATEA RWA
1	Administrații centrale sau bănci centrale	6,405.46	84.33	6,405.46	55.78	130.13	2.01%

#	CLASE DE EXPUNERE	EXPUNERI ÎNAINTE DE CCF ȘI DE CRM		EXPUNERI DUPĂ CCF ȘI CRM		RWA ȘI DENSITATEA RWA	
		VALOARE BILANȚIERĂ	VALOARE EXTRABILANȚIERĂ	VALOARE BILANȚIERĂ	VALOARE EXTRABILANȚIERĂ	RWA	DENSITATEA RWA
2	Entități din sectorul public din afara administrațiilor centrale	236.14	275.60	236.14	110.24	69.28	20.00%
EU 2a	Administrații regionale sau autorități locale	236.14	275.60	236.14	110.24	69.28	20.00%
EU 2b	Entități din sectorul public						
3	Bănci de dezvoltare multilaterală	39.84	16.22	39.84	6.49	0.00	0.00%
EU 3a	Organizații internaționale						
4	Instituții	220.07	842.33	220.07	526.59	224.72	30.10%
5	Obligațiuni garantate						
6	Societăți	2,645.29	1,317.60	2,645.29	446.43	2,788.93	90.21%
6.1	Din care: Finanțări specializate	216.62	41.93	216.62	14.94	210.50	90.91%
7	Expuneri din datorii subordonate și titluri de capital						
EU 7a	Expuneri din datorii subordonate						
EU 7b	Titluri de capital						
8	Retail	1,287.25	533.07	1,287.25	114.61	939.06	66.99%
9	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile și expuneri ADC	2,911.50	314.66	2,911.50	46.60	1,311.28	44.33%
9.1	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – non IPRE	1,995.50	27.87	1,995.50	9.55	428.94	21.39%
9.2	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – IPRE	430.66	87.30	430.66	18.12	351.56	78.34%
9.3	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale – non IPRE	172.09	59.85	172.09	4.17	146.74	83.25%
9.4	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale – IPRE	102.60	130.76	102.60	11.20	108.19	95.07%

#	CLASE DE EXPUNERE	EXPUNERI ÎNAINTE DE CCF ȘI DE CRM		EXPUNERI DUPĂ CCF ȘI CRM		RWA ȘI DENSITATEA RWA	
		VALOARE BILANȚIERĂ	VALOARE EXTRABILANȚIERĂ	VALOARE BILANȚIERĂ	VALOARE EXTRABILANȚIERĂ	RWA	DENSITATEA RWA
9.5	Achiziții, dezvoltare și construcții (ADC)	210.65	8.89	210.65	3.56	275.85	128.78%
10	Expuneri în stare de nerambursare	60.77	5.11	60.77	0.52	65.38	106.66%
EU 10a	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt						
EU 10b	Organisme de plasament colectiv (OPC)						
EU 10c	Alte elemente	1,016.70	13.81	1,016.70	7.98	300.24	29.30%
11	Nu se aplică						
12	<b>TOTAL</b>	<b>14,823.03</b>	<b>3,402.73</b>	<b>14,823.03</b>	<b>1,315.22</b>	<b>5,829.02</b>	<b>36.12%</b>

Valorile expunerilor reglementate, defalcate în funcție de ponderile de risc, după aplicarea factorului de conversie și după tehnicile de reducere a riscurilor sunt prezentate în tabelul CR5 de mai jos, conform prevederilor art 444, lit. (e) și Regulamentul UE 575/2013:

	Clase de expuneri	Ponderea de risc											Total	Din care nu beneficiază de rating
		0%	10%	20%	30%	45%	50%	75%	100%	130%	150%	250%		
1	Administrații centrale sau bănci centrale	5,396.15	1,055.24	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9.84	6,461.24	
2	Entități din sectorul public din afara administrațiilor centrale	0.00	0.00	346.38	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	346.38	
EU 2a	Administrații regionale sau autorități locale	0.00	0.00	346.38	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	346.38	
EU 2b	Entități din sectorul public	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	Bănci de dezvoltare multilaterală	46.33	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	46.33	
EU 3a	Organizații internaționale	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
4	Instituții	0.00	0.00	152.54	572.28	0.00	24.58	0.00	7.94	0.00	1.53	0.00	758.87	
5	Obligațiuni garantate	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	

	Clase de expuneri	Ponderea de risc											Total	Din care nu beneficiază de rating
		0%	10%	20%	30%	45%	50%	75%	100%	130 %	150%	250 %		
6	Societăți	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	92.69	2,941.64	57.39	0.00	0.00	3,091.72	
6.1	Din care: Finanțări specializate	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	174.17	57.39	0.00	0.00	231.56	
7	Expuneri din datorii subordonate și titluri 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	
EU 7a	Expuneri din datorii subordonate	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
EU 7b	Titluri 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	
8	Expuneri de tip retail	0.00	0.00	0.00	0.00	29.82	0.00	1,368.10	3.94	0.00	0.00	0.00	1,401.86	
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile și expuneri ADC	0.00	0.00	2,005.05	0.00	1.16	0.00	334.64	493.97	0.00	123.28	0.00	2,958.10	
9.1	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative – non IPRE	0.00	0.00	2,005.05	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2,005.05	
9.1.1	nu se aplică divizarea împrumuturilor	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
9.1.2	se aplică divizarea împrumuturilor (garantată)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
9.1.3	se aplică divizarea împrumuturilor (negarantată)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
9.2	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative – IPRE	0.00	0.00	0.00	0.00	1.16	0.00	334.64	112.99	0.00	0.00	0.00	448.79	
9.3	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	176.26	0.00	0.00	0.00	176.26	

	Clase de expuneri	Ponderea de risc											Total	Din care nu beneficiază de rating	
		0%	10%	20%	30%	45%	50%	75%	100%	130 %	150%	250 %			
	comerciale – non IPRE														
9.3.1	nu se aplică divizarea împrumuturilor	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
9.3.2	se aplică divizarea împrumuturilor (garantată)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
9.3.3	se aplică divizarea împrumuturilor (negarantată)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
9.4	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile comerciale – IPRE	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	113.80	0.00	0.00	0.00	0.00	113.80	
9.5	Achiziții, dezvoltare și construcții (ADC)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	90.93	0.00	123.28	0.00	0.00	214.21	
10	Expuneri în stare de nerambursare	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	53.13	0.00	8.16	0.00	0.00	61.30	
EU 10a	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
EU 10b	Organisme de plasament colectiv (OPC)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
EU 10c	Alte elemente	701.64	0.00	19.86	0.00	0.00	13.82	0.00	289.36	0.00	0.00	0.00	0.00	1,024.68	
11	Nu se aplică														
<b>EU 11c</b>	<b>TOTAL</b>	6,144.12	1,055.24	2,523.84	572.28	30.98	38.39	1,795.43	3,789.99	57.39	132.97	9.84		16,150.46	

## Cap. XI Titluri de capital neincluse în portofoliul de tranzacționare

Riscul asociat acțiunilor din afara portofoliului de tranzacționare reprezintă riscul pierderilor datorate variațiilor de preț ale acțiunilor. Evaluarea include participațiile bazate pe acțiuni (inclusiv acțiunile de capital) care sunt excluse din portofoliul de tranzacționare și astfel de la alocarea de capital prevăzută de Pilonul I pentru portofoliul de tranzacționare.

Fiindcă nivelul riscului asociat acțiunilor (participațiilor) este foarte scăzut, acesta nu are un impact relevant asupra cerințelor de capital mai sus menționate.

## Cap. XII Expunerea la poziții din securitizare

Strategia de afaceri a Băncii definește parametrii în care se încadrează riscurile pe care Banca și le asumă în decursul unui exercițiu financiar (actualizarea parametrizării apetitului la risc are loc cu o frecvență anuală). Deoarece obiectivul Grupului Intesa Sanpaolo este de a crea valoare prin intermediul unei propuneri de afaceri partenerilor (de ex. clienți, furnizori, colaboratori, etc.) de tip câștig- câștig (eng. win-win situation), precum și datorită dimensiunii Băncii din România, procesul de securitizare al activelor nu se încadrează în strategia de afaceri prin care Banca își propune dezvoltarea de relații de afaceri directe și nemijlocite cu partenerii. Astfel, Banca, nu este expusă la eventuale riscuri care izvorăsc din poziții securitizate.

## Cap. XIII Efectul de levier

Banca calculează indicatorul efectului de levier, ca și procent între indicatorul de măsurare a capitalului și indicatorul de măsurare a expunerii totale a Băncii (suma valorilor expunerilor tuturor activelor și ale elementelor extrabilanțiere care nu au fost deduse la stabilirea indicatorului de măsurare a capitalului), în conformitate cu prevederile art. 429, alin 3 din Regulamentul EU 575/2013. Pentru 31 decembrie 2025, acest indicator a fost de 11.50%. Limita internă pentru acest indicator este de 5%.

Banca definește în cadrul procesului intern de monitorizare a riscurilor limite în vederea activării semnalelor de alarmă pentru demararea analizelor, în vederea identificării măsurilor ce trebuie luate pentru a diminua riscul asociat utilizării excesive a efectului de levier. Măsurile care pot fi avute în vedere pot viza posibile restructurări ale unor linii de activitate, vânzarea portofoliului de credite sau creșterea nivelului fondurilor proprii de nivel 1, etc.

<b>Tabelul LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile și a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier.</b>		
		<b>Suma aplicabilă RON mln.</b>
1	Total active conform situațiilor financiare publicate	14,865.77
2	Ajustare pentru entitățile consolidate în scopuri contabile, dar care nu intră în domeniul de aplicare al consolidării prudentiale	
3	(Ajustare pentru expunerile securitizate care îndeplinesc cerințele operaționale pentru recunoașterea transferului riscului)	
4	[Ajustare pentru exceptarea temporară a expunerilor față de băncile centrale (dacă este cazul)]	
5	[Ajustare pentru activele fiduciare recunoscute în bilanț în temeiul cadrului contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (i) din CRR]	
6	Ajustare pentru achizițiile și vânzările standard de active financiare care fac obiectul contabilizării la data tranzacționării	
7	Ajustare pentru tranzacțiile de tipul „cash pooling” eligibile	
8	Ajustare pentru instrumentele financiare derivate	10.62
9	Ajustare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare (SFT)	

<b>Tabelul LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile și a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier.</b>		
		<b>Suma aplicabilă RON mln.</b>
10	Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)	1,325.27
11	(Ajustare pentru ajustările prudente ale evaluării și provizioanele specifice și generale care au redus fondurile proprii de nivel 1)	
EU-11a	[Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) literele (c) și (ca) din CRR]	
EU-11b	[Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR]	
12	Alte ajustări	-41.53
13	<b>Indicatorul de măsurare a expunerii totale</b>	<b>16,160.12</b>

**Tabelul LRSpl: Defalcarea expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate)**

<b>Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR</b>		<b>mln. RON</b>
<b>EU-1</b>	<b>Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate), din care:</b>	14,823.03
EU-2	Expuneri incluse în portofoliul de tranzacționare	
EU-3	Expuneri incluse în portofoliul bancar, din care:	14,823.03
EU-4	Obligațiuni garantate	
EU-5	Expuneri tratate ca suverane	5,737.81
EU-6	Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public, care nu sunt tratate ca entități suverane	236.14
EU-7	Instituții	66.36
EU-8	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	3,092.81
EU-9	Expuneri de tip retail	1,619.34
EU-10	Societăți	3,027.41
EU-11	Expuneri în stare de nerambursare	81.06
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit)	962.11

## Cap. XIV Politica de Remunerare

### Politica de remunerare și structura stimulentelelor

Banca dispune de o politică privind remunerarea și acordarea de stimulente potrivită culturii și obiectivelor sale, întocmită în conformitate cu:

#### Reglementări naționale:

Regulamentul nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit, inclusiv eventualele modificări sau completări, al Băncii Naționale a României.

Ordinul BNR nr.4/2023 privind exercițiile de raportare de către instituțiile de credit cu privire la salarizarea personalului precum și la diferența de remunerare între membrii personalului de sex masculin și feminin

Ordinul BNR 5/2023 privind exercițiul de raportare a persoanelor cu venituri mari în instituțiile de credit

Instrucțiunile BNR din 18.10.2017 privind politicile și practicile de remunerare privind vânzarea și furnizarea de produse și servicii bancare pe segmentul de retail

- Instrucțiunile BNR din 11.02.2022 privind politicile solide de remunerare

#### Reglementări europene:

- Directiva (UE) 2019/878 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2019 (CRD V), de modificare a Directivei 2013/36/UE (CRD IV) în ceea ce privește entitățile exceptate, societățile financiare holding, societățile financiare holding mixte, remunerarea, măsurile și competențele de supraveghere și măsurile de conservare a capitalului;
- Regulamentul (UE) 2019/876 al Parlamentului European și al Consiliului din 20 mai 2019 de modificare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 (CRR) în ceea ce privește indicatorul efectului de levier, indicatorul de finanțare stabilă netă, cerințele privind fondurile proprii și pasivele eligibile, riscul de credit al contrapărții, riscul de piață, expunerile față de contrapărți centrale, expunerile față de organisme de plasament colectiv, expunerile mari și cerințele referitoare la raportare și la publicarea informațiilor, și a Regulamentului (UE) nr. 648/2012
- Regulamentul (UE) nr. 1024/2013 al Consiliului din 15 octombrie 2013 de conferire a unor atribuții specifice Băncii Centrale Europene în ceea ce privește politicile legate de supravegherea prudențială a instituțiilor de credit
- Regulamentul (UE) 2019/2088 privind divulgările legate de sustenabilitate în sectorul serviciilor financiare publicat în 2019 și în vigoare din 2021, care stabilește - printre altele - că participanții la piețele financiare trebuie să includă în politicile lor de remunerare informații despre modul în care aceste politici sunt consecvente cu integrarea riscurilor de durabilitate
- REGULAMENTUL DELEGAT (UE) Nr. 923/2021 AL COMISIEI din 25 martie 2021 de implementare și integrare a Directivei 2019/878 a Parlamentului European cu privire la Standardele Tehnice de Reglementare (RTS) care furnizează criterii calitative și cantitative adecvate pentru identificarea categoriilor de personal ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al unei instituții.
- REGULAMENTUL DELEGAT (UE) NR. 527/2014 AL COMISIEI din 12 martie 2014 de completare a Directivei 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare referitoare la specificarea claselor de instrumente care reflectă în mod corespunzător calitatea creditului instituției

în condiții de asigurare a continuității activității și care sunt adecvate pentru a fi utilizate în scopul remunerației variabile;

Directiva 2014/65/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014 privind piețele de instrumente financiare și de modificare a Directivei 2002/92/CE și a Directivei 2011/61/UE (MIFID II);

- Regulamentul delegat (UE) 2017/565 al Comisiei din 25 aprilie 2016 de completare a Directivei 2014/65/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește cerințele organizatorice și condițiile de funcționare aplicabile firmelor de investiții și termenii definiți în sensul directivei menționate;
- Recomandarea EBA/GL/2021/04 a Autorității Bancare Europene („Ghid privind politicile solide de remunerare conform Directivei 2013/36/UE).

Directiva (UE) 2017/828 a Parlamentului European și a Consiliului din 17 mai 2017 de modificare a Directivei 2007/36/CE în ceea ce privește încurajarea angajamentului pe termen lung a acționarilor

Recomandarea EBA/GL/2022/06 a Autorității Bancare Europene („Ghiduri privind exercițiile de comparare a practicilor de remunerare, diferențele de remunerare între sexe și ratioanele mai mari aprobate conform Directivei 2013/36/UE”).

### **Reglementări prevazute de legislatia italiană:**

- Circulara nr. 285 din 17 decembrie 2013, emisă de Banca Italiei, care tratează „Prevederile referitoare la politica privind remunerarea și acordarea de stimulente”.

### **Reglementări ale Grupului ISP:**

„Ghid privind remunerarea, acordarea de stimulente și identificarea Risk Takers”.

„Raportul Intesa Sanpaolo privind politica de remunerare și compensarea plătită” care include Politicile de Remunerare și Incentivare ISP și Regulile pentru identificarea persoanelor cu risc.

Disciplina de Remunerare” care este compusă din:

- Secțiunea A, care se ocupă cu Principiile, Sistemele de remunerare și incentivare și Instrumentele adresate întregului personal al Grupului și categoriilor speciale reglementate prin contractul de agenție;
- Secțiunea B, care se ocupă cu Regulile pentru identificarea persoanelor cu risc (Risk Takers) atât la nivelul Grupului Intesa Sanpaolo, cât și la nivelul Sub-grupurilor de consolidare și al Băncilor care nu au propriile politici de remunerare.

Ambele secțiuni sunt completate, acolo unde este necesar, cu Reguli Tehnice care reprezintă prevederi de implementare – prezentate în cutii specifice – care stabilesc conținutul operațional al Politicilor de Remunerare și Incentivare pentru a asigura implementarea lor precisă.

### **Reglementari ale ISP Romania**

Ghidul privind remunerarea, stimulentele și identificarea Risk Takers;

Articole de asociere:

- Politici de personal ISP Romania;
- Codul Etic ISP Romania;

- Regulamentul de organizare și funcționare a Băncii

### **Politica privind remunerarea și acordarea de stimulente**

Această politică are drept scop facilitarea și promovarea unei administrări a riscurilor sănătoasă și eficace, fără a încuraja asumarea de riscuri care depășesc nivelul toleranței la risc al Băncii, astfel încât să corespundă strategiei de afaceri, obiectivelor, valorilor și intereselor pe termen lung ale Băncii și să includă măsuri pentru evitarea conflictelor de interese (de exemplu: indicatorii de performanță stabiliți pentru funcțiile de control nu sunt legați de cei ai liniilor de afaceri).

Remunerarea personalului care exercită funcția sistemului de control intern nu este legată de performanța activităților pe care funcția sistemului de control intern trebuie să le monitorizeze sau controleze, ci de atingerea obiectivelor legate de funcțiile respective.

Structura politicii privind remunerarea și acordarea de stimulente este actualizată în permanență, în sensul adaptării la schimbările intervenite în cadrul Băncii și în conformitate cu legislația în vigoare.

Recompensarea, ca urmare a evaluării, se va face astfel încât să nu se încurajeze asumarea excesivă a riscurilor și obținerea de rezultate bune pe termen scurt, cu implicații negative pe termen lung. De asemenea, politica și practicile de remunerare ale Băncii sunt concepute astfel încât să nu introducă stimulente care ar putea încuraja angajații Băncii să-și favorizeze propriile interese sau interesele Băncii în detrimentul clienților.

### **Principiile esențiale la nivelul Grupului care stau la baza politicii de remunerare sunt:**

- Corelația dintre remunerare și asumarea riscurilor
- Alinierea la obiective pe termen mediu și lung, în conformitate cu toleranța la risc atât la nivelul Băncii cât și a Grupului
- Merit
- Echitate
- Neutralitate de gen
- Sustenabilitate
- Respectarea reglementărilor

### **Segmentarea personalului conform Politicii privind remunerarea personalului și acordarea de stimulente**

Politica privind remunerarea și acordarea de stimulente se bazează pe o logică de segmentare a personalului care permite adaptarea operațională a principiilor meritului și echității pentru a diferenția în mod adecvat remunerația totală și pentru a stabili mecanisme de plată specifice pentru diferite grupuri de personal, acordând o atenție deosebită și celor care au importanță din punctul de vedere al reglementărilor, pentru care sunt stabilite cerințe mai stricte.

La aplicarea acestor logici, se identifică următoarele macro-segmente:

- Persoane care își asumă riscuri (Risk Takers);
- Alt personal de conducere;
- Specialiști;

În cadrul segmentului persoanelor care își asumă riscuri se distinge între cei care își desfășoară activitatea în cadrul B.C. Intesa Sanpaolo Romania S.A. și au un impact semnificativ atât asupra profilului de risc al B.C. Intesa Sanpaolo Romania S.A., cât și asupra celui aferent Grupului (denumite „**Grup Risk Takers**”) și cei care au un impact doar asupra profilului de risc al B.C. Intesa Sanpaolo Romania S.A. (denumite „**Local Entity Risk Takers**”).

### **Procedurile de adoptare și implementare a politicii privind remunerarea și acordarea de stimulente în Intesa Sanpaolo Romania**

În cadrul Băncii, sarcina aprobării și revizuirii cel puțin o dată pe an, a principiilor generale ale Politicii privind Remunerare și acordarea de stimulente personalului, precum și responsabilitatea supravegherii implementării acestora este responsabilitatea Consiliului de Administrație. Acesta trebuie să se asigure că politicile și practicile de remunerare a personalului Băncii, inclusiv a membrilor Consiliului de Administrație și a membrilor conducerii superioare, corespund culturii, obiectivelor și strategiei pe termen lung ale Băncii, precum și mediului de control al acesteia.

Pregătirea politicii locale de remunerare, pentru aprobare implică la nivel local, așa cum este prevăzut în reglementările aplicabile: Departamentul Resurse Umane & Organizare și experții externi, conform necesităților, Departamentul Risk Management și Departamentul Compliance & AML (pentru domeniile lor de responsabilitate).

Politica privind remunerarea și acordarea de stimulente este aplicabilă tuturor angajaților și este disponibilă permanent în formă electronică, întregului personal al Băncii, iar procesul de evaluare a personalului este formalizat în mod corespunzător și transparent pentru angajați, conform prevederilor specifice detaliate în regulamentele în vigoare.

Indiferent de segmentul de populație, bonusul realizat la nivel individual este supus unor mecanisme de corectie bazate pe nivelul de realizare a obiectivelor împotriva asumării excesive a riscurilor, care acționează ca demultiplicatori ai bonusului, respectiv:

- Factorul Q, ia în considerare pierderi operationale, constatari ale autoritatilor de supraveghere, tendințe și ponderi ale problemelor critice din tabloul de bord al funcției de audit, reduce bonusul cu 10% („risc mare”) - 20% („risc foarte mare”);

Nerespectarea formării obligatorii în termenele prevăzute, reduce bonusul cu 10%.

### **Structura remunerației**

Remunerarea angajaților ține cont de criteriile naționale privind salariul, făcând o distincție clară între criteriile pentru determinarea:

- Componentei fixe,
- Componentei variabile,

Componentele fixe și variabile ale remunerației totale sunt echilibrate în mod corespunzător, iar componenta fixă reprezintă o parte suficient de mare din remunerația totală încât să permită punerea în aplicare a unei politici absolut flexibile privind componentele variabile ale remunerării, inclusiv opțiunea de a nu plăti nicio parte din aceasta; acest principiu asigură, de asemenea, luarea în considerare în mod adecvat și a drepturilor și intereselor clienților consumatori, fără a fi afectate de practicile de remunerare ale băncii;

**Componenta fixă**, este componenta din remunerație care are un caracter stabil și irevocabil și care este stabilită în baza unor criterii prestabilite și nediscreționare, precum: cadrul contractual, rolul deținut, responsabilitățile alocate, experiența și competențele acumulate de angajat.

Următoarele sunt considerate componente fixe ale remunerației:

- Remunerația anuală brută, care reflectă nivelul de experiență profesională și vechimea membrilor personalului;
- Indemnizațiile alocate în mod nediscreționar și care nu sunt legate de niciun fel de indicator de performanță.
- Indemnizațiile și/sau remunerațiile rezultate din cauza unor funcții deținute în organismele de la nivel de companie, cu condiția ca acestea să nu fie reluate către societățile cărora le aparțin;
- Eventualele beneficii concepute pentru a crește nivelul de motivare al angajatului și loialitatea resurselor și alocate în mod nediscreționar.

**Componenta variabilă** este legată de performanța angajatului și se aliază rezultatelor efectiv obținute și riscurilor asumate prudențial, constând în:

- Componenta variabilă pe termen scurt, achitată prin sistemele de acordare de stimulente;
- Orice componente variabile pe termen scurt și lung, legate de perioada de angajare în banca (stabilitate, neconcurența, retenție unică și acordurile similare) sau acordurile extraordinare (bonus de bun-venit, bonus buy-out);
- Orice beneficii discreționare.

Diferențierea componentei de remunerație variabilă într-o parte pe termen scurt și una pe termen lung încurajează atragerea și retenția personalului, permițând orientarea performanței pe o perioadă mai mare decât cea anuală, rezultatele pe termen mediu-lung rezultând din punerea în aplicare a Planului de afaceri care trebuie să fie comunicat.

Remunerația variabilă garantată nu este comparabilă cu managementul sănătos al riscurilor sau cu remunerația bazată pe performanță și nu este inclusă în planurile de remunerare potențiale.

*Tabel: Situația privind remunerarea angajaților*

	<b>mIn. RON</b>							
	Membrii organului de conducere în funcția sa de supraveghere	Membrii organului de conducere în funcția sa de conducere	Servicii bancare de retail	Adm. activelor	Funcții corporative	Funcții de control independente	Toate celelalte domenii de activitate	TOTAL
Nr. membri ai personalului	*7*	6	520	0	215	62	318.50	1126.50
Remunerația totală	0.35	6.31	52.15	0	30.76	7.99	32.27	129.84
din care:								
remunerație variabilă totală	0.00	1.29	4.21	0	2.65	0.86	2.69	11.70

\*din care 2 și Membri ai organului de conducere în funcția sa de conducere.

*Tabel privind persoanele care își asumă riscuri*

	<b>mIn. RON</b>	
	PERSONALUL IDENTIFICAT, DIN CARE:	MEMBRII ORGANULUI DE CONDUCERE ÎN FUNCȚIA SA DE CONDUCERE
Nr. de membri ai personalului	25	6
Remunerația totală, din care:	13.84	6.31
Remunerația fixă	11.96	5.02
Remunerație variabilă din care:	1.87	1.29

Tabel privind persoanele care își asumă riscuri

mIn. RON

	PERSONALUL IDENTIFICAT, DIN CARE:	MEMBRII ORGANULUI DE CONDUCERE ÎN FUNCȚIA SA DE CONDUCERE
- numerar	1.87	1.29

Nota: Numarul de membri ai personalului angajati la 31.12.2025

Banca, în conformitate cu Politicile Grupului ISP, a stabilit limitari ex-ante în ceea ce privește maximele pentru remunerația variabilă prin definirea unor plafoane specifice:

- 100% din remunerația fixă, pentru rolurile aparținând funcțiilor de Business și Guvernanta
- 33% din remunerația fixă, pentru rolurile aparținând Funcțiilor de Control.

Componentele remunerației variabile incluse în plafon sunt:

- Componenta pe termen scurt aferentă Sistemelor de stimulare;
- Componenta pe termen lung atribuită prin Planurile de stimulare pe termen lung; această componentă are impact asupra remunerației variabile pro-rata pentru întreaga perioadă de angajare;

Orice componente variabile pe termen scurt și lung, legate de perioada de angajare în Bancă sau de contracte extraordinare (ex. buy-out, one-of-retention) sau beneficii discreționare;

- Plăți compensatorii în cazul încetării contractului de muncă sau încetării anticipate a funcției, cu excepțiile prezentate în politica.

### Sistemele de evaluare a performanței

Sistemele de management al performanței adoptate de Intesa Sanpaolo Bank Romania S.A., conform Politicii Grupului ISP privind remunerarea și acordarea de stimulente, vizează atingerea obiectivelor pe termen mediu și lung incluse în Planul de afaceri al Grupului, luând în considerare atât apetitul la risc al Intesa Sanpaolo Bank Romania S.A. și al Grupului, cât și toleranța la risc, și vizând încurajarea obiectivelor de generare a valorii pentru anul curent, în cadrul general al sustenabilității, având în vedere faptul că bonusurile achitate se leagă de resursele financiare disponibile.

- Crearea unei legături între remunerația variabilă și performanță: remunerația totală se bazează pe o combinație între performanța individuală, performanța structurii/ a unității operaționale în care își desfășoară angajatul activitatea, pe rezultatele generale ale Băncii și pe rezultatele Grupului ISP;
- La evaluarea performanței, se iau în considerare următoarele elemente:
  - Obiectivele operaționale pe termen scurt, respectiv indicatorii economici și financiari, ajustați la risc (de ex. profitul net înainte de impozitare etc.) și obiectivele de sustenabilitate pe termen mediu și lung, respectiv cele calitative și cantitative (de ex. indicatorul de risc operațional etc.), aliniate la obiectivele Băncii;
  - Criteriile non-financiare (de ex. orientarea către rezultate, munca în echipă, punerea în aplicare a unor proiecte-cheie, respectarea sistemelor și a măsurilor de control ale Băncii, implicarea în strategiile de afaceri și în politicile semnificative ale Băncii, contribuția la performanța echipei etc.);
- Evaluarea performanței se realizează într-un cadru multianual, pentru a se asigura faptul că procesul de evaluare se bazează pe performanța pe termen lung și că plata efectivă a remunerației se bazează pe performanță și se întinde pe o perioadă care ține cont de ciclul de afaceri al Băncii și riscurile specifice activității sale;
- Măsurarea performanței utilizate pentru a calcula părțile din remunerația variabilă sau portofoliile de componente ale remunerației variabile include o ajustare la toate tipurile de riscuri actuale și viitoare și ține cont de costurile

de capital și, de necesarul de lichiditate; de asemenea, la definirea criteriilor folosite pentru a evalua performanța, ISP România ține cont de faptul că aceste criterii nu afectează drepturile și interesele clienților consumatori;

- Alocarea părților variabile ale remunerației în cadrul Băncii trebuie să țină cont și de toate tipurile de riscuri actuale și viitoare;

**Politica de Formare și Dezvoltare** Resursa cea mai importantă pentru Intesa Sanpaolo Bank o reprezintă angajații, întrucât ei sunt principala cale prin care Banca intră în contact cu clienții și cu comunitatea. De aceea, Banca investește în instruirea și dezvoltarea angajaților din punct de vedere profesional prin programe ce au ca principal obiectiv formarea și dezvoltarea continuă a competențelor profesionale necesare desfășurării activității zilnice.

Pentru a asigura un cadru adecvat de învățare și dezvoltare și pentru a crea o cultură organizațională în care tot personalul tinde spre excelență și în care dezvoltarea este considerată esențială pentru realizarea acestora, Banca a definit - o **Politica de Formare și Dezvoltare** având ca principal scop identificarea, evaluarea și facilitarea dezvoltării competențelor angajaților, permițând astfel îndeplinirea sarcinilor aferente atât unor posturi prezente cât și unor posibile posturi viitoare.

Angajații noi care se alătură Băncii beneficiază de un **program de integrare**, ale cărui obiective sunt clar definite și atent monitorizate, facilitând adaptarea și familiarizarea angajaților cu sarcinile, procesele, procedurile, mediul de lucru și cultura organizațională a Băncii.

**Obiectivele formării** și dezvoltării profesionale a angajaților sunt strâns legate de oferirea de suport în atingerea unui maxim de performanță în realizarea activității profesionale, precum și de pregătirea personalului pentru evoluția lor viitoare în cadrul Băncii.

Integrarea, formarea și perfecționarea personalului se poate realiza la locul de muncă, în cadrul altor structuri, dar și prin programe desfășurate de colaboratori externi printr-o diversitate de metode și tehnici actuale.

Planul anual de formare profesională se elaborează de către Departamentul Resurse Umane și Organizare pe baza propunerilor transmise de către șefii de Structuri din cadrul Băncii, și se aprobă de către Directorul General. Planul anual de formare profesională se definitivează de regulă în primul trimestru al anului pentru care se realizează și poate fi revizuit pe parcursul implementării lui ori de câte ori este necesar.

Prin programele de formare oferite, Banca acordă o atenție deosebită activităților menite să reducă riscul operațional și riscul de fraudă, cum ar fi:

- Instruire periodică a personalului pentru însușirea reglementărilor interne pe domenii de activitate;
- Instruire pe aria conformitate, kyc și aml, protecția consumatorului, identificarea beneficiarului real, protecția datelor cu caracter personal, anticorupție, aplicabilitatea sancțiunilor internaționale;
- Instruire pe aria pastrării secretului bancar;
- instruire pe aria guvernantei datelor;
- instruire periodică pe tema securității informatice;
- Instruire periodică pe tema prevenirii fraudelor; Instruire periodică privind clasificarea, gestionarea și raportarea incidentelor de securitate;
- Instruire periodică privind management-ul schimbării IT;
- Instruire periodică pe tema securității fizice;
- Instruire pe aria riscului operațional;
- Instruire pe aria gestiunea creditelor;
- Instruire pe aria gestionării conflictelor de interese.

- Cursuri de ESG (mediu, social și guvernanță);

Pe tot parcursul anului angajatii au participat la sesiuni de instruire ceea ce priveste Conflictele de interese, Protecția datelor și Combaterea corupției:

Tip curs	Nr participanti 2025
<b>cursuri privind conflictul de interese</b>	757
<b>cursuri privind protecția datelor</b>	718
<b>cursuri privind combaterea corupției</b>	652

Dezvoltarea de competente tehnice și abilități vizează, fără a se limita la:

- Managementul proiectelor;
- Eficientizarea activităților de creditare;
- FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) /CRS (Common Reporting Standard)
- Reglementări legale privind domeniul serviciilor financiar-bancare;
- Dezvoltarea cunoștințelor și certificări în aria audit, legislație, contabilitate bancară.
- Dezvoltarea cunoștințelor digitale;
- Dezvoltarea abilităților de vânzări;

Dezvoltarea abilităților de negociere

- 100% dintre angajați au fost implicați în programe de instruire on the job / pe platformele de e-learning în mediul online / la clasă în anul 2025, fiind livrate astfel:

218 ore pe programe de dezvoltare a competențelor manageriale;

9558 ore pe aria operațională (fluxuri /procese / aplicații);

283 ore pe aria de creditare;

5575 ore pe aria dezvoltării de competențe comerciale (inclusiv prezentare produse noi);

355 ore pe aria financiară;

9788 ore pe aria ESG;

- 39002 ore pe programe referitoare la politici, proceduri, regulamente, specializări, conformitate, anticorupție,

Programele de training sunt una dintre investițiile în perfecționarea continuă a angajaților Intesa Sanpaolo Bank. Există programe de instruire și dezvoltare a carierei la toate nivelurile: execuție, middle management și top management.

## Cap. XV Politica privind recrutarea si de selecția

Având în vedere că oamenii sunt cea mai importantă resursă, în vederea asigurării unui număr corespunzător de angajați cu abilitățile și competențele potrivite activităților desfășurate, este necesar să se implementeze un proces continuu de monitorizare, planificare și organizare.

Evaluarea și selecția se fac întotdeauna pe criterii obiective, pentru toate categoriile de persoane, fără considerarea deosebirilor de sex, orientare sexuală, caracteristici genetice, vârstă, rasă, naționalitate, etnie, limbă, religie, opțiune politică, origine socială, handicap, situație sau responsabilitate familială, apartenență ori activitate sindicală sau orice alt criteriu care ar putea avea ca efect restrângerea drepturilor sau libertăților fundamentale, asigurându-se evitarea oricărei forme de discriminare directă sau indirectă.

Relațiile de muncă sunt guvernate de egalitatea de șanse și tratament între femei și bărbați. În ceea ce privește diversitatea de gen, Banca are în vedere ca în fiecare proces de selecție și recrutare, pe lista scurtă să fie reprezentate ambele sexe.

Banca a adoptat principiile de diversitate ale Grupului cu privire la organul de conducere, și a stabilit o tinta ca o treime din numarul membrilor sa fie femei, respectiv 2 (doi). Banca se angajeaza sa atinga obiectivul stabilit pana la sfarsitul primului semestru al anului 2024, cu exceptia cazului in care evenimentele de forta majora apar dincolo de influenta Băncii, și de a-l mentine stabil în timp.

La finalul anului 2025, la nivelul întregii Bănci, 75% din angajați sunt femei, în timp ce în echipa de middle management, femeile au o pondere de 65%. Departamentul Resurse Umane & Organizare analizează periodic dacă există o structură echilibrată și dacă necesită schimbări pentru asigurarea diversității de gen.

În ceea ce privește selecția, evaluarea și reevaluarea adecvării membrilor organului de conducere, Banca se asigură că:

- Organul de conducere are un număr de membri adecvat complexității, inclusiv în ceea ce privește membrii independenți ai organului de conducere în funcția sa de supraveghere;
- Evaluarea membrilor organului de conducere, la numire, anual sau ori de câte ori se modifică substanțial contextul, se face în conformitate cu prevederi clare și transparente.

## Evaluarea adecvarii candidatilor si membrilor organului de conducere

Pentru a asigura un cadru adecvat privind cerintele de adecvare, Banca a definit o Politica privind cerintele de adecvare pentru membrii organului de conducere întocmită în conformitate cu:

### Reglementări naționale:

- Regulamentul nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit, inclusiv eventualele modificări sau completări, al Băncii Naționale a României
- Ordonanța de urgență nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, cu modificările și completările ulterioare

### Reglementări europene:

- Directiva 2013/36/UE din 26 iunie 2013, privind accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții („CRD IV”);
- Ghidul ESMA și ABE privind evaluarea adecvarii membrilor organului de conducere și ai detinatorilor de funcții

cheie in conformitate cu Directiva 2013/36/UE și Directiva 2014/65/UE din 26 septembrie 2017;

- Ghidul privind guvernanta interna conform Directivei 2013/36/UE - ABE - 26 septembrie 2017;
- Ghidul privind evaluarea prudentiala a achizițiilor și creșterilor de participatii eligibile în sectoarele bancar, asigurari și valori mobiliare (JC/GL/2016/01) - 20 decembrie 2016;
- Ghidul pentru evaluari Fit & Proper - BCE - decembrie 2021.

Banca se asigura ca Organul de conducere (inclusiv organul de conducere în funcția sa de supraveghere) posedă, în mod individual dar și colectiv, cunoștințele, abilitățile și experiența adecvate, pentru a înțelege și mitiga activitățile institutiei, inclusiv riscurile majore asociate cu acestea.

**Scopul politicii** este de a stabili:

- Principiile și criteriile pentru evaluarea și reevaluarea individuală a membrilor organului de conducere precum și pentru evaluarea colectivă;
- Procesul de evaluare preliminară și evaluare continuă a cerințelor;
- Structurile de suport responsabile cu colectarea și pre-examinarea documentelor;
- Structurile responsabile cu evaluarea și decizia de adecvare a membrilor organului de conducere, adică ca al bancii;
- Documentația care trebuie furnizată de candidat(i), precum și de membru(i) existent(i) pentru procesul de evaluare/re-evaluare;
- Măsurile care trebuie luate în cazurile în care persoanele evaluate nu sunt (mai) potrivite.

Banca efectuează procedura de evaluare a compatibilității și ia o decizie în ceea ce privește compatibilitatea fiecărui candidat înainte de alegerea sa în funcția de membru.

De asemenea, Banca efectuează procedura de re-evaluare a adecvării pentru membrii actuali cu o frecvență anuală, de regulă cu ocazia procesului de aprobare a Situațiilor Financiare Anuale. Banca aplică procedura de re-evaluare a adecvării membrului organului de conducere și atunci când circumstanțele în legătură cu evaluarea adecvării s-au schimbat semnificativ. Evaluarea și re-evaluarea anuală a organului de conducere se face atât la nivel individual, cât și la nivel colectiv.

Criteriile în baza cărora se realizează procedura de evaluare a compatibilității sunt următoarele:

- Cunoștințe teoretice – Banca ia în considerare nivelul și profilul educației candidatului și legătura dintre educație și domeniul serviciilor bancare și financiare sau din alte domenii corespunzătoare; în general, se consideră că profilul educației este adecvat în cazul în care acesta are legătură cu domeniul bancar și financiar, economie, drept, științe administrative, reglementări financiare sau cunoștințe matematice sau statistice;
- Abilitati - ținând cont de rolul și atribuțiile fiecărei poziții ocupate de membrul organului de conducere, Consiliul de Administrație va evalua competențele care sunt considerate necesare pentru îndeplinirea unei anumite poziții;
- Experiența - va avea în vedere natura, mărimea și complexitatea activității, precum și responsabilitățile poziției respective;
- Reputația – cerința privind o bună reputație a membrilor organului de conducere se aplică indiferent de natura, mărimea și complexitatea activității sau de poziția respectivului membru în cadrul organului de conducere;
- Onestitate – cerința privind onestitatea membrilor organului de conducere se aplică indiferent de natura, mărimea și complexitatea activității sau de poziția respectivului membru în cadrul organului de conducere;
- Integritatea – banca ia în considerare contextul, inclusiv circumstanțele atenuante precum și gravitatea oricărei infrațiuni relevante sau acțiuni administrative sau de supraveghere la funcția propusă, precum și timpul scurs de la astfel de acțiuni și comportamentul candidatului / membrului de la acea dată;

- Independența în conformitate cu prevederile legilor aplicabile, reglementărilor de supraveghere și Actului Constitutiv
- Independența de gândire - structura de decizie trebuie să ia în considerare, în scopul evaluării compatibilității fiecărui candidat/ membru, capacitatea acestuia de a-și îndeplini atribuțiile și responsabilitățile în mod independent, fără a permite o influență nejustificată din partea altor entități / persoane în luarea deciziilor sale
- Respectarea limitării mandatelor de director conform cerințelor legale și statutare
- Angajament de timp – vizează capacitatea candidatului/membrului de a dedica suficient timp rolului pe care urmează să îl dețină/il deține
- Diversitatea - Diversitatea în cadrul organului de conducere este analizată în sens larg : experiență, cunoștințe, aptitudini și valori. O compoziție diversă în cadrul organului de conducere poate fi realizată luând în considerare aspecte precum mediul educațional și profesional, vârsta, sexul și proveniența geografică.

Selecția membrilor organului de conducere are în vedere și faptul că aceștia trebuie să fie capabili să acționeze obiectiv, critic și independent și trebuie de asemenea să posede capacitatea să aloce timp și efort suficient pentru îndeplinirea în mod eficace a atribuțiilor ce le revin.

Membrii numiți ai organului de conducere sunt notificați la BNR spre autorizare, exercitarea responsabilităților alocate putând fi făcută numai după obținerea autorizării din partea BNR.

În cazul în care în urma evaluării adecvării se concluzionează că o persoană nu este adecvată pentru a fi numită membru al organului de conducere, persoana în cauză nu este numită.

În cazul în care structura de decizie, în caz de re-evaluare a compatibilității unui membru al organului de conducere, are îndoieli cu privire la compatibilitatea acestuia de a-și exercita funcția, va adopta măsuri adecvate pentru corectarea acestei situații. Măsurile pot include, fără a se limita la: reglarea responsabilităților între membri, înlocuirea unui membru, instruire dacă este necesar, pentru a se asigura că organul de conducere, ca întreg, are calificarea și experiența corespunzătoare.

Instruirea membrilor organului de conducere al Băncii se referă la participarea acestora la programe de integrare și la programe de instruire specifice adaptate la necesitățile fiecărui membru.

Programele de instruire pot fi dedicate fiecărui membru al organului de conducere sau întregului organ de conducere, dacă este cazul.

## Politica privind diversitatea și incluziunea

Banca a decis să adopte un set de Principii privind Diversitatea și Incluziunea pentru a confirma și a face mai eficient angajamentul său de a implementa și disemina o politică pentru includerea tuturor formelor de diversitate (sex, identitate de gen și/sau expresie de gen, orientare sexuală, stare civilă și stare de familie, vârstă, etnie, credință religioasă, afiliere politică și afiliere la sindicate, naționalitate, limba, mediul cultural, condițiile psihologice sau orice altă trăsătură a fiecărui individ, inclusiv exprimarea propriilor gânduri), în conformitate cu principiile enunțate în Codul de etică și Codul de conduită.

Banca a adoptat **principiile de diversitate** ale Grupului cu privire la organul de conducere.

### Responsabilitati :

Consiliul de Administrație este responsabil să aprobe tinte, să ia la cunoscință rezultatele monitorizării continue și să asigure punerea în aplicare a acțiunilor corective dacă e cazul.

Director General și CEO identifică obiectivele care trebuie atinse și definește strategia aferentă, asigurându-se de angajamentul responsabililor și raportează Consiliului de Administrație al Societății-mamă anual, rezultatele.

Șeful Departamentului Resurse Umane și Organizare asigură suport Directorului General și CEO în definirea obiectivelor și liniilor directoare și acționează și ca ambasador intern și extern, promovând beneficiile diversității și incluziunii.

Pentru a asigura alinierea între aceste Principii și aplicarea lor, precum și pentru a verifica eficacitatea acțiunilor desfășurate, informațiile privind unii indicatori cheie sunt colectate și monitorizate în mod continuu.

Principalii **indicatori cantitativi** colectați și monitorizați sunt:

- Informații privind indicatorii echilibrului de gen (în forța de muncă, diferitele fluxuri de intrare/iesire, propuneri de candidați pentru prima numire ca manager, mobilitatea între departamente și accesul la proiecte de dezvoltare și formare etc);
- Informații privind indicatorii vârstei angajaților (prezența persoanelor aparținând diferitelor vârste și generații);
- Informații privind indicatorii diferențelor de remunerare (diferența de remunerare pentru bărbați/femei calculată conform standardelor internaționale, dacă există).

Departamentul Resurse Umane și Organizare pregătește trimestrial Raportul de Diversitate "Diversitatea este ceea ce avem. Incluziunea este ceea ce facem" pe care îl prezintă CA.

Orice încălcare a principiilor de diversitate trebuie raportată pe adresa de e-mail dedicată [cod.etic@intesasanpaolo.ro](mailto:cod.etic@intesasanpaolo.ro) și disponibilă în secțiunea de sustenabilitate a Băncii. Adresa de e-mail dedicată semnalărilor de neconformitate cu principiile de diversitate este configurată astfel încât toate mesajele primite sunt automat direcționate la adresele de e-mail [codice.ético@intesasanpaolo.com](mailto:codice.ético@intesasanpaolo.com) și [governancesystemunitCE@intesasanpaolo.com](mailto:governancesystemunitCE@intesasanpaolo.com), în copie.

Persoana responsabilă cu gestionarea și investigarea incidentelor de discriminare semnalate la nivelul companiei este Delegatul CSR care colaborează în strânsă legătură pe această temă cu Societatea-mama. La verificarea faptelor, Delegatul CSR trebuie să asigure confidențialitatea persoanei care efectuează semnalarea, sau în cazul în care acest lucru nu este posibil, poate dezvălui persoana care a semnalat doar în situația în care cel care acesta este de acord.

## Cap. XVI Natura și extinderea tranzacțiilor cu persoanele aflate în relații speciale cu Banca

Conform prevederilor regulamentului 5/2013, art 67, lit b), prin publicarea informațiilor privind natura, extinderea, scopul și substanța economică a tranzacțiilor cu părți afiliate, se are în vedere terminologia de persoane aflate în relații speciale cu Banca, care cuprinde:

- Orice entitate asupra căreia Banca își exercită controlul;
- Orice entitate în care Banca deține participații;
- Entitățile care exercită control asupra Băncii;
- Orice entitate în care entitățile menționate la lit. C) fie exercită controlul, fie dețin participații;
- Acționarii care dețin participații calificate la capitalul Băncii;
- Orice entitate în care acționarii menționați la lit. E) fie exercită controlul, fie dețin participații;
- Membrii structurii de conducere ai instituției de credit, precum și persoanele care dețin funcții-cheie de execuție în respectiva instituție, împreună cu:
  - Entitățile în care aceștia au/prezintă interese directe sau indirecte; și

- Membrii apropiați ai familiei acestora, care se anticipează să influențeze sau să fie influențați de aceștia în raport cu instituția de credit; aceștia pot include: partenerul de viață și copiii persoanei; copiii partenerului de viață al persoanei; dependenți ai persoanei sau ai partenerului de viață al acestuia.

Banca identifică și monitorizează în permanență situația privind expunerile față de persoanele aflate în relații speciale cu instituția de credit. Orice operațiune de acest tip se realizează în conformitate cu prevederile regulamentul intern privind tranzacțiile cu părți afiliate.

Valoarea absolută a expunerilor față de persoanele aflate în relații speciale cu Banca supusa limitării la data de 31 decembrie 2025 a fost 500.51 mil.RON, reprezentând 26.76% din fondurile proprii, fiind reprezentată în cea mai mare parte de expuneri față de următoarele categorii:

- Societatea mamă (Intesa Sanpaolo S.p.A) precum și față de celelalte societăți din Grup;
- Persoane fizice, aflate în relații speciale cu Banca.

## Cap. XVII Politica privind conflictele de interese aplicabile instituției de credit și organelor de conducere

Intesa Sanpaolo Romania a dezvoltat cadrul de reglementare intern specific care include politica privind conflictele de interese.

### Conflict de interese

Politica privind conflictele de interese prevede instrucțiuni clare pentru toți angajații, în scopul identificării situațiilor în care pot apărea potențiale conflicte de interese și gestionarea acestora

Politica Intesa Sanpaolo Bank Romania S.A. privind conflictelor de interese se aplica atât membrilor Consiliului de Administratie cat si membrilor Comitetului de Management, Politica are ca scop:

- Identificarea potențialelor situații de conflicte de interese ce pot apărea în activitățile realizate de către Bancă.
- Stabilirea regulilor pentru prevenirea situațiilor unor potențiale conflicte de interese și în cazul apariției acestora , evalueaza , monitorizeazași propune solutii de mitigare a acestora
- Stabilirea procedurilor adecvate pentru gestionarea tranzacțiilor cu părțile afiliate pentru evitarea potențialelor conflicte de interese
- Identificarea zonelor de activitate din cadrul Băncii ce pot fi afectate de potențiale conflicte de interese, precum și gestionarea lor independentă de către persoane care nu sunt direct implicate în respectivele activități, ale căror informații sunt obținute pe baza liniilor de raportare stabilite corect.

Conform definiției menționată în Regulamentul 5/2013 privind cerințe prudentiale pentru institutiile de credit "conflictul de interese reprezintă acea situație sau împrejurare în care interesul personal, direct ori indirect, al personalului instituției de credit contravine interesului acesteia, astfel încât afectează sau ar putea afecta independența și imparțialitatea acestora în luarea deciziilor ori îndeplinirea la timp și cu obiectivitate a îndatoririlor care le revin în exercitarea atribuțiilor de serviciu " Banca a definit anumite situații în care poate apărea un conflict de interese:

- Implicarea membrilor Consiliului de Administratie, membrilor Comitetului de Management, persoanelor care detin functie cheie sau a angajatilor în activități profesionale de orice fel în cadrul unor societati/ entitati juridice/ PFA/ PFI, altele decat Banca. Aceste alte activități vor fi raportate, astfel încât Banca să poată stabili dacă activitatea realizată poate afecta sau nu interesele Băncii
- Detinerea calitatii de imputernicit pe conturile clientilor sau ai altor angajați

- Implicarea angajatilor in activitati pe piata de capital in detrimentul clientilor
- Interese personale in relatia cu furnizorii/ colaboratorii Bancii - furnizorii de servicii și colaboratorii Băncii sunt evaluați în momentul selectării și din perspectiva existenței situațiilor de conflict de interese între aceștia și angajații Băncii
- Relatii de familie in cadrul Bancii

Cu privire la gestionarea potențialelor conflicte de interese, există un grup de lucru definit la nivelul Băncii care analizează solicitările angajatilor și furnizează opinia lor. În baza opiniei grupului de lucru este emisă o autorizație specifică.

Toate cazurile potențiale de conflict de interese sunt analizate de Departamentul Compliance & AML și Grupul de lucru stabilit la nivelul Bancii, **Consiliul de Administratie** are responsabilitatea de a aproba Politica de gestionare a conflictelor de interese în cadrul Băncii și de a supraveghea implementarea politicii și respectarea regulilor stabilite în cadrul acesteia. Dacă este cazul, Consiliul analizează posibilele situații de conflict de interese și acordă autorizații pentru Membrii Consiliului de Administratie și Membrii Comitetului de Management.

**Comitetul de Management** are responsabilitatea de a analiza posibilele situații de conflict de interese în cazul persoanelor detin funcții cheie sau în cazul în care Grupul de lucru nu a ajuns la o decizie unanimă de lipsa unei situații generatoare de conflict de interese și acordă autorizația necesară. De asemenea analizeaza rapoartele prezentate de către Departamentul de Audit Intern / Departamentul de Conformitate și AML privind situațiile identificate de conflict de interese.

**Departamentul Resurse Umane și Organizare** este direct implicat în implementarea politicii, informând angajații încă de la initierea procesului de angajare despre obligațiile lor cu privire la politică, gestioneaza activitățile necesare și solicita anual revizuirea declarațiilor. Are de asemenea responsabilitatea de a analiza solicitările angajaților și de a emite o opinie în această privință, în calitate de membru al Grupului de lucru. De asemenea, organizeaza sesiuni de training specializat cu privire la respectarea acestei politici în vederea evitarii conflictului de interese în cadrul Băncii, sesiuni pe care trebuie să le parcurgă toți salariații Bancii.

**Departamentul Compliance & AML** este responsabil pentru analiza solicitărilor angajaților pe bază de documente furnizate de aceștia și a documentelor disponibile la nivelul Bancii în vederea identificării situațiilor care pot genera posibile conflicte de interese și pentru a emite o opinie în această privință, în calitate de membru al Grupului de lucru.

De asemenea, Departamentul Compliance & AML realizează periodic acțiuni de control care vizează identificarea unor posibile situații de conflict de interese care nu au fost declarate și verificări ad-hoc sau pe baza unor solicitări punctuale. Departamentul Compliance & AML asigură suport în elaborarea materialelor de training referitoare la Politica privind conflictele de interese.

**Departamentul Juridic** are responsabilitatea de a analiza solicitările angajaților și de a emite o opinie în această privință, în calitate de membru al Grupului de lucru.

**Departamentul Credite Corporate & SME** are responsabilitatea de a analiza solicitările angajaților și de a emite o opinie în această privință, în calitate de membru al Grupului de lucru.

**Departamentul Risk Management** are responsabilitatea de a evalua riscurile conflictelor de interese pentru situațiile în care conflictele de interese declarate/identificate includ și riscuri operaționale potențiale sau actuale, în calitate de membru al Grupului de lucru.

**Departamentul Audit Intern** are responsabilitatea de a evalua calitatea și de a verifica respectarea politicilor și procedurilor Băncii în toate activitățile și subdiviziunile sale, inclusiv această Politică, raportând anual către conducere privind cazurile de conflict de interese identificate confirmate.

### **Raportarea neregulilor (Whistleblowing)**

Conceptul de Denunțare a fost dezvoltat și implementat în cadrul Băncii pentru a stabili în mod proactiv canalul de comunicare pentru divulgarea anonimă de către o persoană, în special angajați, de raportări despre orice fapte sau comportamente care ar constitui o încălcare a regulilor ce guvernează activitatea bancară și orice alte comportamente neobișnuite constatate.

Un atribut fundamental și stabilit al Procedurii de denunțare este protejarea principiului de anonimitate și confidențialitate a datelor persoanelor care invocă asemenea raportări, precum și asigurarea faptului că funcția lor actuală și dezvoltarea profesională viitoare nu vor fi afectate de rezultatul raportului de audit. Procesul de denunțare este gestionat de funcția de Audit Intern a Băncii, iar destinatarii informațiilor relevante sunt Președintele Comitetului de Risc și Audit și Seful Departamentului de Audit Intern.

**Director General**

**Alessio Cioni**

**Prim Director General Adjunct**

**Jola Dima**

## Anexa 1 | Indice de publicare

Cerință legislativă	Referință document
art. 431	Cap. I: 1   Sfera de aplicare
art. 432	Cap. I: 2  Informații considerate ca fiind proprietare sau confidentiale
art. 433	Cap. I: 3   Frecvența de publicare
art. 434	Cap. I: 4   Mijloace de comunicare
art. 435, al. 1 (a), (b), (c)	Cap. III   Cadrul de administrare Cap. VI: 2   Obiective și politici cu privire la administrarea riscurilor
art. 435, al. 1 (e)	Anexa 2
art. 435, al. 1 (f)	Anexa 3
art. 435, al. 2 (a)	Cap. III: 1   Modelul organizațional
art. 435, al. 2 (b), (c)	Cap. XIV   Politica de remunerare Cap XV   Politica privind diversitatea în materie de recrutare și de selecție
art. 435, al. 2 (d)	Cap. III: 1   Modelul organizațional
art. 435, al. 2 (f)	Cap. VI: 3   Fluxul de informații privind riscurile
art. 436	Cap. II   Domeniul de aplicare
art. 437	Cap. IV   Fonduri proprii
art. 438	Cap. V   Cerințe de capital
art. 439	Cap. VI: 4   Riscul de credit
art. 440	Cap. VII   Amortizoare de capital
art. 441	nu se aplică
art. 442	Cap. VI: 4   Riscul de credit
art. 443	Cap. I 5   Active negrevate de sarcini
art. 444	Cap. VIII   Utilizarea ECAI
art. 445	Cap. VI: 15   Riscul de piață
art. 446	Cap. VI:16   Riscul operațional
art. 447	Cap. XI   Titluri de capital neincluse în portofoliul de tranzacționare
art. 448	Cap. VI: 8   Riscul de lichiditate
art. 449	Cap. XII   Expunerea la poziții din securitizare
art. 450	Cap. XIV Politica de remunerare
art. 450	Cap. XV Politica privind diversitatea în materie de recrutare și de selecție
art. 451	Cap. XIII Efectul de levier

## **Anexa 2 | Declarația privind gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor**

### Declarația organului de conducere cu privire la gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor în Intesa Sanpaolo Bank Romania

Prin prezenta, organul de conducere al Intesa Sanpaolo Bank Romania garantează adecvarea sistemelor existente, folosite pentru gestionarea riscurilor în activitatea pe care Intesa Sanpaolo Bank Romania o desfășoară. Sistemele existente de gestionare a riscurilor sunt adecvate la profilul de risc și strategia adoptată de Intesa Sanpaolo Bank Romania.

Organul de conducere, garantează conformitatea calibrării sistemelor de gestionare a riscurilor cu legislația în vigoare, (i.e. Regulamentul B.N.R. nr. 5 / 2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit și Regulamentul nr. 575 / 2013 al Parlamentului European și Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții, art. 435, aliniatul 1, lit. e).

**Director General**

**Alessio Cioni**

**Prim Director General Adjunct**

**Jola Dima**

## Anexa 3 | Cadrul de gestionare al apetitului la risc în Intesa Sanpaolo Bank Romania

### Cadrul de gestionare al apetitului la risc în Intesa Sanpaolo Bank Romania

Gestionarea activității Intesa Sanpaolo Bank Romania are ca scop execuția strategiei de afaceri. Calibrarea strategiei de afaceri a Intesa Sanpaolo Bank Romania se realizează în parametri stabiliți în urma procesului prin care se determină apetitul la risc al Intesa Sanpaolo Bank Romania. Cadrul general al apetitului la risc este calibrat cu o frecvență anuală și are în vedere stabilirea de limite maxime de toleranță la risc. Aceste limite de toleranță la risc sunt stabilite în funcție de mediul economico-social în care Intesa Sanpaolo Bank Romania își desfășoară activitatea precum și gradul în care obiectivele au fost îndeplinite în trecut, cu scopul atingerii obiectivelor stabilite prin strategia de afaceri.

Toate deciziile, fie operative, fie strategice, cu impact în desfășurarea activității Intesa Sanpaolo Romania, necesare la nivelul tuturor structurilor se subordonează limitei de toleranță la risc stabilite în cadrul general al apetitului la risc în condițiile asigurării continuității activității.

Pentru asigurarea continuității afacerii, limitele de toleranță la risc stabilite în cadrul apetitului la risc sunt comunicate tuturor structurilor operative (relevante) și transpuse în multiple sisteme utilizate în desfășurarea activității, astfel încât se asigură monitorizarea permanentă a expunerilor pe diferite sectoare de activitate, zone geografice, tipuri de produse utilizate, contrapartide, rezidență, valute expuneri, bonitate.

Indicatorii cheie care redau modalitatea de gestionare a riscurilor la data de 31 decembrie 2025 sunt după cum urmează:

Adecvarea capitalului (conf. cu Regulamentul BNR nr. 5/2013)

Capital propriu de rang I	1,870.47 mln RON
Valoarea totală a expunerilor ponderate la risc	6,710.59 mln RON
Total capital (indice)	27.87%
Efect de levier	11.50%

Lichiditate

Indicatorul de acoperire al necesarului de lichiditate	299%
Indicatorul De Finanțare Stabilă Netă	175%

**Director General**

**Alessio Cioni**

**Prim Director General Adjunct**

**Jola Dima**